

بنك القدس مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك القدس مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة لبنك القدس مساهمة عامة محدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 الأخرى.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر 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).

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٢١,٠٢٨,١٣٧	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٧٣,٨٦١,٩٤١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣٤,٦٧٨,٢٧٩	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٦٩,٤٦٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	٣٠,٣٩٨,٢٧٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨,١١٤,٣٦٠	٢٣,٩٠٨,٢٨٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٧٩٠,٠٦٨	١٠	استثمار في شركة حليفة
٢٣,٢٨٣,٠٨٩	٢٠,٩٣٠,٣٠٣		عقارات وآلات ومعدات
١٤,٤٢٨,٧٢٠	١٣,٥٨١,٧٢٦		حق استخدام الأصول
١٠,١٦٠,٢٧٤	١٣,٣٩٧,٦٩٩		مشاريع تحت التنفيذ
٣,٥٤٥,٢٩٤	٢,٩٨٠,٢٢٤		موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٠,١٥٧	٤,٦٩٤,١٥٦	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣,٥٦٢,٢٣٢	٣٣,٩٩٦,٩٦٢	١٢	موجودات أخرى
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٧٧,٥١٥,٥٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٥,٣٩٤,٧٠٠	١٣	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٤٥٣,٥٣٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٠,٤٠٧,٧٠٣	١٥	ودائع العملاء
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٥,٢٦٢,٤٨٦	١٦	تأمينات نقدية
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	١٧	أموال مقترضة
٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠		قروض مساندة
١٣,١٨٠,٢٠٥	١٤,٢٦٧,٣٧٢		قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٨٨٠,٢٩٩		التزامات عقود الإيجار
٥,٦١٧,٨٦٢	٥,٠٤٦,٥١٧	١٨	مخصصات الضرائب
٨,٤٣٢,٦٠٥	٨,٤٧٢,٥٢٠	١٩	مخصصات متنوعة
٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٢١,٩٤٤,٩٤٢	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٣٢٦,٣٩٦,٧٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٩٦,٤٣٣,٧٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٨٧٤,٠٧١	١٠,٨٧٤,٠٧١	٢٢	احتياطي إيجاري
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٤١٤,٦٦٤	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٠٨٤,١٧١	٢٨,٩١٧,٠٠٠		أرباح مدورة
١٣٦,١٧٦,٠٤٠	١٤٨,٩٦٣,٠٠٤		صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
١,٥٩٥,٢٨٦	٢,١٥٥,٧٧٧		حقوق جهات غير مسيطرة
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١٥١,١١٨,٧٨١		صافي حقوق الملكية
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٧٧,٥١٥,٥٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٥,٧٩٥,٧٩٥	٥١,٥٩٧,٣٨١	١٥,٩٧٧,٩٧٦	١٨,٥٨٠,٢٣٣		الفوائد الدائنة
(٩,٩٦٧,٩٤٩)	(٩,٨٤٢,٧٨٩)	(٣,١٦٩,٤١٠)	(٣,١٢٠,١٥٨)		الفوائد المدينة
٣٥,٨٢٧,٨٤٦	٤١,٧٥٤,٥٩٢	١٢,٨٠٨,٥٦٦	١٥,٤٦٠,٠٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٥,٤٧٧,٥٣٦	٥,٤٨٩,٢٧١	٢,٠٠٢,٦٢٤	١,٦٨٦,١٧٤		صافي إيرادات العمليات
٤١,٣٥٠,٣٨٢	٤٧,٢٤٣,٨٦٣	١٤,٨١١,١٩٠	١٧,١٤٦,٢٤٩		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٤,٧٥٤,٦٥٦	٦,٢٣٨,٧٠٠	١,٧٠٤,٣١٥	٢,٧٠٨,٨٤٠		أرباح عملات أجنبية
					المسترد من مخصص خسائر ائتمانية
٣,٦١٦,٤٢٧	٤,٠١٧,٢٣١	١,٠٦٨,٠٧٨	١,٠٠٨,٢٦٢	٢٣	متوقعة
١,٥٦٤,٦٢٤	٣,٣٧٥,٦٦٣	١١٦,٤٣٢	(٤٧,٧٣٥)	٢٤	صافي أرباح موجودات مالية
					حصة البنك من نتائج أعمال الشركة
٦٨,٣٠٩	٤١,٧٢٢	-	-		الحليفة
٤٠٩,٢٨٧	٧٠٣,٢٤٨	١٣٤,٩٧٩	٢٩٥,٩٤١		إيرادات أخرى، بالصافي
٥١,٧١٨,٦٨٥	٦١,٦٢٠,٤٢٧	١٧,٨٣٤,٩٩٤	٢١,١١١,٥٥٧		إجمالي الدخل
					المصرفيات
(١٦,٠٩٤,٧٣٦)	(١٦,٥٣٦,٦٥٤)	(٥,٣٨٨,٦٢٩)	(٥,٥٢٣,٢٨١)		نفقات الموظفين
(٩,٢٦٣,٢٥٢)	(١١,١٧٤,١٤٩)	(٣,١٦٢,٩٨٨)	(٣,٦٧١,٨٤٥)		مصارييف تشغيلية أخرى
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)		خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات
(٤,١١٦,٨٧٧)	(٤,٢١٦,٤٩٢)	(١,٣٦٤,٦٤٠)	(١,٤١٥,٧٦٣)		استهلاكات وإطفاءات
(٨,٨٠٧,٠٨٤)	(١٢,١٧٠,٨٢٨)	(٣,٠٦٤,٧٧٧)	(٦,٣٤٠,٨٩٥)	٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨,٢٨١,٩٤٩)	(٤٥,٣٩٨,١٢٣)	(١٢,٩٨١,٠٣٤)	(١٨,٢٥١,٧٨٤)		إجمالي المصرفيات
١٣,٤٣٦,٧٣٦	١٦,٢٢٢,٣٠٤	٤,٨٥٣,٩٦٠	٢,٨٥٩,٧٧٣		ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٥١٠,٣٥٩)	(١,٦٨٥,٩٩٠)	(١,٣٣٨,٥٨٤)	٢,٠٤٩,٨٧٥	١٨	مصروف الضرائب
٩,٩٢٦,٣٧٧	١٤,٥٣٦,٣١٤	٣,٥١٥,٣٧٦	٤,٩٠٩,٦٤٨		ربح الفترة
					ويعود إلى:
٩,٦٧٥,٨٢١	١٤,٠٧٠,٠٢٣	٣,٤٧٨,٢٧٢	٤,٩٣٧,٩٠٩		مساهمي البنك
٢٥٠,٥٥٦	٤٦٦,٢٩١	٣٧,١٠٤	(٢٨,٢٦١)		جهات غير مسيطرة
٩,٩٢٦,٣٧٧	١٤,٥٣٦,٣١٤	٣,٥١٥,٣٧٦	٤,٩٠٩,٦٤٨		
٠,٠٩٧	٠,١٤١	٠,٠٣٥	٠,٠٤٩	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٩٢٦,٣٧٧	١٤,٥٣٦,٣١٤	٣,٥١٥,٣٧٦	٤,٩٠٩,٦٤٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة
				الدخل في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات
٧,١٥٠,٤٩١	٥,٠٧٩,٣٣٧	(٣,٤٣٤,٠٩٦)	١٥,٦٣٧	المالية من خلال الدخل الشامل
٧,١٥٠,٤٩١	٥,٠٧٩,٣٣٧	(٣,٤٣٤,٠٩٦)	١٥,٦٣٧	إجمالي بنود الدخل الشامل
١٧,٠٧٦,٨٦٨	١٩,٦١٥,٦٥١	٨١,٢٨٠	٤,٩٢٥,٢٨٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				ويعود إلى:
١٦,٧٤٤,١٤٧	١٩,٠٥٥,١٦٠	٦١,٣٥٣	٤,٩٤٢,٣٨٢	مساهمي البنك
٣٣٢,٧٢١	٥٦٠,٤٩١	١٩,٩٢٧	(١٧,٠٩٧)	جهات غير مسيطرة
١٧,٠٧٦,٨٦٨	١٩,٦١٥,٦٥١	٨١,٢٨٠	٤,٩٢٥,٢٨٥	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

