بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE
Established 1960 تأسس عام

معاً نؤثر

نحو مستقبل مستدام

التقرير السنوي
2022

قائمة المحتويات

03
لمحة عامة

3 - نبذة عن مجموعة بنك فلسطين
7 - المؤشرات المالية الرئيسية
8 - كلمة رئيس مجلس الإدارة
10 - كلمة المدير العام
13 - أبرز معالم عام 2022
14 - الجوائز والعضويات
15 - فروعنا ومكاتبنا
16 - لمحة عن القطاع المصرفي

20
حوكمة الشركات

20 - أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
34 - الإدارة التنفيذية
36 - إدارة المخاطر
42 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
46 - الإفصاحات
47 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

55
المراجعة الاستراتيجية

55 - خدمة العملاء
57 - نهجنا نحو الاستدامة
64 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة
66 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

70
المراجعة التشغيلية

70 - أعمال الشركات
75 - أعمال الأفراد
88 - إدارة المشاريع والتغيير
89 - موظفونا

94
مجموعة بنك فلسطين

94 - البنك الإسلامي العربي
96 - شركة الوساطة للأوراق المالية
98 - شركة Palpay
99 - قدرة لحلول الطاقة البديلة
100 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
102 - حاضنة إنترسكت
104 - المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا - فلسطين ICEP 4

106
البيانات المالية

نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 في مدينة غزة كمؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وواصل البنك عملية التطوير إلى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الفلسطينية.

ويُعد بنك فلسطين اليوم أكبر صرح مصرفي وطني من حيث الموجودات وودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والأرباح وعدد الموظفين والقيمة السوقية، بالإضافة إلى انتشاره في كافة أرجاء الوطن وتواجده الدولي في الإمارات العربية المتحدة وتشيلي عبر مكاتبه التمثيلية.

1960

- 1960 • تأسيس بنك فلسطين
- 1981 • أول بنك في فلسطين يبدأ باستخدام أجهزة الحاسوب
- 1994 • بناء علاقات مع البنوك العالمية
- 1995 • أول بنك في فلسطين يعتمد نظام السويفت "SWIFT"
- 1998 • البنك الأول والوحيد في فلسطين الذي يقوم بتأسيس مركز VISA & Master Cards لإجراء عمليات البطاقات البنكية
- 2000 • إدخال ماكنات الصراف الآلي ونقاط البيع "ATMs" و "Point of Sale"
- 2002 • تأسيس دائرة التجارة الدولية والتعامل مع شبكة البنوك العالمية
- 2005 • إدارج سهم بنك فلسطين في بورصة فلسطين
- 2006 • تأسيس شركة الوساطة للأوراق المالية الذراع الاستثماري لمجموعة بنك فلسطين
- 2009 • إطلاق نقاط بيع GPRS وأول صراف آلي من خلال السيارات (Drive - through ATM)
- 2011 • تأسيس شركة بال باي "Palpay" لحلول الدفع الإلكتروني
- 2015
  - إطلاق برنامج «فلسطينية» لتمكين المرأة
  - افتتاح أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في دبي – الإمارات
- 2016
  - اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين
  - الانضمام كعضو في التحالف العالمي للقيم البنكية "GABV" Global Alliance for Banking on Value
  - الاستحواذ على حصة مسيطرة من البنك الإسلامي العربي
- 2017 • افتتاح مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في تشيلي ليكون ثاني مكتب تمثيلي للبنك خارج الوطن
- 2018
  - المشاركة في مبادرات عالمية في مشاريع البيئة والمجتمع مع الشركاء: مؤسسة التمويل الدولية "IFC" ووكالة التنمية الفرنسية "AFD"
  - إطلاق الفرع المتنقل «بنكي رحال»
- 2019
  - خدمة USSD
  - خدمة البنك الناطق
  - خدمة التواصل عبر حساب البنك الخاص في تطبيق واتس آب WhatsApp
  - إطلاق حملة "بوينتكم" لتشجيع الخدمات البنكية الإلكترونية
  - إطلاق تطبيق "محفظتي"
- 2020
  - تحديث الخدمات الإلكترونية للأفراد والشركات على الإنترنت البنكي وتطبيق "بنكي"
  - تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة من قبل مجموعة بنك فلسطين وشركة نابكو
  - تأسيس حاضنة إنترسكت
- 2021
  - الانتهاء من مشروع المركزية وتصنيف العملاء "Segmentation Project"
  - انضمام مؤسسة "FISEA" التابعة لمؤسسة بروباركو - الذراع الاستثماري لوكالة التنمية الفرنسية كشريك ومساهم استراتيجي
- 2022
  - الاستثمار في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي في فلسطين
  - إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالتعاون بين بنك فلسطين و البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية "EBRD"
  - توقيع اتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II بين البنك وبروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة
  - إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI

كلمة عرفان للمؤسسين

المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا

مؤسس بنك فلسطين

استطاع المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا بناء صرح اقتصادي كبير حيث قام بتأسيس البنك بهدف دعم وتشجيع المزارعين وأصحاب البيارات في قطاع غزة لتوسيع أعمالهم. فكانت شجرة البرتقال جزءاً من هوية البنك وهوية وطننا. لقد كرّس المرحوم حياته لخدمة شعبه ووطنه، حيث حقق توسعا وإنتشاراً وتطويراً بهذا البنك ليصل به إلى مستويات متقدمة من العلو حتى آخر رمق في حياته.

المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا

الرئيس السابق لمجلس الإدارة

أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء، واستطاع المرحوم ترك بصماته حيث ما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا تحقيقاً لهدفنا المشترك في النهوض لخدمة عملائنا ومساهمينا.

رؤيتنا

نطمح لأن نكون المؤسسة المصرفية المتميزة بالقيم والاستدامة والحداثة المصرفية الرقمية على المستوى المحلي والدولي.

مهمتنا

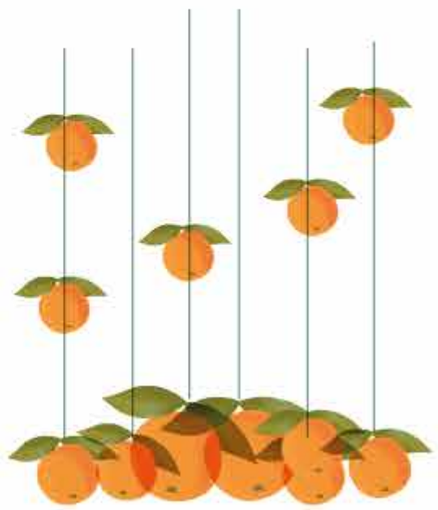
يضطلع بنك فلسطين بمهمة جذورها متأصلة بالقيم منذ العام 1960 وشاملة لأفضل الممارسات المهنية المستدامة والحداثة المصرفية الرقمية للتأثير على التنمية الإقتصادية والإجتماعية في فلسطين عبر الريادة المصرفية، والحفاظ على حقوق المساهمين والمتعاملين في شراكة وطنية تمتد أواصرها إلى الإقليم والعالم ضمن هذه المسؤولية التشاركية.

قيمنا

- الشفافية
- المسؤولية والإلتزام
- العمل بروح الفريق
- الإبتكار
- الثقة

التغير في مؤشرات الأداء الرئيسية خلال السنوات الخمس الأخيرة

دولار الأمريكي	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي الدخل	217,754,818	199,435,810	182,789,657	237,920,164	271,078,059
الأرباح قبل الضريبة	69,825,341	51,795,049	40,160,368	84,604,853	107,337,833
صافي الأرباح	54,110,093	38,936,722	22,412,148	56,254,327	66,646,637
موجودات	4,657,182,978	5,264,944,640	5,809,809,988	6,508,221,806	6,487,960,857
ودائع العملاء	3,735,178,556	4,115,584,018	4,834,024,254	5,305,139,602	5,266,723,842
تسهيلات	2,687,155,004	2,983,385,227	3,266,748,588	3,453,207,160	3,572,054,865
حقوق المساهمين	416,380,548	430,664,193	433,520,671	496,099,429	545,922,621
رأس المال المدفوع	200,000,000	204,000,000	208,080,000	217,433,527	223,958,577
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	196,598,248	203,104,797	197,457,949	223,598,064	256,282,832
عدد الموظفين	1,728	1,731	1,749	1,745	1,799
عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)	560,513	617,966	670,956	732,462	843,657
عدد الفروع (العاملة في فلسطين)	73	73	74	73	73
الحصة السوقية - ودائع	% 30.43	% 30.33	% 31.70	% 31.72	% 31.78
الحصة السوقية - تسهيلات	% 32.99	% 34.46	% 34.11	% 33.92	% 34.21



"معاً نؤثر نحو مستقبل مستدام"

هاشم الشوا
رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين

السيدات والسادة، مساهمات ومساهمو بنك فلسطين المحترمون،

يسرّني أن أخاطبكم عبر تقرير مؤسستنا السنوي، وقد استطاع البنك تحقيق نتائج مالية متقدمة لصالح المساهمين عبر مجمل أعماله وعملياته في العام 2022.

ولقد كان العام 2022 عام تحقيق قفزة عامة في مستوى الأرباح والعوائد على العمليات، إضافة إلى تعزيز الكفاءة في العمليات والتي تُعد جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا وذات أهمية بالغة لضمان ثقة مساهمينا وعملائنا وموظفينا، حيث انضم أعضاءٌ جدد إلى الإدارة التنفيذية يمثلون خبرات مصرفية إقليمية ودولية، وسيسهمون في تطوير استراتيجيات البنك العملياتية والبناء على إنجازاته للسنوات القادمة.

هذا وتحققت هذه القفزة بفضل استراتيجية النمو، والحفاظ على ريادة البنك في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتوسيع استهداف البنك للعملاء الأفراد في القطاع الخاص، وتخفيف المخاطر، والمتابعة الحثيثة لعمليات تحصيل القروض المتعثرة ومتأخرة السداد.

وأود هنا أن أثني على الإدارة التنفيذية للبنك والتي عملت في ظروف استثنائية على الرغم من الأحداث المعقدة على صعيد الأوضاع السياسية والاقتصادية على مستوى الوطن والتحديات الاقتصادية في العالم والإقليم. لقد ثابر فريق العمل وكل موظف وموظفة في بنك فلسطين، وركزوا جهودهم على تحسين البيئة الداخلية وتقديم أفضل الخدمات للعملاء، وساهمت إدارة الموارد البشرية بدفع البرامج التحفيزية والاستثمار في المواهب والطاقات الكامنة عبر أكاديمية القيادة، وتنفيذ عدة ورشات عمل تدريبية تسهم في تكوين روح إيجابية لدى الكادر البشري الذي نفتخر به ونعوّل عليه في الاستمرار على نهج تحقيق الإنجازات والنهوض بمؤسستنا لصالح عملائنا ومساهمينا وكافة متعاملينا.

وقد شهد العام الماضي نشاطاً كبيراً في تقديم التسهيلات للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، تنفيذاً لبرامج الإقراض واتفاقيات الشراكة لتمويل هذا القطاع الهام مع مؤسسات مالية تنموية دولية وعربية. ولقد استطاع البنك تمويل أكثر من 40 ألف مؤسسة صغيرة ومتوسطة الحجم مما ساهم في إيجاد أكثر من 150 ألف وظيفة، كما شملت نشاطاتنا التمويلية لهذه الشريحة برامج تمويل النساء العاملات والرياديات والتمويل للمشاريع الخضراء التي تحافظ على البيئة.

استمر اهتمامنا بمواكبة الحداثة الرقمية داخل البنك، وقام البنك بتدعيم الإدارة التنفيذية عبر استقطاب خبرات في مجال التحوّل الرقمي وتكنولوجيا المعلومات، وذلك لإدراكنا أهمية الرقمنة لتعزيز عمليات وخدمات البنك وتطوير قنواتنا الإلكترونية والولوج إلى العصر الرقمي.

أما خارج البنك؛ فما زلنا نسهم بشكل كبير في عملية بناء البنية التحتية للريادة والتكنولوجيا والبيئة المساندة للشركات الناشئة، وذلك عبر تعزيز دور حاضنة إنترسكت التابعة للمجموعة، وعبر رفد موارد صندوق ابتكار الذي يهدف إلى الاستثمار في الشركات الناشئة خلال المرحلة الأولى لهذه الشركات، وهو تمويل أساسي لنجاح أي ريادي وشركة ريادية. ونحن نؤمن في بنك فلسطين أن استثمارنا في هذه الشريحة من الشباب الريادي هي استراتيجية أولاً نابعة من قيمنا واهتمامنا في التنمية الحقيقية للاقتصاد عبر الاستثمار في طاقات الشباب الكامنة، وثانياً تؤهل فلسطين إلى الدخول في الاقتصاد الرقمي والمعرفي وتسهيل خدمات القطاع المصرفي عبر نشر ثقافة الاقتصاد الرقمي.

نحن نفخر بنجاح هذه الشركات وحصولها على تمويل إضافي من مستثمرين داخل وخارج فلسطين مما يبرهن على نجاعة استراتيجيتنا. ونأمل أن نرى قريباً المزيد من النجاحات لهذه الشركات الناشئة التي تخطت حدود المستحيل ووضعت فلسطين على خارطة الريادة والإبداع والتميز.

إننا ندرك أنه ليس بمقدورنا المضي قدماً في استراتيجية النمو دون الالتفات إلى مسؤوليتنا نحو مجتمعنا وبيئتنا، ودون منهجية إدارتنا لأعمالنا والتي تؤثر على كل ما يحيط بنا، خاصةً أننا نعيش في فلسطين أوضاعاً صعبة تؤثر على قطاعات واسعة من الشعب الفلسطيني وتهدده في قوته وتعليم أولاده وحياته الكريمة. لذا ما زلنا نخصص نسبة عالية من أرباحنا لصالح المسؤولية الاجتماعية دعماً لقطاعات التعليم والصحة والمرأة وأصحاب الاحتياجات الخاصة.

لكننا خلال العام الماضي نهضنا بمسؤوليتنا لتشمل البيئة، والحدّ من تأثير أعمالنا على البيئة لصالح أجيالنا المستقبلية ولصالح الاستدامة، لذا اتبعنا نهجاً استراتيجياً للاستدامة داخل وخارج البنك، وبدأنا بالإفصاح عن التزامنا بالاستدامة عبر تقرير مستقل ملتزم بمعايير دولية للإفصاح عن الاستدامة. وتأكيداً على جدية التزاماً بضرورة الحد من تأثير أعمال البنك والمصارف عامة على المناخ والبيئة؛ عقدنا أول مؤتمر للبحث في مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية. ولقد نتجت عن هذا المؤتمر توصيات مهمة لصالح تعزيز وتعميق اهتمام المصارف الفلسطينية بالتأثيرات الناتجة عن أعمالها على المناخ، وأهمية إدراج التغير المناخي ضمن إدارة المخاطر للمصارف.

ماضون نحو مستقبل مستدام

في الختام، أود أن أؤكد أننا ورغم التحديات؛ ما زلنا ننظر بعين التفاؤل إلى المستقبل. ومن أجل التحضير للمستقبل واقتناص الفرص؛ قمنا بتوظيف شركة دولية متخصصة بالاستشارات الاستراتيجية للمصارف من أجل دفع خطة نموّ البنك خلال السنوات الخمس القادمة، كما قمنا في ذات الإطار بتوظيف شركة متخصصة بالاستشارات في مجال الموارد البشرية لدعم التوجهات والقدرات القيادية لموظفينا الأساسيين المنوطة بهم قيادة مرحلة النمو المستقبلية ومواجهة تحديات العصر في الرقمنة والتحديات الجيوسياسية والاقتصادية على حد سواء.

لقد انبثقت الإنجازات المتحققة خلال العام المنصرم عن كفاءة وانتماء بارزيْن، بما يعزّز قدرتنا على مواصلة العمل والتأثير لصُنع مستقبل مستدام. ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة؛ بجزيل الشكر والامتنان إلى أسرة مجموعة بنك فلسطين بما فيها الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين والموظفات على انتمائهم والتزامهم بتعزيز الثقافة المؤسسية والقيم التي ترتكز عليها مهمتنا ورسالتنا والتي سنمضي بها قُدُماً.

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

"سنواصل رحلة النمو وتسريع وتيرة الرقمنة وزيادة حصتنا السوقية في القطاعات والأسواق المستهدفة لتحقيق العوائد المادية والمجتمعية لصالح مساهمينا وعملائنا"

محمود الشوا

مدير عام بنك فلسطين

السيدات والسادة، المحترمون

بالنيابة عن الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في بنك فلسطين؛ يسعدني أن أقدم لكم تقرير مناقشة أداء البنك وشركات المجموعة.

