



الرقم : ا.ش.م. / 2023/

التاريخ: 2023/12/17

السادة / بورصة فلسطين المحترمين  
نابلس-فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية الموحدة 30 ايلول 2023

إشاره الى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام المادة (37) من نظام الإفصاح مرفق طيه البيانات الماليه المرحلية لبنك القدس كما في 2023/09/30 . علماً أن البيانات المالية مراجعة من قبل المدقق الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،



نسخه/الساده هيئة سوق رأس المال المحترمين .

## البيانات المطلوبة في المادة (2/37) من نظام الإفصاح

### **أعضاء مجلس إدارة بنك القدس:**

- 1- السيد أكرم عبد اللطيف جراب ( رئيس مجلس الإدارة )
- 2- السيد دريد أكرم عبد اللطيف جراب ( نائب رئيس مجلس الإدارة )
- 3- هيئة التقاعد الفلسطينية ( ممثلاً بالسيد عدنان أبو الحمص )
- 4- البنك الأردني الكويتي ( ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي )
- 5- شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية ( ممثلاً بالسيد إبراهيم أحمد عبدالفتاح أبو دية )
- 6- السيد زيد وليد احمد الجلاد
- 7- السيد وليد نجيب الأحمد
- 8- السيد صالح جبر إحميد
- 9- السيد منتصر دواس
- 10- السيد عاهد فايق بيسيسو
- 11- السيد ماجد عونى محمد أبو رمضان
- 12- السيدة ربي مسروجي العلمي

### **الإدارة التنفيذية لبنك القدس:**

- 1- السيد/ محمد شاور ( الرئيس التنفيذي )
- 2- السيد / محمد سلمان ( رئيس الإدارة المالية )
- 3- السيد زيد أكرم جراب ( رئيس التكنولوجيا والعمليات ).
- 4- السيد/ البير حبش ( رئيس ادارة الائتمان )
- 5- السيد / سامح عبد الله ( رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد )
- 6- السيد / محمد حرفوش (قائم باعمال - رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات )
- 7- السيد /علاء محمد سليمان الطيبي ( رئيس ادارة تكنولوجيا المعلومات )
- 8- السيد فادي كسواني ( رئيس ادارة التدقيق الداخلي )
- 9- السيد محمود عودة ( رئيس ادارة العمليات المركزية )

### **المستشار القانوني:**

- 1- الاستاذ/ حسام الاتيرة
- 2- مكتب إتقان للخدمات الاستشارية
- 3- الاستاذ/ شرحبيل الزعيم

### **مدقق الحسابات لعام 2023 :**

السادة / شركة ايرنست ويونغ .

#### عدد الأسهم الصادرة عن البنك :

- بلغ عدد الأسهم الصادرة عن البنك 100,000,000 سهما بقيم اسمية دولار واحد لكل سهم كما في 30 ايلول 2023 .

التغيرات والتطورات التي تمت على الإدارة التنفيذية خلال الربع الثالث من عام 2023 :

لا يوجد

لاجراءات القانونية: لا يوجد أي إجراءات قانونية رئيسية خلال الفترة.

لم يتم اكتساب ايا من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .

لا يوجد اية زيادة او نقصان في المبلغ غير المدفوع من الاوراق المالية والديون .

لم يتم اتخاذ اية قرارات اساسية من قبل حملة اي ورقة مالية .

#### ملخص الأداء للربع الثالث 2023 :

- بلغت محفظة التسهيلات 941 مليون دولار مع نهاية الربع الثالث 2023.
- بلغت اجمالي الودائع والتأمينات النقدية 1.17 مليار مع نهاية الربع الثالث 2023.
- بلغت حقوق الملكية 159 مليون دولار كما في 2023/09/30.
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة للفترة المنتهية في 2023/09/30 مبلغ 13.62 مليون دولار.

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

### مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### النتيجة

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

### فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٣٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، والذي يوضح الآثار المتوقعة للحرب على المركز المالي للبنك وأنشطته التشغيلية. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله  
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٤ كانون الأول ٢٠٢٣

## قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٢١٥,٢١٣,٦٨٦	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٨٣,٥٧٤,٦٠٩	٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٩٤١,٠٨٢,٣١٤	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٦٤٤,٣٨٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,١٨٢,٨٢٣	٢٥,٨٣٨,١١٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	٦٢,١٥٥,٣٢٢	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٤١,٦٩١	١,٩٩٤,٥٠٢	١٠	استثمار في شركة حليفة
١٧,٥١٦,١٨٢	١٧,٣١٣,٢٦٦		عقارات وآلات ومعدات
١٣,٢١٩,٠٧٤	١٢,٢٣٢,٧٤٧	١١	حق استخدام موجودات
١٤,٩٦٠,٥٦٢	٢٠,٢١٣,٣٦٩		مشاريع تحت التنفيذ
٣,٤٣٨,٦٩١	٢,٧٧٢,٥٧٥		موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٦,١٢٢	٥,٢٢٩,٠٧٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٦٤,٥٧٣	٢٤,٩٦٣,٩٣٦	١٣	موجودات أخرى
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١,٤١٤,٢٢٧,٩٠٤		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-	١٤	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٦٥٢,٢٤٨	٧,٦٤٩,٣٦٦	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١,٠٧٦,٨٠٣,٦٦٢	١٦	ودائع العملاء
١٠٠,٦٦٥,١٨٤	٩٠,٢٢٢,٨١٠	١٧	تأمينات نقدية
٦,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	١٨	قروض مساندة
١٣,٣٢٦,٠٩٦	١٢,٥٢٤,٠٠٥	١٩	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١,٦٦٦,٦٦٧	٣,١٦١,٤٠٠	٢٠	أموال مقترضة
١٣,٥٣٣,٨٠١	١٢,٨١٢,٥٨٤	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢,٦١٧,٩١٧	٧,٢٩٠,٠١٩	٢٢	مخصصات الضرائب
٨,٩٩٥,٠٨٤	٩,١٨٤,٢٨٧	٢٣	مخصصات متنوعة
٢١,١٤٣,٤٢٨	٢٣,٧٤٩,٧٩٣	٢٤	مطلوبات أخرى
١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧	١,٢٥٥,٠٩٧,٩٢٦		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢,٩٠٥,٣٨٧	١٢,٩٠٥,٣٨٧	٢٦	احتياطي إجباري
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٦	احتياطي التقلبات الدورية
٤,٥٢٥,٧٢١	٨٦٠,٧٢٨	٨	احتياطي القيمة العادلة
٣١,٢٩٢,١٤٠	٣٦,٢٦٧,٣٩٩		الأرباح المدورة
١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	١٥٦,٦٥٤,٣٠٠		<b>صافي حقوق ملكية مساهمي البنك</b>
٢,٢٨٣,٢٢٨	٢,٤٧٥,٦٧٨		حقوق جهات غير مسيطرة
١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	١٥٩,١٢٩,٩٧٨		<b>صافي حقوق الملكية</b>
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١,٤١٤,٢٢٧,٩٠٤		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		
٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣		
غير مدققة								
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
٥١,٥٩٧,٣٨١	٦٠,٧٤٢,٤٢٥	١٨,٥٨٠,٢٣٣	٢٠,٠٤٨,٨٠٤					الفوائد الدائنة
(٩,٨٤٢,٧٨٩)	(٨,٩٩٦,١٣٥)	(٣,١٢٠,١٥٨)	(٣,٠٧٧,٠٧٥)					الفوائد المدينة
٤١,٧٥٤,٥٩٢	٥١,٧٤٦,٢٩٠	١٥,٤٦٠,٠٧٥	١٦,٩٧١,٧٢٩					صافي إيرادات الفوائد
٥,٤٨٩,٢٧١	٥,١٠٧,٥٨١	١,٦٨٦,١٧٤	١,٦٥٩,٦٧٦					صافي إيرادات العمولات
٤٧,٢٤٣,٨٦٣	٥٦,٨٥٣,٨٧١	١٧,١٤٦,٢٤٩	١٨,٦٣١,٤٠٥					صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٢٣٨,٧٠٠	٦,٥٨١,٨٩٢	٢,٧٠٨,٨٤٠	١,٩٠٤,٨٦١					أرباح عملات أجنبية
٤,٠١٧,٢٣١	٣,٧٣١,٩٣٦	١,٠٠٨,٢٦٢	١,٤٧٠,٦٧٧	٢٨				المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٣٧٥,٦٦٣	٢,٢٤٢,٦١٩	(٤٧,٧٣٥)	(٣٨,٢٤١)	٢٩				صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٤١,٧٢٢	٦٦,٠٦٤	-	-	١٠				حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٧٠٣,٢٤٨	٧٥٣,٤٦٢	٢٩٥,٩٤١	٢٩٠,٦٠٩					إيرادات أخرى، بالصافي
٦١,٦٢٠,٤٢٧	٧٠,٢٢٩,٨٤٤	٢١,١١١,٥٥٧	٢٢,٢٥٩,٣١١					إجمالي الدخل
								المصروفات
(١٦,٥٣٦,٦٥٤)	(١٨,٨٤٤,٩٦٨)	(٥,٥٢٣,٢٨١)	(٦,٨٥٠,٥٠٧)					نفقات الموظفين
(١٢,٤٧٤,١٤٩)	(١١,٩٠٦,٨٥١)	(٤,٩٧١,٨٤٥)	(٤,٤١٠,٠١٧)					مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٢١٦,٤٩٢)	(٣,٨٠٦,٤٩٤)	(١,٤١٥,٧٦٣)	(١,٢٦٦,٦٦٦)					استهلاكات وإطفاءات
(١٢,١٧٠,٨٢٨)	(١٥,٤٧٥,٣٣٣)	(٦,٣٤٠,٨٩٥)	(٦,٣١٢,١٢٥)	٢٨				مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	٣٠				غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٥,٣٩٨,١٢٣)	(٥٠,٠٥٣,٦٤٦)	(١٨,٢٥١,٧٨٤)	(١٨,٨٣٩,٣١٥)					إجمالي المصروفات
١٦,٢٢٢,٣٠٤	٢٠,١٧٦,١٩٨	٢,٨٥٩,٧٧٣	٣,٤١٩,٩٩٦					ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٦٨٥,٩٩٠)	(٦,٥٤٨,٩٥٠)	٢,٠٤٩,٨٧٥	(١,٦٣٧,٩٨٤)	٢٢				مصروف الضرائب
١٤,٥٣٦,٣١٤	١٣,٦٢٧,٢٤٨	٤,٩٠٩,٦٤٨	١,٧٨٢,٠١٢					ربح الفترة
								ويعود إلى:
١٤,٠٧٠,٠٢٣	١٣,٤١٧,١٦٨	٤,٩٣٧,٩٠٩	١,٧٩٢,٨٧٨					مساهمي البنك
٤٦٦,٢٩١	٢١٠,٠٨٠	(٢٨,٢٦١)	(١٠,٨٦٦)					جهات غير مسيطرة
١٤,٥٣٦,٣١٤	١٣,٦٢٧,٢٤٨	٤,٩٠٩,٦٤٨	١,٧٨٢,٠١٢					
٠,١٤٥	٠,١٣٦	٠,٠٤٩	٠,٠١٨	٢٧				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

## قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
غير مدققة			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٥٣٦,٣١٤	١٣,٦٢٧,٢٤٨	٤,٩٠٩,٦٤٨	١,٧٨٢,٠١٢
<b>ربح الفترة</b>			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية			
٥,٠٧٩,٣٣٧	(٢,١١١,٢٧٩)	١٥,٦٣٧	(١,٥١٩,٣٨٦)
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة (إيضاح ٨)			
-	(١٣,٢٥٣)	-	-
٥,٠٧٩,٣٣٧	(٢,١٢٤,٥٣٢)	١٥,٦٣٧	(١,٥١٩,٣٨٦)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٩,٦١٥,٦٥١	١١,٥٠٢,٧١٦	٤,٩٢٥,٢٨٥	٢٦٢,٦٢٦
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>			
<b>ويعود إلى:</b>			
مساهمي البنك			
١٩,٠٥٥,١٦٠	١١,٣١٠,٢٦٦	٤,٩٤٢,٣٨٢	٢٧١,١٨٥
جهات غير مسيطرة			
٥٦٠,٤٩١	١٩٢,٤٥٠	(١٧,٠٩٧)	(٨,٥٥٩)
١٩,٦١٥,٦٥١	١١,٥٠٢,٧١٦	٤,٩٢٥,٢٨٥	٢٦٢,٦٢٦

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	الأرباح المدورة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
				القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة		
				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥٧,٦٢٧,٢٦٢	٢,٢٨٣,٢٢٨	١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	٣١,٢٩٢,١٤٠	٤,٥٢٥,٧٢١	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٨٦٣,٥١٧	١٢,٩٠٥,٣٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٦٢٧,٢٤٨	٢١٠,٠٨٠	١٣,٤١٧,١٦٨	١٣,٤١٧,١٦٨	-	-	-	-	-
(٢,١٢٤,٥٣٢)	(١٧,٦٣٠)	(٢,١٠٦,٩٠٢)	-	(٢,١٠٦,٩٠٢)	-	-	-	-
١١,٥٠٢,٧١٦	١٩٢,٤٥٠	١١,٣١٠,٢٦٦	١٣,٤١٧,١٦٨	(٢,١٠٦,٩٠٢)	-	-	-	-
-	-	-	١,٥٥٨,٠٩١	(١,٥٥٨,٠٩١)	-	-	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٥٩,١٢٩,٩٧٨	٢,٤٧٥,٦٧٨	١٥٦,٦٥٤,٣٠٠	٣٦,٢٦٧,٣٩٩	٨٦٠,٧٢٨	٤,٧٥٧,٢٦٩	١,٨٦٣,٥١٧	١٢,٩٠٥,٣٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١,٥٩٥,٢٨٦	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	٢٣,٠٨٤,١٧١	١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	١٠,٨٧٤,٠٧١	٩٦,٤٣٣,٧٩٦
١٤,٥٣٦,٣١٤	٤٦٦,٢٩١	١٤,٠٧٠,٠٢٣	١٤,٠٧٠,٠٢٣	-	-	-	-	-
٥,٠٧٩,٣٣٧	٩٤,٢٠٠	٤,٩٨٥,١٣٧	-	٤,٩٨٥,١٣٧	-	-	-	-
١٩,٦١٥,٦٥١	٥٦٠,٤٩١	١٩,٠٥٥,١٦٠	١٤,٠٧٠,٠٢٣	٤,٩٨٥,١٣٧	-	-	-	-
-	-	-	١,٥٩٧,٢٠٦	(١,٥٩٧,٢٠٦)	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٥٦٦,٢٠٤)	-	-	-	-	٣,٥٦٦,٢٠٤
(٦,٢٦٨,١٩٦)	-	(٦,٢٦٨,١٩٦)	(٦,٢٦٨,١٩٦)	-	-	-	-	-
١٥١,١١٨,٧٨١	٢,١٥٥,٧٧٧	١٤٨,٩٦٣,٠٠٤	٢٨,٩١٧,٠٠٠	٤,٤١٤,٦٦٤	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	١٠,٨٧٤,٠٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
<b>أنشطة التشغيل</b>		
١٦,٢٢٢,٣٠٤	٢٠,١٧٦,١٩٨	ربح الفترة قبل الضرائب
<b>تعديلات:</b>		
٤,٢١٦,٤٩٢	٣,٨٠٦,٤٩٤	استهلاكات وإطفاءات
٨,١٥٣,٥٩٧	١١,٧٤٣,٣٩٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٥٨٧,٣٧١)	(٥١٩,٤٧٢)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحققة
(١,٠٥٤,٧٣٩)	١٣٧,٣٧٨	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متحققة
(١,٧٣٣,٥٥٣)	(١,٨٦٠,٥٢٥)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٨٥١,٧١١)	(٢,٤٤١,٠٣٤)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣٤٦,١٣١	٣١٩,١٧٣	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
١,٤٢٣,٤٢٠	٢,٦٠٣,٦٥٦	مخصصات متنوعة
(٤١,٧٢٢)	(٥٢,٨١١)	حصة البنك من نتائج اعمال الشركة الحليفة
١,٣٠٠,٠٠٠	-	خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات
-	١٧٥,٠٠٠	مخصص خسائر تشغيلية
٣٦١,٤١٤	٢٨٠,٠٠٠	مخصص تدني عقارات مستملكة
(١٠٦,٥٣٠)	٢٠٣,١٠٧	خسائر (أرباح) استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(٣١,٢٦١)	(٣١,٤٥٤)	أرباح استبعاد عقود الإيجار
١,٩٤١,٠٢٧	٥٣٦,٠٨١	بنود أخرى غير نقدية
٢٩,٥٥٧,٤٩٨	٣٥,٠٧٥,١٨٨	
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>		
٣,٣٤٤,٨٤٢	١,٤٧٦,٤٨٤	متطلبات احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٩,٣٢٢,٧٨٩)	(٥٦,٧٠٥,٤٠٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢,١٩٦,٢٦٠	(٧٠,٥٨٦)	التغير في نقد مقيد السحب
١٠,٤٣٠,٦٢٥	(٢١,٠٠٥,٥٧٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦,٨١٧,٣٢٦)	(٥,٤٨٩,٣٥٧)	موجودات أخرى
(٨,٥٣٥,٣٤٧)	١١,٢٦٥,٦٢٠	ودائع العملاء
(١٩,٥١٠,٠٢٧)	(١٠,٤٤٢,٣٧٤)	تأمينات نقدية
(١٣,٢١١,١٨٢)	١,٨٢٤,٨١٩	مطلوبات أخرى
(٤١,٨٦٧,٤٤٦)	(٤٤,٧٠٦,١٨٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(٦,٦٨٢,٨٧٨)	(٣,٧٠٥,٨٨٦)	ضرائب مدفوعة
(١,٣٨٣,٥٠٥)	(٢,٤١٤,٤٥٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤٩,٩٣٣,٨٢٩)	(٥٠,٨٢٦,٥٢٤)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
<b>أنشطة الإستثمار</b>		
(٣٥٠,٩٢٨)	(١٤,٢٧٨,٦٣٢)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٩٤٧,٧٤٤)	(٢,٣٦٧,٥٨٥)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٦٢٧,٨٠٥	٣,٣٨٨,٠٨٤	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١,٤٩١,٩٧٨)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٨٦١,١٩٤	٣,١٢,١٥٧	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,٣٤٧,٢٥٠	(٢١,٨٠٧,٧٦٨)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(٣,٢٣٧,٤٢٥)	(٥,٢٥٢,٨٠٧)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٣٥٣,٣٣٩)	(١,٩٠٤,٥١٥)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٢٦٧,٢٦٠	٦,٢٥٥	استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(٣٠١,٩٢٥)	(٣٠٢,٣٣٠)	موجودات غير ملموسة
١,٧٣٣,٥٥٣	١,٨٦٠,٥٢٥	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٩٠٦,١٤٥	٨٥١,٠٢٨	فوائد سندات مقبوضة
٢٢,٥٥١,٤٦٦	(٣٧,٥٨٧,٥٦٦)	<b>صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>		
(٦,١٥٩,٨٨٠)	(٩,٦١٨,٧٨٢)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٣٣٤,٧٦٩)	(٩٦٢,٥٨٨)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
(٣٥,٣٣٣,٣٣٣)	١,٤٩٤,٧٣٣	أموال مقترضة
١,٠٨٧,٦٧	(٨٠٢,٠٩١)	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	٥,١٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
(٤٤,٩٤٠,٨١٥)	(٤,٧٨٨,٧٢٨)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(٧٢,٣٢٢,٧٩٨)	(٩٣,٢٠٢,٨١٨)	<b>النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>
٣١١,٠٢٤,٦٨٩	٢٤٩,١٨٨,٧٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٨,٧٠١,٨٩١	١٥٥,٩٨٥,٩١١	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>
٥١,٥٥١,٥٦٢	٥٨,٩١٢,٧٨٨	فوائد مقبوضة
٩,٨٤٥,١٤٨	١١,٣٣٧,٥٤٧	فوائد مدفوعة