احتياطات								
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	أرباح مدورة	القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٧٧١,٣٢٦	١,٥٩٥,٢٨٦	١٣٦,١٧٦,٠٤٠	٢٣,٠٨٤,١٧١	١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	١٠,٨٧٤,٠٧١	٩٦,٤٣٣,٧٩٦
-	-	-	١,٥٩٧,٢٠٦	(١,٥٩٧,٢٠٦)	-	-	-	-
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	١٥,٦٦٧,٢٢٩	٣,٣٨٧,٩٣١	-	-	-	-
-	-	-	(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
١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١,٠٨٣,٩٧٤	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١,٩٧٢,٨٦٠	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	٤,٧٥٧,٢٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩٣,١٧٢,٧٥٠
١٢٧,٥٠٠	١٢٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٦٤٥,٦٣٦	(٢,٦٤٥,٦٣٦)	-	-	-	-
٩,٩٢٦,٣٧٧	٢٥٠,٥٥٦	٩,٦٧٥,٨٢١	٩,٦٧٥,٨٢١	-	-	-	-	-
٧,١٥٠,٤٩١	٨٢,١٦٥	٧,٠٦٨,٣٢٦	-	٧,٠٦٨,٣٢٦	-	-	-	-
١٧,٠٧٦,٨٦٨	٣٣٢,٧٢١	١٦,٧٤٤,١٤٧	١٢,٣٢١,٤٥٧	٤,٤٢٢,٦٩٠	-	-	-	-
-	-	-	(٧٨,٦٤٦)	-	-	(٣,١٨٢,٤٠٠)	-	٣,٢٦١,٠٤٦
(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	(٤,١٩٢,٧٧٤)	(٤,١٩٢,٧٧٤)	-	-	-	-	-
١٣٣,٥٥٠,٥١٧	١,٥٤٤,١٩٥	١٣٢,٠٠٦,٣٢٢	٢٠,٠٢٢,٨٩٧	١,٣٢٤,٩١٥	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	٩,٤٦٧,٤٤٥	٩٦,٤٣٣,٧٩٦

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات

مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أسهم (إيضاح ٢١)

توزيعات نقدية (إيضاح ٢١)

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

دفعات استثمار في شركة تابعة

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات

مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أسهم (إيضاح ٢١)

توزيعات نقدية (إيضاح ٢١)