لقد انقضى عامٌ آخر زاخرٌ بالعمل الجاد والتغيرات الجذرية، بما ساهم في تحسين الأداء وتعزيز القدرات، وخاصة في مجالات الخدمات الرقمية وصقل مهارات الكوادر وتبسيط الإجراءات والعمليات، وذلك بهدف رفع مستوى الخدمات المصرفية للعملاء.

هذا من ناحية التركيز على الأداء، أما فيما يخص إدارة الأعمال؛ فقد استمر البنك في تعزيز اهتمامه بإقراض المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم، وعمل على استمرار التحوّط لضمان درء مخاطر التعثر نظراً لنسبة المخاطر المتزايدة خلال فترة شهدت فلسطين فيها عدة تحديات اقتصادية وسياسية، كما شدّد البنك إجراءات التحصيل والمتابعة مما كان له أثرٌ هامٌ على خفض المخصصات للقروض المتعثرة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية.

وقد واصل البنك الإسهام في تمويل مشاريع عديدة لصالح مؤسسات وشركات القطاع الخاص في قطاعات مختلفة، ولا سيما في قطاع الطاقة البديلة ضمن برنامج "SUNREF 2" رغم ارتفاع أسعار المواد الأساسية وتأثر القطاع الاقتصادي في فلسطين بالحالة الاقتصادية العالمية، إلا أن قطاع الأعمال ما زال فاعلاً في فلسطين، ويُعد بنك فلسطين شريكاً هاماً في تمويل مشاريع القطاع الخاص سواء كان التمويل موجهاً لكبرى الشركات أو لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم في فلسطين.

أما قطاع الأفراد، فقد استحوذ على اهتمام إضافي خلال العام الماضي عبر إطلاق حملات التوفير والتي قدّمت جوائز مالية مميزة للمودعين. واستمرّ البنك في تقديم خدماته لصالح شريحة الأفراد، وحرص على تحسين تفاعل العملاء والأفراد مع القنوات الإلكترونية لضمان تقديم خدمة سلسة تتسم بسرعة التنفيذ.

وقد التزم البنك خلال تنفيذ أنشطته العام الماضي بالمبادئ التالية:

- تعزيز إجراءات الامتثال والحكم الرشيد.
- النهوض بخدمات العملاء.
- الاستثمار في الكادر البشري.
- مواكبة التكنولوجيا والرقمنة في الإجراءات والخدمات.
- تطبيق استراتيجية شاملة للاستدامة على مستوى عمليات البنك داخلياً وخارجياً.
- الاضطلاع بمسؤوليات البنك نحو المجتمع وتعزيز التفاعل مع كافة شرائح المجتمع.

أما على الصعيد المالي ونتائج العمليات؛ فقد تمكن البنك من تحقيق نسب نمو إيجابية في الأرباح قبل الضريبة بنسبة 27 % بسبب الزيادة في نسبة مجمل الدخل، والتي وصلت إلى 14 %، وكما أسلفنا، فإن تقليص المصاريف وتحسين نجاعة العمليات ساهما في الحد من بعض بنود المصاريف وزيادة الأرباح، حيث ارتفع صافي الربح بنسبة 18.5 % مع تسجيل انخفاض في نسبة المصاريف إلى الدخل من 67.8 % إلى 64.12 %.

ويتمتع البنك بنسبة كفاية رأس مال وصلت إلى 15.87 %، وهي نسبة عالية تؤمّن للبنك ملاءة مالية للنمو والاستمرار في توسع حصته السوقية والتي ارتفعت بنسبة 31.78 % و34.21 % لكل من الودائع والقروض على التوالي. كما يمتاز البنك بقدرة مالية، ويمتلك كفاية رأس مال لمواجهة أي تحديات مع استمرار الحفاظ على نسب تعثر معقولة. وقد بلغت موجودات البنك 6.5 مليار دولار أمريكي، فيما بلغت حقوق المساهمين 546 مليون دولار أمريكي.

وإذا اطلعنا على مؤشرات الأداء الأخرى، فإننا نجد أن نسبة صافي الإقراض إلى الودائع بلغت 67.82 % مما يؤكد على وجود قدرة كبيرة للتوسع في عملية النمو في الإقراض. كما حقق البنك نسبة 12.65 % كعائد على حقوق المساهمين، ونسبة 1.03 % كعائد على الأصول. وتُعد جميع هذه المؤشرات؛ مؤشرات صحية تؤكد نجاعة استراتيجية البنك في الموازنة ما بين النمو في العمليات وما بين التحوط والحفاظ على حقوق المساهمين واستدامة العمليات.

نظرة نحو المستقبل

تتمثل استراتيجيتنا وخطة الأعمال للسنوات الخمس القادمة؛ في التركيز على زيادة رقمنة عملياتنا، وضم الشرائح التي ما زالت خارج النطاق المصرفي، وتوسيع حصتنا السوقية خاصة على مستوى العملاء الأفراد، والتوجه نحو التوسع الخارجي، وإعادة هيكلة فروعنا لتخدم عملاءنا بشكل أمثل وبفعالية أكبر مع التشديد أن التوجه والعمل نحو هذه الركائز سيسهم بشكل كبير في تحقيق العوائد المادية والمجتمعية لمساهمينا ولجميع أصحاب المصلحة.

ختاماً، أودّ أن أنتهز هذه الفرصة لكي أشكر جميع العاملين والعاملات في بنك فلسطين على عملهم الجاد وانتمائهم لهذه المؤسسة، وعلى إسهامهم في تحقيق نتائج نفتخر بها للعام 2022. كما أشكر المساهمين على ثقتهم ودعمهم للبنك، ومجلس الإدارة على توجيهاته وحرصه على مسيرة النمو في البنك.

مدير عام بنك فلسطين

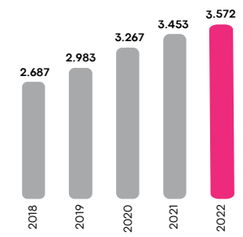
صافي الأرباح	نسبة التكلفة إلى الدخل	نسبة كفاية رأس المال	نسبة القروض المتعثرة
66.6 مليون دولار	%64.12	%15.86	%4.61

نسبة تغطية السيولة	نسبة القروض إلى الودائع	نسبة تغطية المخصصات
% 348	% 67.82	% 59.14

التسهيلات الائتمانية

3.572 مليار دولار

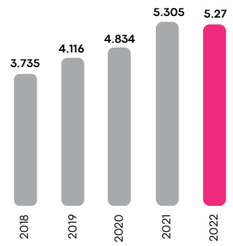
النمو السنوي | 3.44%



ودائع العملاء

5.266 مليار دولار

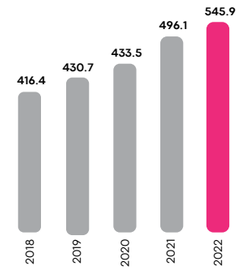
النمو السنوي | 0.72-%



حقوق المساهمين

545.9 مليون دولار

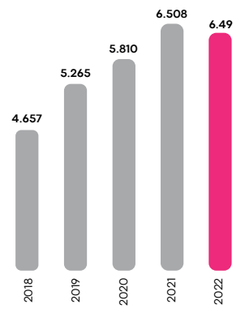
النمو السنوي | 10%



مجموع الموجودات

6.488 مليار دولار

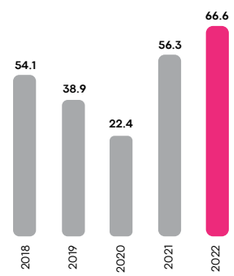
النمو السنوي | 0.3-%



صافي الأرباح

66.6 مليون دولار

النمو السنوي | 18.5%



% 31.78
الحصة السوقية
من ودائع العملاء

% 34.21
الحصة السوقية
من التسهيلات

%9.01
الحصة السوقية
في بورصة فلسطين

أبرز معالم عام 2022

كانون الثاني

- إعادة إطلاق قرض فلسطينية للأعمال بدون ضمانات لدعم سيدات الأعمال.
- توقيع اتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II بين البنك وبروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة.
- إضافة خدمة الدفع لتاجر باستخدام رمز QR code عبر تطبيق بنكي.

شباط

- إطلاق مبادرة جديدة لتدوير الأجهزة والمعدات الإلكترونية التالفة لإعادة استخدامها.
- تطوير نظام الحسابات لتعزيز الشمول المالي بحيث يكون بمقدرة أي عميل فتح حساب جاري في بنك فلسطين.

آذار

- إطلاق مبادرة لإعادة تدوير لوحات البنك الإعلانية ضمن استراتيجية الاستدامة.
- الحصول على جائزة أفضل بنك في فلسطين من Global Finance.
- بالتعاون بين البنك والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) تم عقد دورتين تدريبيتين في مجال الإدارة المالية لتعزيز الشمول المالي.
- توقيع اتفاقية بين البنك ومنتدى سيدات الأعمال وشركة مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار (MEII) لإطلاق منتج مالي خاص بالرياديات.

نيسان

- لاستدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالنساء تم تنظيم ورشة تدريبية بالتعاون بين البنك ومنشأتي.
- إطلاق برنامج قروض تمويل مشاريع متناهية الصغر لذوي الإعاقة ضمن صندوق استدامة بالتعاون مع وزارة العمل والصندوق الفلسطيني للتشغيل.
- إطلاق مشروعاً لتعزيز الوعي المصرفي بين الشباب بالشراكة مع انجاز.

أيار

- إطلاق حزم من القروض لتمكين السيدات ورائدات الأعمال ضمن "برنامج فلسطينية.
- إطلاق "منصة بنك فلسطين" بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية على موقع ميكرومنتور لإرشاد وتوجيه رياديات ورياديي الأعمال في فلسطين.
- المشاركة في منتدى الأعمال والاجتماع السنوي للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية في مراكش.
- الحصول على الجائزة الفضية في مجال الاستدامة من البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD).

حزيران

- استثمار البنك في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي في فلسطين.
- الأنضمام الى الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي (GIIN).
- بالشراكة مع المجلس الفلسطيني للابنية الخضراء تم دعم فعاليات مؤتمر ومعرض المباني الخضراء لتعزيز الاستدامة في فلسطين.

تموز

- لإبراز أهمية دور الرياضة لذوي الإعاقة تم تنظيم يوم رياضي في نابلس من خلال اللجنة البارالمبية.

آب

- تعزيزاً لسياسة الشمول المالي تم إطلاق حملة جديدة للعمال ضمن برنامج عمالنا.

ضمن استراتيجية الاستدامة للحد من الانبعاثات الكربونية الضارة

- بالبيئة تم إنشاء "غابة بنك فلسطين" في قرية طلوزة بمحافظة نابلس.

أيلول

- المساهمة في إطلاق مسابقة ويت سكيلز " Wetskills " لتحدي المياه للتوعية حول أهمية الحفاظ على المصادر البيئية.
- إطلاق الفوج السادس من برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA للرياديات وصاحبات الأعمال.

تشرين الأول

- مشاركة البنك في مؤتمر سايبوس السنوي في أمستردام.
- مشاركة البنك في منتدى المستثمرين المقام من قبل الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي(GIIN).
- الحصول على جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال الخزينة وإدارة النقد من مجلة Global Finance العالمية للعام 2022.

تشرين الثاني

- تنظيم المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا-فلسطين ICEP 4.0 المقام في دبي.

كانون الأول

- المشاركة عبر رعاية فعاليات أسبوع فلسطين إكسبوتك 2022.
- إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالتعاون بين بنك فلسطين و البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) حيث كان الاجتماع وجاهيا ومن خلال تقنيات الاتصال لتخفيف من استخدام وسائل النقل تعزيزا لمبدأ تخفيف البصمة الكربونية.
- توظيف الشركة العالمية للاستشارات (Strategy & Co) لوضع الخطة الاستراتيجية للنمو للسنوات الخمسة القادمة.
- إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI.

2022 الجوائز

- أفضل بنك في فلسطين لعام 2022 — المقدمة من مجلة الأعمال Emea Finance العالمية
- أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية — المقدمة من Global Finance
- أفضل بنك في فلسطين لعام 2022 — المقدمة من Global Finance
- أفضل بنك في فلسطين في مجال إدارة الخزينة — المقدمة من Global Finance
- الجائزة الفضية في مجال الاستدامة والتنمية الاجتماعية (ESG) — المقدمة من مجلة The Banker
- جائزة Bank of the Year from the Banker

العضويات

- عضو في التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم "Global Alliance for Banking on Values/ GABV"
  أول بنك في المنطقة العربية وعلى مستوى الشرق الأوسط يحوز عضوية هذا التحالف.
- عضو في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط "Middle East Investor Relations Association/ MEIRA"
- عضو في المنتدى الاقتصادي العالمي "World Economic Forum/ WEF"
- عضو في التحالف المصرفي العالمي للمرأة "Global Banking Alliance for Women"
- عضو في الميثاق العالمي للأمم المتحدة "United Nations Global Compact"
- عضو في المجلس الفلسطيني للابنية الخضراء
- عضو في الشبكة العالمية للاستثمار الإجتماعي "GIIN"

73 فرعاً ومكتباً

منطقة شمال الضفة الغربية

محافظة جنين
- فرع جنين
- مكتب ميثلون
- مكتب يعبد
- مكتب اليامون
- مكتب الجامعة العربية الأمريكية
- فرع قباطية

محافظة طوباس
- فرع طوباس

محافظة نابلس
- فرع نابلس
- مكتب الحسبة
- مكتب حواره
- مكتب شارع طولكرم
- مكتب عصيرة الشمالية
- فرع رفيديا

محافظة طولكرم
- فرع طولكرم
- مكتب خضوري
- مكتب وسط البلد - طولكرم

محافظة قلقيلية
- فرع قلقيلية
- مكتب عزون

المكاتب التمثيلية
دبي/ مركز دبي المالي العالمي، بارك تورز (أ)
تشيلي / لاس كوندس، سانتياغو

الفرع المتنقل / بنكي رحال

منطقة وسط الضفة الغربية

محافظة رام الله والبيرة
- فرع رام الله
- مكتب ترمسعيا
- مكتب تعلين
- مكتب دير دبوان
- مكتب المنارة
- فرع الإرسال
- مكتب بيرزيت
- مكتب سلواد
- فرع الماصيون
- مكتب بدو
- مكتب بيتونيا
- فرع البيرة
- مكتب الطيرة
- مكتب لاكاسا مول
- فرع القصبة

محافظة أريحا والأغوار
- فرع أريحا
- مكتب الإستراحة-أريحا

محافظة سلفيت
- فرع سلفيت
- مكتب بديا

محافظة ضواحي القدس
- فرع الرام
- فرع أبوديس
- مكتب جامعة القدس-أبوديس
- فرع ضاحية البريد

منطقة جنوب الضفة الغربية

محافظة الخليل
- فرع الخليل
- مكتب جامعة الخليل
- مكتب سعير
- مكتب باب الزاوية
- مكتب السلام
- فرع ترقوميا
- فرع دورا
- مكتب يطا
- مكتب الظاهرية

محافظة بيت لحم
- فرع بيت لحم
- مكتب بيت جالا
- مكتب بيت ساحور

منطقة قطاع غزة

محافظة شمال غزة
- فرع جباليا
- مكتب بيت لاهيا
- مكتب بيت حانون
- محافظة غزة
- فرع الرمال
- مكتب السرايا
- مكتب تل الهوا
- الفرع الرئيسي
- مكتب عمر المختار
- فرع النصر

المحافظات الوسطى
- فرع دير البلح
- فرع النصيرات
- مكتب مدينة الزهراء

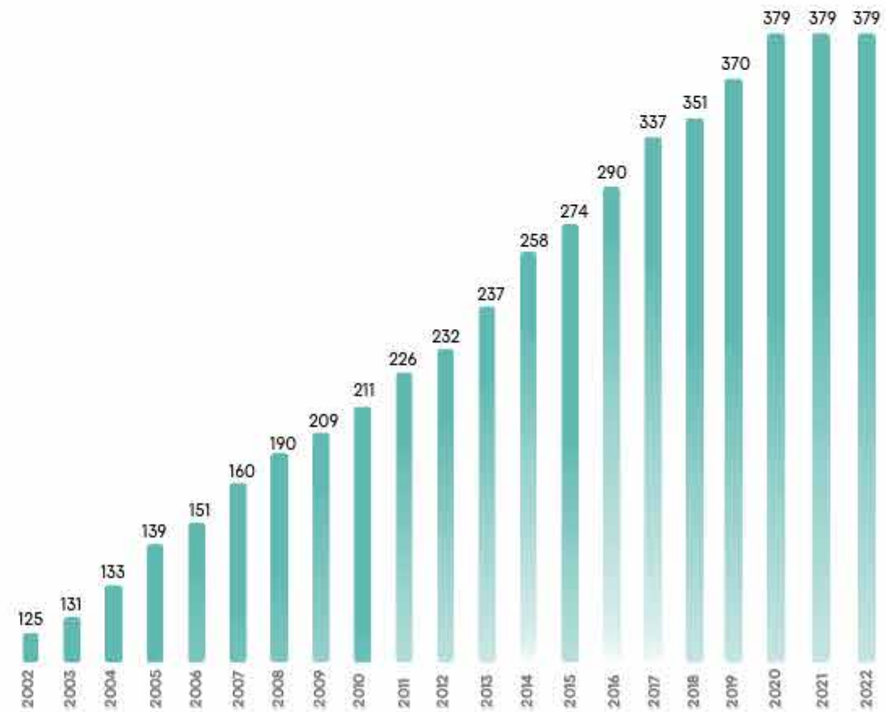
المحافظات الجنوبية
- فرع خانيونس
- مكتب بني سهيلا
- فرع رفح
- مكتب رفح الغربية

عدد موظفي بنك فلسطين

الإدارة العامة
780 موظفة وموظف

الفروع والمكاتب
1,019 موظفة وموظف

عدد الفروع العاملة في فلســـطين



مؤشرات القطاع المصرفي في فلســـطين

لقد حقق الأقتصاد الفلســطيني نمواً بنســبة 3.6 % خلال العــام 2022، بالرغم من الأزمــات المتتالية التــي تعرض لها. إن هــذا النمو يعطي مؤشــراً على وجود فرص كبيرة للاســتثمار والتوســع خلال مرحلة التعافي مــا بعد الجائحــة وتحقيق المزيد مــن الإنجازات المتميــزة للبنك ذات الأثر المســتدام على جميع أصحــاب المصلحة.