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

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

## ١. عام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٥ في غزة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٨٠) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ١٩٩٧. وقد تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام ٢٠٠٥. يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

قررت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ رفع رأس المال المصرح به من ٩٦,٤٣٣,٧٩٦ دولار أمريكي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣,٦٩٪ من رأس المال المدفوع. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ رفع رأس المال المصرح به من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم إلى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال الخمس سنوات القادمة.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية والكفالات البنكية وقبول الودائع وتحويل الأموال والأمانات والمتاجرة بالعملات المختلفة بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (٢٧) فرعاً و (١١) مكتب بالإضافة إلى مكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٥٨) و(٧٥٩) موظف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٢٣.

## ٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية المختصرة لشركة بنك القدس وشركته التابعة التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركتها التابعة كما يلي:

رأس المال المدفوع		نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠	استثمارات مالية	شركة صدارة للاستثمارات المالية

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

تم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة التابعة مع القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركة التابعة. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

### ٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

#### أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك والشركة التابعة. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك إن نتائج أعمال الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣:

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

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

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة.

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

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

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

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

## الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)، والتي تضيّق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدّمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

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

### إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهدادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستهلاك" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
- تم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول به.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء ونسبة الخصم.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (المعيار) من إدارة البنك إصدار أحكام وإجراءات 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.

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

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

### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء ومحاظف التمويل لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (ترجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية).

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

### • 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 التسهيل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

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

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

## • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك وبما يشمل شمولية التعريف على معلومات كمية وغير كمية عند عملية التحديد. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه 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 الاخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

## أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٨,٨٤٦,٧٣٦	١٠٨,٦٤٠,٥٠٢
٢,٢٣٢,٣٧٥	٩١٣,٦٨٩
١٠٧,١٣٥,٩٧٩	١٠٥,٦٥٩,٤٩٥
٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٢١٥,٢١٣,٦٨٦

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

– يشمل النقد في الخزينة مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ٥,٨٩٥,٠٣١ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٣٧٩,٨٩٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

– يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد احتياطي إلزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية 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 الفلسطينية باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للبنك باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الإلزامي.

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

#### ٥. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٣٢,١٠٠	-
٥٣٢,١٠٠	-
٤٦,١٣٢,٣٩٤	٢٥,٧٥٣,٠٠٢
١٠٩,٣٧٠,١٣٠	٤٣,٣٠٦,٤٢٨
٢٨٣,٥٢٧	١٤,٥٦٢,١٥٩
١٥٥,٧٨٦,٠٥١	٨٣,٦٢١,٥٨٩
١٥٦,٣١٨,١٥١	٨٣,٦٢١,٥٨٩
(١,٨٤٧)	(٤٦,٩٨٠)
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٨٣,٥٧٤,٦٠٩

**بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:**

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

**بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

– بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٧٥٣,٠٠٢ دولار أمريكي و ٤٦,٦٦٤,٤٩٤ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٤,٩٧٨,٣٤٤ دولار أمريكي و ١٤,٢٧٢,٧٥٨ دولار أمريكي ، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٦,٣١٨,١٥١	-	-	١٥٦,٣١٨,١٥١	رصيد بداية الفترة
(٧٢,٦٩٦,٥٦٢)	-	-	(٧٢,٦٩٦,٥٦٢)	صافي التغير خلال الفترة
٨٣,٦٢١,٥٨٩	-	-	٨٣,٦٢١,٥٨٩	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	رصيد بداية السنة
٩,٥٣٥,٢٤٣	-	-	٩,٥٣٥,٢٤٣	صافي التغير خلال السنة
١٥٦,٣١٨,١٥١	-	-	١٥٦,٣١٨,١٥١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧	رصيد بداية الفترة
٤٥,١٣٣	-	-	٤٥,١٣٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٤٦,٩٨٠	-	-	٤٦,٩٨٠	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢	رصيد بداية السنة
(١٥٠,٩٥٥)	-	-	(١٥٠,٩٥٥)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧	رصيد نهاية السنة

## ٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الأفراد</b>
٢٨٨,٠٣٤,٤٨١	٢٦٢,٠٤٠,٧٥٨	قروض
٧,٩٨٣,٠٢١	٨,٥٨١,٥٩٢	حسابات جارية مدينة
٤,١٢٧,٣٧٦	٥,٠٤٠,٢١٠	بطاقات ائتمان
١٠٦,٢٢١	١,٥٣٤,١٠٨	حسابات المكشوفين بالطلب
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
١٨٧,٠٣٩,٧٠٨	١٧٧,٦٩٤,١٦٦	قروض
٣٤,٣٢٢,٣٨٠	٣١,٢٩٨,١٠٥	حسابات جارية مدينة
٩٠٩,٨٧٤	٩٤٠,٤٦٣	بطاقات ائتمان
٧٠٦,٧٧٦	١٢٨,٦١١	حسابات المكشوفين بالطلب
		<b>الشركات الكبرى</b>
٢٧٤,٥٦٦,٤٣٨	٢٩٢,١٠١,١٦٤	قروض
٤٠,١٠١,٥٤٥	٦١,٦٤١,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٨٤,٦٢٨	٧٦,٣٤٩	بطاقات ائتمان
٦٤٧,٨٢٢	١,٨٢١,٥٧٤	حسابات المكشوفين بالطلب
		<b>الحكومة والقطاع العام</b>
١٤٧,٨٦٢,١٣٥	١٥٨,٨٦٩,٧٢٧	قروض
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	١,٠٠١,٧٦٧,٩٨٥	
(٦,٠٨١,٥٣٦)	(٦,٦٦٢,٣٤٢)	فوائد وعمولات معلقة
(٤٨,٨٨٧,٩٠٦)	(٥٤,٠٢٣,٣٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٩٤١,٠٨٢,٣١٤	

