

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

تضمن تقرير مدقق الحسابات لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني، وهي شركة حليفة مملوكة من قبل البنك الوطني، تحفظاً على صافي القيمة الدفترية لتعرضاتها في قطاع غزة والمفصح عن قيمتها الاجمالية وخسائر التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية في ايضاح (٤٩-ث) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، وذلك بسبب عدم الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل تلك التعرضات في ظل حالة عدم التيقن الناتجة عن تداعيات الحرب على قطاع غزة. ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على القيمة الدفترية لاستثمار البنك في الشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أو حصته من نتائج أعمالها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

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، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في فلسطين، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أمر التدقيق الرئيسية

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءات 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>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.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٨٧٧,٩٠٠,٨٧٧ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٣,٩١٤,٤٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٧ و ٣٥ و ٤١ و ٤٩) في القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

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 الموحدة - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط. كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان 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 جوهرياً إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، 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 وتمعد 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 ابداء 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.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق للبنك. ونحن نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- 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 لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة لإزالة أي تهديد للاستقلالية ولضمان حمايتها من المخاطر 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 ٢٠٢٤ 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.

أمور أخرى

تم تعييننا كمدققي حسابات مستقلين لعام ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية، بحيث يخضع هذا التعيين لمصادقة الهيئة العامة للمساهمين في أول اجتماع لها، كذلك ستخضع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتقرير مدقق الحسابات حولها لمصادقة الهيئة العامة في نفس الاجتماع.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٦ نيسان ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٣٣٢,٢٧٩	٥,٦١٢,٨٩٢	٨	
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	١٠	استثمار في شركة حليفة
٢١,٨٨٤,٣٢٤	٢١,٤٩٠,٠٠٣	١١	عقارات وآلات ومعدات
٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٢٢٨,٤٨٠	١٢	حق استخدام الموجودات
١,٨٠٣,٤٧٩	١,٠٦٣,٨٠٦	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٢٤,٩٣٠	١٤	موجودات غير ملموسة
٦,٢٩٨,٦٥٧	٧,٢٠٨,٧٤٦	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٢٩,٧٥٧	٧,٢٦٦,٩٨٩	١٦	موجودات أخرى
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١٨	ودائع العملاء
٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	١٩	تأمينات نقدية
٥٧,٤٨٩,١٥٨	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٢٠	أموال مقترضة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٤٩١,٤٩١	٢٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٠٦,٥٣١	٣,١٤٧,٠٦١	٢٣	مخصصات الضرائب
٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٣١,٧٦٩,٨٥٧	١٩,١٢٩,٦٣٧	٢٥	مطلوبات أخرى
١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣	٢٦	علاوة إصدار
٩,٢٢٦,٧٥٨	٩,٣٢٩,٢٨٣	٢٧	احتياطي إجباري
٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,١٠٩,٥٥٧)	(٤,٠٢٣,٥١١)	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٨٥٣,٠١٤	٢٧,٧٧٥,٧٣٩		أرباح مدورة
١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	١٧٢,٦٥٢,١٦٨		صافي حقوق الملكية
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٦,٣٣٩,١٢٧	٦٥,١٠٠,٧٦٥	٢٨	الفوائد الدائنة
(١٧,٠٢٨,٤٩٩)	(١٨,١٠٢,٩٦٤)	٢٩	الفوائد المدينة
٤٩,٣١٠,٦٢٨	٤٦,٩٩٧,٨٠١		صافي إيرادات الفوائد
٥,٩٧٣,٨٠٣	٤,٠٣٩,٢٨٢	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٥٥,٢٨٤,٤٣١	٥١,٠٣٧,٠٨٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٠٧٣,٨١٩	٤,٦٥٧,٥٧١		أرباح عملات أجنبية
٢٠٥,٥٨٩	١٥٠,٩٣٦	٣١	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
١,٢٢٠,٩٩٦	٢٥٠,٧٥٢	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١,٩٤٢,٨٤٩	١٠٩,٤٥٨	٣٢	إيرادات أخرى
٦٥,٧٢٧,٦٨٤	٥٦,٢٠٥,٨٠٠		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٢٣,٠٨٣,٠٦٢)	(٢٠,٨٠٧,٦٧٧)	٣٣	نفقات الموظفين
(١٥,٠٨٣,٦١٩)	(١٢,٨٧٢,٥٨١)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٩١٣,١٤٥)	(٦,٠٧٣,٩٨٩)	١١ و ١٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٢٥٥,٩٠٩)	(١٤,٥٢٧,٩١٣)	٣٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠,٣٣٥,٧٣٥)	(٥٤,٢٨٢,١٦٠)		إجمالي المصروفات
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠		ربح السنة قبل الضرائب
(٩٨٩,٧٦٩)	(٨٩٨,٣٩٠)	٢٣	مصروف الضرائب
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠		ربح السنة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد
٠,١٣	٠,٠١	٣٦	لمساهمي البنك

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٧٦٣,٠٩٦)	(٧١٩,٣٨٧)	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٦٧,٣٧٤)	(١٩٤,٥٦٧)	٨ و ١٠	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركة حليفة
(٨٣٠,٤٧٠)	(٩١٣,٩٥٤)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٥٧١,٧١٠	١١١,٢٩٦		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	٢٦,٨٥٣,٠١٤	(٣,١٠٩,٥٥٧)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٢٢٦,٧٥٨	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٠٢٥,٢٥٠	١,٠٢٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٩١٣,٩٥٤)	-	(٩١٣,٩٥٤)	-	-	-	-	-	ربح السنة
١١١,٢٩٦	١,٠٢٥,٢٥٠	(٩١٣,٩٥٤)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٠٢,٥٢٥)	-	-	-	١٠٢,٥٢٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٧٢,٦٥٢,١٦٨	٢٧,٧٧٥,٧٣٩	(٤,٠٢٣,٥١١)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٣٢٩,٢٨٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطيات
								الرصيد في نهاية السنة
١٦٤,٦٢٤,١٦٢	١٩,٥٢٩,٠٥٨	(٢,٢٦٢,٠٩٣)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٧,٧٨٦,٥٤٠	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٤,٤٠٢,١٨٠	١٤,٤٠٢,١٨٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٨٣٠,٤٧٠)	-	(٨٣٠,٤٧٠)	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٣,٥٧١,٧١٠	١٤,٤٠٢,١٨٠	(٨٣٠,٤٧٠)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	١٦,٩٩٤	(١٦,٩٩٤)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥,٦٥٥,٠٠٠)	(٥,٦٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨)
-	(١,٤٤٠,٢١٨)	-	-	-	١,٤٤٠,٢١٨	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١)
١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	٢٦,٨٥٣,٠١٤	(٣,١٠٩,٥٥٧)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٢٢٦,٧٥٨	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطيات
								الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
٥,٩١٣,١٤٥	٦,٠٧٣,٩٨٩	١١ و ١٤	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٠٥,٥٨٩)	(١٥٠,٩٣٦)	٣١	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
(١,٢٢٠,٩٩٦)	(٢٥٠,٧٥٢)	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢٨٥,٨٥٨	٢٧٠,٤٠٢	٢٤	فوائد على عقود الإيجار
٦,٢٥٥,٩٠٩	١٤,٥٢٧,٩١٣	٣٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
١,٣٥١,٢٦٦	١,٣٨٥,٤٨٣	٢٢	مخصصات متنوعة
(٥٦٢)	٥٧,٤٦٥		خسائر (أرباح) بيع عقارات وآلات ومعدات
(٢٦٢,٨٦٣)	١١٢,٠٢٨		بنود أخرى غير نقدية
٢٧,٥٠٨,١١٧	٢٣,٩٤٩,٢٣٢		
(٤٢٢,٩٨٥)	٤,٣٩٠,٣٦٥		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٣,٣٧٣,٩٥٧	٥,٩٢٠,١٢٩		أرصدة مقيّدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٤٨,٨٧٥	١٠١,٣٣١,٧٤٦		احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٧١١,٩٢٢	١٣,٠٦٢,٧٦٨		تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٤٢,٢٦٠,٣٩٨)	(٢٦,١١٩,٩٧٢)		موجودات أخرى
(٢,٥١٩,١٥٩)	(٩,٤١٦,٥٦٧)		ودائع العملاء
٩,١١٤,٥٠٢	(١٢,٥٧٩,٢٧٤)		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
٢,٣٥٤,٨٣١	١٠٠,٥٣٨,٤٢٧		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٢,٤٩١,٨٦٧)	(٣,٤٦٧,٩٤٩)		ضرائب مدفوعة
(٥٩٩,٢٢٢)	(١,٢٢٧,٢٥٠)		دفعات مخصصات متنوعة
(٧٣٦,٢٥٨)	٩٥,٨٤٣,٢٢٨		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٣,٩٢٤,٩٦٣)	(٧٠٤,٨٤٣)		أنشطة الإستثمار
٢٧,٤٩٧	-		شراء عقارات وآلات ومعدات
(١,٥٢٩,٧٨٤)	(٢,١٩٤,٩١٩)		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٥١٤,٤٦٩)	(٦٠١,٤٤٠)		مشاريع تحت التنفيذ
٥٢,٩٦٥	-		شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٥٥٢,١٢٢)	(٨,٢٩٥,٢٧٩)		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٢,٨٢٠,٨٧٤	٧,٠٥٢,١٨٦		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٩٨,٤٨٧	١٩٦,٥٣٦		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٥,١٢١,٥١٥)	(٤,٥٤٧,٧٥٩)		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
(٥,٤٤١,٥٦٠)	(٦٠,٩٤٦)		أنشطة التمويل
٣٧,١٠٩,٧٠١	(٢,٧٣٦,٣٢٦)		أرباح نقدية مدفوعة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)		أموال مقترضة
(١,٧٤٠,٧٣٦)	(١,٦٩٠,٣٠٥)		قروض مساندة
١٧,٤٢٧,٤٠٥	(٢٠,٩٨٧,٥٧٧)		عقود إيجار مدفوعة
١,٥٦٩,٦٣٢	٧٠,٣٠٧,٨٩٢		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٢٥٣,٥٢٣,٠٠٨	٢٥٥,٠٩٢,٦٤٠		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥٥,٠٩٢,٦٤٠	٣٢٥,٤٠٠,٥٣٢	٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤,٦٢٩,٩٧٦	٢٠,٠٨٤,٥٣٥		فوائد مدفوعة
٦٩,١٠٥,٠٠١	٦٨,٦٦٩,٥٢٤		فوائد مقبوضة

١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة والعشرون ومكاتبه الثلاثة عشر المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١ رفع رأس مال البنك المدفوع بنسبة ١٥٪، ورفع رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون دولار أمريكي إلى ١١٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٠٤,٥٥٣,٩٤٨ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ رفع رأس المال المصرح به من ١١٠ مليون دولار أمريكي إلى ١١٥ مليون دولار أمريكي، والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٨,١٣٪ من رأس المال المدفوع ليصل رأس المال المدفوع بعد الزيادة إلى ١١٣,١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

كما قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم بمبلغ ٥,٦٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٦٦) و(٧٢٥) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني (البنك) وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية) وشركة وطن الاستثمارية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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.

إن نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات فلسطين	١٠٠	١٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
شركة وطن الاستثمارية فلسطين	١٠٠	١٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. 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.

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

٢.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والمشتقات المالية التي 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 للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ كما هو مبين أدناه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

تعريف "الحق لتأجيل السداد"، الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية، إن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل، وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

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

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسة والإيضاحات التابعة لها.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية الموحدة من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للبنك.

سنتكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للبنك

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل الموحدة، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم البنك بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل الموحدة إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الموحدة الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية الموحدة، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع ان يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة 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 الموحد مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء النسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلية.

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

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة. عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد. يعتبر البنك هو الأصيل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محدودة

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت. تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة: رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسوماً سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتركة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي. الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظراً لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين بمجرد وفاء البنك بالالتزامات الأداء ونقل السيطرة من هذه الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادة عند الانتهاء من معاملة أو خدمة، أو مقابل رسوم مرتبطة بأداء معين، بعد الوفاء بمعايير الأداء. تشمل هذه الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض لطرف ثالث، مثل السمسرة بحيث يلتزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

رسوم السمسرة: يقوم البنك بشراء وبيع الأوراق المالية نيابة عن عملائه ويتقاضى عمولة ثابتة لكل معاملة. يكون التزام البنك بتنفيذ هذه الصفقات نيابة عن العميل ويتم الاعتراف بالإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول) بحيث يكون دفع العمولة عند تاريخ التداول. يدفع البنك عمولة مبيعات للوكلاء على كل صفقة مقابل بعض أعمال السمسرة التي يقوم بها.

اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له حساب العمولة على الفور لأن فترة استهلاكها تكون سنة واحدة أو أقل.

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المتسحقة المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المتسحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المتسحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

يشمل صافي دخل التداول جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد ذات الصلة أو المصروفات وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة.

إيرادات أرباح الأسهم

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

صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). يشتمل البند على تغييرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفروق أسعار الصرف.

صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتضمن صافي الخسارة أو الربح من استبعاد الأصول المالية بالكلفة المطفأة المعترف بها عند البيع أو إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والعوائد المستلمة.

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.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء، ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

النوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً للاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
 - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من بنود الدخل الشامل الأخرى، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

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 الأعمال (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 الأعمال 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 أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاثة التالية:

- تتغير قيمته 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 غير 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 مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود 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.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض - والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في بنود الدخل الشامل الأخرى، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بنود الدخل الشامل الأخرى بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها 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 التزاماً 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 نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها 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 البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا 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).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الموجودات 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 ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 المتوقعة 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 إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير 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 اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بخصص 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 بخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بخصص 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 المتوقعة 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 الملتزم 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 مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل 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. وتتمثل 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، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

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 يجد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعااقدي، ولكنها 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 الفعال.

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

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 التضخم.

ان 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. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المدموم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

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.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الموجودات المستأجرة في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار ايهما أقل. يخضع حق استخدام الموجودات 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 المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة الى 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 الى 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 الموجودات.

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 الموجودات). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

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 (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم 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.

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم إظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

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

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

العقارات والآلات والمعدات

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

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٤٠	عقارات
٢٠ - ٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	أجهزة حاسوب
٦	سيارات
٢٠-١٠	خلايا شمسية

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية 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 الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة. يقوم البنك عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الإستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنقد، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ 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 وقيمه 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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشر سنوات.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب وتكاليف تطوير النظام البنكي الجديد والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب العقارات والممتلكات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

التفاصيل

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحد. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

المخصصات

تم احتساب مخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات 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 المتوقع 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 تفاصيل 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 التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض 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.

النقد وما في حكمه

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

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 الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراضات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

تشمل الإفصاحات الأخرى والتي تبين مدى تعرض البنك للمخاطر الإفصاحات التالية:

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤١)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٥)

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي كما يلي:

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة في الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد واختيار نسب الخصم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم إدارة البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء

يحدد البنك مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

مخصص القضايا

يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل غير الموحدة للسنة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (٤٩)، علماً بأن جميع أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية في فلسطين تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة "انخفاض قيمة الأصول المالية".

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة 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 المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- التسهيلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى أداة الدين.
- بنود خارج قائمة المركز المالي: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.

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

ان 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 فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمير 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 تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على العوامل أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 ٢. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
 ٣. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 ٤. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 ٥. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
 ٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
 ٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
 ٨. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
 ٩. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
 ١٠. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك وبما يشمل شمولية التعريف على معلومات كمية وغير كمية عند عملية التحديد. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، ومدير دائرة الرقابة على الائتمان، والمدير المالي، ومدراء دوائر الأعمال للبنك علاوة على مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٥٢٦,٣٦٥	١٥٥,٥١٧,٩٢٣	نقد في الخزنة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٤٣١,٥٣٢	١١,١١٨,٠٥٥	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٠٣,٠٢١,٤٨٥	٩٧,١٠١,٣٥٦	
٢٤٠,٩٧٩,٣٨٢	٢٦٣,٧٣٧,٣٣٤	
(٣٠٧,٢١٥)	(٢٧١,٢٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	

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

– لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على الاحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,٤٥٣,٠١٧	-	-	١٣١,٤٥٣,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٣,٢٣٣,٦٠٦)	-	-	(٢٣,٢٣٣,٦٠٦)	صافي التغير خلال السنة
١٠٨,٢١٩,٤١١	-	-	١٠٨,٢١٩,٤١١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,٠٧٩,٢٢٥	-	-	١٣٣,٠٧٩,٢٢٥	الرصيد في بداية السنة
(١,٦٢٦,٢٠٨)	-	-	(١,٦٢٦,٢٠٨)	صافي التغير خلال السنة
١٣١,٤٥٣,٠١٧	-	-	١٣١,٤٥٣,٠١٧	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٧,٢١٥	-	-	٣٠٧,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
(٣٥,٩٥٠)	-	-	(٣٥,٩٥٠)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٧١,٢٦٥	-	-	٢٧١,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٠,٦٥٠	-	-	٣٢٠,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٤٣٥)	-	-	(١٣,٤٣٥)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٠٧,٢١٥	-	-	٣٠٧,٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٦٢٦,١٧٣	٧,٨٢٩,٢٦٩
٢٣,٦٠٣,٧٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٢٢٩,٩٣٠	٨,٨٢٩,٢٦٩
٥٩,٥٩١,٢٤٢	٢٢,٧٢٩,٦٩٣
٦٩,٦١٨,٢٩٣	١٤١,٤٨١,٥٣٧
١٢٩,٢٠٩,٥٣٥	١٦٤,٢١١,٢٣٠
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩
(٤٤,٦٦٧)	(٦١,٧٩٩)
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٥٥٨,٩٦٢ دولار أمريكي و ٦٥,٢١٧,٤١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٩,٠٠٩,٥٦٠ دولار أمريكي و ١٣,٣٩٩,٩٢٥ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	-	-	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	الرصيد في بداية السنة
١٤,٦٠١,٠٣٤	-	-	١٤,٦٠١,٠٣٤	صافي التغير خلال السنة
١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	-	-	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٥,٤٥٤,٥٨٥	-	-	٢٠٥,٤٥٤,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
(٤٧,٠١٥,١٢٠)	-	-	(٤٧,٠١٥,١٢٠)	صافي التغير خلال السنة
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	-	-	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٦٦٧	-	-	٤٤,٦٦٧	الرصيد في بداية السنة
				صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,١٣٢	-	-	١٧,١٣٢	خلال السنة
٦١,٧٩٩	-	-	٦١,٧٩٩	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٤٦	-	-	٨,٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
				صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٨٢١	-	-	٣٥,٨٢١	خلال السنة
٤٤,٦٦٧	-	-	٤٤,٦٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	

قام البنك بقيد خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٤٥,٦٠٠ دولار امريكي و ٥٠,٤٠٠ دولار امريكي السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (ايضاح ٣١).