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي (مليار دولار)

الموجودات	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي	16.12	17.92	19.89	21.67	21.40
بنك فلسطين	4.66	5.26	5.81	6.51	6.49
الودائع					
القطاع المصرفي	12.27	13.57	15.25	16.73	16.57
بنك فلسطين	3.74	4.12	4.83	5.31	5.27
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	8.43	9.04	10.08	10.75	11.05
بنك فلسطين	2.78	3.11	3.44	3.65	3.78

نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

ودائع العملاء	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي في فلسطين	0.68%	% 10.56	12.35%	% 9.70	% 0.93-
بنك فلسطين	% 0.89-	%10.18	17.46%	% 9.75	% 0.72-
التسهيلات الائتمانية	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
القطاع المصرفي في فلسطين	% 5.06	% 7.15	% 11.55	% 6.63	% 2.77
بنك فلسطين	% 8.93	% 11.91	% 10.41	% 6.03	% 3.65

20

حوكمة الشركات

20 – أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

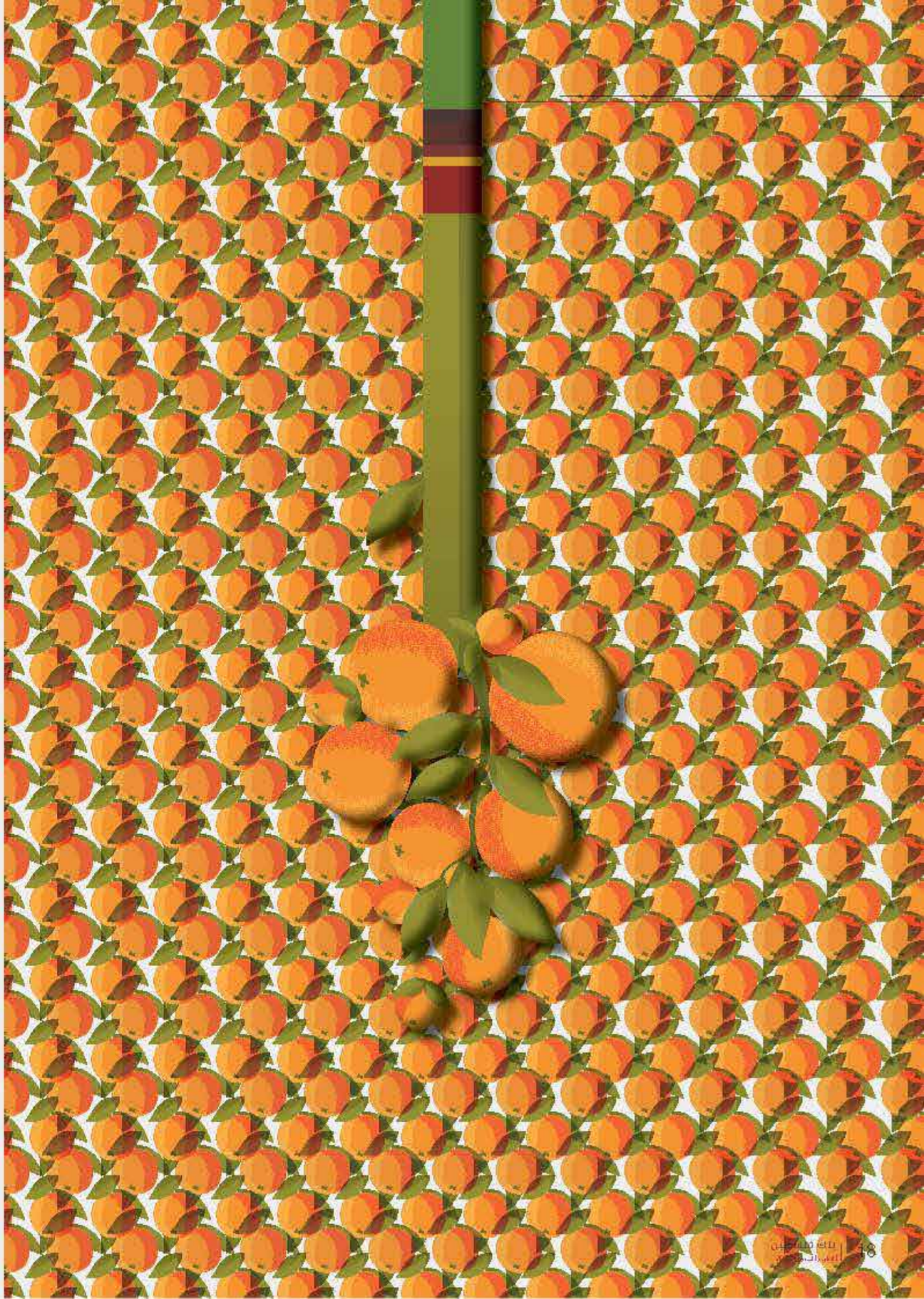
34 – الإدارة التنفيذية

36 – إدارة المخاطر

42 – مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال

46 – الإفصاحات

47 – علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين



السيد / هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

بكالوريوس هندسة – جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25

تاريخ العضوية:2007

خبرات

رئيس مجلس الإدارة/ مجموعة بنك فلسطين المالية
رئيس مجلس إدارة شركة PalPay للمدفوعات الإلكترونية
رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية
رئيس مجلس إدارة صندوق إبتكار
2007 - 2017 مدير عام بنك فلسطين
2005 - 2007 مدير منتدب لمنطقة الخليج والشرق الأوسط- HSBC Bank – سويسرا
2002 – 2005 نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط - Bank Citigroup - جنيف - سويسرا
1997-2002 مساعد نائب رئيس العمليات والتكنولوجيا - Bank Citigroup - لندن - المملكة المتحدة

عضويات

عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF
عضو في مجموعة العمل الإقليمية للشرق الأوسط في المنتدى الإقتصادي العالمي.
عضو في المجلس الإستشاري للبنك الدولي حول النوع الإجتماعي والتنمية.
عضو مؤسس لحاضنة إنترسكت.
عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء.
عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) - فلسطين

السيد/ عبدالله الغانم

نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلاً عن شركة المهلب الكويتية العقارية

ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد للأعمال الدولية – 2005
بكالوريوس –جامعة بوسطن - 1996
تاريخ الميلاد: 08/ 02/ 1976

تاريخ العضوية: 2014

خبرات

2016 - مستشار
2015-2016 مساعد المدير العام - بنك الخليج - الكويت
2012 - 2015 مدير ادارة الاستثمار – شركة آسيا للاستثمارات – الكويت
2011 - 2012 مؤسسة التمويل الدولية – دولة الإمارات المتحدة
2010 - 2011 بنك بوبيان – الكويت
2006 - 2010 بنك HSBC الكويت
2001 - 2006 شركة المهلب الكويتية العقارية – الكويت

السيدة/ لنا أبو حجلة

عضوة مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة ألامريكية – 1985
ماجستير في القيادة والتنمية المستدامة – جامعة كمبريا، المملكة المتحدة
تاريخ الميلاد: 03/07/1963

تاريخ العضوية: 2014

ممثلة صغار المساهمين

خبرات

1986-2003 : نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة ألانمائي- برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP

عضويات

عضوة في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمار وشركة مصادر
عضوة في مجلس ادارة شركة فلسطين لتوليد الطاقة
نائبة رئيس مجلس إدارة شركة فيتاس فلسطين للإقراض
عضوة في الهيئة العامة لجمعية انترسكت لدعم الريادة والابداع
عضوة في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف
عضوة في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين
مؤسسة ورئيسة جمعية شيم- شباب يصنع المستقبل
عضوة في مؤسسة المدراء الرؤساء الدولية YPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية

السيد / طارق العقاد

عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار "أبيك"

بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة هارفرد - 1992
تاريخ الميلاد: 24/ 01/ 1971

تاريخ العضوية: 2014

خبرات

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) - فلسطين
عضو مجلس ادارة تنفيذي لشركة العقاد للاستثمار - السعودية

عضويات

رئيس مجلس إدارة شركة سنيورة للصناعات الغذائية - الأردن/ فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة يونيبال للتجارة العامة – فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة تليد للخدمات التجارية – السعودية
رئيس مجلس ادارة شركة التوريدات والخدمات الطبية - فلسطين
رئيس مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للسيارات – فلسطين
عضو مجلس إدارة في الشركة الفلسطينية للكهرباء - فلسطين
عضو مجلس إدارة في شركة فلسطين لتوليد الكهرباء - فلسطين
عضو مجلس إدارة ومجلس أمناء في مؤسسة الحسين للسرطان – الأردن
بالإضافة الى عضوية مجالس ادارات في العديد من الشركات الريادية في قطاعات الاستثمار، والصناعة، والتوزيع، والخدمات في فلسطين والاردن والسعودية.

الدكتورة/ تفيدة الجرباوي

عضوة مجلس إدارة

الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة سينسناتي/ أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981.
تاريخ الميلاد: 08/ 03/ 1955

تاريخ العضوية: 2019

خبرات

2011 - 2020 المديرة العامة لمؤسسة التعاون
2010-2011 نائبة مدير عام مؤسسة التعاون
2008-2010 مديرة دائرة العمليات البرامجية في مؤسسة التعاون
2006-2008 مديرة دائرة البحث والتخطيط في مؤسسة التعاون
1995-2006 استاذة مشاركة - عميدة كلية العلوم التربوية لإعداد المعلمين والمعلمات، ومديرة كلية التعليم التقني والمهني للفتيات التابعة لوكالة الغوث الدولية
1995 أستاذة زائرة في جامعة بون- ألمانيا
1987 أستاذة زائرة في جامعة مينيسوتا- الولايات المتحدة الأمريكية
1981-1994 أستاذ مساعد في الكيمياء، ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء-جامعة بيرزيت
مؤلفة للعديد من الدراسات والبحوث والمقالات في الكيمياء والتعليم والاستدامة و وضع المرأة

عضويات:

مؤسسة جمعية "نعلم لفلسطين"
عضوة مجلس أُمناء جامعة القدس
عضوة مجلس أُمناء مؤسسة التعاون
عضوة المجلس الاستشاري لهيئة مكافحة الفساد
عضوة المجلس الاستشاري لسفراء الاستدامة العالمي
استشارية لبرنامج جامعة بارد- القدس
استشارية لبرنامج مهنة التعليم- جامعة هارفرد- التعليم العالي
لجنة إصلاح التعليم الفلسطيني
هيئة أخلاقيات العلوم والتكنولوجيا التابعة لليونيسكو
أخلاقيات العلوم الحياتية الخاصة بالمرأة والتابعة لليونيسكو
المجلس الأعلى للتعليم التقني والمهني
هيئة الترخيص والجودة في التعليم العالي

السيدة/ مها عواد

عضوة مجلس إدارة

بكالوريوس إقتصاد /جامعة بير زيت
تاريخ الميلاد: 24/ 04/ 1962
تاريخ العضوية: 2018

خبرات

رئيسة إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة للمقاولات منذ 1988 وحتى الان.
رئيسة مجلس إدارة ومدير عام شركة أبو شوشة التجارية 1997 - 2008 .
عضوة مجلس إدارة شركة أوتوزون للتجارة منذ 2008 وحتى الان.
رئيسة مجلس إدارة الشاحنين الفلسطينين 2006 - 2015.
رئيسة مجلس إدارة مؤسسة رواق 2005 - 2015 .
قنصلة فخرية لدولة أندونيسيا.

عضويات

عضوة مجلس إدارة منتدى سيدات الأعمال.
عضوة مجلس أمناء جامعة القدس.
عضوة مجلس إدارة جمعية الإغاثة الطبية.
عضوة مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب/جامعة الدول العربية.
عضوة مؤسسة في العديد من مؤسسات القطاع الخاص.

السيد / إريك شحادة

عضو مجلس إدارة

1995-1998 مدرسة التجارة في باريس (مدرسة إدارة الأعمال في باريس) باريس، فرنسا
تخصص في المالية والرقابة الإدارية
1991-1995 جامعة بوينت بارك بيتسبرغ بكالوريوس في العلوم السياسية
1985-1990 كلية Ste Barbe البكالوريا في العلوم الاجتماعية والاقتصاد
تاريخ الميلاد: 29/ 05/ 1971
تاريخ العضوية: 2020

خبرات

2017 حاليا، الرئيس - الرئيس التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.
2012-2017 الرئيس التنفيذي لشركة GE Money Bank France & DOM باريس، فرنسا.
2009 - 2012 المدير المالي والرئيس التنفيذي للعمليات مكتب مبادلة جنرال إلكتريك كابيتال أبوظبي، الإمارات العربية المتحد.
2008-2009 المدير الإداري والمدير المالي – Strategy & BD/M&A ، جنرال إلكتريك كابيتال الشرق الأوسط دبي، الإمارات العربية المتحدة.
2006-2008 المدير المالي ، جنرال إلكتريك موني تايلند، بانكوك، تايلند.
2005 - 2006 مدير التخطيط المالي والتحليل، جنرال إلكتريك موني آسيا، بانكوك تايلاند.
2004 - 2005 المدير المالي، جنرال إلكتريك موني نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا
2003 - 2004 مدير التخطيط المالي والتحليل، جنرال إلكتريك موني نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا
2002 - 2003 مدير التكامل المالي ومساعد المراقب المالي لأوروبا - جنرال إلكتريك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا
2000 – 2002 الحزام الأسود في التمويل الإلكتروني Six Sigma -جنرال إلكتريك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا
1998 - 2000 برنامج الإدارة المالية (FMP)- جنرال إلكتريك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا

عضويات

عضو مجلس إدارة الجمعية الفرنسية للجمعيات المالية (Française des Sociétés Financières)
رئيس مجلس إدارة MMB Société de Credit Foncier
رئيس مجلس إدارة بنك Caraibes
الرئيس الحالي والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس ، فرنسا

السيد / توفيق حبش

عضو مجلس إدارة

ماجستير في إدارة الأعمال المالية / الأعمال الدولية- كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال، جامعة نيويورك، يونيو 1987
بكالوريوس في العلوم المالية وتطبيقات أنظمة الحاسبات في الإدارة - الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، مايو 1984
تاريخ الميلاد: 06/07/ 1962
تاريخ العضوية: 2022

خبرات

عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين.
عضو مجلس إدارة فارماكير.
نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة العربية – القدس.
عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الفرنسية - باريس.
المدير العام لشركة الحبش للطباعة القدس، 2000 حتى الآن.
نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار حتى 2022.
عضو منتدب للشركة الفلسطينية للأوراق المالية، رام الله، 1998 - 2000.
المدير الإقليمي لبنك الاتحاد للادخار والاستثمار، فلسطين، 1997 - 1998.
مدير عام الشركة العربية للتنمية والائتمان، القدس، 1992 - 1996.
مسؤول الائتمان في البنك العربي المحدود، فرع نيويورك، 1988 - 1990 .