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
١٣,٤٣٦,٧٣٦	١٦,٢٢٢,٣٠٤	أنشطة التشغيل
-	-	ربح الفترة قبل الضرائب
٤,١١٦,٨٧٧	٤,٢١٦,٤٩٢	تعديلات:
٥,١٩٠,٦٥٧	٨,١٥٣,٥٩٧	استهلاكات وإطفاءات
(١٠٢,٧٣٣)	(٥٨٧,٣٧١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٥٧١,٧٤٤)	(١,٠٥٤,٧٣٩)	أرباح مبيعات مبيعات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحققة
(٨٩٠,١٤٧)	(١,٧٣٣,٥٥٣)	توزيعات أرباح مبيعات مالية بالقيمة العادلة
(١,١٠٧,٧٥٠)	(٨٥١,٧١١)	فوائد مبيعات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٦,٥٠٣	٣٤٦,١٣١	فوائد على عقود الإيجار
١,٤٤٥,٩١٤	١,٤٢٣,٤٢٠	مخصصات متنوعة
(٦٨,٣٠٩)	(٤١,٧٢٢)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
-	١,٣٠٠,٠٠٠	خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات
١٢٠,٤٧١	٣٦١,٤١٤	مخصص تدني عقارات مستملكة
١٢٧,١٥٩	(١٠٦,٥٣٠)	أرباح استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٣١,٢٦١)	أرباح استبعاد عقود الإيجار
٢٠٥,٩٨٤	١,٩٤١,٠٢٧	بنود أخرى غير نقدية
٢٢,٢٦٩,٦١٨	٢٩,٥٥٧,٤٩٨	
(٧٣,٠١٧,٧٦٥)	١٠,٤٣٠,٦٢٥	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٠,٩٥٣,١٧٣)	٣,٣٤٤,٨٤٢	تسهيلات ائتمانية
٣,٩٩٦,٧٦٠	٢,١٩٦,٢٦٠	متطلبات احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٧,١٧٤,٠٩٩)	(٦,٨١٧,٣٢٦)	التغير في نقد مفيد السحب
٥٨,٥٥٦,٧٤١	(٨,٥٣٥,٣٤٧)	موجودات أخرى
٢٥,٢٨٨,٨٠٦	(٣٩,٣٢٢,٧٨٩)	ودائع العملاء
٢٧,١٦٥,٨٧٥	(١٩,٥١٠,٠٢٧)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية/ لأجل تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور
(٩,٥٦٢,٩٣٢)	(١٣,٢١١,١٨٢)	تأمينات نقدية
٣٦,٥٦٩,٨٣١	(٤١,٨٦٧,٤٤٦)	مطلوبات أخرى
(٣١٣,٩٣٢)	(٦,٦٨٢,٨٧٨)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٣٩,٨١٤)	(١,٣٨٣,٥٠٥)	ضرائب مدفوعة
٣٥,٣١٦,٠٨٥	(٤٩,٩٣٣,٨٢٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
(٤,٩٣٦,٥٢٩)	(٣٥,٠٩٢٨)	أنشطة الإستثمار
(٨,٢٦١,٤٥٣)	٢٢,٣٤٧,٢٥٠	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١١,٧٥١,٩٧٥)	(٢,٩٤٧,٤٤٤)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٤٥,١٣٦	٣,٦٢٧,٨٠٥	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٨٠,١٧٨)	-	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٢,٧٣٣	١,٨٦١,١٩٤	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٣٥,٧٩٨)	(٣,٢٣٧,٤٢٥)	بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٥٠,٥٢٦)	(١,٣٥٣,٣٣٩)	مشاريع تحت التنفيذ
٤٢,٧٠٨	٢٦٧,٢٦٠	شراء عقارات وآلات ومعدات
(٦٢٥,٤٣٩)	(٣٠١,٩٢٥)	استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٨٩٠,١٤٧	١,٧٣٣,٥٥٣	موجودات غير ملموسة
١,٨٤٤,٢٩٢	٩٠٦,١٤٥	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(٢٢,٨١٦,٣٨٢)	٢٢,٥٥١,٨٤٦	فوائد سندات مقبوضة
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
(٤,١٩٢,٧٧٤)	(٦,١٥٩,٨٨٠)	أنشطة التمويل
(١,٢٧٣,٨٢٧)	(١,٣٣٤,٧٦٩)	توزيعات أرباح نقدية
١٢٧,٥٠٠	-	التزامات عقود إيجار مدفوعة
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٣٣٣,٣٣٣)	حقوق جهات غير مسيطرة
(٣,٥٨٧)	١,٠٨٧,١٦٧	أموال مقترضة
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	قروض استدامة
(٣,٥٤٢,٦٨٨)	(٤٤,٩٤٠,٨١٥)	قروض مساندة
٨,٩٥٧,٠١٥	(٧٢,٣٢٢,٧٩٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٦١,٥٨٢,٨٧٠	٣١١,٠٢٤,٦٨٩	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٧٠,٥٣٩,٨٨٥	٢٣٨,٧٠١,٨٩١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٦١٨,٤٠٠	٥١,٥٥١,٥٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١١,٨٩٤,٨٢٠	٩,٨٤٥,١٤٨	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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. ويخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الفترة من عام ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة بالعملة المختلفة من خلال فروع المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (٢٧) فرعاً بالإضافة إلى (١١) مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٣٥) و(٧٣٤) موظف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية لبنك القدس وشركته التابعة.

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

رأس المال المدفوع		نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠	استثمارات مالية	شركة صدارة للاستثمارات المالية

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 فيما 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 ووفقاً لمبدأ الكلفة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي تتمثل في شركة صدارة للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل عملة الأساس للبنك وللشركة التابعة. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو مبين أدناه:

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

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

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

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

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم تحميل السنة 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 للسنة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستخدام" 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 السنة 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 المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها.
- يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية 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.

• 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 ومحاظ التمويل لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• التعديل على التسهيلات:

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط 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 والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى 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 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 بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٢,٥١٨,١٧٤	١١٥,٥٩٢,٤٦٦
٢٤,٩٥٣,٦٠١	١,٧٠٩,٦٠٣
١٠٧,٠٧٠,٩١٠	١٠٣,٧٢٦,٠٦٨
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٢١,٠٢٨,١٣٧

نقد في الخزينة*
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ١,٩٧٠,٣٧٧ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٠١٤,٥٥٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

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

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٤,٠٥٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٤,٠٥٠
٨٢,٦٣٣,٣٥٠	٣٧,٨١٩,٦٨٧
٤٦,٧٧٦,٥٢٨	١٢٥,١٦٧,٠٤٨
٧,٣٧٣,٠٣٠	٧,٧٢٣,٩٥٨
١٣٦,٧٨٢,٩٠٨	١٧٠,٧١٠,٦٩٣
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	١٧٤,٠١٤,٧٤٣
(١٥٢,٨٠٢)	(١٥٢,٨٠٢)
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٧٣,٨٦١,٩٤١