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,١٥٣,٣٤٢	١٤,٣١٧,٤٨١	الأفراد
٢٥٥,٩٢٩,٥١١	٢٣٨,٩٠٠,٩٦٧	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		الشركات
٢٤,٤٨٠,٩٦٤	٢١,٨٤٢,٧٦٢	حسابات جارية مدينة
٢٥٧,٤٥٤,٧٣٧	٢٠٠,٠٦٤,٣١٥	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٢٩٣,٨٦٧	٢,٣٠٥,٢١٦	حسابات جارية مدينة
٥٦,٩١٩,٤٤٦	٤٢,١٦٥,١١٠	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
٧٣,٥٣٤,٩٨٧	٧٦,٤٤٤,٧٤١	حسابات جارية مدينة
٢٩١,٢٣٩,٨٩٢	٢٧٤,٨٦٠,٢٨٥	قروض وكمبيالات
٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦	٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧	
(٨,٣٣١,١٤٨)	(٨,٩٢٣,٣٣٣)	فوائد معلقة
(٤١,٧٢١,٣٥٨)	(٥٣,٩١٤,٤٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١١٤,٣٥٥,٦٧٠ دولار أمريكي ومبلغ ٨٦,١١٢,٩٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٣,٢٧% و ٨,٩٢% 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٦٣,٦٤١,٩٦٥ دولار أمريكي ومبلغ ٦٦,٥٨٥,٨١١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,٣٨% و ٦,٩٠% 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 الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٠٦١,٢٠٩ دولار أمريكي و ١٩,١٤٦,٨١٤ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المستبعدة مبلغ ١٣,٥٤٥,٨٠٣ دولار أمريكي و ١١,٢٥١,٧٤١ دولار أمريكي، على التوالي مقابل ٨,٥١٥,٤٠٦ دولار أمريكي و ٧,٨٩٥,٠٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والسلطات المحلية ٣٥١,٣٠٥,٠٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٠,٣٤% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٧,٤٥% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٩١,٤٧٤ دولار أمريكي ومبلغ ١,٤٠٥,٧٢٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٠,٤٨٣,٠٤٠ دولار أمريكي و ١٢٦,٨٤٥,٥٢٢ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٣,٨٣% و ١٣,٠٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٠٣٦,٨٧٤ مليون دولار أمريكي و ٣,٢٥٢,٣٩٢ مليون دولار أمريكي، أي ما نسبته ٠.٣٥% و ٠.٣٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- بلغت أرصدة البطاقات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٩٨١,٤٧٣ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٣٩٨,٢١٦ دولار أمريكي على التوالي.
- بلغت أرصدة الحسابات المكشوفة بالطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٩٦١,٥٤٧ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٣٧٢,١٩١ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة التسهيلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٩,٩٣١,٦٧٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,١٢٢,٤٨٥ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢٤٤,٣٠٨,٦٠٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢٩٣,٢٩٣,٦٥٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٠,٣٩٧,٠٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ١٠,٤٤٠,٩٣٠ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠١٦,٥٠٨	٨,٣٣١,١٤٨	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٩٢,٦٠٩	٣,٢٣٦,٠٩٧	فوائد معلقة خلال السنة
(٣٩٤,٦٠٢)	(٦٦٥,٣٧٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٣,٨٧٢,٧٤٧)	(٤٤٧,٠٧٥)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
-	(٧٧٧,٣٠٠)	محول الى خارج الميزانية
(٥,٠٣٥,٨١٨)	(٦٦٧,٤٥٦)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧٤,٨٠٢)	(٨٦,٧٠٤)	فروقات عملة
٨,٣٣١,١٤٨	٨,٩٢٣,٣٣٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦	٧٤,٩١٦,٩٥٩	١٠٠,٦٠٦,٢٥٨	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
(٩٨,٨٧٣,٣٧٠)	(١٢٠,١٥٧)	(٢٧,٧٠٤,٣٣١)	(٧١,٠٤٨,٨٨٢)	صافي التغير خلال السنة
-	(٥٨٠,٨١١)	(٥,٠٣١,٧٢٨)	٥,٦١٢,٥٣٩	المحول للمرحلة (١)
-	(٦,٩٨٧,٦٨٤)	١٢٥,٠٠٤,١١٩	(١١٨,٠١٦,٤٣٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٩,٥٦٩,٤٩٠	(٥,١٢٧,٨٤٤)	(٤,٤٤١,٦٤٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٤٤٧,٠٧٥)	(٤٤٧,٠٧٥)	-	-	ديون معدومة
(٧٧٧,٣٠٠)	(٧٧٧,٣٠٠)	-	-	محول الى خارج الميزانية
(٣,٠٠٨,١٢٤)	(٣,٠٠٨,١٢٤)	-	-	محول إلى تسهيلات ائتمانية مضي
٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧	٧٢,٥٦٥,٢٩٨	١٨٧,٧٤٦,٤٧٤	٦١٠,٥٨٩,١٠٥	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٩,٨٢٩,٨١١	٧٦,٣١٦,٠٤٤	٧٧,٤٨٨,٧٥٧	٨٣٦,٠٢٥,٠١٠	الرصيد في بداية السنة
٨٦٢,١٨٢	(٢,٩٥٦,٤٨٤)	١٥,٩٧٩,٣٦٣	(١٢,١٦٠,٦٩٧)	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٠٢٩,٧٠٦)	(١٦,٧٥٧,٩٥٠)	١٨,٧٨٧,٦٥٦	المحول للمرحلة (١)
-	(٥,٢٢٤,٨٠٤)	٤٥,٣٩١,٨٣٥	(٤٠,١٦٧,٠٣١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٥,٤٩٧,١٥٦	(٢١,٤٩٥,٧٤٧)	(٤,٠٠١,٤٠٩)	المحول للمرحلة (٣)
(٤,٤٢٧,٥٠١)	(٤,٤٢٧,٥٠١)	-	-	ديون معدومة
(١٢,٢٥٧,٧٤٦)	(١٢,٢٥٧,٧٤٦)	-	-	محول الى تسهيلات ائتمانية مضي
٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦	٧٤,٩١٦,٩٥٩	١٠٠,٦٠٦,٢٥٨	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				الرصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٧٢١,٣٥٨	٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٣,٨٢٧,٢١٨	١١,٦٦٦,٨٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٣٧,٣١٨)	(٢٨٤,٤٩٤)	٥٢١,٨١٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٥٩١,٩١٧)	٣,٠٣١,٠٠٠	(٢,٤٣٩,٠٨٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣١٤,٨٩٦	(٢٥٢,٥٩٠)	(٦٢,٣٠٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٣,٨٢٣,٠٠٥)	(١,٨٧٨,٨٦٩)	(١,٠٥٩,٤٩٥)	(٨٨٤,٦٤١)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية صافي إعادة القياس للخسائر
١٨,٢٧٠,٣٣٣	١٥,١٤١,٠٩٢	٣,٣٠٩,٧٢٢	(١٨٠,٤٨١)	الإئتمانية خلال السنة
(٢,٣٤٠,٦٦٨)	(٢,٣٤٠,٦٦٨)	-	-	محول الى مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٥,٣٢٤)	(١٠,٣٢٤)	(٦,٣٧٨)	(٨,٦٢٢)	فروقات عملة
١١١,٧١٢	١١١,٧١٢	-	-	أخرى
٥٣,٩١٤,٤٠٦	٣٦,٧٣٥,٨٤٨	٨,٥٦٤,٩٨٣	٨,٦١٣,٥٧٥	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٧٤٤,٤٧٣	٣٢,٦٨١,٠٢٣	٣,٣٧٤,٣٩١	٧,٦٨٩,٠٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٩٣٣,٤١٧)	(١,٤٦٩,١٩١)	٢,٤٠٢,٦٠٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٢٤٦,٠١٩)	٢,٦٧١,٧٩٥	(٤٢٥,٧٧٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,١٧٧,٠٢٧	(١,١٣٠,٨٥١)	(٤٦,١٧٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,٦٣٦,٠٢٧)	(١,٩٣٨,٢٨٨)	(٣١٠,٣٦٣)	(٣٨٧,٣٧٦)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية
٨,٩٠١,٧٤٢	٥,٦٦٨,٤٥٥	٧١٦,٣٤٩	٢,٥١٦,٩٣٨	خلال السنة
(٧,٢٢١,٩٢٨)	(٧,٢٢١,٩٢٨)	-	-	محول الى مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧٥٤,٧٥٤)	(٧٥٤,٧٥٤)	-	-	ديون معدومة
(١٧٠,٠٤٧)	(٦٢,٧٥٤)	(٢٤,٩١٢)	(٨٢,٣٨١)	فروقات عملة
(١٤٢,١٠١)	(١٤٢,١٠١)	-	-	أخرى
٤١,٧٢١,٣٥٨	٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٣,٨٢٧,٢١٨	١١,٦٦٦,٨٩٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٨٦,٥٦٧	١١,٢٥١,٧٤١	الرصيد في بداية السنة
٧,٢٢١,٩٢٨	٢,٣٤٠,٦٦٨	محول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتسهيلات ائتمانية
(٢١٦,٤٦٩)	-	ديون معدومة
٥٩,٧١٥	(٤٦,٦٠٦)	فروقات عملة
١١,٢٥١,٧٤١	١٣,٥٤٥,٨٠٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦	القطاع العام
١٩٤,١٧٠,٩٨١	١٧٥,٤٠٥,٤٦٢	القروض العقارية والائتمانية
١٦٧,٤٨٩,٣٨١	١٢٥,٦١٢,٤١٠	تمويل الصناعة والتجارة والزراعة
١٠١,٦٥٨,٨٤١	٨٠,٢٩٧,٧٨٥	قطاع خدماتي
١٣٧,٥٨١,٥١٦	١٢٩,٣٥٦,٨٦١	قروض استهلاكية
٩٦٥,٦٧٥,٥٩٨	٨٦١,٩٧٧,٥٤٤	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٥٩,٢٩٩	٤,٨٤٩,٠٥٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٦٩٤,٦١٢	٦٨٥,٤٧٢	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	أسهم غير مدرجة
٦,٣٣٢,٢٧٩	٥,٦١٢,٨٩٢	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٢٦٢,٠٩٣)	(٣,١٠٩,٥٥٧)	الرصيد في بداية السنة
(٧٦٣,٠٩٦)	(٧١٩,٣٨٧)	التغير في القيمة العادلة
(١٦,٩٩٤)	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧,٣٧٤)	(١٩٤,٥٦٧)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٣,١٠٩,٥٥٧)	(٤,٠٢٣,٥١١)	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

المجموع	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية ***	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية **	سندات وأذونات خزينة حكومية*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</u>
١٠,٠٨١,٦٠٠	١٠,٠٨١,٦٠٠	-	-	محلي
٤٧,٢٢٢,٠٩٩	-	٣٩,٨٣٧,١٨٤	٧,٣٨٤,٩١٥	أجنبي
٥٧,٣٠٣,٦٩٩	١٠,٠٨١,٦٠٠	٣٩,٨٣٧,١٨٤	٧,٣٨٤,٩١٥	
(٤,٩٠٦,٣٣٥)	(٣٣,٥٦٤)	(٢٧,٠٠٢)	(٤,٨٤٥,٧٦٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	١٠,٠٤٨,٠٣٦	٣٩,٨١٠,١٨٢	٢,٥٣٩,١٤٦	
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>
١٠,٢٠٧,٤٠٠	١٠,٢٠٧,٤٠٠	-	-	محلي
٤٥,٨٥٣,٢٠٦	-	٣١,٣١٥,٩٩٢	١٤,٥٣٧,٢١٤	أجنبي
٥٦,٠٦٠,٦٠٦	١٠,٢٠٧,٤٠٠	٣١,٣١٥,٩٩٢	١٤,٥٣٧,٢١٤	
(٤,٨٠٦,٩٣٢)	(٢٢,٢٩٥)	(٢٤,٩٥٧)	(٤,٧٥٩,٦٨٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥١,٢٥٣,٦٧٤	١٠,١٨٥,١٠٥	٣١,٢٩١,٠٣٥	٩,٧٧٧,٥٣٤	

* تشمل سندات وأذونات الخزينة الحكومية استثمار البنك في سندات خزينة لبنانية وسندات خزينة حكومية عمانية وسعودية وكندية حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٤,٧٢% إلى ٧,٦٣% وتستحق خلال سنة إلى ثمانية سنوات. قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتصنيف سندات الدين اللبنانية كأدوات دين متعثرة استناداً لتصنيفات شركات التصنيف العالمية، بلغ إجمالي المخصص المكون مقابل هذه السندات ٤,٨٤ مليون دولار أمريكي كما قام البنك بتعليق الفوائد مقابلها.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات أجنبية تستحق خلال سنة إلى تسعة سنوات، حيث تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٥٥% إلى ٦,٩٠%.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة إلى سنتين، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين (EURO IBOR ٦ شهور + ١.٦%) بحيث يكون الحد الأدنى ٤,٧٥% إلى ٧,٨١%.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٠٦٠,٦٠٦	٥,٣٦٦,٩٣٥	١,٩٨٠,٥٨٨	٤٨,٧١٣,٠٨٣	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٣,٠٩٣	١٣,٠٦٥	١٤,١٨٦	١,٢١٥,٨٤٢	صافي التغير خلال السنة
٥٧,٣٠٣,٦٩٩	٥,٣٨٠,٠٠٠	١,٩٩٤,٧٧٤	٤٩,٩٢٨,٩٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,١٢٥,٨٠٨	٥,٣١٢,٦٤٠	-	٣٩,٨١٣,١٦٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	١,٩٦٨,٥٧٩	(١,٩٦٨,٥٧٩)	المحول للمرحلة (٢)
١٠,٩٣٤,٧٩٨	٥٤,٢٩٥	١٢,٠٠٩	١٠,٨٦٨,٤٩٤	صافي التغير خلال السنة
٥٦,٠٦٠,٦٠٦	٥,٣٦٦,٩٣٥	١,٩٨٠,٥٨٨	٤٨,٧١٣,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٠٦,٩٣٢	٤,٧٣٧,٥٠٢	٢٤,٣٤٢	٤٥,٠٨٨	الرصيد في بداية السنة
٩٩,٤٠٣	١٠٤,٤٩٨	٦٩٧	(٥,٧٩٢)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٠٦,٣٣٥	٤,٨٤٢,٠٠٠	٢٥,٠٣٩	٣٩,٢٩٦	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٣٩,١٢٤	٤,٧٣٧,٥٠٢	-	١٠١,٦٢٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	٥,٠٦٥	(٥,٠٦٥)	المحول للمرحلة (٢)
(٣٢,١٩٢)	-	١٩,٢٧٧	(٥١,٤٦٩)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٠٦,٩٣٢	٤,٧٣٧,٥٠٢	٢٤,٣٤٢	٤٥,٠٨٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٢٤.٨٥	٢٤.٨٥	البنك الإسلامي الفلسطيني
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨			

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٢٤٠,٢٥٩	٥٠,١٥١,٣٨٣	الرصيد في بداية السنة
١,٢٢٠,٩٩٦	٢٥٠,٧٥٢	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦٧,٣٧٤)	(١٩٤,٥٦٧)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى الشركة الحليفة
(١,٢٤٢,٤٩٨)	-	توزيعات نقدية
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