\* استناداً الى دراسة وتحليلات البنك لمحفظه التسهيلات الائتمانية في الضفة الغربية وقطاع غزة والمراسلات مع سلطة النقد الفلسطينية قامت الإدارة خلال الفترة بتسجيل مخصص إضافي إجمالي بقيمة ٤,٥ مليون دولار أمريكي.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٥٨,٨٦٩,٧٢٧ دولار أمريكي و ١٤٧,٨٦٢,١٣٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١٥,٨٦% و ١٤,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد، تسهيلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ١٨٩,٣٦٢,٦٤٧ دولار أمريكي و ٢٠٧,٠٧٢,٩٥٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ١٨,٩% و ٢٠,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. كما تمثل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة لعمال الداخل الفلسطيني ما نسبته (١,٢٥%) و (٠,٦٨%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	٦٥,٥٥٩,٦١٩	١٣٨,٠٥١,٩٤٨	٧٨٢,٨٨٠,٨٣٨	رصيد بداية الفترة
٢٠,٠٤٣,٨٦١	(٧,٥٣٣,٨٩٨)	(١١,٨٣٠,٦٥٦)	٣٩,٤٠٨,٤١٥	صافي التغير خلال الفترة
-	(٢٤٨,٠٥٣)	(٤٨,٩٧٩,٥٤٥)	٤٩,٢٢٧,٥٩٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٣٩٩,٦٣٦)	٧٦,٥١٢,٠٤٠	(٧٦,١١٢,٤٠٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٠,٨٣٧,٢٣٩	(٨,٠٩١,٧٥٥)	(٢,٧٤٥,٤٨٤)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٤٩,٢٢٨)	(٢٤٩,٢٢٨)	-	-	ديون معدومة
(٤,٥١٩,٠٥٣)	(٤,٥١٩,٠٥٣)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠٠١,٧٦٧,٩٨٥	٦٣,٤٤٦,٩٩٠	١٤٥,٦٦٢,٠٣٢	٧٩٢,٦٥٨,٩٦٣	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٤٦,٨٥٥,٤٥١	٢٥٩,٧١١,٥٠٩	٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	رصيد بداية السنة
(١١,٢٢٩,٤٥٨)	(١٤,٠٣٦,٣١١)	(٣٧,٤٥٧,٦٣٦)	٤٠,٢٦٤,٤٨٩	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٥١,٦٦٣)	(١١٩,٠٣٨,١٤٠)	١١٩,٢٨٩,٨٠٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٣٠١,٤٨٣)	٦٨,٨٨٧,٣٧٠	(٦٧,٥٨٥,٨٨٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٩,٠٠٨,٧٥١	(٣٤,٠٥١,١٥٥)	(٤,٩٥٧,٥٩٦)	المحول للمرحلة (٣)
(١٢,٣٥٨)	(١٢,٣٥٨)	-	-	ديون معدومة
(٤,٧٠٢,٧٦٨)	(٤,٧٠٢,٧٦٨)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	٦٥,٥٥٩,٦١٩	١٣٨,٠٥١,٩٤٨	٧٨٢,٨٨٠,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣,٥١١,٧١٥	٨,٨٩٥,٩٩٣	رصيد بداية الفترة
١٥,١١٨,٦٠٦	١٠,٧٦٤,٧١٠	٤,٢٧٦,٠٦١	٧٧,٨٣٥	مخصص خلال الفترة
(٣,٢٦٠,٤٩٠)	(٣,٢٦٠,٤٩٠)	-	-	استردادات خلال الفترة
-	(٥٠,٨٧٨)	(١,٠١٢,٣٦٥)	١,٠٦٣,٢٤٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١٨٧,٢٥٩)	١,٧٠٧,٢٤٥	(١,٥١٩,٩٨٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٣١,٢٢٤	(٣١٢,٩٢٢)	(١٨,٣٠٢)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس للخسائر
٩٣,١١٨	-	(٢٠٨,٤٨٧)	٣٠١,٦٠٥	الائتمانية خلال الفترة
(٢٤٩,٢٢٨)	(٢٤٩,٢٢٨)	-	-	ديون معدومة
(٤,٣١٤,١٠٣)	(٤,٣١٤,١٠٣)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي
(٢,٢٥٢,٤٨٠)	(٢,٢٥٢,٤٨٠)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				فروقات عملة
٥٤,٠٢٣,٣٢٩	٣٧,٢٦١,٦٩٤	٧,٩٦١,٢٤٧	٨,٨٠٠,٣٨٨	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٦٢٤,٧٩٥	٢٨,١٠١,٦٥٦	١٠,٦٩١,٩٧٢	٤,٨٣١,١٦٧	رصيد بداية السنة
١٦,١٢٦,٩٨٤	١١,٨٨٦,٩٨١	٣,٦٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٣	مخصص خلال السنة
(٤,٨٦٩,٨٤٢)	(٤,٨٦٩,٨٤٢)	-	-	استردادات خلال السنة
-	(٣٧,٢١١)	(٤,٠٠٦,٢٠١)	٤,٠٤٣,٤١٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٦٧٩,٨٠٨)	٨٤٧,٥٤٣	(١٦٧,٧٣٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧,١١٥,٩١٦	(٧,١٠٠,١٧٦)	(١٥,٧٤٠)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس للخسائر
(٢٥٥,٢٥٨)	٧٠١,٢٧٩	(٥٦١,٤٢٣)	(٣٩٥,١١٤)	الائتمانية خلال السنة
(١٢,٣٥٨)	(١٢,٣٥٨)	-	-	ديون معدومة
(٤,٠٩١,٩٦٢)	(٤,٠٩١,٩٦٢)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي
(١,٦٣٤,٤٥٣)	(١,٦٣٤,٤٥٣)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				فروقات عملة
٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣,٥١١,٧١٥	٨,٨٩٥,٩٩٣	رصيد نهاية السنة

## الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٩٩,٦٩٣	٦,٠٨١,٥٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٠٣٦,٩٩٧	١,٥٩٣,١٢٦	فوائد وعمولات معلقة خلال الفترة/ السنة
(٨٢٠,٠١٢)	(٥٢٥,١٧٤)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(٦١٠,٨٠٦)	(٢٠٤,٩٥٠)	استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٤١١,٣٠٥)	(١٤٦,٩٤٦)	فوائد مشطوبة خلال الفترة/ السنة
١٨٦,٩٦٩	(١٣٥,٢٥٠)	فروقات عملة
٦,٠٨١,٥٣٦	٦,٦٦٢,٣٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٧٩,٨٧٩	١٤,٥٩٣,٨٥٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٠٩١,٩٦٢	٤,٣١٤,١٠٣	محول من داخل الميزانية
٨٣,٥٣٨	٥٩,٥٦٢	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٣٣٥,٢٨٤)	(٤٧١,٤٤٦)	إستردادات خلال الفترة/ السنة
(١٢,٣٥٨)	(٢٤٩,٢٢٨)	ديون معدومة
(٧١٣,٨٨٥)	(٥٩١,٧٥٨)	فروقات عملة
١٤,٥٩٣,٨٥٢	١٧,٦٥٥,٠٨٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٩٢٥	٣٧٦,١٩٨	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢,٢٦٥,٨٦٧	١,٢٦٨,١٨٩	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٦٤٤,٣٨٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢٧,٢٦٣,١٧٤	٢٣,٣١١,١٤٧	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢,١٧٩,٨٩٩	١,٦٥٨,٦٧١	أسهم غير مدرجة
٧٣٩,٧٥٠	٨٦٨,٢٩٤	
٣٠,١٨٢,٨٢٣	٢٥,٨٣٨,١١٢	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٥٢٥,٧٢١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٥٣,٠٣٩	(٢,٠٩٣,٦٤٩)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة
(٣٠,٠٠٠)	(١٣,٢٥٣)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٦٢٤,٠٥١)	(١,٥٥٨,٠٩١)	مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
٤,٥٢٥,٧٢١	٨٦٠,٧٢٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أذونات خزينة أجنبية*
-	٢٨,٦٢١,٤٥٢	سندات مالية أجنبية غير مدرجة**
٢٦,٢٧٢,٢١١	٢٦,٤٢٦,٠٧٢	سندات مالية محلية غير مدرجة***
٧,٨٢١,٠٠٠	٧,٧٦٩,٠٠٠	أذونات خزينة حكومية محلية
٦,٩١٥,٥٤٥	-	
٤١,٠٠٨,٧٥٦	٦٢,٨١٦,٥٢٤	
(٦٣٤,٤٩٤)	(٦٦١,٢٠٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٠,٣٧٤,٢٦٢	٦٢,١٥٥,٣٢٢	

\* يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات خزينة أجنبية مدرجة وأذونات خزينة أردنية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٩٥% إلى ٧,١٥% وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى خمس سنوات.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية أجنبية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٥% إلى ٧,٥٠% وتستحق خلال فترة تتراوح بين شهر إلى ست سنوات.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥% إلى ٥,٠٠% وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى ثلاثة سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٠٠٨,٧٥٦	-	-	٤١,٠٠٨,٧٥٦	رصيد بداية الفترة
٢٨,٧٢٣,٣١٣	-	-	٢٨,٧٢٣,٣١٣	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٦,٩١٥,٥٤٥)	-	-	(٦,٩١٥,٥٤٥)	الاستثمارات المستحقة
٦٢,٨١٦,٥٢٤	-	-	٦٢,٨١٦,٥٢٤	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١	رصيد بداية السنة
١٦,٢٢٠,٠٢٨	-	-	١٦,٢٢٠,٠٢٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٤٧٥,٢٧٣)	-	-	(٢٣,٤٧٥,٢٧٣)	الاستثمارات المستحقة
٤١,٠٠٨,٧٥٦	-	-	٤١,٠٠٨,٧٥٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٤,٤٩٤	-	-	٦٣٤,٤٩٤	رصيد بداية الفترة
٢٦,٧٠٨	-	-	٢٦,٧٠٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٦٦١,٢٠٢	-	-	٦٦١,٢٠٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١	رصيد بداية السنة
٤٨٤,٨٥٣	-	-	٤٨٤,٨٥٣	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٣٤,٤٩٤	-	-	٦٣٤,٤٩٤	رصيد نهاية السنة

## ١٠. استثمار في شركة حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركة الحليفة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة الدفترية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد المنشأ
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ ايلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١,٩٩٤,٥٠٢	١,٩٤١,٦٩١	٣٢	٣٢	فلسطين
دولار أمريكي		%		شركة إكسبريس للحلول المتكاملة*

\* تعتبر شركة إكسبريس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تكنولوجية ذات جودة وموثوقية عالية للعملاء لمساعدتهم على الحفاظ على الاستمرارية والإنتاجية والأمن وسلامة البيانات وأنظمتها، شركة إكسبريس للحلول المتكاملة المساهمة الخصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٠ تحت تسجيل رقم (٥٦٢٥٠٨٤١٦) وبرأسمال قدره ١,٣٦٩,٢٣١ دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص الحركة المتعلقة باستثمار البنك في الشركة الحليفة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١,٩٤١,٦٩١	١,٧٤٨,٣٤٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٦,٠٦٤	٢٢٣,٣٤٥	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة خلال الفترة/ السنة
(١٣,٢٥٣)	(٣٠,٠٠٠)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة خلال الفترة/ السنة
١,٩٩٤,٥٠٢	١,٩٤١,٦٩١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١١. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات للفروع والصرافات:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١٣,٢١٩,٠٧٤	١٤,٤٢٨,٧٢٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٢٩٧,٦٧٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٤٦,٣٤٨)	(٣٩,٢٩٩)	استيعادات خلال الفترة/ السنة
(٩٣٩,٩٧٩)	(١,٤٦٨,٠١٧)	استهلاك الفترة/ السنة
١٢,٢٣٢,٧٤٧	١٣,٢١٩,٠٧٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

## ١٢. موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى مخصصات تعويض نهاية الخدمة والقضايا، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٥٠,١٥٧	٣,٩٣٦,١٢٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٣٩,٠٠٣	١,٥١٥,٧٤٥	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٠٥٣,٠٣٨)	(٢٢٢,٧٨٨)	إطفاءات خلال الفترة/ السنة
٣,٩٣٦,١٢٢	٥,٢٢٩,٠٧٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

بلغ معدل ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ما نسبته ٢٦,٧٪ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل السارية في فلسطين.