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 أكثر من ثلاثة أشهر

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

– بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٤١,١٢٣,٧٣٧ دولار أمريكي و ٩٢,٦٣٣,٣٥٠ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٢,٩٧٢,٥٤٠ دولار أمريكي و ١٥,١٦٨,٨٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	رصيد بداية الفترة
٢٧,٢٣١,٨٣٥	-	-	٢٧,٢٣١,٨٣٥	صافي التغير خلال الفترة
١٧٤,٠١٤,٧٤٣	-	-	١٧٤,٠١٤,٧٤٣	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	الرصيد في بداية السنة
(٩١٣,١٨٨)	-	-	(٩١٣,١٨٨)	صافي التغير خلال السنة
١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	-	-	١٤٦,٧٨٢,٩٠٨	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
		قروض
٣١٤,٠٠٤,٣١٦	٢٩٢,٩٩٣,٧٥٠	حسابات جارية مدينة
٨,٦١٥,٤٠٩	٧,٩٨٣,٥٥٢	بطاقات ائتمان
٣,٥٧٤,٢٩٦	٤,٢٦٠,٥٠٢	حسابات المكشوفين بالطلب
٩٠,٣٢١	١٩٥,٦٢٨	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
٢٠٢,٢٥١,٥٩٣	١٨٥,٢٦٧,٥٦٠	حسابات جارية مدينة
٣٤,٤٦٤,٢٢٨	٣٠,٨٠٥,٥١٨	بطاقات ائتمان
٧٤٥,٨٢٦	٩٧٢,٠٦٦	حسابات المكشوفين بالطلب
١,٧٧٧,٠٤٥	٢,٥٨٠,٤٥٧	
		الشركات الكبرى
		قروض
٢٦٦,٧٣٤,٧٠٥	٢٦٨,٩٢٥,٤٦٨	حسابات جارية مدينة
٣١,٥٩٠,٥١٦	٤٦,٤٤٢,٢٤٢	بطاقات ائتمان
١٦٥,٨٦١	٢٣١,٣٥٦	حسابات المكشوفين بالطلب
٤٦٥,٧٤٤	٧٧٧,٣٢١	
		القطاع العام
		قروض
١٣٧,٩٥٧,١٢٩	١٤٦,٦٧٦,٤٨١	
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٩٨٨,١١١,٩٠١	فوائد وعمولات معلقة
(٥,٦٩٩,٦٩٣)	(٥,٧٨٤,٥٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٣,٦٢٤,٧٩٥)	(٤٧,٦٤٩,١١٨)	
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣٤,٦٧٨,٢٧٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣٠ أيلول 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 الفترة
-	(١٧٩,٧٦٩)	(٦٠,٢٨٩,٢٦٩)	٦٠,٤٦٩,٠٣٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٩٣٩,٢٣٦)	٩٨,٢٩٧,٨٩٠	(٩٧,٣٥٨,٦٥٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٥,٦٢٤,٢٨٦	(٢٥,٠٨٦,١٢٥)	(٥٣٨,١٦١)	المحول للمرحلة (٣)
(٣,١٤٣,٤٩٠)	(٣,١٤٣,٤٩٠)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على
(١١,١٨١,٥٩٨)	(١٠,٥٥٧,٥٢٨)	(٣١,٦٥٤,٥٠١)	٣١,٠٣٠,٤٣١	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٨٨,١١١,٩٠١	٥٧,٦٥٩,٧١٤	٢٤٠,٩٧٩,٥٠٤	٦٨٩,٤٧٢,٦٨٣	صافي التغير خلال الفترة
				رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	٤٤,٠٥٦,٩١١	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	رصيد بداية السنة
-	-	(٣٣,٠٢٩,٤٦٦)	٣٣,٠٢٩,٤٦٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٣٤,٧٨٠,١٥١	(١٣٤,٧٨٠,١٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢,٧٧٩,٠٨٦	(٥٩٣,٢١٢)	(٢,١٨٥,٨٧٤)	المحول للمرحلة (٣)
(١,٧٦٣,٢١٩)	(١,٧٦٣,٢١٩)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١١٥,٢١٤,٩٧٠	١,٧٨٢,٦٧٣	٥,٦٢٤,٦٦٧	١٠٧,٨٠٧,٦٣٠	صافي التغير خلال السنة
١,٠٠٢,٤٣٦,٩٨٩	٤٦,٨٥٥,٤٥١	٢٥٩,٧١١,٥٠٩	٦٩٥,٨٧٠,٠٢٩	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول 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 الفترة
-	(١٧,٤٧٦)	(٢,٢٦٩,٦٧٦)	٢,٢٨٧,١٥٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٥٦١,١٧٨)	١,١٥٤,٢٩١	(٥٩٣,١١٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤,٦٨٤,٧٣٥	(٤,٦٨٣,٣٩٠)	(١,٣٤٥)	المحول للمرحلة (٣)
٨,١٢٥,٠١٢	٣,٦٦٩,٩٣٦	٤,٦١٢,٩٦٥	(١٥٧,٨٨٩)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة
(٢,٥٤٣,١٦٥)	(٢,٥٤٣,١٦٥)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١,٥٥٧,٥٢٤)	(١,٥٥٧,٥٢٤)	-	-	فروقات عملة
٤٧,٦٤٩,١١٨	٣١,٧٧٦,٩٨٤	٩,٥٠٦,١٦٢	٦,٣٦٥,٩٧٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٠٧٤,١٠٦	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٦,٠٧٥,٨٤٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	رصيد بداية السنة
-	-	(١,٣٦١,٥١٥)	١,٣٦١,٥١٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٥,٤٥١,١٤٥	(٥,٤٥١,١٤٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٠,٨١٣	(١٤,٨٤٤)	(٤٥,٩٦٩)	المحول للمرحلة (٣)
٦,٧٩٠,٥١٥	٤,٦٦٨,٤٠٩	٥٤١,٣٤٦	١,٥٨٠,٧٦٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(١,٤٩٠,٣٩٩)	(١,٤٩٠,٣٩٩)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٠,٧٩٧	٣٠,٧٩٧	-	-	ديون معدومة
٢١٩,٧٧٦	٢١٩,٧٧٦	-	-	فروقات عملة
٤٣,٦٢٤,٧٩٥	٢٨,١٠١,٦٥٦	١٠,٦٩١,٩٧٢	٤,٨٣١,١٦٧	رصيد نهاية السنة