البنك الإسلامي الفلسطيني		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٦٧,٦٢١,١٤٩	١,٥٩٩,٨٤٦,٦٣٠	إجمالي الموجودات
١,٤١٩,٦١٩,٥٤٧	١,٤٥١,٦١٨,٩٣٢	إجمالي المطلوبات
١٤٨,٠٠١,٦٠٢	١٤٨,٢٢٧,٦٩٨	حقوق الملكية
٣٦,٧٧٨,٣٩٨	٣٦,٨٣٤,٥٨٣	القيمة الدفترية قبل التعديل
١٣,٣٧٢,٩٨٥	١٣,٣٧٢,٩٨٥	الشهرة الضمنية
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	القيمة الدفترية بعد التعديل
		الإيرادات ونتائج الأعمال
٧٠,٧٠٧,٢٣١	٦٤,٩٠٧,٨١٤	صافي الإيرادات
(٣٥,٦٨٥,٠٥٦)	(٣٥,٠٤٤,٤٦١)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٤,٥٤٨,٨٤٤)	(٤,٥٧٦,٨٤٧)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٥١,٨٧٧)	(١٣٦,٣٩٥)	مصاريف تمويل
(٢٥,٩٨٤,٦٦٤)	(٢٦,٤٦١,٩٨٧)	خسائر تدني
٢,٥٢٢,٩٢٥	٢,٣٤٠,٧٣٨	إيرادات أخرى
٦,٨٥٩,٧١٥	١,٠٢٨,٨٦٢	الربح قبل الضريبة
(١,٩٤٦,٢٥٢)	(١٩,٧٩٤)	مصروف الضريبة
٤,٩١٣,٤٦٣	١,٠٠٩,٠٦٨	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
١,٢٢٠,٩٩٦	٢٥٠,٧٥٢	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
(٦٧,٣٧٤)	(١٩٤,٥٦٧)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

١١. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام ٢٠٢٤:

المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الكلفة:						
٥١,٣٦٤,١٢٠	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٩٢٤,١٣٢	٣١,١٧٣,٤٦٥	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠٤,٨٤٣	٣٣٣	٤٠,٠٠٠	١٦٤,٦٤٣	٤٩٩,٨٦٧	-	إضافات
٩٢٠,٧١٤	-	-	٨٤,٢٩٥	٨٣٦,٤١٩	-	محول من موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
١,٧٠٦,٢٩٧	-	-	٤١,٠٢٦	١,٦٦٥,٢٧١	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(١,٥١٩,٣٩٨)	-	(٧٣,٠٥٤)	(١,٢١٧)	(١,٤٤٥,١٢٧)	-	إستبعادات
(٣,٣٦٨,٧٧٢)	-	(٢٣,٠٣٣)	(١,٤٥٤,٣٧٩)	٢٠٠,٧٦٧	(٢,٠٩٢,١٢٧)	إعادة تصنيف
٤٩,٨٠٧,٨٠٤	١,٤٦٤,٣٠٦	١,٢٠٣,٠٥٣	٤,٧٥٨,٥٠٠	٣٢,٩٣٠,٦٦٢	٩,٤٥١,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
٢٩,٤٧٩,٧٩٦	٣١٠,٢٠٥	٥٥٦,١٠٤	٤,٧٩٠,٢٠٦	٢٠,٥٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٧٣٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٨٠,٦١٢	٨٧,١٠٤	٣١,٢٦٠	٨٤٤,٢٠٩	٢,٣٩٥,١٢٢	١٢٢,٩١٧	استهلاكات
١٨٨,٠٩٨	-	-	٨,١٧٦	١٧٩,٩٢٢	-	محول من موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
(١,٤٦١,٩٣٣)	-	(٧٣,٠٥٤)	(٧٨٩)	(١,٣٨٨,٠٩٠)	-	استبعادات
(٣,٣٦٨,٧٧٢)	-	(٢٣,٠٣٣)	(١,٤٥٤,٣٧٩)	٢٠٠,٧٦٧	(٢,٠٩٢,١٢٧)	إعادة تصنيف
٢٨,٣١٧,٨٠١	٣٩٧,٣٠٩	٤٩١,٢٧٧	٤,١٨٧,٤٢٣	٢١,٩٧٢,٢٦٧	١,٢٦٩,٥٢٥	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
٢١,٤٩٠,٠٠٣	١,٠٦٦,٩٩٧	٧١١,٧٧٦	٥٧١,٠٧٧	١٠,٩٥٨,٣٩٥	٨,١٨١,٧٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢١,٨٨٤,٣٢٤	١,١٥٣,٧٦٨	٧٠٣,٠٣٦	١,١٣٣,٩٢٦	١٠,٥٨٨,٩١٩	٨,٣٠٤,٦٧٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام ٢٠٢٣:

المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						الكلفة:
٤٧,٦٣٧,٦٠٤	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٥٨٧,٨٨٨	٢٧,٧٨٣,١٩٣	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٢٤,٩٦٣	-	-	٣٣٦,٢٤٤	٣,٥٨٨,٧١٩	-	إضافات
(١٩٨,٤٤٧)	-	-	-	(١٩٨,٤٤٧)	-	إستبعادات
٥١,٣٦٤,١٢٠	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٩٢٤,١٣٢	٣١,١٧٣,٤٦٥	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في نهاية السنة
						الإستهلاك المتراكم:
٢٦,٦٩١,٣٦٩	٢٣٠,٠٤٢	٥٢٩,٢٧٦	٤,٣٠٠,٥٩٠	١٨,٥٧٨,٤٧٤	٣,٠٥٢,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٥٩,٩٣٩	٨٠,١٦٣	٢٦,٨٢٨	٤٨٩,٦١٦	٢,١٧٧,٥٨٤	١٨٥,٧٤٨	استهلاكات
(١٧١,٥١٢)	-	-	-	(١٧١,٥١٢)	-	إستبعادات
٢٩,٤٧٩,٧٩٦	٣١٠,٢٠٥	٥٥٦,١٠٤	٤,٧٩٠,٢٠٦	٢٠,٥٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٧٣٥	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
٢١,٨٨٤,٣٢٤	١,١٥٣,٧٦٨	٧٠٣,٠٣٦	١,١٣٣,٩٢٦	١٠,٥٨٨,٩١٩	٨,٣٠٤,٦٧٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٠,٩٤٦,٢٣٥	١,٢٣٣,٩٣١	٧٢٩,٨٦٤	١,٢٨٧,٢٩٨	٩,٢٠٤,٧١٩	٨,٤٩٠,٤٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتطبيق نظام إدارة موارد بهدف تنظيم موجوداته الملموسة وغير الملموسة، وبحيث شمل نطاق التطبيق إعادة ترميز كافة الأصول الملموسة في جميع مواقع البنك، وحصراً كافة الأصول غير الملموسة لدى البنك، وإعادة ترتيبها ضمن سجل موجودات موحد. ترتب على هذه العملية إعادة تصنيف العديد من الأصول ضمن فئات الموجودات. لم يترتب على هذه العملية أي أثر مالي على البنك.

١٢. حق استخدام الموجودات

يمثل هذا البند حق استخدام ايجارات الفروع وسيارات مستأجرة وصرافات آلية. تم احتساب العمر المتوقع للفروع وصرافات وسيارات على فترة تتراوح من ٥ إلى ١٠ سنوات، على التوالي. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٠٠,٩٩٦	٦,٧٥٥,١٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٩٥,٧٢٩	٩٥٤,٠٢٨	إضافات خلال السنة
(٤٠٣,٥٦٤)	(٧,٩٦٧)	استبعادات
(١,٣٣٧,٩٧٤)	(١,٤٧٢,٧٦٨)	استهلاك السنة
٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٢٢٨,٤٨٠	الرصيد في نهاية السنة

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تغيير النظام البنكي للبنك وتشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن (شركة تابعة). فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٣,٦٩٥	١,٨٠٣,٤٧٩	الرصيد في بداية السنة
١,٥٢٩,٧٨٤	٢,١٩٤,٩١٩	إضافات
-	(١,٧٠٦,٢٩٧)	محول الى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)
-	(١,٢٢٨,٢٩٥)	محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
١,٨٠٣,٤٧٩	١,٠٦٣,٨٠٦	الرصيد في نهاية السنة

١٤. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٢٤,٩٣٠	برامج الحاسب الآلي
٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٢٤,٩٣٠	

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي خلال العامين كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٤٩,١٨٣	٢,٧٤٨,٤٢٠	الرصيد في بداية السنة
٥١٤,٤٦٩	٦٠١,٤٤٠	إضافات
-	١,٢٢٨,٢٩٥	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(١,٦١٥,٢٣٢)	(١,١٢٠,٦٠٩)	إطفاءات
-	(٧٣٢,٦١٦)	محول الى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)
٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٢٤,٩٣٠	الرصيد في نهاية السنة

١٥. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٠٩,٨٦٦	٦,٢٩٨,٦٥٧	الرصيد في بداية السنة
١,٥٨٨,٧٩١	٩١٠,٠٨٩	إضافات
٦,٢٩٨,٦٥٧	٧,٢٠٨,٧٤٦	الرصيد في نهاية السنة

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٣٥,٤٠١	٣,٢٦٦,٦٤٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤,٧٧٩,٨٠٦	١,٧٦٢,٥٤٠	شيكات مقاصة
٢,١٤٠,٩٩١	٧٣٤,٤٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٧,٣٨٦	٣٧٧,٢٨٨	قرطاسية ومطبوعات وبطاقات
-	١٨٠,٠٠٠	أصول مستملكة
٨٥٠,٢١٢	١٦٥,٨٢٥	مستحق من جهات ذات علاقة
٢,٤٦٣,٥٣٩	-	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
٩٦٢,٤٢٢	٧٨٠,٢٠٨	أخرى
٢٠,٣٢٩,٧٥٧	٧,٢٦٦,٩٨٩	المجموع

١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٨٢,١١٠	٤,٧٩٧,٢١٨
٢٣,٥١٣,٥٠٠	-
٢٥,١٩٥,٦١٠	٤,٧٩٧,٢١٨
٢,٧٠٩,١٨٧	٤٦٩,١٦٧
٢,٧٠٩,١٨٧	٤٦٩,١٦٧
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

١٨. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٦١٨,٩٣٠	١٥٢,٦١٣,٦١٠	الأفراد
٢٩٩,٢٦٩,٧١٣	٢٦٣,١٠٣,٥٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٤,٥٧٨,٢٣١	١٦٣,٥٦٤,٠٠١	ودائع التوفير
٤٦٥,١٠٦	١٨٦,٥١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		الشركات
٨٩,٥٢٩,١٩٥	١٠٦,٧٧١,٨٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٣٢٨,٩٩٤	٥,٢٢٣,٦٠٥	ودائع التوفير
٧٣,٢٢٥,٧٤٣	٧٦,٩٧٩,٨٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٠٢,٣٣٤	١,٧٢٥,٩٦٨	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٦٦,٣٠٠,٩٢٦	٦٦,٦٩٤,٩٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٣٠٨,٣٠٩	٤,٧٧٨,٥٨٥	ودائع التوفير
٥١,٢٣٠,٨٩٣	٤١,١٤٩,٨٤١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١,٩٨٩	٥٨٩,٩٧٨	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		الحكومة والقطاع العام
٩٠,٤٥٩,١٨٦	١٠١,٨١٥,٨٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٠,٢٥٦	٨٩٦,٦٨٩	ودائع التوفير
٨٢,٤٩٢,٤٨٨	٧٨,٧٢٧,٤١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٨١,٤٣٩,٩٢٨ دولار أمريكي ١٧٣,٧٤١,٩٣٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٧,٠٤% و ١٥,٩٣% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت ودائع العملاء التي لا تتقاضى فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٥٩٥,٣٦٢,٧٧٧ دولار أمريكي و ٦٥٢,٣٢٩,٢٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥٥,٩١% و ٥٩,٨٠% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت ودائع العملاء الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,٧٦٦,٧٨٦ دولار أمريكي و ٣٤,٣٩٥,٤٧٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤.٠٢% و ٣,١٥% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٩. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٦٣٨,٧٨١	٤٥,٣٥٨,١٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٦٩٠,٤١٦	٢,٨١١,٥٠٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٥,٧٦٢,٤١٢	١٥,٥٠٥,٤١٢	أخرى
٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	

بلغت التأمينات النقدية التي تتقاضى فائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٣,٧٠٣,٣٢٩ دولار أمريكي و ١٦,٢٩٦,٢٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢١,٥٢% و ٢٢,٣٠% من إجمالي التأمينات النقدية، على التوالي.

٢٠. أموال مقترضة

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي
--------------------------	----------	-----------------------------

٢٠٢٤

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
+٢,٢٠٤%			
EURO IBOR			
٦ شهور	لا يوجد	٢٧,٣٢١,٠٠٠	البنك الاوروبي للاستثمار *
٣,٩	لا يوجد	٢٧,٤٣١,٨٣٢	سلطة النقد الفلسطينية **
		٥٤,٧٥٢,٨٣٢	

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي
--------------------------	----------	-----------------------------

٢٠٢٣

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
+٢,٢٠٤%			
EURO IBOR			
٦ شهور	لا يوجد	٣٨,٦٢٩,٥٠٠	البنك الاوروبي للاستثمار *
٥,٢٥	لا يوجد	١٨,٣٠٤,٠٩٨	سلطة النقد الفلسطينية **
٤,١	لا يوجد	٥٥٥,٥٦٠	صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ***
		٥٧,٤٨٩,١٥٨	

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الاوروبي للاستثمار بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بسحب مبلغ ٣٥ مليون يورو من الإتفاقية الموقعة. يسد هذا القرض بموجب ٨ أقساط نصف سنوية متساوية، استحق القسط الأول بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٤ وينتهي السداد بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٧، بسعر فائدة ٢,٢٠٤% + SOFER ٦ شهور.

** قامت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٠ بمنح البنك ودائع تحفيزية بمبلغ ٢٠٠ مليون شيكل مقسمة إلى ثلاث ودائع تستحق خلال ثلاثة سنوات بواقع استحقاق وديعة كل سنة وبفوائد تتراوح بين ١,٦% و ٢,٠%، وذلك كحافز للبنك نتيجة استحوذ على فروع البنك التجاري الأردني في فلسطين، استحققت الوديعة الأولى خلال عام ٢٠٢١ بقيمة ٦٧ مليون شيكل، كما استحققت الوديعة الثانية خلال عام ٢٠٢٢ بقيمة ٦٧ مليون شيكل. وقام البنك خلال ٢٠٢٣ بتجديد الوديعة من سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ ٦٦ مليون شيكل تستحق بتاريخ ١٣ آب ٢٠٢٤ بسعر فائدة ٥,٢٥%. قام البنك بسداد كامل قيمة الوديعة سداداً مبكراً خلال الأشهر الأولى من عام ٢٠٢٤. خلال شهر حزيران ٢٠٢٤، قامت سلطة النقد الفلسطينية بمنح البنك قرض بمبلغ ١٠٠ مليون شيكل بفائدة ثابتة بنسبة ٣,٩% ويستحق بتاريخ كانون الثاني من عام ٢٠٢٥.

*** قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية مع صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية متساوية، استحق القسط الأول بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ ولقد تم السداد بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٤. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٦,٤١٢٧%، تم الاتفاق بين الطرفين خلال عام ٢٠٢١ على تخفيض سعر الفائدة على القرض إلى ٤,١%.

٢١. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام الماضية على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع ٤٠ مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٥,١٥% إلى ٥,٧٥%، تسدد على أساس شهري في حين يسدّد أصل القرض عند الاستحقاق خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنبثقة من مقررات لجنة بازل.

قام البنك خلال العام بسداد بمبلغ ١٦,٥ مليون دولار أمريكي من هذه القروض المساندة ليصبح الرصيد القائم ٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٨,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٢. مخصصات متنوعة

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

الرصيد	المدفوع	المكون	الرصيد	
في بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	في نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٧,١٣٣,٢٥٨	(١,٢٢٧,٢٥٠)	١,٣٨٥,٤٨٣	٧,٢٩١,٤٩١	تعويض نهاية الخدمة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص قضايا
<u>٧,٣٣٣,٢٥٨</u>	<u>(١,٢٢٧,٢٥٠)</u>	<u>١,٣٨٥,٤٨٣</u>	<u>٧,٤٩١,٤٩١</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٦,٣٨١,٢١٤	(٥٩٩,٢٢٢)	١,٣٥١,٢٦٦	٧,١٣٣,٢٥٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	مخصص قضايا
<u>٦,٥٨١,٢١٤</u>	<u>(٥٩٩,٢٢٢)</u>	<u>١,٣٥١,٢٦٦</u>	<u>٧,٣٣٣,٢٥٨</u>	

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

٢٣. مخصصات الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢٠,٢٤٤	٤,٨٠٦,٥٣١	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩	التخصيص للسنة
(٣,٠٣٤,٠٠٠)	-	وفر سنوات سابقة
(٥٩,١٥٠)	(٢٣٤,٣٩٠)	خصم على سلفيات مدفوعة
(٢,٤٩١,٨٦٧)	(٣,٤٦٧,٩٤٩)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(٤٠٦)	-	فروقات عملة
<u>٤,٨٠٦,٥٣١</u>	<u>٣,١٤٧,٠٦١</u>	الرصيد في نهاية السنة

حصل البنك على مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٣ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

حصلت الشركة التابعة وطن للاستثمار على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى العام ٢٠٢٠. لم تتوصل الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ علماً بأن الشركة قد قامت بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني وتتابع إجراء التسوية النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك للفترة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ولعام ٢٠٢٣. 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 تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩	التخصيص للسنة الحالية
(٣,٠٣٤,٠٠٠)	-	وفر سنوات سابقة
(١,٥٨٨,٧٩١)	(٩١٠,٠٨٩)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي
(٥٩,١٥٠)	(٢٣٤,٣٩٠)	خصم على سلفيات مدفوعة
٩٨٩,٧٦٩	٨٩٨,٣٩٠	مصروف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠	الربح المحاسبي للبنك
٢٢,٥٤٢,٢٦٦	٨,٤٨٣,٧٥٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١٣,٨١٩,٦٨٤	١,٦١٧,٥٩٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣,١٠٩,٢٧٨	١,١٧٠,١٧٤	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
٢,٣٤٠,٠٣٨	٥٥٤,٦٣٩	ضريبة الدخل على الربح
٥,٤٤٩,٣١٦	١,٧٢٤,٨١٣	الضرائب للسنة
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩	المخصص المكون

حسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

٢٤. مطلوبات عقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٠٧,٢١٠	٦,٤٨٥,٥٩٠	رصيد بداية السنة
٢,٤٩٥,٧٢٩	٩٥٤,٠٢٨	إضافات
(٤٦٢,٤٧١)	(٧,٩٦٧)	إستبعادات
(١,٧٤٠,٧٣٦)	(١,٦٩٠,٣٠٥)	الإيجارات المدفوعة
٢٨٥,٨٥٨	٢٧٠,٤٠٢	فوائد مطلوبات عقود الايجار
٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	رصيد نهاية السنة

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ٤١٩,٥٥٥ دولار أمريكي ٣١٨,٥٣٩ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (ايضاح ٣٤).