عضويات

عضو اللجنة التأسيسية لشركة التأمين الوطنية.
الرئيس السابق للجنة المراجعة الداخلية بشركة التأمين الوطنية.
عضو سابق في اللجنة الاستشارية للبطريركية اللاتينية في القدس.
عضو سابق في مجلس إدارة جمعية الشبان المسيحية في القدس.
عضو سابق في مجلس ادارة فندق الاقواس الثلاث (Arches Hotel 3) - القدس.

السيدة / لما كنعان

عضوة مجلس إدارة

دبلوم في الإدارة، كلية إس إس، المملكة المتحدة 1987
دبلوم في التمويل الإسلامي من معهد BIBF البحرين 2005-2007
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كابيفست، البحرين 2009
مهارات العلاقات عالية القيمة الصافية يورو موني لندن ، المملكة المتحدة 2005
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال ، معهد BIBF، البحرين 2005
المنتجات المصرفية، البنك السعودي الهولندي، الرياض، المملكة العربية السعودية 2003
دورة مكثفة في العملات الأجنبية ، معهد BIBF ، البحرين 2002
أسواق الصرف الأجنبي ، البنك السعودي الفرنسي، الرياض، المملكة العربية السعودية 1996
تاريخ الميلاد: 29/ 05/ 1971
تاريخ العضوية: 2022

خبرات

المديرة تنفيذية ومديرة العلاقات لـ Julius Baer دبي 2017 - 2019 ورئيسة فريق العملاء للخدمات المصرفية الخاصة.
مديرة العلاقات للخدمات المصرفية الخاصة في Credit Suisse 2011 - 2017
نائبة الرئيس BSI Bank 2010 - 2011
المديرة التنفيذية لمؤسسة Capivest Equitable Alliance 2010 - 2004
مديرة العلاقات والاستثمار والخزينة في البنك السعودي الهولندي 1999 - 2004
مديرة التسويق الاستثماري في البنك الأهلي التجاري 1998 - 1999
مسؤولة التسويق الاستثماري للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي 1996 - 1998
مسؤولة العلاقات في قسم البنوك الخاصة في البنك العربي الوطني 1994 - 1995

عضويات

جمعية سيدات الأعمال البحرينية
عضوة مجلس إدارة في Hauberk Capital، تحت سلطة سوق أبوظبي العالمي

السيد / عادل الدجاني

عضو مجلس إدارة

حاصل على مرتبة الشرف - بكالوريوس في القانون الدولي والمقارن (ليسانس الحقوق)- جامعة لندن (كلية الدراسات الشرقية والأفريقية (عضو نقابة المحامين في المملكة المتحدة Member of the UK Bar Association.
تاريخ الميلاد: 29/ 07/ 1955

تاريخ العضوية: 2022

خبرات

2022- المؤسس والمدير العام Maghreb Venture Partners Emergence, a regional investment bank
2009-2014 عضو مجلس إدارة مصرف أمان ليبيا مجموعة بانكو إسبيريتو سانتو.
1995-2002 المؤسس والمدير العام لبنك المغرب الدولي التجاري في تونس ومستشار مجلس الإدارة (2000-2002).
1985-1994 المؤسس والمدير العام وعضو في هيئة الخدمات المالية (المملكة المتحدة) لندن London Court Ltd.
1981-1985 نائب الرئيس التنفيذي قسم تمويل الشركات في الخدمات المصرفية الاستثمارية التابعة لـ HSBC هونغ كونغ
1979-1980 موظف دولي لندن HSBC

عضويات

عضو مؤسس لجمعية المصرفيين العرب في لندن 2012 .

السيدة / ليندا ترزي

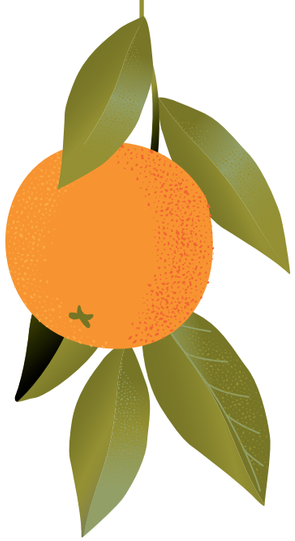
عضوة مجلس إدارة

حاصلة على ماجستير في الهندسة الميكانيكية الكلية الإمبراطورية للعلوم والتكنولوجيا والطب - لندن، المملكة المتحدة 1992-1996.
تاريخ الميلاد: 05/ 01/ 1974

تاريخ العضوية: 2022

خبرات

الرئيسة التنفيذية لإدارة التحول للمجموعة، كابيتال بنك الأردن - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2022 - حتى الآن
نائبة الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2013-2022.
مديرة دائرة الاستدامة، ونائبة الرئيس في دائرة التميز في الأعمال، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة 2010 - 2013.
نائبة الرئيس - ورئيسة برنامج التعهيد (برنامج AOM)، بنك المشرق - دبي ، الإمارات العربية المتحدة، 2006 - 2010
محللة مالية في جميرا كابيتال - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2005 -2006
مديرة مساعدة في مجموعة CITIGROUP- لندن، المملكة المتحدة 1998 - 2005.



حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022

تاريخ الجلسة / أسماء السادة الأعضاء	01/30	02/27	04/19	05/29	08/21	09/18	10/16	11/21	12/18	إجمالي الحضور لكل عضو
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
السيد / هاشم الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / عبدالله الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / طارق العقاد	حضور	-	حضور	-	حضور	حضور	حضور	حضور	-	6
السيدة / لنا ابو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة / مها عواد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / إريك شحادة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة / لمى كنعان	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	6
السيد / عادل الدجاني	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد / توفيق حبش	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيدة / ليندا ترزي	-	-	حضور	حضور	حضور	-	-	حضور	حضور	5
السيد / ماهر فرح	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	-	2
السيد / هاني نجم	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	-	2
مجموع الحضور للجلسات	**9**	**8**	**11**	**10**	**11**	**10**	**10**	**11**	**9**	

مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن عامي 2021 و 2022 بالدولار

الاسم	المنصب	مكافأة 2021	مكافأة 2022
السيد / هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة	108,659	100,112
السيد / عبدالله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة	96,585	100,112
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيد / عماد إريك شحادة	عضو مجلس إدارة	108,659	100,112
السيدة / لنا ابو حجلة	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيدة / مها عواد	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيد / توفيق حبش	عضو مجلس إدارة	0	77,865
السيد / عادل الدجاني	عضو مجلس إدارة	0	77,865
السيد / طارق العقاد	عضو مجلس إدارة	84,512	66,742
السيدة / لمى كنعان	عضوة مجلس إدارة	0	66,742
السيدة / ليندا ترزي	عضوة مجلس إدارة	0	55,620
السيد / ماهر فرح	عضو مجلس إدارة (سابق)	108,659	22,247
السيد / هاني نجم	عضو مجلس إدارة (سابق)	108,659	22,247
السيدة / ندى أبو شوشة	عضوة مجلس إدارة (سابق)	48,290	0
المجموع		**990,000**	**990,000**

مجلس الإدارة

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن أداء البنك. ويتم انتخابه من قبل المساهمين للقيام بمهام الإشراف على الإدارة وتوجيهها لتحقيق الهدف الأساسي المتمثل في تنمية حقوق المساهمين على المدى الطويل، مع وضع مصلحة المنتفعين الآخرين نصب عينيه من خلال قيامه بالمهام والأنشطة التالية:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول بها.
- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

رئيس ونائب رئيس المجلس

ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته ويتولى مهامه في غيابه. ويكون رئيس المجلس مسؤولاً في المقام الأول عن أنشطة المجلس واللجان المنبثقة عنه. ويعتبر رئيس المجلس بمثابة الناطق الرسمي باسم المجلس. كما أنه يرأس المجلس والجمعية العمومية.

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية.
- أداء المجلس للمهام المنوطة به.
- تلقي أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة إليهم.
- تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات، وضمان تحرير محاضر تلك الاجتماعات.
- توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار
- أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح.
- تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً.
- انتخاب المجلس نائبًا لرئيس المجلس.

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / توفيق حبش - رئيس اللجنة
السيدة / لنا أبو حجلة - عضوة
السيد/ إريك شحادة - عضواً
الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في متابعة أدوات الرقابة المالية للبنك مع التركيز بشكل خاص على:

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

(3) أداء الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي ومدققه الخارجي ودائرة مراقبة الامتثال.

ومن أجل تنفيذ دورها، تتمتع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة تقارير دائرة الرقابة والتفتيش والمدقق الداخلي ودائرة مراقبة الامتثال بما في ذلك الموضوعات المالية وغير المالية والإجراءات التصحيحية وسبل السيطرة على المخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة واعتماد الخطط السنوية لدائرة الرقابة والتفتيش ودائرة الإمتثال وضابط اتصال مكافحة غسيل الاموال مع مراجعة البنك للتقارير.
- مراجعة دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.
- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.
- ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.
- تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتخذة للتأكد من تنفيذها ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر لعرض الموقف والأداء المالي للبنك.
- دراسة النظام المالي المطبق في البنك وتقديم توصيات لتحسينه والتأكد من تمثيل هذه التوصيات للموقف الحالي تمثيلاً عادلاً وعدم تسجيل بيانات غير صحيحة.
- تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم. وتتولى لجنة المراجعة والتدقيق مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات.
- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي، ومجلس الإدارة والمدقق الداخلي، والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.
- متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.
- إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كافة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكّن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.
- تزويد مجلس الإدارة بالمشورة المستقلة والموضوعية فيما يتعلق بكفاءة التدابير المتعلقة بالتدقيق والإمتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجنة الإمتثال والمخاطر

أعضاء اللجنة

السيد / إريك شحادة – رئيس اللجنة
السيدة / ليندا ترزي - عضوة
السيد / عادل الدجاني - عضواً
السيد / توفيق حبش - عضواً

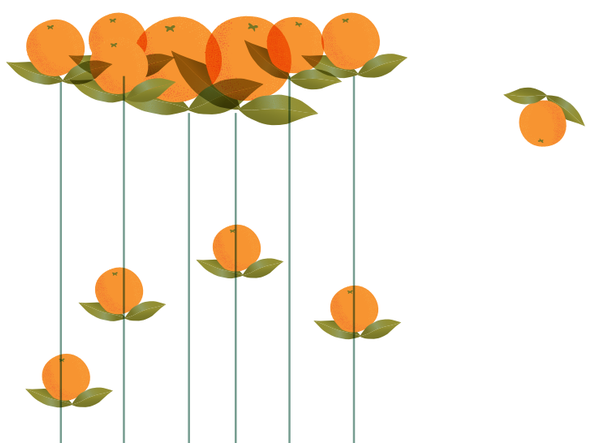
يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بكل من :

(1) المخاطر الناتجة عن نشاط البنك وعملية الرقابة عليها.

(2) تقييم ومراجعة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان والخزينة والعمليات.

(3) إجراءات إدارة المخاطر بالبنك والفروع التابعة له، ومن أجل تنفيذ دورها تتمتع اللجنة بالمسؤوليات التالية:

- الموافقة على السياسات العامة لإدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر للمبادرة بتحديد وقياس وتخفيف ومتابعة كافة أنواع المخاطر بالبنك وتشجيع الحوار المستمر حول إدارة المخاطر على كافة مستويات البنك(أي ترويج ثقافة المخاطر).
- تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتحمله، والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات تقبلها متماشية مع المستوى العام المتفق عليه.
- الحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي بأن عمليات ونظم المخاطر تعمل بكفاءة من خلال أدوات رقابية سليمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح السارية الخاصة بكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- مراجعة كفاية رأس المال والمخصصات لضمان التزامها بالمعايير الإرشادية الرقابية وتماشيها مع وضع المخاطر بالبنك.
- مراجعة التقارير الواردة من الإدارة التنفيذية حول وضع محفظة المخاطر الربع سنوية (على الأقل) أو حسب الحاجة للبنك، وإبراز مجالات واتجاهات وتنبؤات المخاطر الرئيسية والإجراءات التي تتخذها الإدارة للتعامل مع مخاطر معينة.
- مراجعة عمليات التعرض للمخاطر والإجراءات التي تتخذها الإدارة لمتابعة ومراقبة وتسجيل كافة أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل والسيولة والامتثال والسمعة والمخاطر الاستراتيجية وكافة أنواع المخاطر الداخلية والخارجية التي تؤثر على البنك.
- تقديم التوجيه والإرشاد للإدارة – عند الضرورة - لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و/ أو تخفيف مخاطر معينة بما في ذلك وجود كوادر مؤهلة على مستوى الإدارة لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.
- إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محفظة المخاطر بالبنك وإخطار المجلس بشكل فوري بأي تغييرات جوهرية في وضع محفظة المخاطر بالبنك.
- مراجعة تعيين وأداء واستبدال مدير المخاطر ومراقبة كفاءة دوائر إدارة المخاطر بشكل عام.
- دعم جهود لجنة المراجعة والتدقيق بمساعدة مدير المخاطر في المتابعة والتقييم طبقا للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.



اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

السيد / هاشم الشوا – رئيس اللجنة
السيدة / مها عوّاد - عضوة
السيد / عبدالله الغانم - عضواً
السيد / طارق العقاد - عضواً

أدوار ومسؤوليات

- تتولى اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية في الاشراف على نشاط وعمليات وأعمال البنك لضمان استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية طويلة الاجل. وبهذه الصفة، تمارس اللجنة الاشراف المباشر على المهام والوظائف الرئيسية لادارة الاصول والخصوم، نمو الاصول، تطور الاعمال، الموازنات السنوية، كفاية رأس المال، عمليات الدمج والاستحواذ، التوسع في الاسواق الجديدة، الاتفاقيات الدولية والتمثيلية، وبرامج المسؤولية الاجتماعية للبنك

- تقوم اللجنة بدراسة ومناقشة الطلبات المقدمة لها فيما يخص الطلبات الائتمانية والقرارات الاستثمارية و أية التزامات مالية أخرى أو طلبات أخرى تتعلق بأنشطة وعمليات وخدمات البنك تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية، ويتم اطلاع المجلس بكامل هيئته في هذه الحالة لاتخاذ القرار المناسب وفي حال كانت الطلبات أعلى من صلاحيات اللجنة تقوم اللجنة بعد دراستها وتقييمها بتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.

- تقوم اللجنة بمراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن خطط الأعمال أو إعادة الهيكلة، بما في ذلك التغييرات الجوهرية في المهام والوظائف الرئيسية، التوزيع الجغرافي للفروع والعمليات، وعلاقات البنوك المراسلة.

- وفي هذا السياق، تقوم اللجنة بتنفيذ الخطط المذكورة بناء على تقارير المدير العام والفريق التنفيذي للبنك.

- تحدد اللجنة نطاق عملها وبرامجها وأهدافها وخططها السنوية بما يمكن من تحديد مسؤولياتها وتقييم عملها والانشطة والاعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيدة / لنا آبو حجلة – رئيسة اللجنة

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

السيد/ هاشم الشوا - عضواً

السيد/ عادل الدجاني - عضواً

يتمثل دور اللجنة في مراقبة إطار حوكمة البنك وعملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وسياسات مكافأة وتقييم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتخطيط عملية الإحلال الوظيفي وتطوير سياسات الموارد البشرية. ومن أجل تنفيذ دورها، تسند إلى اللجنة السلطات والمسؤوليات التالية:

- مراجعة واعتماد سياسات الموارد البشرية لضمان أنها عادلة وتنافسية وكاملة وتحقق مصالح بنك فلسطين على المدى الطويل.
- المساعدة في مراقبة التغيرات والتحسينات الرئيسية في دائرة الموارد البشرية من أجل ضمان تلبيتها لاستراتيجية البنك.
- إعداد جدول بالصلاحيات وتفويض الصلاحيات للإدارة ومراجعة هذا الجدول سنويا ورفعه لمجلس الإدارة للاعتماد.
- دراسة التضارب المحتمل لمصالح الأعضاء والصفقات مع الأطراف ذات الصلة التي يقوم بها الأعضاء وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقا لدليل حوكمة البنك.
- مراجعة أي تغيير في الوضع (بما في ذلك تنفيذ متطلبات استقلالية العضو) والتبعية المهنية للأعضاء الحاليين وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقا لدليل حوكمة البنك.
- مراقبة تنفيذ عملية تنصيب الأعضاء الجدد وبرنامج التطوير والتثقيف المستمر لأعضاء مجلس الإدارة حسب الضرورة.
- مراجعة سياسات وممارسات الحوكمة على كافة مستويات البنك وتقديم مقترحات بهذا الشأن لمجلس الإدارة لتحسين فعالية وكفاءة هذه السياسات.