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٤٢,٦٥٨	٥,٦٩٩,٦٩٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٨١,٠١٩	٢,٧٨٣,٧٩١	فوائد وعمولات معلقة خلال الفترة / السنة
(١,١٥٨,٦٠٤)	(١,٧٦٢,٢٢٧)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٢٧٢,٨٢٠)	(٦٠٠,٣٢٥)	استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧,٤٤٠	(٣٣٦,٤٢٨)	فروقات عملة
٥,٦٩٩,٦٩٣	٥,٧٨٤,٥٠٤	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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨٩٩,٩٤٣	١١,٤٧٩,٨٧٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٤٩٠,٣٩٩	٢,٥٤٣,١٦٥	محول من داخل الميزانية
-	٨٠,١٧٩	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(١٣٤,٨١٢)	(٢٠١,٥٩٤)	إستردادات خلال الفترة/ السنة
٢٢٤,٣٤٩	(٧١٤,٢٩٠)	فروقات عملة
١١,٤٧٩,٨٧٩	١٣,١٨٧,٣٣٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٠٣,٨٠٨	٢,٢٥٢,٥٣٩	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٨٤,٧٤٠	١٦,٩٢٥	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٦٩,٤٦٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٢٧,٥٠٦,١٤١	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢,٣١٨,٥٥٥	٢,١٥٢,٣٨٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	أسهم غير مدرجة
٢٥,٩٩٨,٩٩٧	٣٠,٣٩٨,٢٧٣	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٠٩٧,٧٧٥)	١,٠٢٦,٧٣٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦,٨٤٧,٧٣٢	٤,٩٨٥,١٣٧	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٧٢٣,٢٢٤)	(١,٥٩٧,٢٠٦)	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
١,٠٢٦,٧٣٣	٤,٤١٤,٦٦٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,١٠٤,٣٧٢	١٠,٠٥٢,١٨٦	سندات دين أجنبية - غير مدرجة *
٨,١٦٠,٠٠٠	٧,٣٤٠,٥٠٠	سندات دين محلية وإقليمية - غير مدرجة **
٢٢,٩٩٩,٦٢٩	٦,٨١٥,٢٤٤	أذونات خزينة
٤٨,٢٦٤,٠٠١	٢٤,٢٠٧,٩٣٠	
(١٤٩,٦٤١)	(٢٩٩,٦٤١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٨,١١٤,٣٦٠	٢٣,٩٠٨,٢٨٩	

* تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من سنة إلى أربع سنوات.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية محلية وإقليمية، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من ثلاثة إلى أربع سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١	رصيد بداية الفترة
(٢٤,٠٥٦,٠٧١)	-	-	(٢٤,٠٥٦,٠٧١)	صافي التغير خلال الفترة
٢٤,٢٠٧,٩٣٠	-	-	٢٤,٢٠٧,٩٣٠	رصيد نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥١٥,٦٣١	-	-	١٥,٥١٥,٦٣١	صافي التغير خلال السنة
٤٨,٢٦٤,٠٠١	-	-	٤٨,٢٦٤,٠٠١	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١	رصيد بداية الفترة
١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٢٩٩,٦٤١	-	-	٢٩٩,٦٤١	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١	رصيد بداية السنة
٧٤,٠٠٠	-	-	٧٤,٠٠٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
١٤٩,٦٤١	-	-	١٤٩,٦٤١	رصيد نهاية السنة

١٠. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	شركة إكسبريس للحلول المتكاملة فلسطين
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٧٩٠,٠٦٨	٣٢	٣٢	%	

تعتبر شركة إكسبريس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تقنية 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) ورأسمال قدره ١,٣٦٩,٢٣١ دولار أمريكي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٧٤٨,٣٤٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٨١,٧٢٨	٤١,٧٢٢	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٦٦,٨٥٤)	-	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة
١,٧٤٨,٣٤٦	١,٧٩٠,٠٦٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١١. موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة 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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٨٦,٤٢٨	٤,٥٥٠,١٥٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٧٦٣,٧٢٩	١٤٣,٩٩٩	إضافات
٤,٥٥٠,١٥٧	٤,٦٩٤,١٥٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

١٢. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٥,٤٤٩,٤٣٨	أدوات مالية مشتقة موجبة - بنوك
٧,٧٥٢,٤٠١	٦,٢٥٩,٣٢٦	شيكات مقاصة
٤,٨٨٩,٨٨١	٤,٩٣٥,٧٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,٦١٧,٦٦١	٢,٥٧٧,٣٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٦٦,٥٠١	١,٣٨٦,٠٠٧	دفعات على حساب الاستثمار
٦,٩١٧,٣٨٤	٢,٨٥٥,٥٦٦	أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء
٢٦٣,٣٠٥	٢٨٥,٠٠٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٨١,٨٨٥	١٢٠,٤٧١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثرة
٦٥٨,٥٢٦	٦١٣,٤٢٦	أخرى
٢٤,٠٤٧,٥٤٤	٣٤,٤٨٢,٢٧٤	
(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٥٦٢,٢٣٢	٣٣,٩٩٦,٩٦٢	

١٣. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٨,٤٦٤,٨٨٩	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٥٦,٩٢٩,٨١١	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٥,٣٩٤,٧٠٠	

١٤ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٢,٠٦٢	١٥٠,١٦٠
٩,٩٤٦,١٠٢	٣,٣٠٣,٣٧٤
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٤٥٣,٥٣٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٥ . ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٦,١٩١,٢٣٦	٣٦٢,٠٥٦,٢١٣
٤٠٧,٢٩١,٥٠٣	٣٧٧,٦٩٨,٣٧٠
٣٠٥,٤٦٠,٣١١	٣٢٠,٦٥٣,١٢٠
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٠,٤٠٧,٧٠٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١٦ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠,٣٢٧,٧٥٧	٧٦,٩٨٤,٠٣٧
٩,٠٤٠,٥١٣	٨,٩٢٣,١٧٦
٢٥,٤٠٤,٢٤٣	١٩,٣٥٥,٢٧٣
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٥,٢٦٢,٤٨٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
أخرى

١٧ . أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧

بنك الاستثمار الأوروبي*
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية**

* قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بمبلغ ٣٢ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٩. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٢,٤١٦٪ + ليبر ستة شهور. قام البنك خلال الفترة بسداد كامل قيمة القرض.