٢٥. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٠٦,٧٥٨	٣,٨٢٥,١٨٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٤٨٥,٠٨٨	٢,٧٣٢,٠٨٣	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
٦,٧١٢,٤١٧	٢,٥١٤,١٢٣	مشتقات مالية سالبة
٢,١٣٦,٩٩٠	٢,٠١٣,٠٠٥	مصاريف مستحقة
٣,٤٤٦,٤٤٢	١,٦٣١,٠١٣	ذمم دائنة
١,٨٢١,٦١٥	١,١١٢,٠٦٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٣٩,٨٦٥	١,٠٠٦,٨٠٣	ضرائب مستحقة على الرواتب
١,٠٢٣,٩٦٩	٩٦٣,٠٢٣	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣,٠١٩,٤٨٧	٧٢٥,٠٩٣	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٤٥٤,٠٠٠	٤٢٧,٧٥٧	مخصص رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٤٠٠,٨٦٣	٣٩٥,٥٥٥	مبالغ محجوزة
١,٢٣٢,٧٠٦	١٧٢,٥٠٠	مكافئات مستحقة
٢٣٦,١٧٩	١٣٢,٥٣٦	قروض استدامة
١,٤٥٣,٤٧٨	١,٤٧٨,٨٩٧	أخرى
٣١,٧٦٩,٨٥٧	١٩,١٢٩,٦٣٧	

٢٦. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

كما تم بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠ توقيع اتفاقية مع البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك التجاري الأردني كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ١٥٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ١٣,٧٦٤,٧٠٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (١,٢٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ١٧,٢٠٥,٨٨٢ دولار أمريكي.

٢٧. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات والمصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و٥,٥٪ 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 ٢٠١٨ 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 للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة 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 ٥,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٨. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أفراد
٧٨٨,٣٤٤	٦٤٧,٣٩٥	حسابات جارية مدينة
١٩,٠٠٣,٥٨٩	١٦,١٩٣,٦٣٣	قروض وكمبيالات
١٩,٧٩١,٩٣٣	١٦,٨٤١,٠٢٨	
		شركات
٢,١٣٥,٥٣١	١,٩٠٦,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
٢٠,٢٦٢,٤٠٩	١٦,٦٣٣,٦١٢	قروض وكمبيالات
٢٢,٣٩٧,٩٤٠	١٨,٥٤٠,٣٠٠	
		الحكومة والقطاع العام
١٩,٢٦٥,٦١٧	٢٠,١٣٩,٩٣١	
٦١,٤٥٥,٤٩٠	٥٥,٥٢١,٢٥٩	
٢,٤٤٩,٢٤١	٦,٧٦١,٧١٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٣٤,٣٩٦	٢,٨١٧,٧٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
٦٦,٣٣٩,١٢٧	٦٥,١٠٠,٧٦٥	

٢٩. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٤,٥٥٩	٩٢١,٢١٧	فوائد على ودائع العملاء:
١٢,٨٤٩,٤٧٣	١٢,٦٤١,٠٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٠,٠٤٢	٤٦٤,٤٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥١٢,٧٣٤	٢,٦٤٤,٣٨٩	التأمينات نقدية
١,١٥٣,٨١٩	٩٧٢,٨٥٣	فوائد على الأموال المقترضة
٩٢,٠١٤	١٨٨,٥٨٨	فوائد على القروض المساندة
٢٨٥,٨٥٨	٢٧٠,٤٠٢	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠٢٨,٤٩٩	١٨,١٠٢,٩٦٤	فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار

٣٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٢٣,١٠٧	١,٦٤٧,٩٩٢	عمولات دائنة
١,١٣٧,١٣٧	٨٨٨,٠٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٠٩,٩٦٧	٣٥٠,٥٨٨	إدارة حساب
١,٠٥٣,٠٥٧	١,١٠٩,٧٠٠	حوالات
٥٤٢,٩٢٤	١٦١,٦٤١	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٥٩١,٨٣٩	٣٨٩,٤٠٣	عمولة إيداع نقدي
٥٩٩,٩٩٥	١٩٩,٢٨١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,١٥٨,٠٢٦	٤,٧٤٦,٦٤٤	خدمات مصرفية متفرقة
(١,١٨٤,٢٢٣)	(٧٠٧,٣٦٢)	عمولات مدينة
٥,٩٧٣,٨٠٣	٤,٠٣٩,٢٨٢	

٣١. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٥,٩٨٩	١٩٦,٥٣٦	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٠,٤٠٠)	(٤٥,٦٠٠)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٥,٥٨٩	١٥٠,٩٣٦	

٣٢. إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣١٧,٠٠٠	-	استرداد أرصدة محجوزة لدى البنك
٦٢٥,٨٤٩	١٠٩,٤٥٨	أخرى
١,٩٤٢,٨٤٩	١٠٩,٤٥٨	

٣٣. نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٤٠١,٧٨٤	١٤,٩٢٩,٤٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٩٤٦,٠٢١	٢,٤٥٥,٣٢٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٣٥١,٢٦٦	١,٣٨٥,٤٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٧٦,٥٨٢	٩٦٠,٣٩٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٧٤٧,٧٦٩	٨٠٠,٧٦٢	تأمين صحي
٢٨٨,٨٤٩	١٠٦,٧٠٠	مصاريف تدريب
٢٨١,٦٨٤	١٠٤,٣١٣	سفر ومواصلات
١٨,٦٣٩	٢٠,٤٤٥	ملابس
٧٠,٤٦٨	٤٤,٧٦٨	أخرى
٢٣,٠٨٣,٠٦٢	٢٠,٨٠٧,٦٧٧	

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين ٥٪ و ١٠٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع حسب سنوات الخدمة. يظهر رصيد صندوق الإيداع غير المستثمر ضمن بند ودائع العملاء.

٣٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٦٧,٧٦٤	٤,٨٤١,٠٤٥	رسوم ورخص واشتراكات
١,٨٢٠,١٧٧	١,٨٠٥,٣١٧	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
١,٤٦٠,٨٣١	١,٣٨٥,٦٣٩	تأمينات
٨٦٨,٣٥٩	٨٣١,٠٥٢	أتعاب مهنية واستشارية
١,١٣٨,٦٥٠	٧٢٨,٢١٨	صيانة
١,٧٤٤,٠٥٣	٤٣٨,٤٤٧	مصاريف دعائية وإعلان
٢٥٣,٧٥٨	٤٢٩,١٩٧	بريد وهاتف
٣١٨,٥٣٩	٤١٩,٥٥٥	إيجارات (إيضاح ٢٤)
٤٢٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	تبرعات ورعايات**
٢٦١,٦٨٣	٢٧٢,٥٣٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٣٧,٥٥٠	١٩٥,٤٥١	قرطاسية ومطبوعات
١٠٦,٤٥٨	١٩٤,٢١٢	ضريبة الأملاك
٢٠١,٢٩٥	١٧٢,٥٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
٩٣,٣٤٨	٩٨,٠٣٧	ضيافة
٨٢,٣٣٩	٨١,٩٥٠	مصاريف نقل النقد
٤٩,١٦٠	٧٣,٦١٥	مواصلات ومصاريف سيارات
٧٥٩,٦٥٥	٥٤٥,٨١٦	أخرى
١٥,٠٨٣,٦١٩	١٢,٨٧٢,٥٨١	

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٣٥,١١٪ لعام ٢٠٢٤ مقابل ٢,٩٢٪ من صافي ربح السنة لعام ٢٠٢٣.

٣٥. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٥,٩٥٠)	-	-	(٣٥,٩٥٠)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤)
١٧,١٣٢	-	-	١٧,١٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)
١٤,٤٤٧,٣٢٨	١٣,٢٦٢,٢٢٣	٢,٢٥٠,٢٢٧	(١,٠٦٥,١٢٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة (إيضاح ٧)
٩٩,٤٠٣	١٠٤,٤٩٨	٦٩٧	(٥,٧٩٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
١٤,٥٢٧,٩١٣	١٣,٣٦٦,٧٢١	٢,٢٥٠,٩٢٤	(١,٠٨٩,٧٣٢)	

المجموع	٢٠٢٣			
	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٣,٤٣٥)	-	-	(١٣,٤٣٥)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (ايضاح ٤)
٣٥,٨٢١	-	-	٣٥,٨٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح ٥)
٦,٢٦٥,٧١٥	٣,٧٣٠,١٦٧	٤٠٥,٩٨٦	٢,١٢٩,٥٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة (ايضاح ٧)
(٣٢,١٩٢)	-	٢٤,٣٤٢	(٥٦,٥٣٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ايضاح ٩)
٦,٢٥٥,٩٠٩	٣,٧٣٠,١٦٧	٤٣٠,٣٢٨	٢,٠٩٥,٤١٤	

٣٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي		
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
سهم		
١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي		
٠,١٣	٠,٠١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٧. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي		
٢٤٠,٩٧٩,٣٨٢	٢٦٣,٧٣٧,٣٣٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧,٩٠٤,٧٩٧)	(٥,٢٦٦,٣٨٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣,٣٩٩,٩٢٥)	(٩,٠٠٩,٥٦٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠٣,٠٢١,٤٨٥)	(٩٧,١٠١,٣٥٦)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٥٥,٠٩٢,٦٤٠	٣٢٥,٤٠٠,٥٣٢	

٣٨. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

المجموع دولار أمريكي	أخرى* دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		
		مساهمون رئيسيون دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
١٤,٤١٥,١٥٣	٤,٠٦٠,٣٨١	-	١٠,٣٥٤,٧٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٥٥٠,٠٤٥	٦,٦٧٧,٤٩٣	٢٠,٤٦٣,٢٤١	١٥,٤٠٩,٣١١	ودائع العملاء
١,٠٠٨,٦٨٩	٤٩٤,٨٢٤	١,٢٠٠	٥١٢,٦٦٥	تأمينات نقدية
٢٠٩,٥٨٣	-	٢٠٩,٥٨٣	-	ذمم دائنة
١٦٥,٨٢٥	-	١٦٥,٨٢٥	-	موجودات أخرى
١,٦١٦,٢٧٠	-	٤٠١,٠٥١	١,٢١٥,٢١٩	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٧٤٧,٢٣٣	١٢٨,٠٣٤	-	٦١٩,١٩٩	كفالات
				سقوف غير مستغلة
المجموع دولار أمريكي	أخرى* دولار أمريكي	مساهمون رئيسيون دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
١٣,١٢٧,٢٨٧	٣,٥٤٤,٣٥٢	-	٩,٥٨٢,٩٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٣٨٨,٨٥١	٣,٦٨٧,٠٨٨	١٨,٠٦٧,٧٦٣	١٢,٦٣٤,٠٠٠	ودائع العملاء
٩٦٩,٨٥٢	١٤,٦٩٤	١,٣٠٤	٩٥٣,٨٥٤	تأمينات نقدية
٢٠٤,٧٦٤	-	٢٠٤,٧٦٤	-	ذمم دائنة
٨٥٠,٢١٢	-	٨٥٠,٢١٢	-	موجودات أخرى
١,٦٢٤,٩٧٥	-	٤٠٩,٧٥٦	١,٢١٥,٢١٩	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٢,٩٨٠,٥٣٤	٢٣٦,٢٧٩	١٣٩,١٦٧	٢,٦٠٥,٠٨٨	كفالات
				سقوف غير مستغلة

المجموع	أخرى*	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٥,٢١١	١٥٧,٣٢٦	-	٥٨٧,٨٨٥
٨٥١,٤٢٨	٨,١٣٢	٥٣١,٧٢٤	٣١١,٥٧٢
٢,٤٤٥,١٧٦	-	٢,٤٤٥,١٧٦	-
١٧٢,٥٠٠	-	-	١٧٢,٥٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
بنود قائمة الدخل الموحدة

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
بريد وهاتف وخطوط اتصالات مؤجرة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع	أخرى*	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٠٧,٩٠٠	٢١٨,٨٥٠	٤٤,٨١٠	٧٤٤,٢٤٠
١,٠٣٧,٥٥١	٦٨,٢١٣	٦٥٦,٢٨٩	٣١٣,٠٤٩
٢,١٨٥,٤١٢	-	٢,١٨٥,٤١٢	-
٢٠١,٢٩٥	-	-	٢٠١,٢٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
بنود قائمة الدخل الموحدة

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
بريد وهاتف وخطوط اتصالات مؤجرة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

* يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١.٧٨% و ١.٤٢%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١٠.٤٤% و ٩.١٥%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لذوي الصلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أعضاء مجلس الإدارة وذوي العلاقة بهم
٦,٢٥% - ٩%	٦,٢٥% - ٩%	موظفي البنك المعرفين كذوي صلة وفق التعليمات
٢% - ١٢%	٢% - ١٢%	آخرون
٧%	٧%	البطاقات الائتمانية

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع ما بين صفر إلى ٤% (تشمل الحسابات الجارية).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٣٠٧,٧٦٧	١,١٣٤,٩٥٠
٦٩,٧٣٥	٥٥,٧٦٢
٢٠١,٢٩٥	١٧٢,٥٠٠

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)

حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني عن عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠
٢٧,٥٠٠	٢٦,٨٧٥
٢٧,٥٠٠	٢٦,٨٧٥
٢٣,٧٥٠	٢٦,٨٧٥
٢٣,٧٥٠	٢٦,٢٥٠
٢٣,٧٥٠	٢٤,٣٧٥
٧,٦٣٤	-
٧,٦٣٤	-
٧,٠٠٩	-
٦,٣٨٤	-
٦,٣٨٤	-
٢٠١,٢٩٥	١٧٢,٥٠٠

السيد سمير زريق

السيدة دينا المصري

السيد كمال أبو خديجة

السيد عمر المصري

السيد ايوب الزعرب

السيدة منال زريق

السيد عزيز عبد الجواد

السيد عبد الناصر الطيبي

السيد نمر عبد الواحد

السيد سيزر هاني كولاجن

السيد عصام السلفيتي

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 والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات	معطيات	أسعار التداول	المجموع	تاريخ القياس	
جوهرية لا يمكن ملاحظتها	جوهرية يمكن ملاحظتها	في اسواق مالية نشطة	دولار أمريكي		
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
-	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٤,٨٤٩,٠٥٢	٤,٨٤٩,٠٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٦٨٥,٤٧٢	٦٨٥,٤٧٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة - أسواق أجنبية
٧٨,٣٦٨	-	-	٧٨,٣٦٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
-	-	٤٢,٦٢٤,٥٥٧	٤٢,٦٢٤,٥٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩): مدرجة
١٠,٠٧٢,٠٧١	-	-	١٠,٠٧٢,٠٧١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
-	٢,٥١٤,١٢٣	-	٢,٥١٤,١٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مشتقات مالية سالبة (إيضاح ٢٥)

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات	معطيات	أسعار التداول	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
معطيات	معطيات	في اسواق مالية نشطة	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
ملاحظة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	ملاحظة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	ملاحظة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	٢٨٥,٦٠٠	٢٨٥,٦٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٥,٥٥٩,٢٩٩	٥,٥٥٩,٢٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٦٩٤,٦١٢	٦٩٤,٦١٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مدرجة - أسواق أجنبية
٧٨,٣٦٨	-	-	٧٨,٣٦٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	غير مدرجة
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):					
-	-	٣٣,٨٦٨,٤١٨	٣٣,٨٦٨,٤١٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مدرجة
١٧,٣٥٣,٩٩١	-	-	١٧,٣٥٣,٩٩١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	غير مدرجة
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
-	٦,٧١٢,٤١٧	-	٦,٧١٢,٤١٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مشتقات مالية سالبة (إيضاح ٢٥)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	الأرباح أو الخسائر
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخرى
٦,٢٥٣,٩١١	٥,٥٣٤,٥٢٤	٦,٢٥٣,٩١١	٥,٥٣٤,٥٢٤	مدرجة
٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٣٣,٨٦٨,٤١٨	٤٢,٦٢٤,٥٥٧	٣٣,٨٩٩,٦٨٣	٤٢,٣٤٩,٣٢٨	سندات مالية مدرجة
١٧,٣٥٣,٩٩١	١٠,٠٧٢,٠٧١	١٧,٣٥٣,٩٩١	١٠,٠٤٨,٠٣٦	سندات مالية غير مدرجة
١٧,٨٩١,٣٨٠	٥,٩٧٥,٢١٥	١٧,٨٩١,٣٨٠	٥,٩٧٥,٢١٥	موجودات مالية أخرى
١,٣٩٨,٧٥٢,٨٧٣	١,٣٠٩,٠٣٢,٦٤٢	١,٣٩٨,٧٨٤,١٣٨	١,٣٠٨,٧٣٣,٣٧٨	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥	٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	ودائع العملاء
٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	تأمينات نقدية
٥٧,٤٨٩,١٥٨	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٥٧,٤٨٩,١٥٨	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	أموال مقترضة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	مطلوبات عقود الإيجار
٢٩,٩٤٨,٢٤٢	١٨,٠١٧,٥٧٥	٢٩,٩٤٨,٢٤٢	١٨,٠١٧,٥٧٥	مطلوبات مالية أخرى
١,٣٠٤,٣٦١,٦٨٩	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٣٠٤,٣٦١,٦٨٩	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	مجموع المطلوبات

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

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 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 الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المختصرة.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة والقروض المساندة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية 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 ٢٠٢٤.