تقييم اللجان

لجنة الحوكمة والموارد البشرية في بنك فلسطين مسؤولة عن تقييم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة الاستدامة

أعضاء اللجنة

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - رئيسة اللجنة

السيد / هاشم الشوّا - عضواً

السيدة/ لنا أبو حجلة - عضوة

السيدة/ لمى كنعان - عضوة

أدوار ومسؤوليات اللجنة

- إقرار هيكل حوكمة خاص بالاستدامة، وإطار عملها وسياستها وإجراءاتها، وما يرتبط بها من أولويات الاستدامة الاستراتيجية وأهدافها المتفق عليها، لتوجيه التنفيذ الصحيح للاستدامة في جميع مراحل ووظائف البنك والمجموعة، وتعديلها و/أو تحديثها دورياً وعند الحاجة، لتتماشى مع اتجاهات الاستدامة، ومخاطرها، وفرصها المتطورة والمتجددة، وفق ركائز وأسس الحوكمة المتعارف عليها عالمياً.
- ترسيخ الاستدامة في استراتيجية البنك وسياساته وإجراءاته ونظمه الإدارية وأنشطته وثقافته، وضمان تطبيق أفضل الممارسات فيما يتعلق بالبعد الاجتماعي والبيئي.
- تحديد ودعم مبادرات الاستدامة العميقة الأثر والأكثر فاعلية والتي من شأنها تحسين الأداء في البنك والمجموعة.
- تقديم الدعم والتوجيه لدائرة الاستدامة، والتأكد من إنجاز مهامها على مستوى البنك.

إجراءات محددة

- مراجعة وتقييم أهداف الاستدامة على المديَيْن القصير والطويل، والتي تتضمن أهم قضايا الاستدامة مرتبة حسب الأولوية، وسجلاً لمؤشر الأداء، ومخطط توقعات أصحاب المصلحة، والتأكد من أنها مدرجة في خطة العمل السنوية للبنك.
- إقرار سياسات وإجراءات الاستدامة اللازمة لتنفيذ وإنجاح إطار عمل الاستدامة ومخططاتها في البنك.
- قياس ومراجعة الأداء بالنظر إلى المؤشرات على أساس سنوي وربع سنوي، ومتابعة تنفيذ توصيات اللجنة.
- تقييم استجابة البنك لقضايا الاستدامة الرئيسية سنوياً ما من شأنه تحسين الأداء.
- مناقشة وإقرار برامج الاستدامة والموازنات اللازمة لها والتي تتجاوز صلاحيات الإدارات ذات الصلة، والتوصية للمجلس بالميزانيات السنوية اللازمة لها.
- مراجعة تقارير الاستدامة المعدة من قبل الدائرة المختصة في البنك، وإعداد التقارير الدورية للمجلس بشأن أداء الاستدامة على أساس سنوي وربع سنوي، وإقرار صيغة التقرير السنوي النهائية قبل اعتماده وقبل نشره بالطرق المناسبة.
- إطلاق حملة داخلية مستدامة مستمرة، وإشراك أصحاب المصلحة في قضايا الاستدامة.
- التحقق من أن سياسات وإجراءات البنك، بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر وسياسات منح الائتمان، تتوافق مع مبادئ الاستدامة المقرة من مجلس الإدارة.

مسؤوليات أخرى

- التحقق من انعكاس أهداف وعناصر الاستدامة في كافة جوانب أداء الأعمال وإدارات البنك وحوكمته، والتي تشمل على سبيل المثال هيكل الحوكمة، هيكل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، دمج الاستدامة في حوكمة الشركات والأعمال المسؤولة، النمو والأثر الاقتصادي، تقييم المخاطر وممارسات إدارة المخاطر، الامتثال، الالتزام الرقابي والشفافية، وإعداد هيكل حوكمة خاص بالاستدامة المسؤولة تجاه الموظفين وقواعد السلوك والعملاء والمجتمع والبيئة.
- التحقق من التزام البنك بتصميم منتجات مصرفية تتوافق مع احتياجات العملاء وحماية البيئة وتمويل المشروعات التي تدعم المجتمع.
- متابعة التزام البنك بالتشاور والمشاركة والشراكة مع أصحاب المصالح من أجل تحديد الموضوعات الأكثر أهمية بالنسبة إليهم، ومنظومة الأهمية النسبية وفقاً لتصنيف أصحاب المصالح الخارجيين والداخليين، والذي يتم الاتفاق عليه خلال ورش العمل، وبما يشمل ذوي الاحتياجات الخاصة.
- المتابعة بشكل متواصل لتحقيق "الريادة في مجال الأعمال والحوكمة" و "المساهمة في التنمية الاقتصادية المستدامة"، والسعي فيما يتعلق بممارسات الأعمال المسؤولة إلى تحسين وتطوير الأعمال التشغيلية ومشاريع الابتكار والتحول الرقمي، ومنها على سبيل المثال لا الحصر، أتمتة العمليات الروبوتية، الخدمة المصرفية عبر الموبايل، الخدمة المصرفية عبر الإنترنت، منصة (I Hub) وغيرها.
- تعزيز سياسة حماية البيئة كأحد أهم الأولويات الحيوية التي يحرص عليها البنك، والتزام البنك بالمسؤولية البيئية وتقييم الجوانب البيئية لأنشطة أعماله، وإدارة عمليات البنك بما يساهم في الحفاظ على المياه والطاقة، وتبني التوجهات للمباني الصديقة للبيئة، وأنظمة وطاقات التبريد/التدفئة، وخصائص توفير الطاقة، وتوفير المياه، والحد من استخدام الموارد والإضاءة، والحد من استخدام الطاقة والمياه بما في ذلك الاستخدام الأمثل لها، بما يشمل تقنيات إيقاف التشغيل التلقائي، والتوفير التلقائي للتدفئة والتبريد، واستخدام المصابيح الموفرة للطاقة.
- تعزيز ومتابعة مشاركة المرأة في الوظائف المختلفة في البنك، بحيث لا تقل عن 50 % من عدد الموظفين، والمشاركة في المراكز القيادية وفي مجلس الإدارة.
- التحقق من التزام البنك بـ "احترام وتطوير الموظفين" ، والتزامه بالجوانب المختلفة لهذا المبدأ بما في ذلك إدارة المواهب، التنوع والشمولية، إشراك الموظفين وتزويدهم ببرامج التدريب والتنمية والحفاظ على صحتهم وسلامتهم، التواصل معهم وتعزيز روح الصداقة والتواصل فيما بينهم، مشاركة موظفي البنك في مبادرات مجتمعية، تقديم مجموعة متنوعة وشاملة من برامج التدريب والتأهيل والتطوير، وتشجيع الموظفين على المشاركة في حاضنة الإبداع والتميز.
- التحقق من حرص البنك على تحقيق نمو مستدام، والمساهمة في خطة التنمية الوطنية الفلسطينية، ودعم المبادرات والإبداعات، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشروعات متناهية الصغر، وانعكاس ذلك على سمعته وصورته في المجتمع.
- التحقق من سعي البنك ومساهمته بشكل فعال في تطوير المجتمع المحلي، وتعظيم تأثيره الاجتماعي، وذلك في إطار سجل البنك الحافل والمستمر في العطاء المجتمعي، وفق سياسته المعتمدة للمسؤولية الاجتماعية، والتي تشمل الرعاية الصحية، الشباب والتعليم، المشاركة المجتمعية، التوعية، البيئة، الرياضة والثقافة، رعاية الأنشطة والمبادرات الخاصة.

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك فلسطين هو تأسيس آليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بفاعلية وتمكنه من التعاطي معها ودرء أي نتائج سلبية. وتكمن الغاية من إدارة هذه المخاطر في تعزيز مبدأ «العائد – المخاطرة» في نتائج البنك من خلال التأكد من أن المخاطر المحيطة في الحدود التي تسمح بها درجة شهية المخاطر والموضوعة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تضمينها في سياسات وإجراءات البنك. تم التحوط منها لتعظيم ملكية المساهمين على المدى الطويل ولحماية الأطراف ذات العلاقة «العملاء، المودعين والمساهمين، الموظفين، سلطة النقد».

مرتبطة بالأهداف الربحية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والتي تسعى وحدات الأعمال لتحقيقها. بحيث يكمن الهدف في الوصول إلى درجة «العائد – المخاطرة» المثلى ضمن المحددات الموضوعة ودرجة شهية المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

تم عكسها بدقة وفي الوقت المناسب في تقارير المخاطر لتمكين الأطراف ذات العلاقة من اتخاذ القرارات الإدارية المناسبة.

إن عملية إدارة المخاطر لا تعني تجنبها بشكل كامل فتعتبر المخاطر جزءاً أصيلاً من العمل المصرفي. ولذلك فإن البنك يقبل تحمل مستوى معين من المخاطر كجزء من استراتيجية البنك ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي متناسب مع درجة هذه المخاطر.

حوكمة المخاطر

المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:

إدارة المخاطر كيان مستقل عن جميع الوحدات الأخرى في البنك. والاستقلالية لا تعني الانعزال حيث يجب ان تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.

تستخدم إدارة المخاطر مصادر معلوماتها المستقلة (نظم المعلومات الإدارية MIS، بلومبرج، تقارير/ بطاقات التقييم الائتماني، البيانات المالية المدققة)

يمكن لإدارة المخاطر في البنك أن تقترح وسائل للوصول إلى العائد الأمثل «المبني على درجة المخاطرة» مثل الوصول للحد الأمثل من السيولة وكذلك الحدود المثلى لتوزيع المحفظة الائتمانية.

تعتبر المنهجيات والأدوات التي يتم تطويرها من قبل إدارة المخاطر متناسبة مع طبيعة بيئة العمل التي يعمل بها المصرف.

تعتبر إدارة المخاطر خط الدفاع الثاني في المنظومة الرقابية لدى البنك كما ولها دور واضح في التأكد من فعالية الأنظمة الرقابية في الخط الأول المتمثل في وحدات الأعمال.

مسؤولية مجلس الإدارة

إن وضع سياسة ادارة المخاطر هو أحد صلاحيات مجلس الإدارة وهو المسؤول عن اعتماد استراتيجية ودرجة شهية المخاطر وكذلك المراجعة السنوية أو كلما تطلبت الحاجة لذلك. يفوض المجلس عملية الإشراف على جميع أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة. وبالرغم من تفويض هذه الصلاحية، تقع مسؤولية فعالية إدارة المخاطر والالتزام بهذه السياسة على عاتق المجلس.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة إطار عمل إدارة المخاطر مرة سنويا على الأقل أو كلما اقتضت الحاجة وتبعا للأحداث الداخلية والخارجية.

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

- تطوير استراتيجية العمل اعتمادا على مسودة المقترحات الخاصة بالموازنة وتخطيط رأس المال (التقييم الداخلي لكفاية رأس المال).
- اعتماد سياسات إدارة المخاطر وتوضيح / تفصيل درجة شهية المخاطر كجزء من هذه السياسة متضمنة الحدود ودرجة التحمل. تأسيس إطار حوكمة المخاطر كجزء من سياسة إدارة المخاطر.
- مراجعة الحالات التي تتسم بدرجة مخاطر مرتفعة والمسلط عليها الضوء من قبل لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة.
- تفويض الصلاحيات إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية إطار العمل الخاص بإدارة المخاطر.
- رفع التقارير للمساهمين حول إدارة المخاطر بالبنك كجزء من التقرير السنوي لأعمال البنك.
- اعتماد الإفصاحات العامة.

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

- التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة مدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات لتصحيحية
- مراجعة حزمة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر ربع سنويا على الأقل.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر سنويا على الأقل والتوصية بالتعديل إذا تطلب الأمر.
- المراقبة المستمرة لعرض المخاطر الهامة في البنك.
- مراقبة الامتثال لسياسات إدارة المخاطر في البنك، تعليمات سلطة النقد وأي متطلبات أخرى لإدارة المخاطر.
- الموافقة على تعيين مدير المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

لجنة الموجودات والمطلوبات

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك بدور لجنة إدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية. هذا وتغطي لجنة الموجودات والمطلوبات وظيفة مراقبة المخاطر المصرفية من خلال عرض آخر التطورات في ملف مخاطر البنك على أعضاء اللجنة.

وتتلخص مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية «لجنة الموجودات والمطلوبات» في التالي:

- مراجعة سنوية على الأقل للإطار العام لإدارة المخاطر (وتشمل السياسات، الإجراءات، التقارير، المنهجيات).
- ضمان بقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.
- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولا إلى الحدود المثلى.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».

دوائر إدارة المخاطر

تتبع دوائر إدارة المخاطر في البنك لمدير المخاطر وهي الدوائر المسؤولة عن تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية في البنك وتنحصر مسؤولياتها في النقاط التالية:

- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.
- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير .
- مراجعة قبلية و/أو بعدية لبعض العمليات المصرفية وفقا للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.
- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.
- دعم ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتطوير لغة مشتركة مبنية على هذه الثقافة وتقديم الدعم والتدريب اللازم لتحقيق ذلك.
- تقديم تفسيرات للوائح والممارسات المتعلقة بالمخاطر ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.
- تقديم التدريب للفروع ووحدات الاعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.
- مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية.
- المراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطا بالموازنة المالية للبنك.
- دراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.
- مراقبة ومتابعة الامتثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقوف زمنية للامتثال لهذه المتطلبات.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.
- تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

مسؤوليات وحدات الأعمال:

إن عملية إدارة المخاطر اليومية تقع على عاتق الفروع ووحدات الأعمال في الإدارة العامة وتتضمن مسؤوليات وحدات الأعمال التالي:

- تحديد، قياس، تقييم، مراقبة ورفع تقارير عن المخاطر المختلفة المتعلقة بوحدة العمل.
- تقييم فعالية الأنظمة والضوابط المستخدمة لمراقبة العمل اليومي وتصميم وتشغيل أنظمة تتناسب وطبيعة العمل ومراقبتها
- التوصية بمقترحات عمل تتوافق ودرجة شهية المخاطر المنصوص عليها في سياسات العمل.
- رفع التقارير عن الحالات والحوادث المرتبطة بمخاطر «خسائر مرتبطة بالعمليات» إلى دوائر المخاطر المعنية بشكل دوري.

السيد محمود ماهر الشوا
المدير العام
ماجستير مالية ومصرفية
University of Wales 2007
تاريخ الميلاد: 1982/07/24
تاريخ بداية العمل: 2005

السيد ناصر محمد باكير
مدير إدارة أعمال الشركات
بكالوريوس إدارة اعمال
Winona State University 2012
تاريخ الميلاد: 1969/7/23
تاريخ بداية العمل:1994

السيد ثائر عبدالهادي حمايل
مدير إدارة أعمال الأفراد
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت - فلسطين 2014
تاريخ الميلاد: 1978/05/13
تاريخ بداية العمل: 2000

السيد سليمان محمد نصر
مدير إدارة الخزينة
ماجستير إدارة اعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1978/10/25
تاريخ بداية العمل: 2000

السيد كامل عارف حسيني
مدير إدارة العلاقات والتعاون الإستراتيجي
ماجستير إدارة أعمال
The American University Washington,D.C. 1990
تاريخ الميلاد: 1966/02 /11
تاريخ بداية العمل: 2016

السيد صخر رستم نمري
مدير الإدارة المالية
بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال
The University of Edinburgh Bcomm
تاريخ الميلاد: 1978/12/17
تاريخ بداية العمل: 2018

السيد حنا باسيل سحار
مدير إدارة الإئتمان
ماجستير إدارة أعمال
University of Arakansas
تاريخ الميلاد: 1972/10/06
تاريخ بداية العمل: 2020

السيد نجيب جاسر نجيب ياسر
مدير إدارة التدقيق
ماجستير إدارة أعمال
University of North Carolina 2006
تاريخ الميلاد: 1978/05/30
تاريخ بداية العمل: 2017

السيدة امل باتريسيا مصيص
مديرة إدارة المخاطر
ماجستير ادارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1978/02/20
تاريخ بداية العمل: 2014

السيد موسى ميشيل شامية
مدير إدارة العمليات
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1966/03/08
تاريخ بداية العمل: 2014

السيد باسم فهمي مرقه
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات
ماجستير رياضيات
جامعة اليرموك
تاريخ الميلاد: 1966/11/12
تاريخ بداية العمل: 2015
تاريخ الإستقالة: 2022/9/19

السيدة رنده صليبا موسى "عبدالله"
مديرة إدارة الموارد البشرية
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بير زيت- فلسطين 2012
تاريخ الميلاد: 1974/05/14
تاريخ بداية العمل: 2011

السيد بنان زكي النمّري
رئيس دائرة مراقبة الإمتثال
بكالوريوس علم حاسوب
جامعة القدس
تاريخ الميلاد: 1985/11/19
تاريخ بداية العمل: 2008

السيد عمار رشاد علي دار المصفر
رئيس دائرة مكافحة غسل الاموال
بكالوريوس مالية ومصرفية
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1990/7/2
تاريخ بداية العمل: 2010

السيد خميس فوزي عصفور
المستشار القانوني
بكالوريوس حقوق
جامعة الإسكندرية
تاريخ الميلاد: 1952/05/29
تاريخ بداية العمل: 1979

إدارة مخاطر العمليات

يحرص بنك فلسطين في المقام الأول على التحديد المبكر للمخاطر التشغيلية وتقييمها مما يسمح بتخفيفها في الوقت المناسب، هذا إلى جانب حرصه على إعداد تقارير إدارية هادفة وتحسين البيئة الرقابية بشكل مستمر. وتتمثّل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية، أو عن الأحداث الخارجية، كما قد تنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة العمليات والأنشطة التي يقوم بها البنك. ويولي بنك فلسطين اهتماماً بالغاً بعملية إدارة المخاطر التشغيلية للبنك ومراقبة المخاطر التشغيلية بشكل استباقي، وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

الحوكمة

انطلاقاً من اهتمام بنك فلسطين بإدارة المخاطر التشغيلية؛ تم اعتماد سياسة توضح النهج العام لإطار إدارة المخاطر التشغيلية من قِبل لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، والتي تشرف على وضع استراتيجيات لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر بما ينسجم مع مستويات المخاطر المقبولة، والإشراف على إطار إدارة المخاطر بما ينسجم مع التوصيات الصادرة عن اتفاقية بازل.