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

١٨. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٣٩,١٢٢	٥,٦١٧,٨٦٢	الرصيد بداية الفترة/ السنة
٦,٩٣٦,٨٠٧	٤,٩١١,٩٣٩	الإضافات للفترة/ السنة
(٣,٦٥٨,٠٦٧)	(٢,٦٤٩,٦٢٦)	سلفيات وضرائب مدفوعة
-	(٢,٨٣٣,٦٥٨)	وفر سنوات سابقة
٥,٦١٧,٨٦٢	٥,٠٤٦,٥١٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١ مما نتج عنها وفر بقيمة ٢,٨٣٣,٦٥٨ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٧٧,٣٣٥	٤,٩١١,٩٣٩	التخصيص للفترة
-	(٢,٨٣٣,٦٥٨)	وفر سنوات سابقة
(١٩٣,٥٠٨)	(٢٤٨,٢٩٢)	خصم تشجيعي
(٣٧٣,٤٦٨)	(١٤٣,٩٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٠,٣٥٩	١,٦٨٥,٩٩٠	مصرف الضريبة للفترة

١٩ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية الفترة/ السنة	خلال الفترة/ السنة	خلال الفترة/ السنة	بداية الفترة /السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
٨,١٣٦,٤٢٦	(١,٣٨٣,٥٠٥)	١,٤٢٣,٤٢٠	٨,٠٩٦,٥١١	تعويض نهاية الخدمة
٣٣٦,٠٩٤	-	-	٣٣٦,٠٩٤	قضايا مرفوعة على البنك
٨,٤٧٢,٥٢٠	(١,٣٨٣,٥٠٥)	١,٤٢٣,٤٢٠	٨,٤٣٢,٦٠٥	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨,٠٩٦,٥١١	(١,٢٥٦,٤٢٩)	١,٩١٣,٧٨٢	٧,٤٣٩,١٥٨	تعويض نهاية الخدمة
٣٣٦,٠٩٤	-	١٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٠٩٤	قضايا مرفوعة على البنك
٨,٤٣٢,٦٠٥	(١,٢٥٦,٤٢٩)	٢,٠١٣,٧٨٢	٧,٦٧٥,٢٥٢	

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

٢٠ . مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
١٧,٦١٨,٢٠٢	٩,٧٦٧,٦٦٨	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٤,٣٨٢,٧٧٢	٤,٣٨٠,٤١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٠٧,٤٣٧	٢,٧٠٢,٧٩٦	عمولات مقبوضة غير مستحقة
٢,٥٩٣,٦٠٠	١,٩٧٢,٦٢٤	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة
٣٨٤,٢٤٨	١,٥٩٠,٨١٨	ذمم دائنة
٣٦٦,٤٠٨	٤٧٤,٧٢٤	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣٣٠,٥٢٢	٣٣٠,٥٢٢	مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٣٧٧,٠٠٠	٢٨٢,٧٥٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
٣٨٨,٥٤٩	١٧٣,١٥٤	أمانات مؤقتة
٣,٥٠٤,٥٤٠	-	أدوات مالية مشتقة سالبة
٢,٦٩٤,٥٣٠	٢٦٩,٤٧٣	أخرى
٣٥,٠٤٧,٨٠٨	٢١,٩٤٤,٩٤٢	

٢١ . توزيعات أرباح نقدية وأسهم

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 كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ٧,٤٥٣,٨٢٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٢٦١,٠٤٦ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم وذلك بواقع ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي من حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة و٧٨,٦٤٦ دولار أمريكي من حساب الأرباح المدورة و٤,١٩٢,٧٧٤ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

٢٢. الاحتياطيات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لاحتساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم الإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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 والأرباح المعلقة و٠,٥٪ 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 الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال عام ٢٠٢١ برسملة رصيد الإحتياطي البالغ ٣,١٨٢,٤٠٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١,٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ 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 ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ما بين (٠-٢,٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر تحتسب بشكل سنوي، حيث بلغ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٠,٥٪. ويجب على المصرف الالتزام بتكوين مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣، يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض باستثناء الرسملة وذلك بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة مختصرة.

٢٣ . مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٨٢,٠٨٤	٧,٤٨٥,٥٧٣	خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
(٣,٥٩٤,٢٩٤)	(٣,٨١٥,٦٣٧)	استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
١,٣٥١,٠٠٠	٤,٤٥٥,٠٧٦	صافي إضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات
٧٤,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية
-	٨٠,١٧٩	خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مخصصات على تسهيلات ائتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من
		٦ سنوات
(٢٢,١٣٣)	(٢٠١,٥٩٤)	استرداد مخصصات على تسهيلات ائتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من
٥,١٩٠,٦٥٧	٨,١٥٣,٥٩٧	٦ سنوات

٢٤ . صافي أرباح موجودات مالية

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٦٥,١٧٠	١,٦٠٦,٦١٤	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٥٧١,٧٤٤	١,٠٥٤,٧٣٩	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٢,٧٣٣	٥٨٧,٣٧١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٩٧٧	١٢٦,٩٣٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٥٦٤,٦٢٤	٣,٣٧٥,٦٦٣	