٤٠ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٤

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	-	-	-	-	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	٣٦٨,٣٨٨	٢,٦٥٣,٨٥٩	٧٤,٧٦٤,١٠٦	٨٢,٢٤٩,٥٤٤	١٢,٩٤٢,٨٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	١,٢١٥,٥٤٢	٦١,٨٩٧	٤,٣٧١	٩,٦٦٤	٨٠٦,٧٧١,٦٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٦١٢,٨٩٢	-	-	-	٦٨٥,٤٧٢	٤,٩٢٧,٤٢٠	موجودات مالية بالكلفة المضافة
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٢١,٢٢٦,٠٩٠	٩,٦٣٥,١٨١	١١,٤٨٨,٠٥٧	-	١٠,٠٤٨,٠٣٦	استثمار في شركة حليفة
٥٠,٢٠٧,٥٦٨	-	-	-	-	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	عقارات وآلات ومعدات
٢١,٤٩٠,٠٠٣	-	-	-	-	٢١,٤٩٠,٠٠٣	حق استخدام الموجودات
٦,٢٢٨,٤٨٠	-	-	-	-	٦,٢٢٨,٤٨٠	مشاريع تحت التنفيذ
١,٠٦٣,٨٠٦	-	-	-	-	١,٠٦٣,٨٠٦	موجودات غير ملموسة
٢,٧٢٤,٩٣٠	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٩٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٢٠٨,٧٤٦	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٧٤٦	موجودات أخرى
٧,٢٦٦,٩٨٩	-	-	-	-	٧,٢٦٦,٩٨٩	مجموع الموجودات
١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	٢٢,٨١٠,٠٢٠	١٢,٣٥٠,٩٣٧	٨٦,٢٥٦,٥٣٤	٨٢,٩٤٤,٦٨٠	١,١٩٤,٥٨٦,٥١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٦٦,٣٨٥	٤٦٩,١٦٧	-	-	-	٤,٧٩٧,٢١٨	ودائع العملاء
١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	٦٠٨,٠٤٨	١,٥٣٦,٤١٢	١,٦٤٣,٥٥٩	٢٢٩,٣٧٧	١,٠٦٠,٨٠٤,٩٢٥	تأمينات نقدية
٦٣,٦٧٥,٠٤٢	٧٥٩	٢,٦٣٠	١,٠٠٢,٩٣٢	١,٠٨٧	٦٢,٦٦٧,٦٣٤	أموال مقترضة
٥٤,٧٥٢,٨٣٢	-	-	٢٧,٣٢١,٠٠٠	-	٢٧,٤٣١,٨٣٢	قروض مساندة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٧,٤٩١,٤٩١	-	-	-	-	٧,٤٩١,٤٩١	مخصصات الضرائب
٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	مطلوبات عقود الايجار
٦,٠١١,٧٤٨	-	-	-	-	٦,٠١١,٧٤٨	مطلوبات أخرى
١٩,١٢٩,٦٣٧	-	-	-	-	١٩,١٢٩,٦٣٧	مجموع المطلوبات
١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧	١,٠٧٧,٩٧٤	١,٥٣٩,٠٤٢	٢٩,٩٦٧,٤٩١	٢٣٠,٤٦٤	١,١٩٣,٤٨١,٥٤٦	رأس المال المدفوع
١١٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	علاوة إصدار
١٧,٧٧٠,٣٣٣	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	احتياطي إجباري
٩,٣٢٩,٢٨٣	-	-	-	-	٩,٣٢٩,٢٨٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٨٤,٠٣٣	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	احتياطي التقلبات الدورية
٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٠٢٣,٥١١)	-	-	-	(٢,١٦٢,٤٦٢)	(١,٨٦١,٠٤٩)	أرباح مدورة
٢٧,٧٧٥,٧٣٩	-	-	-	-	٢٧,٧٧٥,٧٣٩	صافي حقوق الملكية
١٧٢,٦٥٢,١٦٨	-	-	-	(٢,١٦٢,٤٦٢)	١٧٤,٨١٤,٦٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	١,٠٧٧,٩٧٤	١,٥٣٩,٠٤٢	٢٩,٩٦٧,٤٩١	(١,٩٣١,٩٩٨)	١,٣٦٨,٢٩٦,١٧٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٨,٢٨٩,٠٢٩	-	-	-	٥٠,٠٠٠	١٨,٢٣٩,٠٢٩	كفالات
١١,٥٣٢,٠٠٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٦٦٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٧٤٤	اعتمادات مستندية
٢٨,٤٥٢,٢٥١	-	-	-	-	٢٨,٤٥٢,٢٥١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٨,٢٧٣,٢٨٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٧١٠,٠٠٠	٥١,٣٠٢,٠٢٤	غير مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	-	-	-	-	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	٥٧٣,٦٠٢	١٧,٢٨٨,٥٣٦	٧١,٥٧٣,٩٧٦	٣٩,٧٤٣,٧٥٩	٢٩,٢١٤,٩٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٥,٦٠٠	-	-	-	-	٢٨٥,٦٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	١,٣١١,٠٦٩	٦١,٤٣٨	٢٦,٦١٢	٦,٦٠٧	٩٢٢,٥٤٨,٥١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٣٣٢,٢٧٩	-	-	-	٦٩٤,٦١٢	٥,٦٣٧,٦٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٥٣,٦٧٤	١٩,٣٧٨,٥٠٧	٥,٢٢٦,٢٨٤	٩,٢٩٤,٨٩٢	٧,١٦٨,٨٨٦	١٠,١٨٥,١٠٥	استثمار في شركة حليفة
٥٠,١٥١,٣٨٣	-	-	-	-	٥٠,١٥١,٣٨٣	عقارات وآلات ومعدات
٢١,٨٨٤,٣٢٤	-	-	-	-	٢١,٨٨٤,٣٢٤	حق استخدام الموجودات
٦,٧٥٥,١٨٧	-	-	-	-	٦,٧٥٥,١٨٧	مشاريع تحت التنفيذ
١,٨٠٣,٤٧٩	-	-	-	-	١,٨٠٣,٤٧٩	موجودات غير ملموسة
٢,٧٤٨,٤٢٠	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٤٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٢٩٨,٦٥٧	-	-	-	-	٦,٢٩٨,٦٥٧	موجودات أخرى
٢٠,٣٢٩,٧٥٧	١,٠٢٥	-	١٠,٦٣٨	٣,٦١٦,٢٢٤	١٦,٧٠١,٨٧٠	مجموع الموجودات
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	٢١,٢٦٤,٢٠٣	٢٢,٥٧٦,٢٥٨	٨٠,٩٠٦,١١٨	٥١,٢٣٠,٠٨٨	١,٣١٤,٨٨٧,٢٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٢٩,٥٠٤	-	٢,٦٧٩,٦٧٨	-	٢٥,١٩٥,٦١٥	ودائع العملاء
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	٩٢٧,٨٩١	١,٩٠٤,٧٠٧	١,١٤٠,٨٥٦	٥٧٠,٦٧٦	١,٠٨٦,٣٩٨,١٦٣	تأمينات نقدية
٧٣,٠٩١,٦٠٩	١,٦٢٩	٣,٢٥١	١,١٣٨	٢,٣٧٤	٧٣,٠٨٣,٢١٧	أموال مقترضة
٥٧,٤٨٩,١٥٨	-	-	٣٩,١٨٥,٠٦٠	-	١٨,٣٠٤,٠٩٨	قروض مساندة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٧,٣٣٣,٢٥٨	-	-	-	-	٧,٣٣٣,٢٥٨	مخصصات الضرائب
٤,٨٠٦,٥٣١	-	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١	مطلوبات عقود الأيجار
٦,٤٨٥,٥٩٠	-	-	-	-	٦,٤٨٥,٥٩٠	مطلوبات أخرى
٣١,٧٦٩,٨٥٧	-	-	-	-	٣١,٧٦٩,٨٥٧	مجموع المطلوبات
١,٣١٨,٣٢٣,٩٩٣	٩٥٩,٠٢٤	١,٩٠٧,٩٥٨	٤٣,٠٠٦,٧٣٢	٥٧٣,٠٥٠	١,٢٧١,٨٧٦,٣٢٩	رأس المال المدفوع
١١٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	علاوة إصدار
١٧,٧٧٠,٣٣٣	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	احتياطي إيجابي
٩,٢٢٦,٧٥٨	-	-	-	-	٩,٢٢٦,٧٥٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٤٨٤,٠٣٣	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	احتياطي التقلبات الدورية
٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	احتياطي القيمة العادلة
(٣,١٠٩,٥٥٧)	-	-	-	(٢,١٨٢,٥٥٢)	(٩٢٧,٠٠٥)	أرباح مدورة
٢٦,٨٥٣,٠١٤	-	-	-	-	٢٦,٨٥٣,٠١٤	صافي حقوق الملكية
١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	-	-	-	(٢,١٨٢,٥٥٢)	١٧٤,٧٢٣,٤٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	٩٥٩,٠٢٤	١,٩٠٧,٩٥٨	٤٣,٠٠٦,٧٣٢	(١,٦٠٩,٥٠٢)	١,٤٤٦,٥٩٩,٧٥٣	
						بنود خارج قائمة المركز المالي
						الموحدة:
٢٦,٥١٠,٢٤٦	-	-	٧٨,٦٦٣	٣٩٠,٠٠٠	٢٦,٠٤١,٥٨٣	كفالات
١١,٧٦٥,٨٤٥	-	-	١,٢٤٧,١٨١	-	١٠,٥١٨,٦٦٤	اعتمادات مستندية
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	-	-	-	-	٣٢,٧٤٩,٨٥٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧١,٠٢٥,٩٤٦	-	-	١,٣٢٥,٨٤٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٩,٣١٠,١٠٢	

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 ومخاطر السوق والسيولة 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 (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣١,١٤٥,٨٠٢	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	موجودات مالية أخرى
١٧,٨٩١,٣٨٠	٥,٩٧٥,٢١٥	
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
٢٦,٥١٠,٢٤٦	١٨,٢٨٩,٠٢٩	إعتمادات مستندية
١١,٧٦٥,٨٤٥	١١,٥٣٢,٠٠٨	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	٢٨,٤٥٢,٢٥١	
٧١,٠٢٥,٩٤٦	٥٨,٢٧٣,٢٨٨	
١,٣٥٣,٦٦٥,٨٤٠	١,٢٠٥,٦٣٥,٨٥١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الأفراد	القروض العقارية والانشائية	الشركات الكبرى ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٩١٤,٥٨٠	٨١,٦٨٣,٤٣٨	١٣٣,٦٨٦,٠٦١	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦	٦١٠,٥٨٩,١٠٥	متدنية المخاطر
٣٨,٤٥٢,٩٣٧	٦٣,٣٩٣,١١٥	٣٥,١٨٦,٧١٨	-	١٣٧,٠٣٢,٧٧٠	مقبولة المخاطر
٢٥,٩٧٤,٦٢١	١٩,٧٣٨,٨٩٥	٥,٠٠٠,١٨٨	-	٥٠,٧١٣,٧٠٤	تحت المراقبة غير عاملة:
٢,٧٦١,٠٩٦	٩٠٣,٨٩٥	١,٠١٦,٩٣٣	-	٤,٦٨١,٩٢٤	دون المستوى
٢,٠٧٠,٧٦٨	٢,٦١٠,٠٠٣	١,٢٦٨,٢٨٢	-	٥,٩٤٩,٠٥٣	مشكوك فيها
١٥,٣٩٩,٤١٩	٨,٦٠٧,٢٠٩	٣٧,٩٢٧,٦٩٣	-	٦١,٩٣٤,٣٢١	هالكة
١٢٨,٥٧٣,٤٢١	١٧٦,٩٣٦,٥٥٥	٢١٤,٠٨٥,٨٧٥	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦	٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧	المجموع
(٣,٢٠٢,٥٩٠)	(١,٥٣١,٠٩٣)	(٤,١٨٩,٦٥٠)	-	(٨,٩٢٣,٣٣٣)	فوائد معلقة
(١٤,٨٢٩,٥٤٥)	(١٦,٤٢٨,٥٢٨)	(١٧,٠٥٢,٣٠١)	(٥,٦٠٤,٠٣٢)	(٥٣,٩١٤,٤٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٠,٥٤١,٢٨٦	١٥٨,٩٧٦,٩٣٤	١٩٢,٨٤٣,٩٢٤	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الأفراد	القروض العقارية والانشائية	الشركات الكبرى ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,١٣٨,٦٩٥	١٥٠,٥٧٤,٤٣٦	١٨٤,٩٩٥,٥١٩	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩	متدنية المخاطر
٥,٨٥٥,٩٩٩	٣١,٦٩٨,١٣٣	٤٣,٥٢٥,٠١١	-	٨١,٠٧٩,١٤٣	مقبولة المخاطر
٩,٩٦٦,٧٣٠	٤,٣٣٨,٩١٤	٥,٢٢١,٤٧١	-	١٩,٥٢٧,١١٥	تحت المراقبة غير عاملة:
٣,٨٦٠,٠٢٢	٥٥١,٧٧١	٣,٦٥٧,٦٧٦	-	٨,٠٦٩,٤٦٩	دون المستوى
٣,١٨١,٦٠١	١,٢٦٨,٤٨٥	١٤,٢٠١,٠٣٨	-	١٨,٦٥١,١٢٤	مشكوك فيها
١٤,٠١٥,٢٩٦	٦,٩٠٥,١٨٢	٢٧,٢٧٥,٨٨٨	-	٤٨,١٩٦,٣٦٦	هالكة
١٣٥,٠١٨,٣٤٣	١٩٥,٣٣٦,٩٢١	٢٧٨,٨٧٦,٦٠٣	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦	المجموع
(٢,٧٦٣,٩٥٤)	(١,١٦٥,٩٤٠)	(٤,٤٠١,٢٥٤)	-	(٨,٣٣١,١٤٨)	فوائد معلقة
(١٢,٠٠٨,٣٣٠)	(١٤,٣٦٧,٥٣٠)	(٩,٨٣١,٠٨٤)	(٥,٥١٤,٤١٤)	(٤١,٧٢١,٣٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٠,٢٤٦,٠٥٩	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	٢٦٤,٦٤٤,٢٦٥	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٧١,٢٦٥	١٠٨,٢١٩,٤١١	-	-	-	-	-	١٠٨,٢١٩,٤١١	
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١,٧٩٩	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	-	-	-	-	-	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	
								التسهيلات الائتمانية المباشرة:
								الأفراد
٢١,٠٠٩,٧٠٢	١٦٠,٨٩٨,٠٢٧	٩٢,٣٢٠,٤٢١	٢,٧٧٥,٢٨٧	٩,٨٤٦,٥٣٣	٣١٨,٦٩٨	٥٧,٧٨٤,٥٨٤	٢١,٥٩٥,٣١٩	٢٥٣,٢١٨,٤٤٨
٤,٠٩٨,٩٣٠	٧,٩٢٧,٦١٣	٣٦,٥٤٢,٧١٣	٦,٩٤٠,٦٦٣	٤,٥٠٦,٤٣٤	١٠,٢٢٦	٢١,٧١٠,١٧٨	٣,٣٧٥,٢١٢	٤٤,٤٧٠,٣٢٦
٢٣,١٥٠,٨٣٦	١١٨,٩٧٦,٣٨٣	١٠٢,٩٣٠,٦٩٤	٥,٠٧١,٣٠٤	١٣,٦٥٧,٠٥٧	١٠,٧٤٤,٩٧٠	٥٦,٠٩٨,٣١٨	١٧,٣٥٩,٠٤٥	٢٢١,٩٠٧,٠٧٧
٥,٦٠٤,٠٣٢	٣٤٥,٠٠٠,٨٦٣	٦,٣٠٤,١٦٣	-	-	-	-	٦,٣٠٤,١٦٣	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦
٤,٩٠٦,٣٣٥	٥١,٠٩٣,٠٨٤	٦,٢١٠,٦١٥	-	-	٦,٢١٠,٦١٥	-	-	٥٧,٣٠٣,٦٩٩
-	٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥
٥٩,١٠٢,٨٩٩	٩٧١,١٣١,٠٩٥	٢٤٤,٣٠٨,٦٠٦	١٤,٧٨٧,٢٥٤	٢٨,٠١٠,٠٢٤	١٧,٢٨٤,٥٠٩	١٣٥,٥٩٣,٠٨٠	٤٨,٦٣٣,٧٣٩	١,٢١٥,٤٣٩,٧٠١
								المجموع
								التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٥٠,٩٠٦	٤٧,٨٧٦,٢٣٦	١٠,٣٩٧,٠٥٢	-	-	-	-	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٨,٢٧٣,٢٨٨
٥٠,٩٠٦	٤٧,٨٧٦,٢٣٦	١٠,٣٩٧,٠٥٢	-	-	-	-	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٨,٢٧٣,٢٨٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
									أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٠٧,٢١٥	١٣١,٤٥٣,٠١٧	-	-	-	-	-	-	١٣١,٤٥٣,٠١٧	
									أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤,٦٦٧	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	
									التسهيلات الائتمانية المباشرة:
									الأفراد
١٥,١١٧,٠١٦	١٦٩,٠٤٤,٤٤٠	٩٧,٠٣٨,٤١٣	١٠,٤٦٩,٢٣٣	١٠,٥٥٧,٠١٧	٢٥٨,٧٧٧	٦٠,٤٠٧,١٢١	١٥,٣٤٦,٢٦٥	٢٦٦,٠٨٢,٨٥٣	
٣,٨٧٦,٢٠٧	١٤,٩٥٩,٩٨١	٤٦,٢٥٣,٣٣٢	٧,٤٣٩,٢٣٨	٤,٥٤٦,٣٣٨	١٢٦,٥٧٢	٢٧,٨٧٠,٠٦٠	٦,٢٧١,١٢٤	٦١,٢١٣,٣١٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٧,١١٤,١٢٦	١٤٢,٧٨٩,٣٣٧	١٣٩,١٤٦,٣٦٤	٥,٤١٦,١٨٢	١٢,٧٨٨,٩٥٠	٩,٥٢٨,٣٤٢	٩٠,٨١٩,٧٠٠	٢٠,٥٩٣,١٩٠	٢٨١,٩٣٥,٧٠١	الشركات الكبرى
٥,٥١٤,٤١٤	٣٦٢,٠٠٥,٢٨٠	٢,٧٦٩,٥٩٩	-	-	-	-	٢,٧٦٩,٥٩٩	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	للحكومة والقطاع العام
٤,٨٠٦,٩٣٢	٤٧,٩٧٤,٦٦٢	٨,٠٨٥,٩٤٤	-	-	٨,٠٨٥,٩٤٤	-	-	٥٦,٠٦٠,٦٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٩١,٣٨٠	موجودات مالية أخرى
٤٦,٧٨٠,٥٧٧	١,٠٤٤,٥٥٧,٥٦٢	٢٩٣,٢٩٣,٦٥٢	٢٣,٣٢٤,٦٥٣	٢٧,٨٩٢,٣٠٥	١٧,٩٩٩,٦٣٥	١٧٩,٠٩٦,٨٨١	٤٤,٩٨٠,١٧٨	١,٣٣٧,٨٥١,٢١٤	المجموع
									التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٩٩,٥٩٥	٦٠,٥٨٥,٠١٦	١٠,٤٤٠,٩٣٠	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٧١,٠٢٥,٩٤٦	
٩٩,٥٩٥	٦٠,٥٨٥,٠١٦	١٠,٤٤٠,٩٣٠	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٧١,٠٢٥,٩٤٦	