خطوط الدفاع الثلاثة

بهدف إنشاء بيئة رقابة مُحكمة لإدارة المخاطر؛ يعتمد البنك نموذجاً يقوم على ثلاثة خطوط دفاع. حيث يحدّد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. ويدعم النموذج نهج البنك في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

ثقافة المخاطر والوعي

تعد ثقافة المخاطر الراسخة والتواصل الجيد بين خطوط الدفاع الثلاثة من أهم الصفات الواجبة لتحقيق إدارة فعالة للمخاطر التشغيلية. وتستند ثقافة المخاطر التشغيلية في بنك فلسطين على خلق الوعي لدى جميع أفراد أسرة بنك فلسطين حول أهمية إدارة المخاطر التشغيلية.

المعايير الدولية

يعمل بنك فلسطين على تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوّط من البيئة المحيطة، كجزء من عملية إدارة المخاطر، ويتم ذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات RCSA (Risk Control Self-Assessment)، والتي تتوافق مع متطلبات بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل للارتقاء ببيئة رقابية متكاملة. حيث يتم تحديد وقياس المخاطر في العمليات من حيث احتمالية الحدوث والأثر المترتب حال حدوثها، هذا بالإضافة إلى تقييم الضوابط الرقابية العاملة من حيث جودة التصميم والالتزام بالتطبيق. وعبر هذا الأسلوب، يتمكّن البنك من التعرف على المخاطر بشكل دقيق، ويشرك عدداً كبيراً من موظفيه في التقييم، مما يعزّز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتبليغ السليم عن أحداث المخاطر، كما يرسخ مفاهيم إدارة المخاطر في مختلف وحدات البنك بحيث تصبح جزءاً من ثقافة موظفي البنك.

مؤشرات المخاطر

قامت دائرة مخاطر العمليات ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC بتعريف عدد كبير من مؤشرات المخاطر التي تمكّن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية. وتختلف هذه المؤشرات بطبيعتها، فبعضها تنبؤي يعطي إشارات لاحتمال حدوث مخاطر في المستقبل مما يساعد في إمكانية تجنب هذه المخاطر، وبعضها اكتشافي يُظهر إشارات عند حدوث مخاطر في مراحلها المبكرة، مما يعزّز سرعة الاستجابة لهذه المخاطر، وبعضها ذات طبيعة تصحيحية، بحيث تساعد في توثيق تكرار حدوث هذه المخاطر والأثر المترتب عليها. ويسمح التتبع المستمر لمؤشرات المخاطر الرئيسية من قِبل وحدات الأعمال بالاستجابة الفورية لأي تغيرات في بيئة المخاطر والرقابة في المؤسسة.

ضمان استمرارية الأعمال واستدامته

على صعيد بناء وتحديث خطط استمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين بإعداد هذه الخطط بمنهجية تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، كما تنسجم مع تنامي حصتنا السوقية وتصنيفنا كبنك نظامي، حيث تم تصميم نماذج لتحليل الأثر ((Business Impact Analysis BIA تراعي خصوصية بيئتنا المحلية وتتوافق مع المعايير العالمية في التقييم، وتحلل هذه النماذج المخاطر محتملة الحدوث من حيث الأثر التشغيلي والمالي ودرجة اعتمادية الوحدات على بعضها البعض، وتسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليتناسب مستوى الجهوزية مع مستوى الحدث سواء من خلال فحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتقارير الحرجة، أو تنفيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وفحص إنجاز العمليات بنجاح من الموقع البديل في منطقة بيت لحم- مبنى بنك فلسطين.

التدقيق لدرء المخاطر

تجسيداً للتكامل بين عمل دائرة مخاطر العمليات ودائرة الرقابة والتفتيش، وتفعيلاً لتطبيق نهج التدقيق المبني على المخاطرRisk Based Audit ؛ فإن نظام إدارة مخاطر العمليات أتاح لدائرة الرقابة والتفتيش إمكانية الاطلاع على ملفات مخاطر جميع وحدات العملRisk Profiles ، والاطلاع على مؤشرات المخاطر الرئيسية KRI's ، والاسترشاد بأحداث المخاطر المسجلة Incident Register، في بناء خطط التدقيق بطريقة تستهدف الوحدات والعمليات ذات المخاطر المرتفعة كأولويات في خططها التدقيقية، وأيضاً تسخير موارد الدائرة بالشكل الأمثل.

إدارة مخاطر أمن المعلومات

انطلاقاً من حرص إدارة المخاطر على حماية أنظمة وخدمات البنك التقنية الرقمية من التعرض للهجمات الإلكترونية؛ تم تطبيق أنظمة إدارة الثغرات الأمنية المركزية، ونظام المراقبة المركزية لحوادث ومخاطر أمن المعلومات (SIEM) وفق المقاييس والمعايير الدولية في تطبيق الحماية والتشفير على جميع الخدمات، وذلك لضمان سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الاحتيال التقني والسرقة. وتم تدعيم البنية التحتية لأمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات واتصالات عالية الجودة، تحول دون اختراق أي تهديد خارجي لأنظمة البنك الداخلية، كما تضمن تشفير بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية (Visa & MasterCard)، من أجل ضمان امتثال جميع الخدمات المميزة (E-Commerce ، 3D Secure) للمعايير الدولية في الحماية. كما تم استحداث دائرة مخاطر أمن المعلومات، لتنفيذ وتطبيق معايير أمن المعلومات وفق معايير (ISO27001)، واعتماد سياسات أمن المعلومات التي تنبثق عن ضوابط نظام إدارة أمن المعلومات (ISO27002)، وذلك بهدف تطبيق مبدأ الحوكمة وفق الممارسات العالمية، وتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية للتحوّل الرقمي، وضمان المراقبة المستمرة، والمراجعة والتطوير المستمر.

الحصول على شهادة الامتثال لمعايير أمن المعلومات (PCI DSS)

حصل بنك فلسطين على شهادة الالتزام بتطبيق معايير أمن المعلومات وبيانات بطاقات الدفع الإلكترونية كأول مؤسسة مصرفية فلسطينية ملتزمة بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع منذ عام 2018. وتصدر هذه الشهادة عن مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي (PCI DSS) Payment Card Industry Data Security Standards ومقره في الولايات المتحدة الأميركية، حيث تؤكد التزام البنك برسم استراتيجية خاصة لحماية العملاء وسرية معلوماتهم وجعلها من أولوياته، لا سيما أن هذه الشهادة تشمل حماية وأمن المعلومات في مركز البيانات الرئيسي، والموقع البديل، وجميع الفروع والمكاتب في الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تشمل أكبر شبكة صرافات آلية، وجميع نقاط البيع المباشر في الضفة والقطاع، بالإضافة إلى الإنترنت والموبايل البنكي والبطاقات وخدمات التجارة الإلكترونية. وتضاف هذه الشهادة إلى الإنجازات التي يسعى بنك فلسطين ومجموعته التابعة لتحقيقها في مجال الخدمات الإلكترونية، وذلك بتقديم أفضل الوسائل التي تضمن تحقيق رسالة البنك في السعي لنيل ثقة جميع متعامليه، من خلال تقديم خدمات مميزة تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار الالتزام بمبادئ VISA و MasterCard، وتعزز من حماية بيانات حاملي بطاقات البنك المصرفية، كما توفر قنوات وخدمات دفع آمنة لهم. كما إن الحصول على شهادة (PCI DSS) سيعود بفوائد كبيرة على بنك فلسطين وعلى سوق التجارة الإلكترونية في فلسطين عموماً، وذلك من خلال الحفاظ على سرية بيانات بطاقات الدفع المستخدمة من قبل البنك وقطاع التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى تعهّد البنك بالحرص على الاستثمار في أحدث البرامج التكنولوجية، ومواكبة جميع التطورات المتعلقة بحماية سرية المعلومات الخاصة بعملاء البنك، وتطوير أنظمة حديثة تساهم في تنفيذ العمليات المصرفية بطرق آلية محوسبة وسليمة وآمنة.

التعافي في الكوارث

لقد طوّر بنك فلسطين موقع التعافي من الكوارث وأجرى الفحوصات التقنية اللازمة عليه، حيث تم تجهيز هذا الموقع بأحدث التقنيات التي تمكّن البنك من إعادة توفير الخدمات خلال أقل من ساعة من الموقع البديل في حال انقطاع الخدمة من الموقع الرئيسي. وتأتي هذه النتائج بعد استثمار بنك فلسطين في التكنولوجيا المتطورة التي تضمن نقل وحفظ البيانات بشكل فوري في الموقع البديل، بما يضمن استقرار الخدمات الإلكترونية وامتثالها لأعلى المعايير الدولية في إدارة استمرارية العمل ومخاطر انقطاع الخدمة. ويضع بنك فلسطين على رأس سلّم أولوياته؛ المحافظة على استمرارية تقديم الخدمة للعملاء ليستطيع العميل الاعتماد عليها بشكل دائم.

إدارة مخاطر الائتمان

يعمل المصرف بشكل حثيث على الحد من مخاطر الائتمان كونها مصدر التهديد الرئيسي والمباشر لأنشطة المصارف، وذلك عبر تبني الأساليب والممارسات الفضلى من خلال اتباع العديد من الوسائل والإجراءات المناسبة، حيث توجد دائرة مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان تضم فريقاً متخصصاً على درجة عالية من الخبرة والكفاءة في هذا المجال. ويعتمد هذا الفريق على العديد من أدوات إدارة المخاطر، مثل مراقبة المحفظة الائتمانية وإعادة توجيهها بما يتناسب مع التطلعات الاستراتيجية للمصرف، آخذاً بعين الاعتبار المخاطر المحيطة ببيئة العمل، بالإضافة إلى اتباع الأساليب الإحصائية، وحجم التعرّضات في مراجعة الائتمان الممنوح، وضبط الدورة الائتمانية، والمراجعة الدورية لحدود المحفظة، وتقييم المنتجات الائتمانية وتعريض محفظة الائتمان لاختبارات الجهد بناءً على سيناريوهات ضاغطة. هذا إلى جانب تقييم أثر الأحداث الطارئة مثل الحروب والكوارث والأزمات على المحفظة الائتمانية. ولكون بنك فلسطين أحد البنوك ذات الأهمية النظامية على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني؛ قامت دائرة مخاطر الائتمان خلال العام الماضي بتطوير أعمالها عبر تنفيذ عدد من الإجراءات والتحديثات والإصدارات التي تهمّ كافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك. وفي هذا الإطار عملت دائرة مخاطر الائتمان على تحديث وتطوير سياسة إدارة مخاطر الائتمان ودليل إجراءات العمل، وذلك في سبيل مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية. ولتحقيق ذلك؛ أعدت الدائرة وثيقة شهية المخاطر لأهم المؤشرات الخاصة بمخاطر الائتمان، وذلك بناءً على أسس علمية متينة، حيث تم اعتمادها من قِبل مجلس الإدارة وفق الأصول. وتحتوي هذه الوثيقة على حدود تخضع للمراقبة الدورية، والتي تم تعيينها لتساعد في تخفيض مستويات التعثر على مستوى المحفظة الائتمانية إلى أدنى مستوى ممكن، وبما يتلاءم مع الرؤية الاستراتيجية التي يسعى بنك فلسطين إلى تحقيقها. وتسعى الدائرة للوصول إلى نظام إدارة مخاطر ائتمانية شاملة، وتحقيق الدور الاستباقي في رصد المخاطر، لذلك عملت على تطوير وتنظيم مؤشرات نظام الإنذار المبكر لمحفظة الائتمان بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة. كما يجري العمل على استكمال واختبار

هذا النظام خلال العام القادم بما يهدف بشكل رئيسي إلى تصويب أوضاع والمعالجة المبكرة للعملاء الذين تظهر لديهم مؤشرات تعثر. وتطبيقاً لإرشادات لجنة بازل الدولية، وإضافة إلى اختبارات التحمل الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية؛ قامت دائرة مخاطر الائتمان باستحداث اختبارات جهد داخلية تتواءم مع محفظة بنك فلسطين، وذلك من خلال افتراض أوضاع وسيناريوهات جديدة غير مشمولة في تعليمات سلطة النقد بهدف دراسة أثر هذه السيناريوهات، في أسوأ الظروف والاحتمالات الممكنة، على قاعدة رأس مال البنك وأرباح البنك.

مخاطر الخزينة

تقوم دائرة مخاطر الخزينة بالمراقبة المباشرة والفعالة على كافة أنشطة الخزينة سواء السيولة، الاستثمارات، التوظيفات أو دائرة العملات الأجنبية، وذلك باستخدام أدوات القياس المستخدمة عالمياً، بالإضافة إلى تقييم ومراقبة مخاطر الطرف المقابل من أجل تنظيم وضبط العلاقة مع كافة الأطراف المقابلة. وفي هذا السياق، تبنت إدارة المخاطر المعايير العالمية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الخزينة بهدف ضمان الشفافية والدقة في أداء المهام، وضمان السيطرة على أي مخاطر قد تنشأ من تقلبّات أسعار السوق أو نتيجة للوضع السياسي. وانطلاقاً من وعي البنك بأهمية مراقبة مخاطر أنشطة الخزينة، قامت دائرة مخاطر الخزينة بتأسيس المكتب الوسطي بهدف الإشراف على أي مخاطر قد تنتج عن العمل اليومي للمكتب الأمامي لدوائر الخزينة، حيث باشر المكتب الوسطي أعماله هذا العام، وتمّ تطوير النظام البنكي ليتناسب مع متطلبات وإجراءات عمل المكتب الوسطي، وذلك لحماية البنك من أي مخاطر قد تنتج عن عمليات الخزينة كخط دفاعي ثاني.
كما قامت دائرة مخاطر الخزينة هذا العام بتطوير سيناريوهات اختبارات الجهد الداخلية، والتي تعتبر مؤشراً استباقياً لمخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها البنك، وتوضح مدى قدرة البنك على مواجهتها في حال حدوثها، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار، عند فرض هذه السيناريوهات، اشتمالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وأخرى شديدة. وتم إدراج هذه السيناريوهات في خطة تمويل الطوارئ، والتي تمّ تطويرها لتغطية احتياجات السيولة في حالات الطوارئ والأزمات غير المتوقعة، وبما يشمل خطوط التمويل المتاحة في ظل أزمات السيولة، من أجل ضمان توفير السيولة اللازمة لكافة أنشطة البنك والتحوط من أي مخاطر مستقبلية قد تنتج في حال ظهور أزمات سيولة غير متوقعة.
كذلك تم تحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والمستوى المقبول للخطر والذي يمثّل مؤشراً لقياس كافة المخاطر الناتجة عن عمليات الخزينة (مخاطر التركز، الاستثمار، الطرف المقابل، سعر الفائدة، سعر الصرف ومخاطر السيولة)، حيث يؤدي دور الإنذار المبكر لردع أي مخاطر إضافية قد تنتج عند التعرض المفرط أو غير المدروس للمخاطر، ويتم إقراره بشكل دوري من قِبل مجلس الإدارة.
ولضمان استمرارية أعمال البنك، حتى في ظل أزمات السيولة؛ تم تطوير وتحديث خطة تمويل الطوارئ بالتنسيق مع دوائر الخزينة وربطها بسيناريوهات اختبارات الجهد الداخلية.