## ١٣. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١١١,٤٤٠	٦,٩٦٠,٥٦٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤,٩٣٨,٠١٠	٦,٤٢٦,٨٧٠	مشتقات مالية موجبة - بنوك
٣,٠٨٠,٥٢٨	٥,٣٤٩,١٢٤	ذمم مدينة
١,٩٠٢,٢٥٣	٢,٨٠٣,٠١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩٧,٤٣٦	٢,٤٢٠,٣٤٨	شيكات مقاصة
٢٤٩,٢٥٦	٣٢٢,٥٣٣	قرطاسية ومطبوعات
-	٤٨,٧٠٦	سلفيات ضريبية
١,٢٧٧,٧٥٨	-	دفعات على حساب استثمارات*
٦٦٦,٧١٧	-	أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء
٦٢٦,٤٨٧	٦٣٢,٧٨١	أخرى
١٨,٦٤٩,٨٨٥	٢٤,٩٦٣,٩٣٦	
(٤٨٥,٣١٢)	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,١٦٤,٥٧٣	٢٤,٩٦٣,٩٣٦	

\* لقد قام البنك خلال الفترة برسمة المبلغ المتبقي من صافي القرض الممنوح مع الفوائد المستحقة للشركة العربية للفنادق، حيث حصل البنك على ٨٨٢,٤٧٠ سهماً بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد.

١٤ . ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-

ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

١٥ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٨٥,٨٠٦	٧٠٠,٢٩١
٥٢٢,٥٠٠	-
١,٥٠٨,٣٠٦	٧٠٠,٢٩١

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

٢,١٤٣,٩٤٢	-
-	٦,٩٤٩,٠٧٥
٣,٦٥٢,٢٤٨	٧,٦٤٩,٣٦٦

١٦ . ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦٣,٤٣٥,٧٢١	٣٩٦,٦٥٢,٣٣٩
٣٨١,٨٣٨,٨٩٤	٣٥٧,٢١١,٧٣٢
٣٢٠,٢٦٣,٤٢٧	٣٢٢,٩٣٩,٥٩١
١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١,٠٧٦,٨٠٣,٦٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١٧ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٤٤٣,٧٧٤	٥٠,٥٦٧,٥٨٠
٨,٩٩٢,٦٥٣	٩,٧٦١,٥٨٦
٣٧,٢٢٨,٧٥٧	٢٩,٨٩٣,٦٤٤
١٠٠,٦٦٥,١٨٤	٩٠,٢٢٢,٨١٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة  
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
أخرى

## ١٨. قروض مساندة

حصل البنك خلال عام ٢٠١٩ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، تسدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح تتراوح بين أربعة وخمسة أشهر. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

حصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، يسدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح ١٢ شهر. بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

حصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ٨,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥,٥٪، على أن يسدد كل قرض بموجب دفعة واحدة بعد سبع سنوات. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض ٨,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بلغ رصيد جميع القروض المساندة ١١,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ٦,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

## ١٩. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بشأن صندوق استدامة لتوفير التمويل للقطاعات الاقتصادية وذلك بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات ضمن برنامج استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٠٢٢,٠٠٥ ١٢,٥٢٤,٠٠٥ دولار أمريكي و ١٣,٣٢٦,٠٩٦ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٠. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣,١٦١,٤٠٠	-
-	١,٦٦٦,٦٦٧
٣,١٦١,٤٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧

وزارة المالية \*  
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية\*\*

\* حصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ على قرض بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ يورو من وزارة المالية، حيث يأتي هذا القرض ضمن إطار الاتفاقية المبرمة بتاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠١٠ مع وزارة المالية والتي تهدف إلى تشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة وشركات القطاع الخاص. يسدد هذا القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي ولمدة ١٠ سنوات، يبدأ السداد بعد فترة سماح مدتها ١٢ شهر، كما أن هذا القرض لا يتقاضى أي فوائد.

\*\* قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسط. يسدد هذا القرض بموجب ثلاثة أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ستة أشهر، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ وانتهى السداد بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣. استحق على القرض فائدة سنوية بمعدل + ٣,٥٪ لبيور.

## ٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٥٣٣,٨٠١	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٩٧,٦٧٠	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٨٢,٦٩٤)	(٧٧,٨٠٢)	استبعايدات خلال الفترة/ السنة
٤٤٣,٨١٧	٣١٩,١٧٣	تكاليف التمويل خلال الفترة/ السنة
(١,٧٨٤,١٦٨)	(٩٦٢,٥٨٨)	الإيجارات المدفوعة خلال الفترة/ السنة
١٣,٥٣٣,٨٠١	١٢,٨١٢,٥٨٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بلغت ٢٥٢,٤٨٣ دولار أمريكي ١٤٧,٣٦٣ دولار أمريكي، على التوالي.

## ٢٢. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦١٧,٨٦٢	٢,٦١٧,٩١٧	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٦,٦٢٧,٣٢٧	٨,٠٦٨,٦٤٧	تخصيص الفترة/ السنة
(٢٤٧,٣٨٠)	(٢٢٦,٧٤٠)	خصم تشجيعي
(٢,٩٦٠,٠٣٥)	-	فائض مخصص سنوات سابقة
(٦,٩١٢,٤٩٧)	(٣,٧٠٥,٨٨٦)	سلفيات وضرائب مدفوعة
٤٩٢,٦٤٠	٥٣٦,٠٨١	فروقات عملة
٢,٦١٧,٩١٧	٧,٢٩٠,٠١٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٢ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

وفقاً لرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩١١,٩٣٩	٨,٠٦٨,٦٤٧	التخصيص للفترة
(٢,٨٣٣,٦٥٨)	-	وفر سنوات سابقة
(٢٤٨,٢٩٢)	(٢٢٦,٧٤٠)	خصم تشجيعي
(١٤٣,٩٩٩)	(١,٢٩٢,٩٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٢)
١,٦٨٥,٩٩٠	٦,٥٤٨,٩٥٠	مصروف الضريبة للفترة

## ٢٣. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
نهاية الفترة/ السنة	خلال الفترة/ السنة	خلال الفترة/السنة	بداية الفترة /السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٥٣٠,٥٨٩	(٢,٤١٤,٤٥٣)	٢,٦٠٣,٦٥٦	٨,٣٤١,٣٨٦	<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٣</b>
٦٥٣,٦٩٨	-	-	٦٥٣,٦٩٨	تعويض نهاية الخدمة*
٩,١٨٤,٢٨٧	(٢,٤١٤,٤٥٣)	٢,٦٠٣,٦٥٦	٨,٩٩٥,٠٨٤	مخصص قضايا
٨,٣٤١,٣٨٦	(١,٦٣٠,٣٣٤)	١,٨٧٥,٢٠٩	٨,٠٩٦,٥١١	<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>
٦٥٣,٦٩٨	(١٢,٣٩٦)	٣٣٠,٠٠٠	٣٣٦,٠٩٤	تعويض نهاية الخدمة*
٨,٩٩٥,٠٨٤	(١,٦٤٢,٧٣٠)	٢,٢٠٥,٢٠٩	٨,٤٣٢,٦٠٥	مخصص قضايا

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

## ٢٤. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٧٨,٢٦٧	١٠,٦٣٤,٣٨٢	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٦٢٣,٩٣٢	٣,٠١٦,٣٩٢	ذمم دائنة
٢,٧٣٦,٨٩٩	٢,٧٢٤,٥٦١	عمولات مقبوضة غير مستحقة
٤,٩٠٠,٦٨٥	٢,٥٥٩,٢٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٨٤٤,٩٩٩	١,٥٢٣,٦٢٧	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة للموظفين
٢٤٤,٧١٦	٦٢٥,٩٣٤	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٢٥١,٨٧٥	٤٧٧,٢٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٥)
٦١٤,٨٠٠	٤٦١,١٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٢)
-	١٧٥,٠٠٠	مخصص خسائر تشغيلية
٢٤٤,٧٢١	١١٠,٤٦٦	أمانات مؤقتة
-	١٠٥,١٦٨	مشتقات مالية سالبة - عملاء
٨٠٢,٥٣٤	١,٣٣٦,٦٨٧	أخرى
٢١,١٤٣,٤٢٨	٢٣,٧٤٩,٧٩٣	

## ٢٥. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلَّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٩,٨٣٤,٤٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٥٦٦,٢٠٤ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ٦,٢٦٨,١٩٦ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلَّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

## ٢٦. الاحتياطيات

### - احتياطي إجباري

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

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي 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 والعمولات المتعلقة و٥,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي 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. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية.

### - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات 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 ٥,٥٪ 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 ٦,٦٪ 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 والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
		ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
١٤,٠٧٠,٠٢٣	١٣,٤١٧,١٦٨	
		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,١٤١	٠,١٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٨. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (٩) على الموجودات المالية حسب الجدول أدناه:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
-	٤٥,١٣٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)
٨,٠٠٣,٥٩٧	١١,٤٤٦,٢٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي (إيضاح ٦)
١٥٠,٠٠٠	٢٦,٧٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
-	٢٢٥,٣٢٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٢٤ و ٣٥)
٨,١٥٣,٥٩٧	١١,٧٤٣,٣٩٧	

٢٩. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
١,٦٠٦,٦١٤	١,٧٦٣,٤٣٤	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٦,٩٣٩	٩٧,٠٩١	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨٧,٣٧١	٥١٩,٤٧٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٥٤,٧٣٩	(١٣٧,٣٧٨)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٧٥,٦٦٣	٢,٢٤٢,٦١٩	

٣٠. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

### ٣١. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٢١,٠٢٨,١٣٧	٢١٥,٢١٣,٦٨٦	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٠١٤,٧٤٣	٨٣,٦٢١,٥٨٩	ينزل: وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال فترةى ثلاثة أشهر
(٣١,٩١٨,٤٢٣)	(٧,٦٤٩,٣٦٦)	وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧,٧٢٣,٩٥٨)	(١٤,٥٦٢,١٥٩)	نقد مقيد السحب
(١٢,٩٧٢,٥٤٠)	(١٤,٩٧٨,٣٤٤)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠٣,٧٢٦,٠٦٨)	(١٠٥,٦٥٩,٤٩٥)	
٢٣٨,٧٠١,٨٩١	١٥٥,٩٨٥,٩١١	

### ٣٢. معاملات مع جهات ذات العلاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٣٣٥,٨٠٠	٤,٦٢٧,٧٣٧	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
١٣,٠٣٢,٠٦٦	١٢,١٨٤,٧٦٩	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع العملاء
٢,٣٨٣,١٨٠	١,٦٩٨,٢٠٣	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	ودائع العملاء*
٦,٩٦٩,٤٢٢	٧,٥٤٩,٩٧٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٦١٤,٨٠٠	٤٦١,١٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٤,٩٠٥	٦,٦٩٦	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة*
٣,٢٥٠,٤٣١	٢,٥٧٦,٨٧٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	السقوف غير المستغلة
٣٤٧,١٨٣	٢٩٥,٥٦٦	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	السقوف غير المستغلة
٤,٠٨٧,٧٩٥	٥,٠٤٩,٠٤٢		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل الموحدة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات دائنة
٤٣٦,٦٠٠	١٣٦,٠٥٧	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات دائنة
١,٠٣١,٤٣٩	٦٠٨,٧٨٩	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات مدينة
١٣,٩٣٣	٩,٦١٢	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات مدينة
١٥,٠١٦	٢١,١٢٤	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦١٦,٤٧٤	٦٢٠,٩٨٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١,٦٩٢,٦٤٣	١,٣٤٢,٠٢٥		

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

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ١,٧٩٪ و ١,٨٦٪ على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ١,١٨٪ و ١,٣٨٪ على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣٪ إلى ٧,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١,٢٥٪ إلى ٤,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥٪ إلى ١,٢٥٪.

### ٣٣. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		أسواق مالية نشطة (المستوى الثاني)		تاريخ القياس
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
مطلوبات مالية	مطلوبات مالية	مطلوبات مالية	مطلوبات مالية	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٢٥,٣٧٨,١٧٦	-	٣,١٣٩,٨٤١	٢٨,٥١٨,٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٢٦,٤٢٢,٢١٤	-	-	٢٦,٤٢٢,٢١٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٧,٦٨٠,٩٧٢	-	-	٧,٦٨٠,٩٧٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
<b>مطلوبات مالية:</b>				
<b>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٢٤):				
-	١٠٥,١٦٨	-	١٠٥,١٦٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
مشتقات مالية سلبية - عملاء				
<b>موجودات مالية:</b>				
<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):				
-	-	٣٧٦,١٩٨	٣٧٦,١٩٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	١,٢٦٨,١٨٩	١,٢٦٨,١٨٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):				
-	-	١,٦٥٨,٦٧١	١,٦٥٨,٦٧١	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	٢٣,٣١١,١٤٧	٢٣,٣١١,١٤٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٨٦٨,٢٩٤	-	-	٨٦٨,٢٩٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	٦,٤٢٦,٨٧٠	-	٦,٤٢٦,٨٧٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
<b>موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:</b>				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):				
-	-	-	-	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	-	-	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	-	-	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
<b>مطلوبات مالية:</b>				
<b>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٢٤):				
-	١٠٥,١٦٨	-	١٠٥,١٦٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
مشتقات مالية سلبية - عملاء				

قياس القيمة العادلة باستخدام

أسعار التداول	في اسواق	مالية نشطة	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	لا يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>موجودات مالية:</b>					
<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
-	-	١٦,٩٢٥	١٦,٩٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢,٢٦٥,٨٦٧	٢,٢٦٥,٨٦٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة - أسواق مالية أجنبية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):					
-	-	٢,١٧٩,٨٩٩	٢,١٧٩,٨٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢٧,٢٦٣,١٧٤	٢٧,٢٦٣,١٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مدرجة - أسواق مالية أجنبية
٧٣٩,٧٥٠	-	-	٧٣٩,٧٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	غير مدرجة
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ١٣)					
-	٦٦٦,٧١٧	-	٦٦٦,٧١٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مشتقات مالية موجبة - عملاء
-	٤,٩٣٨,٠١٠	-	٤,٩٣٨,٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مشتقات مالية موجبة - بنوك
<b>موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:</b>					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):					
٦,٧٦٢,٣٥٧	-	-	٦,٧٦٢,٣٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أذونات خزينة حكومية محلية
٢٥,٩٠٩,٦٠٣	-	-	٢٥,٩٠٩,٦٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	سندات مالية أجنبية - غير مدرجة
٧,٧٠٢,٣٠٢	-	-	٧,٧٠٢,٣٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	سندات مالية محلية - غير مدرجة

تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ إجراء تحويل لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - مدرجة في بورصة فلسطين - من المستوى الثالث إلى المستوى الأول. كما لم يتم إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثالث.

لم يتم خلال العام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<b>موجودات مالية</b>
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٢١٥,٢١٣,٦٨٦	٢١٨,٢١٥,٠٩٠	٢١٥,٢١٣,٦٨٦	الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٨٣,٥٧٤,٦٠٩	١٥٦,٣١٦,٣٠٤	٨٣,٥٧٤,٦٠٩	مصرفية
				تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٩٤١,٠٨٢,٣١٤	٩٣١,٥٢٢,٩٦٣	٩٤١,٠٨٢,٣١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر:
٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٦٤٤,٣٨٧	٢,٢٨٢,٧٩٢	١,٦٤٤,٣٨٧	أسهم مدرجة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢٩,٤٤٣,٠٧٣	٢٤,٩٦٩,٨١٨	٢٩,٤٤٣,٠٧٣	٢٤,٩٦٩,٨١٨	أسهم مدرجة
٧٣٩,٧٥٠	٨٦٨,٢٩٤	٧٣٩,٧٥٠	٨٦٨,٢٩٤	أسهم غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٦,٧٦٢,٣٥٧	-	٦,٧٦٢,٣٥٧	-	أذونات خزينة حكومية محلية
-	٢٨,٥١٨,٠١٧	-	٢٨,٣٤٥,٩٥٩	أذونات خزينة أجنبية
٢٥,٩٠٩,٦٠٣	٢٦,٤٢٢,٢١٤	٢٥,٩٠٩,٦٠٣	٢٦,١٢٨,٣٩١	سندات مالية أجنبية - غير مدرجة
٧,٧٠٢,٣٠٢	٧,٦٨٠,٩٧٢	٧,٧٠٢,٣٠٢	٧,٦٨٠,٩٧٢	سندات مالية محلية - غير مدرجة
١٥,٢٢٠,٦١٨	٢١,٧٨٩,٦٨٦	١٥,٢٢٠,٦١٨	٢١,٧٨٩,٦٨٦	موجودات مالية أخرى
<b>١,٣٩٤,١١٤,٨٥٢</b>	<b>١,٣٥١,٧٦٣,٩٩٧</b>	<b>١,٣٩٤,١١٤,٨٥٢</b>	<b>١,٣٥١,٢٩٨,١١٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-	٥٦,٧٠٥,٤٠٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٦٥٢,٢٤٨	٧,٦٤٩,٣٦٦	٣,٦٥٢,٢٤٨	٧,٦٤٩,٣٦٦	ودائع العملاء
١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١,٠٧٦,٨٠٣,٦٦٢	١,٠٦٥,٥٣٨,٠٤٢	١,٠٧٦,٨٠٣,٦٦٢	تأمينات نقدية
١٠٠,٦٦٥,١٨٤	٩٠,٢٢٢,٨١٠	١٠٠,٦٦٥,١٨٤	٩٠,٢٢٢,٨١٠	قروض مساندة
٦,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	قروض الاستدامة من سلطة النقد
				الفلسطينية
١٣,٣٢٦,٠٩٦	١٢,٥٢٤,٠٠٥	١٣,٣٢٦,٠٩٦	١٢,٥٢٤,٠٠٥	أموال مقرضة
١,٦٦٦,٦٦٧	٣,١٦١,٤٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	٣,١٦١,٤٠٠	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١٣,٥٣٣,٨٠١	١٢,٨١٢,٥٨٤	١٣,٥٣٣,٨٠١	١٢,٨١٢,٥٨٤	مطلوبات مالية أخرى
١٨,١٥٤,٦٥٤	٢٠,٣٧٣,٠٢٩	١٨,١٥٤,٦٥٤	٢٠,٣٧٣,٠٢٩	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١,٢٧٩,٨٤٢,٠٩٢</b>	<b>١,٢٣٥,٢٤٦,٨٥٦</b>	<b>١,٢٧٩,٨٤٢,٠٩٢</b>	<b>١,٢٣٥,٢٤٦,٨٥٦</b>	