٤ . فيما يلي القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات

الخصائر الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					كفالات			إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	دولار أمريكي		
١٣,١٠٩,٧٨٣	١١,٧٢٣,٧٠٤	٩,٢٤٤,٠٧٥	١٢٢,٣١٩	٢,٣٣٠,٣٥٧	-	٥,٩٢٠,٤١٨	-	٨٧٠,٩٨١	٢٠,٩٦٧,٧٧٩	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
٣,٨٣١,٧٦٨	١,٩٢٢,٢٢٩	٧,٣٠٨,٦٥١	٥,٤٣٠	٧٧٩,٠١٠	-	٥,٠١١,٧٦٥	-	١,٥١٢,٤٤٦	٩,٢٣٤,٨٨٠	الأفراد	
١٩,٧٩٤,٢٩٧	١٧,١٨١,٨٢٢	١٦,٢٥٧,٤٨٤	-	٩٠٤,٧٠١	١,٨٦٥,١٣٧	١٣,١٦٤,٨٤٨	-	٣٢٢,٧٩٨	٣٣,٤٣٩,٣٠٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٣٦,٧٣٥,٨٤٨	٣٠,٨٣١,٧٥٥	٣٢,٨١٠,٢١٠	١٢٧,٧٤٩	٤,٠١٤,٠٦٨	١,٨٦٥,١٣٧	٢٤,٠٩٧,٠٣١	-	٢,٧٠٦,٢٢٥	٦٣,٦٤١,٩٦٥	الشركات الكبرى	
										المجموع	

القيمة العادلة للضمانات

الخصائر الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					كفالات			إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	دولار أمريكي		
٩,٧٠٠,١١٧	١٠,١٧٧,٠١٦	١٠,٠٤١,١٩٦	١٠١,٨٥٣	٢,٨١٣,٥٢١	-	٦,٢٦٣,٦١٩	-	٨٦٢,٢٠٣	٢٠,٢١٨,٢١٢	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
٣,٢٦٨,٥٤٤	١,٣٢٤,٣٥٣	٧,٠٩١,٦٤٤	٥,٤٧٨	٦١٧,٤٠٨	-	٤,٩٢٢,٩٠٢	-	١,٥٤٥,٨٥٦	٨,٤١٥,٩٩٧	الأفراد	
١٣,٢٥٨,٥٨٣	١٢,٣٢٧,٧٤٢	٢٥,٦٢٣,٨٦٠	-	١,٦٢٩,٣٤١	١,٥٤٠,٦٨٢	٢١,٢٨٨,٧٨٢	-	١,١٦٥,٠٥٥	٣٧,٩٥١,٦٠٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٢٣,٨٢٩,١١١	٤٢,٧٥٦,٧٠٠	١٠٧,٣٣١	٥,٠٦٠,٢٧٠	١,٥٤٠,٦٨٢	٣٢,٤٧٥,٣٠٣	-	٣,٥٧٣,١١٤	٦٦,٥٨٥,٨١١	الشركات الكبرى	
										المجموع	

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	٢,٦٥٣,٨٥٩	٧٨,٨٧٧,٦٤٠	٨٢,٦١٧,٩٣٢	٨,٨٢٩,٢٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	١,٢١٥,٥٤٢	٦١,٨٩٧	٤,٣٧١	٩,٦٦٤	٨٠٦,٧٧١,٦٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	١٢,٠٦٥,٩٦٤	٩,٦٣٥,١٨١	١١,٤٨٨,٠٥٧	٩,١٦٠,١٢٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	موجودات مالية أخرى
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	١٣,٢٨١,٥٠٦	١٢,٣٥٠,٩٣٧	٩٠,٣٧٠,٠٦٨	٩١,٧٨٧,٧٢٢	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	١٠,٦١٠,١٠٧	٢٢,٥١٤,٨٢٠	٨٠,٨٧٩,٥٠٦	٦١,٢٧٧,٦٢٢	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٨,٢٨٩,٠٢٩	-	-	-	٥٠,٠٠٠	١٨,٢٣٩,٠٢٩	كفالات
١١,٥٣٢,٠٠٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٦٦٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٧٤٤	اعتمادات مستندية
٢٨,٤٥٢,٢٥١	-	-	-	-	٢٨,٤٥٢,٢٥١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٨,٢٧٣,٢٨٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٧١٠,٠٠٠	٥١,٣٠٢,٠٢٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧١,٠٢٥,٩٤٦	-	-	١,٣٢٥,٨٤٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٩,٣١٠,١٠٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٢٧,٠٠٦,١١٧	١٧٩,٠٨١,٤٩١	٧٣٣,٤٨٤,٧٢٢	داخل فلسطين
٩١,٧٨٧,٧٢٢	٥٣٨,٠٠٠	١,٩٦٩,٧٣٥	٨٩,٢٧٩,٩٨٧	دول عربية
٩٠,٣٧٠,٠٦٨	-	-	٩٠,٣٧٠,٠٦٨	أوروبا
١٢,٣٥٠,٩٣٧	-	-	١٢,٣٥٠,٩٣٧	أمريكا
١٣,٢٨١,٥٠٦	-	-	١٣,٢٨١,٥٠٦	أخرى
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	٢٧,٥٤٤,١١٧	١٨١,٠٥١,٢٢٦	٩٣٨,٧٦٧,٢٢٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	٤٠,٣٥٨,٥٦٧	٩٦,٧٧٩,٠٤٠	٩٧٠,٢٢٠,٢٣٢	داخل فلسطين
٦١,٢٧٧,٦٢٢	٦٢٩,٤٣٣	١,٩٥٦,٢٤٦	٥٨,٦٩١,٩٤٣	دول عربية
٨٠,٨٧٩,٥٠٦	-	-	٨٠,٨٧٩,٥٠٦	أوروبا
٢٢,٥١٤,٨٢٠	-	-	٢٢,٥١٤,٨٢٠	أمريكا
١٠,٦١٠,١٠٧	-	-	١٠,٦١٠,١٠٧	أخرى
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	٤٠,٩٨٨,٠٠٠	٩٨,٧٣٥,٢٨٦	١,١٤٢,٩١٦,٦٠٨	المجموع

٧. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	عقاري	الصناعة والتجارة		قطاع عام	
			والزراعة	مالي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	-	-	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	١٨٥,٨٣٩,٢٨٩	١٥٨,٦٤٦,٨٠٦	١١٧,٨٧٦,٠٤٩	-	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	-	-	-	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	-	موجودات مالية أخرى
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	١٨٥,٨٣٩,٢٨٩	١٥٨,٦٤٦,٨٠٦	١١٧,٨٧٦,٠٤٩	٣٣٩,٢٩٩,٤٢٥	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي	أخرى	عقاري	الصناعة والتجارة		قطاع عام	
			والزراعة	مالي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,١٤٥,٨٠٢	-	-	-	١٣١,١٤٥,٨٠٢	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-	-	-	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٢٢٤,٩٨٨,٧٠٨	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	١٥٩,٩٠١,٦١٦	-	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٥١,٢٥٣,٦٧٤	-	-	-	٥١,٢٥٣,٦٧٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	-	١٧,٨٩١,٣٨٠	-	موجودات مالية أخرى
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	٢٢٤,٩٨٨,٧٠٨	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	١٥٩,٩٠١,٦١٦	٣٥٨,٦٨٥,٦٥٤	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	-	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	-	-	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	قطاع عام
١٥٨,٦٤٦,٨٠٦	٨,٧٣٦,٢١٣	٧٩,٧٣٢,٥٠٧	٧٠,١٧٨,٠٨٦	القروض العقارية
١١٧,٨٧٦,٠٤٩	١٢,٢٣٤,٣٢٥	٣٤,٧٦٦,٩١٦	٧٠,٨٧٤,٨٠٨	الصناعة والتجارة والزراعة
٧٢,٢٤٥,١٦٥	٢,٠٦٨,٩٥٩	٥,٦٥٠,٥٥٧	٦٤,٥٢٥,٦٤٩	قطاع خدماتي
١١٣,٥٩٤,١٢٤	٣,٩٦٦,٦٢٠	٥٨,٩٣١,٥١١	٥٠,٦٩٥,٩٩٣	قروض استهلاكية
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٥٣٨,٠٠٠	١,٩٦٩,٧٣٥	٤٩,٨٨٩,٦٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	موجودات مالية أخرى
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	٢٧,٥٤٤,١١٧	١٨١,٠٥١,٢٢٦	٩٣٨,٧٦٧,٢٢٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,١٤٥,٨٠٢	-	-	١٣١,١٤٥,٨٠٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-	-	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	-	-	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	قطاع عام
١٧٩,٨٠٣,٤٥١	١٠,٧٨٥,٩٥٦	٣٥,٣١٣,١٨٢	١٣٣,٧٠٤,٣١٣	القروض العقارية
١٥٩,٩٠١,٦١٦	١٢,٩٩٠,٧٣٦	٤١,٦٤٢,٣٠٤	١٠٥,٢٦٨,٥٧٦	الصناعة والتجارة والزراعة
٩٨,٨٨٥,٥٥٦	١٣,٣٥٣,٤٦٦	٦,٦٠٢,٣٣٨	٧٨,٩٢٩,٧٥٢	قطاع خدماتي
١٢٦,١٠٣,١٥٢	٣,٢٢٨,٤٠٩	١٣,٢٢١,٢١٦	١٠٩,٦٥٣,٥٢٧	قروض استهلاكية
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٦٢٩,٤٣٣	١,٩٥٦,٢٤٦	٤٨,٦٦٧,٩٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	١٧,٨٩١,٣٨٠	موجودات مالية أخرى
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	٤٠,٩٨٨,٠٠٠	٩٨,٧٣٥,٢٨٦	١,١٤٢,٩١٦,٦٠٨	المجموع

٩. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
	السيناريو الأفضل	-	(٢٤.٨٥)	(٠.٦٠)	١٤.٤٣	٧.٧٨
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٣٢.٠٩)	(٧.٨٤)	٧.١٨	٠.٥٣
<u>معدلات التضخم</u>	السيناريو العادي	٤٠	٢.٥٠	٢.٥٤	٢.٥٩	٢.٦١
	السيناريو الأفضل	-	٤.٨٨	٤.٩٣	٤.٩٧	٥.٠٠
	السيناريو الأسوأ	٦٠	٠.١٢	٠.١٦	٠.٢٠	٠.٢٣
عوامل الاقتصاد الكلي			٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
عوامل الاقتصاد الكلي			٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
عوامل الاقتصاد الكلي			٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
	السيناريو الأفضل	-	(٣.٧٠)	(٦.٨٠)	٠.٤٠	٤.٢٥	٤.٠٩
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(١٠.٦٨)	(١٣.٧٨)	(٦.٥٩)	(٢.٧٣)	(٢.٨٩)
<u>معدلات التضخم</u>	السيناريو العادي	٤٠	٣.٣١	٣.٣٣	٣.٣١	٣.٣١	٣.٣١
	السيناريو الأفضل	-	١.٥٧	١.٥٩	١.٥٧	١.٥٧	١.٥٦
	السيناريو الأسوأ	٦٠	٥.٠٦	٥.٠٧	٥.٠٦	٥.٠٥	٥.٠٥

١٠. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
٣١,٧٩٠,٤٩٤	٣٩,٨٢٩,١٧٩	من AAA+ الى A-
٨,٦٤٨,٦٤٢	١,٩٨٢,١٤٩	من BBB+ الى B-
٦٢٩,٤٣٣	٥٣٨,٠٠٠	أقل من B-
١٠,١٨٥,١٠٥	١٠,٠٤٨,٠٣٦	غير مصنف
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

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

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 الأجل 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:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
(٢٤٩,٨٧٠)	١٠	(١٧١,١٦٢)	١٠	دولار أمريكي
(١٤٦,٥٠٤)	١٠	(١٠٠,٩٠٨)	١٠	شيقل إسرائيلي
(١٠٧,١٥١)	١٠	(١١١,٦٥٥)	١٠	دينار أردني
(٤,٣٢٠)	١٠	٢,٦٥٤	١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
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	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩
-	-	-	-	-	-	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
-	١٣,٦٧٨,٩٤١	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٢,١٣٥,١٥٢	١٤٩,٣٣٨,٧٥١	٥١٢,٧٣٢,٨٢٤	-	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨
-	-	-	-	-	-	٥,٦١٢,٨٩٢	٥,٦١٢,٨٩٢
-	٢,٢٨٣,٦٢٦	٨٧٧,٢٥٠	٢٩,١٦٦,٣٨١	١٧,٩٩٣,٠٧٣	-	-	٥٢,٣٩٧,٣٦٤
-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,٢٠٧,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٠,٠٠٣	٢١,٤٩٠,٠٠٣
-	-	-	-	-	-	٦,٢٢٨,٤٨٠	٦,٢٢٨,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٨٠٦	١,٠٦٣,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٩٣٠	٢,٧٢٤,٩٣٠
-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٧٤٦	٧,٢٠٨,٧٤٦
-	-	-	-	-	-	٧,٢٦٦,٩٨٩	٧,٢٦٦,٩٨٩
-	١٥,٤٤٠,٤٧٥	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٣,٠١٢,٤٠٢	١٧٨,٥٠٥,١٣٢	٥٣٠,٧٢٥,٨٩٧	٣٩٦,٠٦٨,٤٤٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٣٨٥	٥,٢٦٦,٣٨٥
-	٦٤,٧٤٣,٢٨١	٤٢,٣٠٠,٤٠١	٩١,٦٧٩,٩٥٠	٣٥٨,٩٤٦	-	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١
-	١,٠١٣,٨٩٩	٥٠,٦٩,٢٥٧	٣,٩٥٥,٥٥٤	٢,٦٢٥,٥٥٤	-	٤٩,٩٧١,٧١٣	٤٩,٩٧١,٧١٣
-	٢٧,٤٣١,٨٣٢	-	٤,٥٥٣,٥٠٠	١٨,٢١٤,٠٠٠	-	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٥٤,٧٥٢,٨٣٢
-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٤٩١	٧,٤٩١,٤٩١
-	-	-	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	٣,١٤٧,٠٦١
-	٩,٧٩٧	٣٤,١١٩	٤٢٧,٧٩٨	١,٦١٥,٩١٢	٣,٩٠٤,٥٢٨	-	٦,٠١١,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	١٩,١٢٩,٦٣٧	١٩,١٢٩,٦٣٧
-	٧٢,٣٣٠,٢٧٤	٤٧,٤٠٣,٧٧٧	١٠٠,٦١٦,٨٠٢	٢٢,٨١٤,٤١٢	٣,٩٠٤,٥٢٨	٦٨,٠٣٦,٩٠٦	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧
مجموع المطوبات							
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	٩,٣٢٩,٢٨٣	٩,٣٢٩,٢٨٣
-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٢٣,٥١١)	(٤,٠٢٣,٥١١)
-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٧٥,٧٣٩	٢٧,٧٧٥,٧٣٩
-	-	-	-	-	-	١٧٢,٦٥٢,١٦٨	١٧٢,٦٥٢,١٦٨
-	٧٢,٣٣٠,٢٧٤	٤٧,٤٠٣,٧٧٧	١٠٠,٦١٦,٨٠٢	٢٢,٨١٤,٤١٢	٣,٩٠٤,٥٢٨	٨٥٣,٠٢١,٢٣٢	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
-	(٥٦,٨٨٩,٧٩٩)	١٩,٤١٠,٢٥٢	(٤٧,٦٠٤,٤٠٠)	١٥٥,٦٩٠,٧٢٠	٥٢٦,٨٢١,٣٦٩	(٤٥٦,٩٥٢,٧٨٧)	-
-	(١٤٠,٤٧٥,٣٥٥)	(١٧٧,٩٥٤,٩٠٢)	(٢٢٥,٥٥٩,٣٠٢)	(٦٩,٨٦٨,٥٨٢)	٤٥٦,٩٥٢,٧٨٧	-	-
مجموع الموجودات وحقوق الملكية							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة التراكمية							