٢٥ . 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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٩,١٣٢,٥٦٧	٢٢١,٠٢٨,١٣٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٠,٣٣٠,٤٣٧	١٧٤,٠١٤,٧٤٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٢,٥٠٤,٤٤٢)	(٣١,٩١٨,٤٢٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال
(٤,٩٣٦,٥٢٩)	(٧,٧٢٣,٩٥٨)	ثلاثة أشهر
(١٥,٥٥٢,٠٤٨)	(١٢,٩٧٢,٥٤٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٥,٩٣٠,١٠٠)	(١٠٣,٧٢٦,٠٦٨)	النقد مقيد السحب
٢٧٠,٥٣٩,٨٨٥	٢٣٨,٧٠١,٨٩١	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي		
٩,٦٧٥,٨٢١	١٤,٥٣٦,٠٢٣	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم
سهم		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي		
٠,٠٩٧	٠,١٤١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. 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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٥,٩٣٣,١٧٥	٤,٦٠٠,٨٠١	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٩٦٧,٥٧٥	١٤,١٢٤,٢١٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠١٨,٧٤٠	٣,٨٢١,٤٤٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	ودائع العملاء
٤,٦٦٧,٢٣١	٥,٧٨٢,١١٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	ودائع العملاء
٣٧٧,٠٠٠	٤٦١,١٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٢٢,٧٥٥	١٣,٢٥٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٩٥١,٢٣٣	١,٦١٠,٨٠٨	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٤٣,٤٧٣	٣٠٧,١١٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	السقوف غير المستغلة
٣,٨٥٩,٦٦٢	٢,٩٥٦,٩٨٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين*	السقوف غير المستغلة
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		بنود عناصر قائمة الدخل:
٨٩٧,٧٧١	١,٤٦٨,٠٣٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	فوائد وعمولات دائنة
٩٥,٣٦٤	٢٨,٩٤٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	فوائد وعمولات مدينة
١,٣٠٦,٤٩٧	١,٦٩٢,٦٤٣	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	رواتب ومكافآت
٤٨٨,٠٧٠	٦١٦,٤٧٤	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وأخرى*	بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

* 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١,٩٩ % و ٢,١٩ %، على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٦٠ % و ١٣,٤٥ % 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 ١,٥% إلى ٤,٠٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥% إلى ٢%.

٢٨. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام			٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):
-	-	١٦,٩٢٥	١٦,٩٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢,٢٥٢,٥٣٩	٢,٢٥٢,٥٣٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	مدرجة - أسواق أجنبية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):
-	-	٢,١٥٢,٣٨٢	٢,١٥٢,٣٨٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢٧,٥٠٦,١٤١	٢٧,٥٠٦,١٤١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	مدرجة - أسواق أجنبية
٧٣٩,٧٥٠	-	-	٧٣٩,٧٥٠	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	غير مدرجة
					الموجودات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر
					أدوات مالية مشتقة موجبة - بنوك (إيضاح ١٢)
-	-	١٥,١٢٢,٤٣٨	١٥,١٢٢,٤٣٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
					أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء (إيضاح ١٢)
-	-	٢,٨٥٥,٥٦٦	٢,٨٥٥,٥٦٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
-	-	٩,٩٩٨,٤٧٨	٩,٩٩٨,٤٧٨	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
-	-	٧,٢٨٨,٢٧٤	٧,٢٨٨,٢٧٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	سندات دين محلية - غير مدرجة
-	-	٦,٦٢١,٥٣٧	٦,٦٢١,٥٣٧	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	أذونات الخزينة

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهريه لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريه يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
-	-	٢,٤٠٣,٨٠٨	٢,٤٠٣,٨٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر (إيضاح ٧):
					مدرجة - بورصة فلسطين
					مدرجة - أسواق أجنبية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):
-	-	٢,٣١٨,٥٥٥	٢,٣١٨,٥٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٢٢,٩٤٠,٦٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة - أسواق أجنبية
٧٣٩,٧٥٠	-	-	٧٣٩,٧٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	غير مدرجة
					الموجودات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر
-	-	٦,٩١٧,٣٨٤	٦,٩١٧,٣٨٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء (إيضاح ١٢)
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
٢٢,٩٠٢,٨٩٢	-	-	٢٢,٩٠٢,٨٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أنونات الخزينة
١٧,٠٧٧,٥٥٠	-	-	١٧,٠٧٧,٥٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
٨,١٣٣,٩١٨	-	-	٨,١٣٣,٩١٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	سندات دين محلية - غير مدرجة
					المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر
-	-	٣,٥٠٤,٥٤٠	٣,٥٠٤,٥٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مشتقات سائلة (إيضاح ٢٠)

لم يتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والعام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية
٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٢١,٠٢٨,١٣٧	٣٠٤,٥٤٢,٦٨٥	٢٢١,٠٢٨,١٣٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٧٣,٨٦١,٩٤١	١٤٦,٦٣٠,١٠٦	١٧٣,٨٦١,٩٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣٤,٦٧٨,٢٧٩	٩٥٣,١١٢,٥٠١	٩٣٤,٦٧٨,٢٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح او الخسائر
٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٦٩,٤٦٤	٢,٤٨٨,٥٤٨	٢,٢٦٩,٤٦٤	أسهم مدرجة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢٥,٢٥٩,٢٤٧	٢٩,٦٥٨,٥٢٣	٢٥,٢٥٩,٢٤٧	٢٩,٦٥٨,٥٢٣	أسهم مدرجة
٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	٧٣٩,٧٥٠	أسهم غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٧,٠٧٧,٥٥٠	٩,٩٩٨,٤٧٨	١٧,٠٧٧,٥٥٠	٩,٩٩٨,٤٧٨	سندات دين أجنبية - غير مدرجة
٨,١٣٣,٩١٨	٧,٢٨٨,٢٧٤	٨,١٣٣,٩١٨	٧,٢٨٨,٢٧٤	سندات دين محلية - غير مدرجة
٢٢,٩٠٢,٨٩٢	٦,٦٢١,٥٣٧	٢٢,٩٠٢,٨٩٢	٦,٦٢١,٥٣٧	أذونات الخزينة
٢٠,٢١٨,١٩٢	٢٩,٧٨٦,٤٥٦	٢٠,٢١٨,١٩٢	٢٩,٧٨٦,٤٥٦	موجودات مالية أخرى
١,٥٠١,١٠٥,٣٨٩	١,٤١٥,٩٣٠,٨٣٩	١,٥٠١,١٠٥,٣٨٩	١,٤١٥,٩٣٠,٨٣٩	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٥,٣٩٤,٧٠٠	٩٦,٢٥٢,٦٠٠	٨٥,٣٩٤,٧٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٤٥٣,٥٣٤	١٠,٦٨٨,١٦٤	٣,٤٥٣,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٠,٤٠٧,٧٠٣	١,٠٦٨,٩٤٣,٠٥٠	١,٠٦٠,٤٠٧,٧٠٣	ودائع العملاء
١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٥,٢٦٢,٤٨٦	١٢٤,٧٧٢,٥١٣	١٠٥,٢٦٢,٤٨٦	تأمينات نقدية
٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٣,١٨٠,٢٠٥	١٤,٢٦٧,٣٧٢	١٣,١٨٠,٢٠٥	١٤,٢٦٧,٣٧٢	قروض الاستدامة من سلطة النقد
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٦٦٧	قروض من مؤسسات مالية
١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٨٨٠,٢٩٩	١٤,٦٥٩,١٧٦	١٣,٨٨٠,٢٩٩	مطلوبات عقود الإيجار
٣٢,٣٠٩,٨٤٩	١٨,٩١١,٦٢٤	٣٢,٣٠٩,٨٤٩	١٨,٩١١,٦٢٤	مطلوبات مالية أخرى
١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧	١,٣٠٩,٨٤٤,٣٨٥	١,٤٠٧,٦٠٥,٥٥٧	١,٣٠٩,٨٤٤,٣٨٥	مجموع المطلوبات