٣٤. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	أخرى	الخبزينة	للشركات	للأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٠,٦٤٧,٧٩٣	٧٦,٤٠٣,٧١٥	٧٥٣,٤٦٢	١٢,٢١٦,٦١٥	٣٦,٨٥٨,١٣٣	٢٦,٥٧٥,٥٠٥		إجمالي الإيرادات
(٨,١٥٣,٥٩٧)	(١١,٧٤٣,٣٩٧)	-	(٧١,٨٤١)	(٨,٢٥٨,٦٥٠)	(٣,٤١٢,٩٠٦)		مخصصات خسائر ائتمانية
٦٢,٤٩٤,١٩٦	٦٤,٦٦٠,٣١٨	٧٥٣,٤٦٢	١٢,١٤٤,٧٧٤	٢٨,٥٩٩,٤٨٣	٢٣,١٦٢,٥٩٩		متوقعة، بالصافي
(٤٦,٢٧١,٨٩٢)	(٤٤,٤٨٤,١٢٠)						نتائج قطاع الأعمال
١٦,٢٢٢,٣٠٤	٢٠,١٧٦,١٩٨						مصاريف غير موزعة
(١,٦٨٥,٩٩٠)	(٦,٥٤٨,٩٥٠)						الربح قبل الضرائب
١٤,٥٣٦,٣١٤	١٣,٦٢٧,٢٤٨						مصروف الضرائب
							ربح الفترة
							<b>معلومات أخرى</b>
٤,٨٩٢,٦٨٩	٧,٤٥٩,٦٥٢						مصاريف رأسمالية
٤,٢١٦,٤٩٢	٣,٨٠٦,٤٩٤						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣						
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١,٤١٤,٢٢٧,٩٠٤	٨٢,٧٢٤,٩٧٢	٣٩٠,٤٢٠,٦١٨	٦٧٤,٧٥٥,٤٠٩	٢٦٦,٣٢٦,٩٠٥		إجمالي موجودات القطاع
١,٢٩٤,٤٤٣,٨٦٧	١,٢٥٥,٠٩٧,٩٢٦	٥٣,٠٣٦,٦٨٣	٣٥,٠٣٤,٧٧١	٤٣١,٩٧٤,١١٤	٧٣٥,٠٥٢,٣٥٨		إجمالي مطلوبات القطاع

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي						
٧٠,٦٤٧,٧٩٣	٧٦,٤٠٣,٧١٥	١,٢٥٨,٣٨٦	٢,٢٤٢,٦١٩	٦٩,٣٨٩,٤٠٧	٧٤,١٦١,٠٩٦	إجمالي الإيرادات
٤,٨٩٢,٦٨٩	٧,٤٥٩,٦٥٢	-	-	٤,٨٩٢,٦٨٩	٧,٤٥٩,٦٥٢	المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٥٢,٠٧١,١٢٩	١,٤١٤,٢٢٧,٩٠٤	٢٢٨,٦٦٥,١٤٥	٢١٣,٣٨٢,٦٠٦	١,٢٢٣,٤٠٥,٩٨٤	*١,٢٠٠,٨٤٥,٢٩٨	مجموع الموجودات

\* تتضمن موجودات البنك المحلية ما نسبته ١٠,٤٪ موجودات في قطاع غزة وتتمثل معظمها في تسهيلات ائتمانية ونقد في الصندوق وممتلكات ومعدات بالإضافة الى بعض الموجودات الأخرى.

## ٣٥. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٩٤٤,٨١٢	٤٨,٩٦٤,٨٣٤	كفالات
٦,٧٧٥,٩٥٣	١٥,٤٢٧,٤٨٠	إعتمادات مستندية
٨٥٤,٤٤٢	٣,٥٩٠,٨٩٢	قبولات
٩٣,٦٥٤,٥٥٤	٩٨,١٨٥,٢٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	١٦٦,١٦٨,٤٠٧	
(٢٥١,٨٧٥)	(٤٧٧,٢٠٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٤ و ٢٨)
١٤٧,٩٧٧,٨٨٦	١٦٥,٦٩١,٢٠٤	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٣٤٠,٩٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ٧٥,٤١٨,٦١٨ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	-	-	١٤٨,٢٢٩,٧٦١	رصيد بداية الفترة
١٧,٩٣٨,٦٤٦	-	-	١٧,٩٣٨,٦٤٦	صافي التغير خلال الفترة
١٦٦,١٦٨,٤٠٧	-	-	١٦٦,١٦٨,٤٠٧	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	الرصيد بداية السنة
١٠,٠٢٧,١٠٧	-	-	١٠,٠٢٧,١٠٧	صافي التغير خلال السنة
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	-	-	١٤٨,٢٢٩,٧٦١	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥١,٨٧٥	-	-	٢٥١,٨٧٥	رصيد بداية الفترة
٢٢٥,٣٢٨	-	-	٢٢٥,٣٢٨	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٤٧٧,٢٠٣	-	-	٤٧٧,٢٠٣	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد بداية السنة
(٧٨,٦٤٧)	-	-	(٧٨,٦٤٧)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٥١,٨٧٥	-	-	٢٥١,٨٧٥	رصيد نهاية السنة

### ٣٦ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وتعليمات (٢٠٢٢/٨) بحيث يتطلب إن لا تتخفف نسبة كفاية رأس المال عن ١٣,٥%. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ أيلول ٢٠٢٣			
نسبته إلى			نسبته إلى			
الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	الموجودات	نسبته إلى	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٤,٤٦	١٠,٥١	١٥٢,٦٣١,٨٦٨	١٥,٤٥	١١,٦٧	١٦٥,٠٩٧,٩٢٥	رأس المال التنظيمي
١٢,٧٦	٩,٢٨	١٣٤,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٢٣	٩,٩٩	١٤١,٣٣٢,٤٥١	رأس المال الأساسي

يحتفظ البنك برأس المال مدفوع مناسب لأغراض مواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال امتثالاً لسلطة النقد الفلسطينية.

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

٣٠ أيلول
٢٠٢٣
دولار أمريكي
١٤٩,٧٦٦,٤٦١
٢,٧٧٢,٥٧٥
٢,٥٦١,٧٦٠
٣,٠٩٩,٦٧٥
١٤١,٣٣٢,٤٥١
١٤١,٣٣٢,٤٥١
٢٥,٠٥٤,٩٤٩
١,٢٨٩,٤٧٥
١٦٥,٠٩٧,٩٢٥

#### إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

ينزل:

التعديلات الرقابية:

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين

الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد

الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.

#### صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال الإضافي (Additional T١)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد

الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.

قاعدة رأس المال

#### الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

#### مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)

%
١٣,٢٣٪
١٣,٢٣٪
٢,٣٥٪
١٥,٤٥٪
٩,٩٩٪
١١,٦٧٪

نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات

نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

٣١ كانون الأول
٢٠٢٢
دولار أمريكي
١٤٥,٧٦٣,٧٤٥
-
٣,٤٣٨,٦٩١
٢,٥٩٩,٥٧٥
٥,٠٢٢,٢٠٤
١٣٤,٧٠٣,٢٧٥
١٣٤,٧٠٣,٢٧٥
١٧,٩٢٨,٥٩٣
١٥٢,٦٣١,٨٦٨

## إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

ينزل:

التعديلات الرقابية:

الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحد حساباتها مع حسابات المصرف  
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى  
الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين  
الإستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد  
الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.

## صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال الإضافي (Additional T١)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

قاعدة رأس المال

## الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

## مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)

%
١٢,٧٦
١٢,٧٦
١,٧٠
١٤,٤٦
٩,٢٨
١٠,٥١

نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات

نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

## 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٩,٩٠٥,٣٢١	٢٢٣,٣٢٨,٠٣٨
<b>مجموع الأصول عالية الجودة*</b>	
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
أ- الودائع المستقرة	٨٣,٤٤٣,٧٥١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٩٩٢,٨٢٧,١٨٦
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>	
أ- الودائع التشغيلية	٧,٣٧٠,٣٢٠
ب- الودائع غير التشغيلية	١٠٦,٢٦٠,٨٤٣
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	
<b>التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:</b>	
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	٩٨,١٨٥,٢٠١
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٦٤,٣٩٢,٣١٤
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٢٥٤,٢٩٤,٤١٤
<b>الإقراض المضمون</b>	
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	٩٩,٩٢٩,٥٩١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٩٩,٩٢٩,٥٩١
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>	
٩٩,٩٢٩,٥٩١	٥٤,٠٨٠,٤٤٨
٩٩,٩٢٩,٥٩١	٥٤,٠٨٠,٤٤٨
١٥٦,٥٠٥,٢٢١	١٥٦,٥٠٥,٢٢١
١٥٦,٥٠٥,٢٢١	٢٢٣,٣٢٨,٠٣٨
١٥٦,٥٠٥,٢٢١	١٥٦,٥٠٥,٢٢١
١٤٣%	١٤٣%

\* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٤) والاستثمارات في الأسهم والسندات المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٢٢٩,٩٠٣,١٤٦	٢٢٩,٩٠٣,١٤٦
<b>مجموع الأصول عالية الجودة*</b>	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
١٥,٤١٢,١٧٩	٣٠٨,٢٤٣,٥٧٨
أ- الودائع المستقرة	
٣٦,٦٨١,٥٧٤	٤٨٦,٩٠٨,٢٩٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
١٣٢,٣٠٤,٠٤٤	٣٧٢,٢١٣,٣٢٧
أ- الودائع التشغيلية	
١٨٤,٣٩٧,٧٩٧	١,١٦٧,٣٦٥,٢٠٤
ب- الودائع غير التشغيلية	
الودائع والتمويل المضمون	
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	
٩٤,٤٥٤,٢٨٢	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٢,٧٢٨,٧٦٠	٥٤,٥٧٥,٢٠٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	
٢٨١,٥٨٠,٨٣٩	١,٢٢١,٩٤٠,٤١٢
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
الإقراض المضمون	
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
١٤٥,١٨٦,٠٢٦	١٩٤,٦٢٤,٣٦١
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	
١٤٥,١٨٦,٠٢٦	١٩٤,٦٢٤,٣٦١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
١٣٦,٣٩٤,٨١٣	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٢٢٩,٩٠٣,١٤٦	
١٣٦,٣٩٤,٨١٣	
١٦٩%	
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	

### 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 إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يعتبر الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر ١٠٠٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	
١٧٣,٢٦٦,٠٩٨	رأس المال الرقابي
٣٣٥,٤٥٦,٨٦٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٦٤٠,٣٩٥,١١٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤٦,٢٨٠,٩٧٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,١٩٥,٣٩٩,٠٤٧	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
٦,٥٧٧,٢٨٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني / الفئة (ب) غير المرهونة
١٤,٥٥٩,٩٤٤	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٦٨١,٠٣٨,٥٦٧	القروض
٣٦,٢٨٦,٩٩٦	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٢٠,٤٧٣,٢٩٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٤,١٠٠,٧٥٤	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٥,١٣٠,٢٢٥	القروض غير المنتظمة
٨٥,٨١٣,٧٦٠	جميع الأصول الأخرى
٤,٩٠٩,٢٦٠	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,٢١٩,٦١٥	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
٩٠٢,١٠٩,٧٠١	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
١٣٣٪	<b>نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣</b>

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	
١٦٢,٢٤٧,٩٦٦	رأس المال الرقابي
٧٣٦,٩٠٦,١١٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٨٧,٥٠٣,٤٩٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٥٦,٧٠٥,٤٠٠	تمويل وودائع أخرى
١,١٤٣,٣٦٢,٩٧٨	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
٢٣,٩٤٧,٦٦٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٨٧٠,٢٤١,٣٥٣	القروض
١٤٣,٣٨٣,٥٨٠	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٥,٤٨٩,٢٣٩	التعرضات خارج بيان المركز المالي
٢,٦٨٦,٣٠٧	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١,٠٤٥,٧٤٨,١٤٨	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
<b>%١٠٩</b>	<b>نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>

#### نسبة الرفع المالي

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف نسبة الرفع المالي إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام وكما تهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال بشكل مبسط لا يتضمن حساسية للمخاطر والذي يمنع انخفاض نسب رأس المال عن حدود معينة. يعتبر الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

دولار أمريكي	
١,٨٠١,١٥٠,٥٠٩	مجموع التعرضات داخل الميزانية حسب البيانات المالية
٨,٤٣٤,٠١٢	التعديلات على الموجودات (ما يتم طرحه من قاعدة رأس المال)
١٠٣,٠٠٥,٥٧٨	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج المركز المالي
٢١٦,٥١٧,٨٠٠	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
١,٤٧٣,١٩٣,١١٩	<b>إجمالي مقياس التعرضات لأغراض نسبة الرفع المالي</b>
١٤١,٣٣٢,٤٥١	<b>صافي الشريحة الأولى من رأس المال</b>
<b>%٩,٥٩</b>	<b>نسبة الرفع المالي</b>

### ٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٦٦) و(٦٢) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٥٠,٦٥٣,٢٠٨ دولار أمريكي و ٥١,٣٩٤,١٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

### ٣٨. أحداث لاحقة - الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، تعرض قطاع غزة لحرب إسرائيلية مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

من المتوقع أن هذه الأمور ستؤثر بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها.

### تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة العدوان على قطاع غزة أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعميم رقم (٢٠٢٣/٢٢٢) والمتعلق بإجراءات سلطة النقد لضمان اتخاذ إجراءات للحد من تأثير التطورات على الوضع المالي للمصارف العاملة في فلسطين والتحوط لتلك المخاطر وتبعاتها وتطبيق منهجيات وآليات متحفظة لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة التعرضات المتأثرة من الأحداث الأخيرة خاصة التسهيلات الممنوحة في قطاع غزة وتسهيلات العاملين في الداخل حيث تضمن التعميم مجموعة من القرارات الواجب على البنوك الالتزام بها .

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ تعليمات رقم (٢٠٢٣/١٢) بشأن استمرارية الدورة المالية للإقتصاد الوطني حيث تهدف أحكام هذه التعليمات الى المساهمة في استمرار الدورة الاقتصادية من خلال توجيه الائتمان وتغطية النفقات التشغيلية الطارئة وإعادة تنظيم وتقييم الائتمان القائم بالإضافة الى توفير برامج لدعم العملاء المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة.

### إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة الكوارث واستمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

- أ- خطة لاستمرارية العمل بما في ذلك الأثر على أنشطة البنك وفروعه في القطاع.
- ب- دراسة تفصيلية لوضع محفظة التسهيلات الائتمانية في الضفة الغربية وقطاع غزة واعتماد سيناريوهات ووزن ترجيحي أكثر حدية ودراسة مفصلة للضمانات العقارية وخاصة في قطاع غزة.
- ت- تقييم الخسائر التشغيلية المباشرة لفروع البنك في قطاع غزة من ممتلكات ومعدات وتسجيل الأثر الناتج عنه.
- ث- دراسة وضع النقد والأصول في غزة والتأكد من تغطية التأمين للأخطار السياسية وأضرار الحرب.
- ج- إعداد تقارير يومية للوقوف على آلية سير الأعمال بالمواقع البديلة للبنك.

بشكل عام، ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث اللاحق على البنك، لكنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

#### **النقد والسيولة النقدية:**

حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة المرحلية، لم يتم إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة مع العلم أن خسائر النقد تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي، وتتابع إدارة البنك المستجدات على الأرض بشكل حثيث ومتواصل.

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ما نسبته ١٦,٥٪ 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 (٣٦).

#### **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

يقوم البنك بتقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات ارتفاع مخاطر الائتمان، 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.

بالنسبة للتسهيلات الائتمانية الممنوحة في قطاع غزة والضفة الغربية، يقوم البنك بدراسة تأثيرات الحرب على العملاء والقطاعات المختلفة والخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنجم عنها. إن هذه الخسائر تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع ولا يمكن التنبؤ بها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

#### **الخسارة المباشرة للموجودات غير المالية:**

للبنك موجودات غير مالية تتمثل في ممتلكات ومعدات. إن خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

#### **الاستثمارات في الأسهم:**

للبنك استثمارات في أسهم شركات عاملة في فلسطين. أدت الحرب إلى انخفاض أسعار الاغلاق للأسهم المحلية في بورصة فلسطين خلال الفترة اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الأمر الذي قد يؤدي إلى تسجيل خسائر بسبب إعادة التقييم لاستثمارات البنك في الشركات المحلية.

#### **المخاطر التشغيلية:**

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، ومنذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع البنك في قطاع غزة مغلقة. أما بالنسبة للضفة الغربية فيعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله 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 للبنك. هذا وتعتقد الإدارة انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته التابعة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً.

#### **٣٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية**

يمارس البنك وشركته التابعة أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.