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧
٧٣,٩٨٨,٤٢٦	١٤,٩٧٦,٠٨٠	-	-	-	-	٦٩,٤٣٠,٢٩٢	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨
-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٦٠٠	٢٨٥,٦٠٠
١٥,٢٤١,٩٧٤	٧٦,٢٠٦,٢٤٨	٥٩,٤٦٣,٩٢٤	١٧٠,٣٣١,٦٨١	٥٨٧,٠٩٠,١٣٤	-	-	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٢,٢٧٩	٦,٣٣٢,٢٧٩
٤٤٥,٤٠٤	-	٧,٣٥١,٩٨٢	٢٤,٦٧٥,٢٢٢	١٨,٧٨١,٠٦٦	-	-	٥١,٢٥٣,٦٧٤
-	-	-	-	-	-	٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,١٥١,٣٨٣
-	-	-	-	-	-	٢١,٨٨٤,٣٢٤	٢١,٨٨٤,٣٢٤
-	-	-	-	-	-	٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٧٥٥,١٨٧
-	-	-	-	-	-	١,٨٠٣,٤٧٩	١,٨٠٣,٤٧٩
-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٤٨,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	٦,٢٩٨,٦٥٧	٦,٢٩٨,٦٥٧
-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٢٩,٧٥٧	٢٠,٣٢٩,٧٥٧
٣٠,٢١٨,٠٥٤	٧٦,٢٠٦,٢٤٨	٦٦,٨١٥,٩٠٦	١٩٥,٠٠٦,٩٠٣	٦٠٥,٨٧١,٢٠٠	-	٤٢٦,٦٩١,٥٤٥	١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥
٤,٣٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٢٧,٩٠٤,٧٩٧
١١١,٧٩٣,٠٠٥	٦٩,٦١٣,٣١٤	٥٧,١١٧,٥١٩	١٣٩,٣١٠,٢٦٦	٦٠,٣٦١,٩٤٠	-	٦٥٢,٧٤٦,٢٤٩	١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣
١,٢٣٥,٦٧٩	١,٢٠٥,٧٥٣	٦,٠٢٨,٤٧٨	٤,٧٠٤,٠٣٦	٣,١٢٢,٣٦٩	-	٥٦,٧٩٥,٢٩٤	٧٣,٠٩١,٦٠٩
٥٥٥,٥٦٠	٤,٨٢٨,٦٨٧	-	٢٣,١٣٢,٧٨٦	٢٨,٩٧٢,١٢٥	-	-	٥٧,٤٨٩,١٥٨
-	-	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٣٣٣,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١	٤,٨٠٦,٥٣١
١٠,٠٠٩	٢٠,٠١٧	٣٤,٨٥٦	٤٣٧,٠٤٤	١,٦٥٠,٨٣٦	٤,٣٣٢,٨٢٨	-	٦,٤٨٥,٥٩٠
-	-	-	-	-	-	٣١,٧٦٩,٨٥٧	٣١,٧٦٩,٨٥٧
١١٧,٩٥٤,٢٥٣	٩٠,٦٦٧,٧٧١	٦٣,١٨٠,٨٥٣	١٨٤,٠٨٤,١٣٢	٩٦,١٠٧,٢٧٠	٤,٣٣٢,٨٢٨	٧٦١,٩٩٥,٩٨٦	١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣
-	-	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٦,٧٥٨	٩,٢٢٦,٧٥٨
-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
-	-	-	-	-	-	(٣,١٠٩,٥٥٧)	(٣,١٠٩,٥٥٧)
-	-	-	-	-	-	٢٦,٨٥٣,٠١٤	٢٦,٨٥٣,٠١٤
-	-	-	-	-	-	١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	١٧٢,٥٤٠,٨٧٢
١١٧,٩٥٤,٢٥٣	٩٠,٦٦٧,٧٧١	٦٣,١٨٠,٨٥٣	١٨٤,٠٨٤,١٣٢	٩٦,١٠٧,٢٧٠	٤,٣٣٢,٨٢٨	٩٣٤,٥٣٦,٨٥٨	١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥
(٢٧,٩٠٠,١٤٤)	(٦٠,٤٤٩,٧١٧)	١٣,٠٢٥,٣٩٥	(١١٧,٢٦٨,٢٢٦)	٩٨,٨٩٩,٦٣٣	٦٠,١٠٥,٣٧٢	(٥٠٧,٨٤٥,٣١٣)	-
(٢٧,٩٠٠,١٤٤)	(٨٨,٣٤٩,٨٦١)	(٧٥,٣٢٤,٤٦٦)	(١٩٢,٥٩٢,٦٩٢)	(٩٣,٦٩٣,٠٥٩)	٥٠٧,٨٤٥,٣١٣	-	-

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.

٢٠٢٣			٢٠٢٤			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
٥٥٥,٩٣٠	٢٨,٥٦٠	١٠	٤٨٤,٩٠٥	٢٤,٠٠٠	١٠	بورصة فلسطين
٦٩,٤٦١	-	١٠	٦٨,٥٤٧	-	١٠	أسواق مالية أجنبية
٧,٨٣٧	-	١٠	٧,٨٣٧	-	١٠	أسهم غير مدرجة

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 المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(٣١١,٣٥١)	١٠	١٧,٨٥٩	١٠	شيقل إسرائيلي
٢٩١,١٠١	١٠	(١٥٤,٨٧٤)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الموجودات				
٢٠٦,٥٦٦,١٤٠	٤,٩٠٣,٩٩٥	١٦٧,٨١٠,٩٦٣	٣٣,٨٥١,١٨٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٢,٦١٢,٧٤٨	٣٧,٣٢٨,٨١٤	٢٣,٠٧٩,٥٧٥	٨٢,٢٠٤,٣٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٦,٨٧٩,٢٦٦	٥٠,٩٦٨,٨٦٠	٤٤٦,٤١٢,٣٥٧	١١٩,٤٩٨,٠٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٨١,٦٠٠	٢,٠٨١,٦٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٨٦١,٤٤٦	١٨٧,٩١٦	٢,٨٣٩,٣٨٨	٣,٨٣٤,١٤٢	موجودات مالية أخرى
٩٧٥,٠٠١,٢٠٠	٩٥,٤٧١,١٨٥	٦٤٠,١٤٢,٢٨٣	٢٣٩,٣٨٧,٧٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٧٧٠,٦٩٦	١,٠٦٤	٥٦٨,٥٢٤	٢٠١,١٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠٣,٥١١,٦٩٧	٦٤,٨٣٢,٠٨٠	٤٠٨,٥٢٦,٧٥٨	٢٣٠,١٥٢,٨٥٩	ودائع العملاء
٣٧,٦٢٤,٦٨٦	٣,١٨٣,٨١٠	٢٧,٦٤٤,٦٣٠	٦,٧٩٦,٢٤٦	تأمينات نقدية
٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٢٧,٣٢١,٠٠٠	٢٧,٤٣١,٨٣٢	-	أموال مقترضة
١٧٩,٠٢٦,٣٦٨	١٠٩,٥٧٩	١٧٥,٧٩١,٩٥٣	٣,١٢٤,٨٣٦	مطلوبات مالية أخرى
٩٧٥,٦٨٦,٢٧٩	٩٥,٤٤٧,٥٣٣	٦٣٩,٩٦٣,٦٩٧	٢٤٠,٢٧٥,٠٤٩	مجموع المطلوبات
(٦٨٥,٠٧٩)	٢٣,٦٥٢	١٧٨,٥٨٦	(٨٨٧,٣١٧)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠,٤٩٦,٨٠٢	٦,٧٠٣,١٤٢	١١,٥٨٦,٣٩٢	٢,٢٠٧,٢٦٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الموجودات				
١٨٩,٠٩٣,٢٠٤	٤,٩٢٦,٠٩٣	١٥١,٢٢٢,١٤٨	٣٢,٩٤٤,٩٦٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٢,٩٨٢,٩٨٠	٣١,٠٢٥,٩٩٦	٢٢,٥٧٨,٤١٥	٣٩,٣٧٨,٥٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٨,٤٣١,٠٦١	٥٥,٨٧٥,٣٤٦	٤٨٦,٣٨٤,٥٩٧	١٣٦,١٧١,١١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٣٦٦,١٨١	٢,١٩٧,٢٩٥	-	٧,١٦٨,٨٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,١٢٠,٤٣٢	٦٧٩,١٢٤	٤,٣١٥,٣٩٥	٣٠,١٢٥,٩١٣	موجودات مالية أخرى
١,٠٠٤,٩٩٣,٨٥٨	٩٤,٧٠٣,٨٥٤	٦٦٤,٥٠٠,٥٥٥	٢٤٥,٧٨٩,٤٤٩	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢,٥٥٩,٢٤٩	٩٤١	٥٧٤,٧٧٦	١,٩٨٣,٥٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٦,٠١٢,٦٣١	٤٣,١٨٦,٣٧٠	٤٤١,٧٠٧,٣٦١	٢٣١,١١٨,٩٠٠	ودائع العملاء
٤٥,٥٧٤,٧٤٢	٣,٦٥٨,٤٩٣	٣٣,٩٧٦,١٠٥	٧,٩٤٠,١٤٤	تأمينات نقدية
٥٦,٩٣٣,٥٩٨	٣٨,٦٢٩,٥٠٠	١٨,٣٠٤,٠٩٨	-	أموال مقترضة
١٨٢,٤١١,١٢١	٦,٣١٧,٥٣٦	١٧٣,٠٥١,٧٢٥	٣,٠٤١,٨٦٠	مطلوبات مالية أخرى
١,٠٠٣,٤٩١,٣٤١	٩١,٧٩٢,٨٤٠	٦٦٧,٦١٤,٠٦٥	٢٤٤,٠٨٤,٤٣٦	مجموع المطلوبات
١,٥٠٢,٥١٧	٢,٩١١,٠١٤	(٣,١١٣,٥١٠)	١,٧٠٥,٠١٣	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٩,٩٦٨,٤٢٩	٦,٤٨٩,٨٢١	١١,٢٠٢,٥٣٢	٢,٢٧٦,٠٧٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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 التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
٥,٢٦٦,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٣٨٥	
ودائع العملاء								
١,٠٦٨,١٩٨,٥٨١	-	-	٣٦٦,٠٣٤	٩٢,٦٨٠,١٤٥	٤٢,٦١١,٨٣٨	٦٦,٠٤٦,٩٠٠	٨٦٦,٤٩٣,٦٦٤	
تأمينات نقدية								
٦٣,٦٧٩,٧٥٩	-	-	٥٢,٥٩٧,٢٦٧	٣,٩٥٥,٥٥٤	٥,٠٦٩,٢٥٧	١,٠١٨,٦١٦	١,٠٣٩,٠٦٥	
أموال مقترضة								
٥٤,٧٥٢,٨٣٢	-	-	١٨,٢١٤,٠٠٠	٤,٥٥٣,٥٠٠	-	٤,٥٥٣,٥٠٠	٢٧,٤٣١,٨٣٢	
قروض مساندة								
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	
مخصصات متنوعة								
٧,٤٩١,٤٩١	٧,٤٩١,٤٩١	-	-	-	-	-	-	
مخصصات الضرائب								
٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	
مطلوبات عقود الإيجار								
٦,٥٧٩,٥٢٦	-	٣,١٦٨,٨٧٠	٢,٧٨٥,٣٠٦	٤٧٠,١٨٥	٧٧,٢٤٦	٥١,٨٧١	٢٦,٠٤٨	
مطلوبات أخرى								
١٩,١٢٩,٦٣٧	-	-	-	٦,٢٠٨,٦٣٧	-	٧٤٢,٢٤١	١٢,١٧٨,٧٥٩	
١,٢٣٠,٢٤٥,٢٢٢	٧,٤٩١,٤٩١	٣,١٦٨,٨٧٠	٧٣,٩٦٢,٦٠٧	١١١,٠١٥,٠٨٢	٤٧,٧٥٨,٣٤١	٧٤,٤١٣,١٢٨	٩١٢,٤٣٥,٧٥٣	مجموع المطلوبات
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٠٤,٧٩٧	
ودائع العملاء								
١,٠٩٥,٦٠٥,١٩٧	-	-	٦٢,٠٨٦,١٢٢	١٤٠,٣٠٤,١٢٧	٥٧,٥٥٩,٣٨٥	٧٠,٦٢١,٩٧٧	٧٦٥,٠٣٣,٥٨٦	
تأمينات نقدية								
٧٣,٠٩٢,٥٦٥	-	-	٥٩,٩١٧,٦٦٣	٤,٧٠٤,٠٣٦	٦,٠٢٨,٤٧٨	١,٢٠٥,٧٥٣	١,٢٣٦,٦٣٥	
أموال مقترضة								
٦٣,٠٧٣,٣٣٦	-	١٠,١٠٩,٤٠٣	٢٢,٠٣٦,٨٣٣	٢٤,٣١٤,٥٩٥	-	٦,٠٤٥,١١٣	٥٦٧,٣٩٢	
قروض مساندة								
١٩,٣٧٣,٤٨٥	-	-	٢,١١٦,٢١٩	١٧,٢٥٧,٢٦٦	-	-	-	
مخصصات متنوعة								
٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٣٣٣,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	
مخصصات الضرائب								
٤,٨٠٦,٥٣١	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١	-	-	-	
مطلوبات عقود الإيجار								
٧,١٢٢,٤٥٥	-	٣,٦١١,٨٨٥	٢,٨٦٦,٩٠١	٤٨٣,٩٥٨	٧٩,٥١٠	٥٣,٣٩١	٢٦,٨١٠	
مطلوبات أخرى								
٣١,٧٦٩,٨٥٧	٦٣٧,٠٤٢	-	-	٩,٦٧٣,٧٥٠	-	١,٢٣٢,٧٠٦	٢٠,٢٢٦,٣٥٩	
١,٢٣٠,٠٨١,٤٨١	٧,٩٧٠,٣٠٠	١٣,٧٢١,٢٨٨	١٤٩,٠٢٣,٧٣٨	٢٠,١٥٤,٢٦٣	٦٣,٦٦٧,٣٧٣	٩٤,١٥٨,٩٤٠	٧٩٩,٩٩٥,٥٧٩	مجموع المطلوبات

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) 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 الاجتهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجتهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٢٨٦,٥٦٤,٧٣٤	٢٧٨,١١٥,٥٧٤
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
٢١٦,٣٢١,٢٦٩	١٠,٨١٦,٠٦٣
٤٣٢,٠٨٢,٢٩٣	٥٣,٢٧١,٢١٥
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
٢٠,٨٣٢,١٣٥	٥,٢٠٨,٠٣٤
١٢٨,٧٠٨,٢٢٣	٩٧,٨٨٨,٧١٦
٧٩٧,٩٤٣,٩٢٠	١٦٧,١٨٤,٠٢٨
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٢٨,٤٥٢,٢٥١	٨,١٢٦,٨١٢
٤٠٢,٣٢٥,٣٢٥	٢٦,٧٧٨,٠٤٤
١,٢٢٨,٧٢١,٤٩٦	٢٠٢,٠٨٨,٨٨٤
١٨٠,٩٠٣,٧٤٤	١٤٢,٢٩٩,٧٩٣
١٨٠,٩٠٣,٧٤٤	١٤٢,٢٩٩,٧٩٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
نسبة تغطية السيولة (%)	
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	
	٥٩,٧٨٩,٠٩١
	٢٧٨,١١٥,٥٧٤
	٥٩,٧٨٩,٠٩١
	%٤٦٥
	%١٠٠