٣٠. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٠١٥,٢٩٣	٧٠,٦٤٧,٧٩٣	٧٠,٩٢٣٣	١١,١٧١,٤١٤	٣٩,٧٩٨,٥٨٩	١٨,٩٦٨,٥٥٧	إجمالي الإيرادات
(٥,١٩٠,٦٥٧)	(٨,١٥٣,٥٩٧)	-	-	(٦,٩١٧,٠٣٩)	(١,٢٣٦,٥٥٨)	مخصص خسائر الائتمان
٥٥,٨٢٤,٦٣٦	٦٢,٤٩٤,١٩٦					نتائج قطاع الأعمال
(٤٢,٣٨٧,٩٠٠)	(٤٦,٢٧١,٨٩٢)					مصاريف غير موزعة
١٣,٤٣٦,٧٣٦	١٦,٢٢٢,٣٠٤					الربح قبل الضرائب
(٣,٥١٠,٣٥٩)	(١,٦٨٥,٩٩٠)					مصروف الضرائب
٩,٩٢٦,٣٧٧	١٤,٥٣٦,٣١٤					ربح الفترة
						معلومات أخرى
٢,٢٩٦,٢٩٤	٤,٨٨٨,٤٣٤					مصاريف رأسمالية
٤,١١٦,٨٧٧	٤,٢١٦,٤٩٢					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢					
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٧٧,٥١٥,٥٢١	٨٩,٥٨١,٠٧٠	٤٥٣,٢٥٦,١٧٢	٦٣١,٢٠٣,٢٩٢	٣٠٣,٤٧٤,٩٨٧	إجمالي موجودات القطاع
١,٤٢٤,٣٩٣,٩٨٣	١,٣٢٦,٣٩٦,٧٤٠	٤٩,٣٤٤,٢٧٨	١١١,٣٨٢,٢٧٣	٤٣١,١٨٥,٢٨٩	٧٣٤,٤٨٤,٩٠٠	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٠١٥,٢٩٣	٧٠,٦٤٧,٧٩٣	٢,١٧٧,٨٩٩	١,٢٥٨,٣٨٦	٥٨,٨٣٧,٣٩٤	٦٩,٣٨٩,٤٠٧	إجمالي الإيرادات
٢,٢٩٦,٢٩٤	٤,٨٨٨,٤٣٤	-	-	٢,٢٩٦,٢٩٤	٤,٨٨٨,٤٣٤	المصاريف الرأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٦٢,١٦٥,٣٠٩	١,٤٧٧,٥١٥,٥٢١	٢٣٧,٧١٣,١٧٦	٢٢٥,٨٧٤,٨٥٩	١,٣٢٤,٤٥٢,١٣٣	١,٢٥١,٦٤٠,٦٦٢	مجموع الموجودات

٣١. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,١٥٩,١٣١	٤٦,٣٤٤,٥٨١	كفالات
١٠,٥٠٥,٧٢٨	٦,٩٧١,٩٢٩	إعتمادات مستندية
٢,١٦٧,٣٤٤	٨٣,٠٥٦	قبولات
٧٩,٣٧٠,٤٥١	٨٦,٤٧٧,١٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	١٣٩,٨٧٦,٧٢٤	
(٣٣٠,٥٢٢)	(٣٣٠,٥٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٠)
١٣٧,٨٧٢,١٣٢	١٣٩,٥٤٦,٢٠٢	

بلغت العقود الأجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٨,٤٧٧,٧٠٣ 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 ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	رصيد بداية الفترة
١,٦٧٤,٠٧٠	-	-	١,٦٧٤,٠٧٠	صافي التغير خلال الفترة
١٣٩,٨٧٦,٧٢٤	-	-	١٣٩,٨٧٦,٧٢٤	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	رصيد بداية السنة
٨,٧٨٢,٠٠٥	-	-	٨,٧٨٢,٠٠٥	صافي التغير خلال السنة
١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	-	-	١٣٨,٢٠٢,٦٥٤	رصيد نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	المبلغ
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
%	%		%	%	
١٤,٠٦	٩,٩٤	١٥٥,٣٥٤,٥٨٣	١٥,١٩	١٠,٨٩	١٦١,٣٤٧,٥١٩
١١,٩٢	٨,٤٣	١٣١,٧٣٩,٤٨١	١٣,٣٢	٩,٥٥	١٤١,٤٦٧,٩٨٤

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

٣٣. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٥٢) و(٤٤) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٣٧,٠٦٤,٩٦٠ دولار أمريكي و ١٧,١٧٠,٩٠٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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