خبرات طاقم إدارة المخاطر

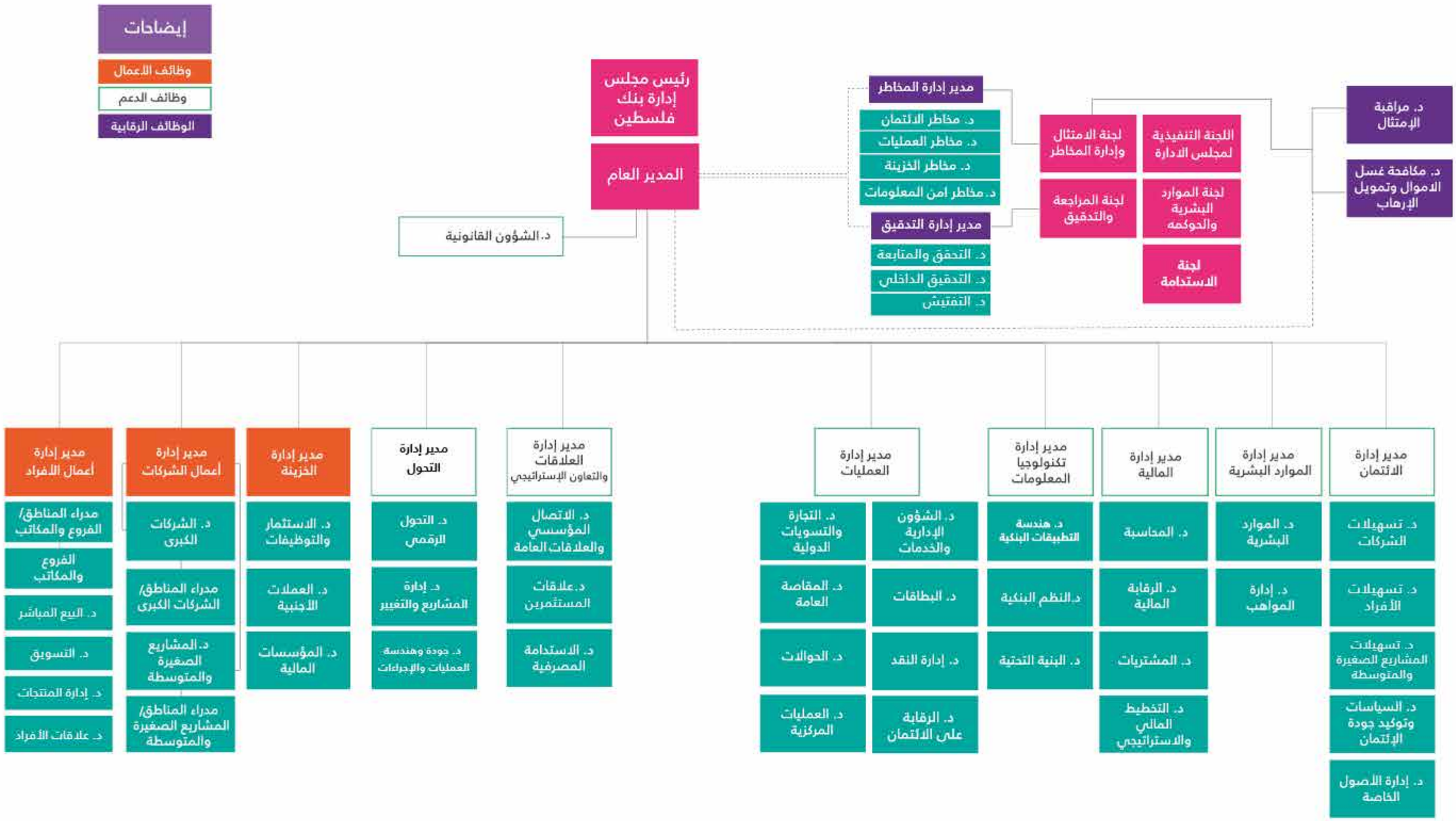
تمت ترقية طاقم إدارة المخاطر بأعلى معايير التدريب والتأهيل الدولي، حيث تم الحصول على الشهادات الدولية في مجال المخاطر (Certified Risk Specialist) العالمية، إضافة إلى شهادة (Certified ISO27001 Lead Auditor)، شهادة (Certified Information Security Professional-al CISSP)، شهادة (Certified Governance Risk Management and Compliance Specialist – CGRCS)، ودورات (ISO 31000) و (Risk Management Professional)، وذلك من المجالس العالمية ذات العلاقة.

لجنة إدارة المخاطر التنفيذية

انطلاقاً من اهتمام بنك فلسطين بضرورة تضمين ثقافة المخاطر في كافة أنشطة البنك، تعزيزاً للحوكمة الرشيدة وللنهج المبني على المخاطر بأعلى درجات الكفاءة والفعالية؛ اعتمد البنك لجنة تنفيذية لإدارة الامتثال والمخاطر تُعنى بمواءَمة أهداف البنك مع مستويات المخاطر المقبولة، والإشراف على المخاطر والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة، إضافة إلى الإشراف على مخاطر الامتثال.

رفع التقارير لمجلس الإدارة

يتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال، بما يمكّن مجلس الإدارة من الاطلاع الدائم على منظومة المخاطر Risk Profile وسجل المخاطر وإجراءات الضبط الداخلي المتعلقة بها.


إيضاحات
وظائف الأعمال
وظائف الدعم
الوظائف الرقابية
رئيس مجلس إدارة بنك فلسطين
المدير العام
د. الشؤون القانونية
مدير إدارة المخاطر
د. مخاطر الائتمان
د. مخاطر العمليات
د. مخاطر الخزينة
د. مخاطر أمن المعلومات
مدير إدارة التدقيق
د. التحقق والمتابعة
د. التدقيق الداخلي
د. التفتيش
لجنة الامتثال وإدارة المخاطر
لجنة المراجعة والتدقيق
اللجنة التنفيذية لمجلس الادارة
لجنة الموارد البشرية والحوكمه
لجنة الاستدامة
د. مراقبة الإمتثال
د. مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب
مدير إدارة الائتمان
د. تسهيلات الشركات
د. تسهيلات الأفراد
د. تسهيلات المشاريع الصغيرة والمتوسطة
د. السياسات وتوكيد جودة الإئتمان
د. إدارة الأصول الخاصة
مدير إدارة الموارد البشرية
د. الموارد البشرية
د. إدارة المواهب
مدير إدارة المالية
د. المحاسبة
د. الرقابة المالية
د. المشتريات
د. التخطيط المالي والاستراتيجي
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات
د. هندسة التطبيقات البنكية
د. النظم البنكية
د. البنية التحتية
مدير إدارة العمليات
د. الشؤون الإدارية والخدمات
د. البطاقات
د. إدارة النقد
د. الرقابة على الائتمان
د. التجارة والتسويات الدولية
د. المقاصة العامة
د. الحوالات
د. العمليات المركزية
مدير إدارة العلاقات والتعاون الإستراتيجي
د. الاتصال المؤسسي والعلاقات العامة
د. علاقات المستثمرين
د. الاستدامة المصرفية
مدير إدارة التحول
د. التحول الرقمي
د. إدارة المشاريع والتغيير
د. جودة وهندسة العمليات والإجراءات
مدير إدارة الخزينة
د. الاستثمار والتوظيفات
د. العملات الأجنبية
د. المؤسسات المالية
مدير إدارة أعمال الشركات
د. الشركات الكبرى
مدراء المناطق/ الشركات الكبرى
د. المشاريع الصغيرة والمتوسطة
مدراء المناطق/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة
مدير إدارة أعمال الأفراد
مدراء المناطق/ الفروع والمكاتب
الفروع والمكاتب
د. البيع المباشر
د. التسويق
د. إدارة المنتجات
د. علاقات الأفراد

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

- يُعد العمل المنظم لدرء المخاطر وحماية البنك وعملائه جزءاً أساسياً من الاستدامة المصرفية، لذا يعمل بنك فلسطين على حماية خدماته ومنتجاته من استغلالها في عمليات أو أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال سياساته وإجراءاته الداخلية المعتمدة في هذا المجال والتي يتم تحديثها وتطويرها سنوياً وعند الحاجة لتواكب المتطلبات الرقابية المحلية والتوصيات العالمية مثل: توصيات "الفاتف" الأربعين، إرشادات لجنة "بازل" لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومبادئ "ولفسبرج" والممارسات الرائدة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وانطلاقاً من التزام البنك بقرار بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الفلسطيني، والتعليمات الصادرة بموجبه، والمعايير والتوصيات الدولية ذات الخصوص، وبما يشمل تطبيق البنك لسياسة اعرف عميلك (KYC) وبذل العناية الواجبة (CDD)؛ فإن بنك فلسطين:

- لا يحتفظ بحسابات لأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي أسماء وهمية أو صورية.
- لا يحتفظ ولا يفتح حسابات للأشخاص العابرين.
- لا يحتفظ ولا يتعامل مع بنوك ومؤسسات الظل.
- لا يقوم بفتح حسابات أو إجراء أي عمليات مصرفية للعملاء المدرجين على القوائم السوداء.
- ينفذ فحصاً دورياً لحسابات العملاء للتأكد من عدم إدراج أي منهم على القوائم السوداء.
- كما لا يتعامل البنك مع العملاء الذين ينخرطون في أي مما يلي:
- صُنع الأسلحة والذخائر والاتجار بها بصورة غير مشروعة.
- الاتجار بالبشر.
- المواد الإباحية.
- المقامرة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض.
- الانتهاكات المتعمدة أو المتعمدة للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- الانتهاكات المتكررة غير المقصودة أو العرضية للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- إساءة استخدام الحسابات في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.
- تسهيل الأنشطة التجارية التي يمكن تفسيرها على أنها جريمة ضريبية.
- رفض تقديم معلومات أو وثائق كافية يطلبها البنك.
- الرشوة والفساد.
- يقوم بالتعرف على العملاء الطبيعيين والاعتباريين والمستفيد الحقيقي والتحقق من هوياتهم من خلال الوثائق أو البيانات أو المستندات قبل وأثناء وبعد فتح الحساب، وعند الشك في صحة أو كفاية البيانات المتعلقة بتحديد هوية العميل التي يتم الحصول عليها مستقبلاً، وعند الاشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يقوم بالتعرف وجمع المعلومات حول الغرض من العمليات الجارية والمتوقعة على الحساب والطبيعة المقصودة لعلاقة العمل عبر استخدام نموذج فتح الحساب المصمم وفقاً لسياسة اعرف عميلك وسياسة البنك وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة إلى النماذج المخصصة لكافة أنواع العمليات التي تتم على حسابات العملاء (إيداعات، سحوبات، حوالات، الخ).
- يعمل على تحديد وتقييم المخاطر على مستوى العملاء والحسابات والتعامل معها وفقاً لتصنيف العملاء حسب درجة الخطر ونوعية الحساب ونمط العميل وطبيعة نشاطه والبلدان التي يتعامل معها، ويتم إيلاء عناية خاصة بالعملاء ذوي المخاطر المرتفعة من خلال طلب مصادر الدخل والثروة والإقامة لهؤلاء العملاء بالإضافة إلى الموافقات الإدارية وفق درجة المخاطر.
- إصدار التعليمات والشروحات والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة اعرف عميلك والمتطلبات اللازمة لفتح الحسابات ولكل عملية أو علاقة تنشأ مع العملاء.
- يُطبّق معايير وسياسة اعرف عميلك وبذل العناية اللازمة بالنسبة للعلاقات القائمة عبر الحدود مع المصارف المراسلة، وذلك من خلال جمع المعلومات عنها وتقييم سمعة المؤسسة المتلقية وطبيعة الإشراف الذي تخضع له والحصول على مصادقة الإدارة العليا قبل إقامة العلاقة مع المؤسسة المتلقية وتقييم ضوابطها فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يقوم بفحص كافة الحوالات الصادرة والواردة على القوائم السوداء من خلال أحدث الأنظمة لمطابقة حسابات العملاء والجهات المستفيدة و/ أو المحولة لهذه الحوالات على القوائم، وردّ أي حوالة في حال تبين وجود أي طرف من أطراف الحوالة مدرجاً على القوائم السوداء.
- يستخدم أحدث البرامج لتحليل حسابات العملاء ومتابعة الحركات التي تتم على حساباتهم، ويقوم بتعديل وتطوير البرامج لتتواءَم مع أحدث المستجدات في مجال الرقابة على العمليات، وذلك من خلال سيناريوهات مخصصة لمراقبة الأنماط المتبعة لغسل الأموال و/ أو تمويل الإرهاب.

- يُطبّق العديد من المعايير لمتابعة العمليات والأنشطة المختلفة كمؤشرات أولية أو كمؤشرات اشتباه، حيث توجد مؤشرات اشتباه عامة، وذلك عند فتح الحسابات، وإجراء المعاملات المختلفة، والحوالات الواردة والصادرة، والإيداعات والسحوبات النقدية، ومنح التسهيلات، وتأجير الصناديق، والاستثمارات وشراء الأسهم والسندات، وتمويل عمليات التجارة والاعتمادات والكفالات، وتفعيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الإلكترونية.
- يقوم بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها في القانون والتعليمات.
- يمتنع عن تنفيذ العمليات المالية المشتبه بها والتي تتضمن جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية، ويتم إبلاغ وحدة المتابعة المالية على الفور.
- يقوم برفع تقارير اشتباه على وجه السرعة في حال توفر أسس معقولة للاشتباه تُفيد بأن الأموال تشكل متحصلات جرمية، أو إن كان لديه علم بواقعة أو نشاط قد يكون مؤشراً على جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية.
- يعقد البرامج التدريبية والحلقات النقاشية حول معايير ومؤشرات وأنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخاصة للموظفين الجدد.
- يواظب على تعميم التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية للدوائر والفروع فور ورودها وإصدار الشروحات والإيضاحات اللازمة لها.
- يراعي استقلالية دائرة مكافحة غسل الأموال بحيث تتبع الوحدة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرةً، وتستقل في عملها عن مراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر إلا أنها تخضع للتدقيق من التدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سرّية المعلومات الخاصة بتقارير الاشتباه.

التطورات

إيماناً من بنك فلسطين بأهمية الحفاظ على بيئة رقابية رادعة لغاسلي الأموال، وحرصاً منه على ودائع العملاء وتوقعات الجهات الرقابية والعالمية والمستثمرين ومراسلي البنك حول العالم واستدامة الخدمات التي يقدمها؛ فقد عمل البنك على تطوير الجوانب التالية ليواكب أفضل الممارسات العالمية بشهادة أفضل شركات التدقيق الخارجية:

- تطوير سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات.
- تطوير منهجية سياسة احتساب مخاطر العملاء وفق أفضل الممارسات العالمية.
- تطوير منهجية احتساب مخاطر الجرائم المالية على مستوى المؤسسات لكافة منتجات وخدمات وقنوات البنك، وآليات احتساب المخاطر المتأصلة والمتبقية.
- تطوير إجراءات عمل الإبلاغ عن تقارير الاشتباه بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات عمل الفحص على قوائم العقوبات والحظر بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات فحص المعاملات المالية ومراقبة الحركات وأنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سيناريوهات الرقابة لتشمل كافة الأنماط المستخدمة عالمياً لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطوير إجراءات فتح الحساب بما يتواءَم مع النهج القائم على المخاطر.
- تطوير النظام البنكي ليتواءَم مع منهجية المخاطر.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- حماية البنك من أجل استدامة خدماته يتطلب عملاً رقابياً يضمن امتثال البنك لتعليمات الجهات الرقابية وكذلك القيام بمعالجة شكاوى العملاء والموظفين بشكل مهني ومستقل، لذا يتبنى البنك نظام امتثال فعال لتحديد وإدارة متطلبات الامتثال للمتطلبات الرقابية المختلفة.
- إدارة مخاطر الامتثال بشكل استباقي، والالتزام بشكل تام بمزاولة الأنشطة المصرفية بما يتوافق مع جميع اللوائح والقوانين المعمول بها في فلسطين.
- يلتزم البنك بشكل تام بمنع استخدام البنك في أي نشاط غير قانوني، وذلك من خلال وضع سياسات خاصة بمكافحة الجرائم المالية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما ينتهج سياسة اعرف عميلك والتي يحرص من خلالها على تلبية كافة المتطلبات القانونية المتعلقة ببذل العناية الواجبة وعلى أساس مستمر لتحديد الهوية الحقيقية والمستفيد الحقيقي لعملاء البنك، والتحقق من أسماء العملاء من حيث قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم، والإبلاغ عن الأنشطة غير الاعتيادية والتي قد تهدد البيئة والمجتمع ولا سيما جرائم غسل الأموال التي تهدد أمن وسلامة المجتمع. وتعتبر الجرائم البيئية والمتحصلات المالية الناتجة عنها من الجرائم الأصلية التي يجرّم القانون الفلسطيني متحصلاتها المالية، ويقوم البنك بالإبلاغ عن أي متحصلات مالية قد يكون مصدرها أي من الجرائم الأصلية.
- ترفع دوائر الامتثال ومكافحة غسل الأموال تقريراً نصف سنوي على الأقل للجنة الامتثال والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة يشمل تقييم إجراءات البنك بالاستناد إلى التعليمات الرقابية وتقييم درجة الالتزام، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لخفض المخاطر المكتشفة.