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٢٦٨,٦٢٢,٥٦٧	٢٥٦,٨٣٥,٣١١
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
٢٣٥,٢٧٩,٢٠٦	١١,٧٦٣,٩٦٠
أ- الودائع المستقرة	
٣٥٤,٩٩٤,١٠٢	٤١,٤٢٩,٠٠٦
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
١٦,٤٦١,٦٧١	١,٠٦٨,٨٢٨
أ- الودائع التشغيلية	
١٩١,٦٨٢,٨٥٢	٧٦,٦٧٣,١٤١
ب- الودائع غير التشغيلية	
٧٩٨,٤١٧,٨٣١	١٣٠,٩٣٤,٩٣٥
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	١,٦٣٧,٤٩٣
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
٤١٢,٢٤١,٩٥٣	٢٦,٧٣٣,٨٩٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
١,٢٤٣,٤٠٩,٦٣٩	١٥٩,٣٠٦,٣٢٤
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	
١٥٢,٦٤٣,٨٢٨	٧٨,٧٢٦,٤٢١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
١٥٢,٦٤٣,٨٢٨	٧٨,٧٢٦,٤٢١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٨٠,٥٧٩,٩٠٣	٨٠,٥٧٩,٩٠٣
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	
٢٥٦,٨٣٥,٣١١	٢٥٦,٨٣٥,٣١١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٨٠,٥٧٩,٩٠٣	٨٠,٥٧٩,٩٠٣
نسبة تغطية السيولة (%)	
٣١٩%	٣١٩%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	
١٠٠%	١٠٠%

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) 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، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٣,٢٩٠,٩٥٣	١٧٨,٩١٧,٥٦٤	رأس المال الرقابي
٢٢٣,٩١٦,٥٠٢	٢٠٥,٦٢٨,٠٥٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٩٢,١٠٥,٢٣٥	٤٦٣,٠٦١,٩٩٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٩٥,٧٣٢,٠٧٢	١٨٤,٧٣٨,٨٦٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٢,٨٢٩,٥٤٩	٢,٨٣٤,١٤١	تمويل وودائع أخرى
١,١٠٧,٨٧٤,٣١١	١,٠٣٥,١٨٠,٦٢١	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٧,٧٢٢	٢٨,٤٧٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٨١٨,٨٨٢	١,٢٠٦,٦١١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٥,٥٦٤,٨١٤	١٧,٨٣٠,٠٨٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٧٤١,٥٨٤,٤٩٩	٦٢٢,٠٨٩,٥٧١	القروض
١٤,٣٨٤,٨٦٨	٩,١٦٤,٠٢٢	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢,٦٦٧,٤١٣	٣,٧٠٣,٨٥٣	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٦٢,٦٩٣,١٧٨	٣٩,١٩٣,٦١٧	القروض غير المنتظمة
١٢,٢٠٩,٥٠٩	٣٩,٧٨٩,٦٠٥	جميع الأصول الأخرى
١,٨٢٥,٦٩٦	١,٤٢٢,٦١٣	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء والغير المشروطة
١,٦٣٧,٤٩٣	١,٢٢٩,٢٩١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٨٥٣,٤١٤,٠٧٤	٧٣٥,٦٥٧,٧٤٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٣٠	%١٤١	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٠٠	%١٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة الرفع المالي

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

البند	٢٠٢٤
إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي ١,٦٣٢,٥١١,٥٥٧
يطرح :-	
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	٣٨,١٧٣,٠٦٨
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	١٦٣,٠٢١,٤٠١
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٣٦,٩٤٣,٧٤٣
تعديلات/تعرضات أخرى	٢,٧٢٤,٩٣٠
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٣٩١,٦٤٨,٤١٥
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٢٨,٢٧٠,١٣٧
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	%٩,٢٢
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	%٤

البند	٢٠٢٣
إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي ١,٧١٥,٣٦٣,٨٦٥
يطرح :-	
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	٣٧,٠٦٠,٠٣٦
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	١٣٩,٥٥٩,٧٣٧
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٤٧,٥٧٠,٢٣٩
تعديلات/تعرضات أخرى	٢,٧٤٨,٤٢٠
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٤٨٨,٤٢٥,٤٣٣
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٢٩,٢٤٨,٣٨٣
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	%٨,٦٨
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	%٤

٤٢ . معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى أربع 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.
- حسابات القطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالقطاع العام.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

بالإضافة الى ذلك تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي أعمال رئيسية:

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى	الخبزينة	شركات ومؤسسات	قطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٩٤٠,٤٠٦	٧٥,٠٦٦,٥١٠	١٠٩,٤٥٨	١٤,٦٣٨,٧٦٥	٢٠,٥٧٧,٧٧٧	٢٠,٣٣٠,٥٥٨	١٩,٤٠٩,٩٥٢	إجمالي الإيرادات
(٦,٢٥٥,٩٠٩)	(١٤,٥٢٧,٩١٣)	-	(٨٠,٥٨٥)	(٧,٤٦١,٧٠٠)	(٨٩,٦١٨)	(٦,٨٩٦,٠١٠)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩,٤٧١,٧٧٥	٤١,٦٧٧,٨٨٧	(١٦٠,٩٤٤)	٩,٩٩٤,٦٠٤	٧,٥٨٨,٨٥٣	١٦,٨٩٥,٢٦٥	٧,٣٦٠,١٠٩	نتائج قطاع الأعمال
٤٤,٠٧٩,٨٢٦	٣٩,٧٥٤,٢٤٧						مصاريف غير موزعة
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠						ربح السنة قبل الضرائب
(٩٨٩,٧٦٩)	(٨٩٨,٣٩٠)						مصروف الضرائب
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠						ربح السنة
							معلومات أخرى
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	٤٥,٩٨٢,٩٥٤	٥٤٤,٩٠٢,٥٩٣	٢٣٤,٧١٢,٣١٢	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	٢٢٧,٦٤٩,٨٣٢	إجمالي موجودات القطاع
١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧	٣٥,٧٧٩,٩٣٧	٦٢,٠١٩,٢١٧	٣٢٥,٠٤٠,٦٩٤	١٩١,٨٧٨,٢٣٨	٦١١,٥٧٨,٤٣١	إجمالي مطلوبات القطاع
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨						استثمار في شركات حليفة
٥,٩٦٩,٢١٦	٣,٥٠١,٢٠٢						مصاريف رأسمالية
٥,٩١٣,١٤٥	٦,٠٧٣,٩٨٩						استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٩٤٠,٤٠٦	٧٥,٠٦٦,٥١٠	٤,٣٤٢,٦٥١	٩,٢٥٣,٢٨٢	٧٩,٥٩٧,٧٥٥	٦٥,٨١٣,٢٢٨	إجمالي الإيرادات
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	١٧٥,٩٧٦,٦٦٧	٢٠٤,٣٦٢,١٧١	١,٣١٤,٨٨٧,٢٩٨	١,١٩٤,٥٨٦,٥١٤	مجموع الموجودات
٥,٩٦٩,٢١٦	٣,٥٠١,٢٠٢	-	-	٥,٩٦٩,٢١٦	٣,٥٠١,٢٠٢	المصاريف الرأس مالية

٤٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	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	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٨٤٦,٧٩٠	-	-	-	-	-	٢٥٢,٦١٩,٢٧٩	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٤١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	٣٠,٥٥٨,٩٦٢	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٣,٦٧٨,٩٤١	١٣,٣٦٣,٤٤١	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٢,١٣٥,١٥٢	١٤٩,٣٣٨,٧٥١	٥١٢,٧٣٢,٨٢٤	-	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٢,٨٩٢	٥,٦١٢,٨٩٢
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٢,٢٨٣,٢٢٦	٢,٠٧٧,٠٣٤	-	٨٧٧,٢٥٠	٢٩,١٦٦,٣٨١	١٧,٩٩٣,٠٧٣	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٥٠,٢٠٧,٥٦٨
استثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,٢٠٧,٥٦٨
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٠,٠٠٣	٢١,٤٩٠,٠٠٣
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٦,٢٢٨,٤٨٠	٦,٢٢٨,٤٨٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٨٠٦	١,٠٦٣,٨٠٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٩٣٠	٢,٧٢٤,٩٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٧٤٦	٧,٢٠٨,٧٤٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٧,٢٦٦,٩٨٩	٧,٢٦٦,٩٨٩
مجموع الموجودات	١٦٩,٢٢٩,٠٩٥	١٥,٤٤٠,٤٧٥	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٣,٠١٢,٤٠٢	١٧٨,٥٠٥,١٣٢	٥٣٠,٧٢٥,٨٩٧	٣٨٥,٢٢١,٦٥٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٢٦٦,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٣٨٥
ودائع العملاء	٨٦٥,٧٣٩,٧٤٣	٦٤,٧٤٣,٢٨١	٤٢,٣٠٠,٤٠١	٩١,٦٧٩,٩٥٠	٣٥٨,٩٤٦	-	-	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١
تأمينات نقدية	١,٠٣٩,٠٦٥	١,٠١٣,٨٩٩	٥,٠٦٩,٢٥٧	٣,٩٥٥,٥٥٤	٥٢,٥٩٧,٢٦٧	-	-	٦٣,٦٧٥,٠٤٢
أموال مقترضة	٢٧,٤٣١,٨٣٢	٤,٥٥٣,٥٠٠	-	٤,٥٥٣,٥٠٠	١٨,٢١٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٧٥٢,٨٣٢
قروض مساندة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٤٩١	٧,٤٩١,٤٩١
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١
مطلوبات عقود الايجار	٢٣,٨٩٧	٤٧,٥٨٨	٧٠,٨٦٨	٤٣١,٣٦٢	٢,٥٥٥,٣٢٧	٢,٨٨٢,٧٠٦	-	٦,٠١١,٧٤٨
مطلوبات أخرى	١٢,١٧٨,٧٥٩	٧٤٢,٢٤١	-	٦,٢٠٨,٦٣٧	-	-	-	١٩,١٢٩,٦٣٧
مجموع المطلوبات	٩١١,٦٧٩,٦٨١	٧٣,١٠٠,٥٠٩	٤٧,٤٤٠,٥٢٦	١٠٩,٩٧٦,٠٦٤	٧٣,٧٢٥,٥٤٠	٢,٨٨٢,٧٠٦	٧,٤٩١,٤٩١	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠
علاوة اصدار	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٩,٣٢٩,٢٨٣	٩,٣٢٩,٢٨٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٢٣,٥١١)	(٤,٠٢٣,٥١١)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٧٥,٧٣٩	٢٧,٧٧٥,٧٣٩
صافي حقوق الملكية	٩١١,٦٧٩,٦٨١	٧٣,١٠٠,٥٠٩	٤٧,٤٤٠,٥٢٦	١٠٩,٩٧٦,٠٦٤	٧٣,٧٢٥,٥٤٠	٢,٨٨٢,٧٠٦	٧,٤٩١,٤٩١	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية								
٩١١,٦٧٩,٦٨١	٧٣,١٠٠,٥٠٩	٤٧,٤٤٠,٥٢٦	١٠٩,٩٧٦,٠٦٤	٧٣,٧٢٥,٥٤٠	٢,٨٨٢,٧٠٦	١٨٠,١٤٣,٦٥٩	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
(٧٤٢,٤٥٠,٥٨٦)	(٥٧,٦٦٠,٠٣٤)	١٩,٣٧٣,٥٠٣	(٥٦,٩٦٣,٦٦٢)	١٠٤,٧٧٩,٥٩٢	(٧٣٢,٩٢١,١٨٧)	٥٢٧,٨٤٣,١٩١	٢٠٥,٠٧٧,٩٩٦	-
(٧٤٢,٤٥٠,٥٨٦)	(٨٠٠,١١٠,٦٢٠)	(٧٨٠,٧٣٧,١١٧)	(٨٣٧,٧٠٠,٧٧٩)	(٨٣٧,٧٠٠,٧٧٩)	(٧٣٢,٩٢١,١٨٧)	(٢٠٥,٠٧٧,٩٩٦)	-	-

٤٤ . السياسات التطويرية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء المصرفية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- إطلاق نظام بنكي جديد وأنظمة مساندة له كونها أحد الركائز الأساسية التي يستند إليها البنك.
- إنشاء أرشيف مركزي لكافة المعاملات المالية وغير المالية للبنك.
- توسيع شبكة الفروع والصرافات الآلية لتغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- أتمتة كافة مسارات العمل الخاصة بأعمال البنك لتسريع عمليات البنك وتوفير الخدمات للعملاء ببسر وسرعة وعن بعد.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
- تطوير الذراع الاستثماري الخاص بالبنك ليقوم لتعزيز إدارة الاستثمارات لصالح العملاء والبنك.
- بناء وتطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات والشركات المالية.
- تطوير وتدريب طاقم متخصص في الأمور المصرفية المتعددة من الطاقم البشري في البنك.

٤٥ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال العامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
١٦,٧١	٩,٦٢	١٤٣,٤٨٢,٤٩٧	١٧,٧٧	٩,٨٧	١٣٨,٠١٩,٥٦٧	رأس المال التنظيمي
١٥,٠٥	٨,٦٧	١٢٩,٢٤٨,٣٨٣	١٦,٥٢	٩,١٧	١٢٨,٢٧٠,١٣٧	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٢٤٨,٣٨٣	١٢٨,٢٧٠,١٣٧	صافي الأسهم العادية (١ CET)
١٢٩,٢٤٨,٣٨٣	١٢٨,٢٧٠,١٣٧	الشريحة الأولى لرأس المال
١٤,٢٣٤,١١٤	٩,٧٤٩,٤٣٠	الشريحة الثانية لرأس المال
١٤٣,٤٨٢,٤٩٧	١٣٨,٠١٩,٥٦٧	قاعدة رأس المال
٧٣٧,٧٣٤,٣٣٧	٦٥٣,٦٠٠,٢٩٤	مخاطر الائتمان
٣,٦٨٤,٧١١	٥,١٣٩,٢٠٦	مخاطر السوق
١١٧,٢٦٦,٢١٨	١١٧,٨٨٣,٣٥٣	المخاطر التشغيلية
٨٥٨,٦٨٥,٢٦٦	٧٧٦,٦٢٢,٨٥٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%	%	
١٥,٠٥	١٦,٥٢	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٠٥	١٦,٥٢	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٦	١,٢٦	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٦٧	٩,١٧	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٩,٦٢	٩,٨٧	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٦,٧١	١٧,٧٧	نسبة كفاية رأس المال

٤٦ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٢٦,٥١٠,٢٤٦	١٨,٢٨٩,٠٢٩	
١١,٧٦٥,٨٤٥	١١,٥٣٢,٠٠٨	إعتمادات مستندية
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	٢٨,٤٥٢,٢٥١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧١,٠٢٥,٩٤٦	٥٨,٢٧٣,٢٨٨	

٤٧ . القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦٧,٦٧٧,٨٠٧ دولار أمريكي ومبلغ ٦١,٢٠١,٦٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ ٣٢,٥٩٤,٧٦٦ دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي وبرأي المستشار القانوني والإدارة التنفيذية للبنك أنها لا تستند إلى أي أساس قانوني.

في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه.

٤٨ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٤٩ . الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في البداية شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تضررت قطاعات الأعمال مختلفة في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود بين المدن وكذلك الاغلاق المتكرر للمعابر الخارجية.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض البنك للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٧).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بتفعيل خطط استمرارية العمل والازمات لمجابهة آثار هذه الحرب على البنك الوطني والتي تمثلت بالعديد من الإجراءات كما يلي:

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية لضمان استمرارية الوظائف الأساسية للبنك وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة بالإضافة الى تفعيل أنظمة العمل عن بعد وتوزيع الموظفين على الفروع الأقرب لاماكن سكنهم

- عمل البنك على تقييم جميع المحاور لهذه الحرب والتي تتمثل بأعداد سيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:

- الاثار المباشرة داخل قطاع غزة
- إدارة السيولة ومؤشراتها
- الاثار في مناطق الضفة الغربية
- الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني
- المخاطر التشغيلية

لكنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

أ- الآثار المباشرة على البنك من الأعمال المصرفية داخل قطاع غزة:

- لا يوجد لدى البنك أي فروع أو مكاتب تقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للعملاء داخل قطاع غزة
- لا يوجد لدى البنك أي تسهيلات ممنوحة للعملاء داخل قطاع غزة
- لا يوجد لدى البنك نقد في الصناديق أو الخزانات أو صرافات آلية داخل قطاع غزة

وعليه، لا يوجد آثار مباشرة على البنك الوطني من الأعمال المصرفية داخل قطاع غزة نتيجة الحرب.

ب- النقد والسيولة:

يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغ النقد والأرصدة لدى سلطة النقد باستثناء الاحتياطية الإلزامي النقدي (إيضاح ٤) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (إيضاح ٥) كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣٩,٦٧٦,٤٧٧ دولار أمريكي ما يشكل ٣١,٩٠٪ من إجمالي ودائع العملاء. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (٤١).

ت- الآثار في مناطق الضفة الغربية - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام البنك بتقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك في نهاية العام والعام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأسوأ اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ث- الاستثمار في الشركة الحليفة (البنك الإسلامي الفلسطيني):

يمتلك البنك الوطني حصة مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني بنسبة ٢٤.٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، إن البنك الإسلامي الفلسطيني هو أحد البنوك العاملة في قطاع غزة والمتأثرة بالحرب. بلغت القيمة الدفترية لاستثمار البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠,٢٠٧,٥٦٨ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥٠,١٥١,٣٨٣ دولار أمريكي). بلغ صافي القيمة الدفترية لموجودات الشركة الحليفة في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٢,٩٤٨,٨٣٠ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٣٥,٣٩٨,٧٦٠ دولار أمريكي) بعد تنزيل مخصصات تدني بمبلغ ٤٠,٠٥٥,٥٦٥ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٧,٧٧٩,٠٨١). قامت إدارة الشركة الحليفة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة.

ج- المخاطر التشغيلية:

يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي والأداء التشغيلي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته الحليفة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً.

٥٠. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكله الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقرض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزالة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزالة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.