- تقديم برامج تدريبية حول أفضل الممارسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات، لما تحققه من أثر على استدامة واستمرارية العمل وحماية أصحاب المصلحة ومصالح المساهمين من مخاطر الجريمة والحفاظ على سمعة البنك من الانخراط في أي أنشطة مشبوهة.
- تركز دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية الأصول، وذلك من خلال تقييم المخاطر المتأصلة المستقبلية والمحتملة لتعرض منتجات وخدمات وقنوات البنك لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تقوم ببناء خطة لاحتساب المخاطر المتبقية وتخفيض مخاطر هذه الجرائم إلى الحد الأدنى، بما يضمن تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وحماية أصحاب المصلحة.
- بناء خطة عمل لاستقطاب كافة فئات المجتمع تعزيزاً للشمول المالي، بما يساهم في الاستقرار المستقبلي للاقتصاد بشكل عام، وذلك من خلال تشجيع الفئات المهمشة وذوي الدخل المحدود على فتح حسابات والوصول إلى الخدمات المالية وتسهيل إجراءات العمل، بما يخدم فتح حسابات لهذه الفئات مع اعتماد النهج القائم على المخاطر في فتح الحسابات، الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي وعدم إنهاء علاقة العمل بدون فهم مخاطر العميل أو شهية البنك للمخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمعالجة شكاوى العملاء وحماية مصالحهم، حيث تتم دراسة شكاوى العملاء ومعالجتها بالطريقة السليمة بما يرضي العميل ولا يعرض البنك لأي مخاطر، وبحيث تتم إتاحة الفرصة أمام الجمهور لتقديم الشكاوى لجهة مستقلة عن الإدارة التنفيذية، ومتابعة اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتأمين المعالجة المناسبة للشكاوى، إضافة إلى الاستفادة من الشكاوى لتحسين جودة الخدمات والمنتجات وأساليب تقديمها وإجراءات العمل الخاصة بها.
- يلتزم البنك من خلال لجنة داخلية بمتابعة الإبلاغات الداخلية من قبل موظفي البنك حول مخالفات يشاهدونها دون تعريضهم أو تعريض وظائفهم لأي خطر، وذلك من أجل المحافظة على البيئة الداخلية وتجنيبها أي مخالفات تعرّض البنك للمخاطر، وتطوير أساليب وإجراءات وقائية لمواجهة مخاطر الاحتيال والغش والمخالفات أو القيام بعمليات مشبوهة.
- يتم تحديث السياسات والإجراءات باستمرار لضمان مواءمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ من خلال تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.
- يتم نشر رسائل توعوية بشكل مستمر حول المخاطر المختلفة بناءً على واقع العمل اليومي، وذلك لإبقاء الموظفين على اطلاع دائم على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

لزيارة الموقع يرجى عمل مسح للرمز من خلال هاتفكم المحمول للإطلاع على المزيد

لزيارة الموقع يرجى عمل مسح للرمز من خلال هاتفكم المحمول للإطلاع على المزيد

لزيارة الموقع يرجى عمل مسح للرمز من خلال هاتفكم المحمول للإطلاع على المزيد

سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

PALESTINE EXCHANGE
بورصة فلسطين

هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority

الرواتب و المكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4,574,760 دولار أمريكي.

مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف السفر والندوات للإدارة التنفيذية خلال عام 2022 مبلغ 190,978 دولار أمريكي

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للادارة التنفيذية العليا مبلغ 6,531,295 دولار أمريكي

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2022 مقدار 990,000 دولار أمريكي

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا أو خارجيا يشكلون 10 % فأعلى من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات للشركة

الإمتيازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها. كما لاتوجد أية براءات اخترعات أو حقو امتياز حصلت الشركة عليها

العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسية

الإجرات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (244) و (248) قضية كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021، على التولي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 67,518,916 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 69,672,366 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول2022 و 2021، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها

القرارات ذات الأثر المادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصة الحصار المفروض على قطاع غزة والحواجز العسكرية التي تقطع أوصال الضفة الغربية، وبالرغم من ذلك، فإن بنك فلسطين وبما يمتلكه من كفاءات استطاع التكيف مع هذه القرارات إن متلاك بنك فلسطين لأكبر شبكة مصرفية في الأراضي الفلسطينية مكنه من إدارة عملياته واستمراريتها في ظل هذه الظروف

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة

أعمال مجلس الادارة للعام 2022

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2022 تسع جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحكومة والنظام الداخلي للبنك

مسائل أحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2022

البيانات المالية الأولية

لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الأولية المفصح عنها سابقاً و البيانات المالية النهائية

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2022 شركة ارنست ويونغ

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقرير السنوي الكترونيا لجميع السادة المساهمين على عناوينهم المسجلة لدينا مع بطاقة الدعوة الخاصة باجتماع الهيئة العامة، كما سيكون التقرير متاحا للأطلاع في جميع فروعنا وعلى موقع البنك الالكتروني

منذ تاريخ تأسيسه؛ أولى بنك فلسطين اهتمامه بتعزيز مبدأ الثقة المتبادلة مع مساهميه، وتجلى هذا الحرص خلال الأعوام الماضية والتي شهدت ظروفاً اقتصادية وسياسية صعبة أثرت سلباً على كافة القطاعات الاقتصادية لا سيما تضخم أسعار المواد الأساسية وأرتفاع أسعار الفوائد. ورغم الظروف الاستثنائية؛ ترسخت ثقة المساهمين والمستثمرين بأداء البنك، وبقدرته على إدارة الأزمات وتجاوز التحديات، وذلك عبر ابتكاره حلولاً وأدواتٍ خلاقة تكفل تقديم خدمات بنكية رقمية متطورة ومميزة، تخدم جمهور العُملاء وتلبي احتياجات وتطلعات أصحاب المصلحة كافة.

ويعود استمرار هذه الثقة إلى التزام البنك تجاه مجتمعه، وتعهده بدعم برامج الإستدامة والتي يستهدف من خلالها قطاعات الصحة، والتعليم، والبيئة، والريادة والتكنولوجيا. وتوسع نطاق الالتزام بهذه المسؤولية ليشمل كافة أعمال البنك، وأنشطته وعلاقاته، وذلك تحت مظلة منهجية الاستدامة المرتكزة على ثلاثة محاور، وهي: المجتمع والبيئة والحوكمة. وقد أدت هذه الثقة إلى توطيد علاقة طويلة الأمد توازنُ ما بين كفتيْ الاستثمار الاجتماعي والعائد المادي، وذلك حفاظاً على حقوق المساهمين وجميع أصحاب المصلحة، وسعياً إلى تحقيق التأثير المستدام في مختلف الشؤون المجتمعية والاقتصادية.

استراتيجية علاقات المستثمرين

تقوم استراتيجية علاقات المستثمرين بشكل أساسي على اتباع الممارسات الفضلى في إدارة العلاقة مع المساهمين، وذلك عبر الالتزام بمبادئ الشفافية والإفصاح وإيضاح النتائج المالية للبنك. كما تحرص على تعزيز قاعدة المساهمين من خلال جذب مستثمرين استراتيجيين ومؤثرين، بما يمدّ البنك بالقيمة المضافة ويحقّق مبدأ الاستدامة. وتسهم علاقات المستثمرين في تمكين البنك من تحقيق استراتيجياته المتمثلة في: الالتزام بمبادئ الاستدامة والحوكمة، وتطبيق المعايير البيئية والمجتمعية (ESG)، وترسيخ الثقة والشفافية، وتعزيز مشاركة جميع أصحاب المصلحة من موظفين وعملاء ومساهمين وشركاء ومستثمرين. كما تُعنى بإحداث تأثير إيجابي في المجتمع والبيئة. حيث انضم البنك الى الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي (GIIN) "Global Impact Investing Network". وسيسهم هذا الإنضمام في تعزيز استراتيجية البنك للاستدامة، وإحداث الأثر الفعال والمثمر على صعيد مختلف الأنشطة المصرفية التي يضطلع بها البنك مع جميع الشركاء وأصحاب المصلحة. كما يعزز هذا الانضمام التزام البنك بأهداف التنمية المستدامة (SDGs) "Sustainable Development Goals"، لا سيما أنها تتضمن تقديم المساعدة الفنية في مجال الإستدامة.

التواصل وبناء علاقة طويلة الأمد أساسها الشفافية

يواظب فريق عمل علاقات المستثمرين على الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، لإطلاعهم على كافة أمور ومستجدات البنك الجوهرية، وعلى مختلف أنشطته وفعالياته، بما يشمل إنجازاته ونتائجه المالية وغير المالية، وذلك باعتماد وسائل تواصل متنوعة، ومنها: توزيع البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على المواقع الإخبارية المحلية والعربية والدولية، هذا إلى جانب مشاركة هذه المعلومات عبر مواقع التواصل الاجتماعي للبنك مثل LinkedIn و Facebook. كما يتواصل فريق العمل مباشرة مع المساهمين عبر تقنيات الاتصال المرئي والإتصال الوجاهي حيث أمكن. وبالإضافة إلى ذلك، فقد تم تطوير محتوى الموقع الإلكتروني للبنك ليشمل أهم المعلومات الخاصة بالمساهمين والمستثمرين، وسهم البنك وأداءه، إلى جانب البيانات الصحفية والإفصاحات المالية، وعرض المستثمرين والتقارير السنوية.

وحفاظاً على البيئة والتزاماً بمعايير الاستدامة، تسعى الدائرة إلى تقليص أنشطة السفر والاجتماعات الوجاهية بنسبة 40% بهدف تقليل البصمة الكربونية، حيث يتم الاستعاضة عن هذه الأنشطة بالتواصل عبر تقنيات الاتصال الإلكتروني.

الجولات والمشاركات:

المشاركة	المكان	الزمان
مؤتمر منتدى المستثمرين في الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي "GIIN"	لاهاي- هولندا	تشرين الأول 2022
مؤتمر جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط "MEIRA"	عبر الفيديو كونفرس مع الرياض	تشرين الأول 2022
المؤتمر الدولي للريادة في فلسطين "ICEP 4.0"	دبي- الإمارات	تشرين الثاني 2022
الاجتماع السنوي للتحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم "GABV"	دكا- بنغلادش	تشرين الثاني 2022

معلومات حول السهم

البيانات المالية وتقويم الأحداث للعام 2022-2023	
2022/05/15	إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2022
2022/10/16	إعلان النتائج المالية للنصف الأول من عام 2022
2022/11/15	إعلان النتائج المالية للربع الثالث من العام 2022
2023/02/15	إعلان النتائج المالية الأولية للعام 2022
2023/04/04	تاريخ اخر يوم للمشاركة في توزيعات أرباح الأسهم عن عام 2022
2023/04/05	تاريخ الاستبعاد من التوزيعات
2023/04/05	اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية

معلومات حول سهم بنك فلسطين	
تاريخ الإدراج لدى بورصة فلسطين	2005/09/22
السوق المالي	بورصة فلسطين
رمز البنك	BOP
الرقم العالمي للورقة المالية	PS1004112600
عدد الأسهم المصدرة	223,958,577 سهماً
القيمة الاسمية للسهم الواحد	1 دولار
سعر الإغلاق كما في 2022/12/31	1.97 دولار
نسبة الأسهم المتاحة للتداول الحر كما في 2022/12/31	% 78.67

نسبة ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم

كبار المساهمين الذين تبلغ نسبة ملكيتهم 5 % أو أكثر				
	2021		2022	2022
الاسم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شركة المهلب الكويتية العقارية	15,538,907	% 7.15	16,832,186	% 7.52

ملكية أعضاء مجلس الإدارة						
		2021		2022	2022	
الجنسية	أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
فلسطينية	هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	8,625,391	% 3.97	8,984,233	% 4.01
كويتية	عبدالله قيس عبدالله الغانم - نائب رئيس مجلس الإدارة	27,794	% 0.01	28,628	% 0.01
فلسطينية	طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد	26,580	% 0.01	27,377	% 0.01
فلسطينية	مها صبحي عواد	123,704	% 0.06	127,416	% 0.06
فلسطينية	تفيدة حسني الجرباوي	254,530	% 0.12	286,000	% 0.13
فلسطينية	لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	59,228	% 0.03	63,592	% 0.03
فلسطينية	عماد اريك شحاده	556,175	% 0.26	565,000	% 0.25
فلسطينية	توفيق عيسى توفيق حبش	89,500	% 0.04	97,485	% 0.04
فلسطينية	لما وليد سبع كنعان	-	-	16,000	% 0.01
فلسطينية	ليندا عبد الكريم ترزي	-	-	16,000	% 0.01
بريطانية	عادل عوني الدجاني	-	-	16,000	% 0.01

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية			
		2021	2022
الجنسية	الاسم	عدد الاسهم	عدد الاسهم
فلسطينية	هدى هاني الشوا	5,945,197	6,123,608
فلسطينية	دينا هاني الشوا	2,258,548	2,185,575
فلسطينية	ليندا باترك الشوا	1,565,103	1,612,070
سويسرية	برناديتا فيجانو الشوا	156,894	161,602
كويتية	نبيل هاني قدومي	3,329,714	3,429,636
كويتية	ياسمين نبيل قدومي	1,558,081	1,604,838
كويتية	ليلى نبيل قدومي	1,568,607	1,615,679
فلسطينية	عمر بهاء الدين بهيج	101,434	79,766
فرنسية	جنفييف شانتل ماري بوامند	559,847	576,647

ملكية الإدارة التنفيذية

الجنسية	المنصب	الاسم	2021 عدد الأسهم	2022 عدد الأسهم
فلسطينية	المدير العام	محمود ماهر محمود الشوا	11,201	11,537
فلسطينية	مدير إدارة المالية	صخر رستم ضياء الدين نمري	2,500	2,575
فلسطينية	مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	كامل عارف كامل حسيني	19,791	21,484
فلسطينية	مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات	*باسم فهمي سليم مرقه	2,000	4,384
فلسطينية	مدير إدارة التدقيق	نجيب جاسر نجيب ياسر	20,000	25,000
فلسطينية	مدير ادارة الخزينة	سليمان محمد سليمان نصر	9,981	12,280
فلسطينية	مدير إدارة أعمال الشركات	ناصر محمد رشدي باكير	19,417	19,999
فلسطينية	مدير إدارة الموارد البشرية	رنده صليبا سليمان عبدالله	3,234	3,331
فلسطينية	مديرة إدارة المخاطر	امل باتريسيا مصيص سلامة مصيص	5,162	5,316
فلسطينية	مدير إدارة الائتمان	حنا بسيل جورج سحار	10,665	10,985
فلسطينية	مدير إدارة العمليات	موسى ميشيل موسى شامية	17,845	18,380

* تمت استقالة السيد باسم مرقة بشهر أيلول 2022

تطور رأس مال البنك خلال العام 2021 - 2022

نوع الإجراء	تاريخ الإفصاح	تاريخ التسجيل	عدد الأسهم قبل الإجراء	عدد الأسهم الموزعة / المصدرة	مجموع الأسهم بعد الإجراء	النسبة
أسهم مجانية	2022/04/19	2022/04/21	217,433,527	6,525,050	223,958,577	% 3
إصدار خاص	2021/09/21	2021/09/21	210,160,800	7,272,727	217,433,527	-
أسهم مجانية	2021/03/31	2021/04/18	208,080,000	2,080,800	210,160,800	% 1

عدد المساهمين وهيكل الملكية

عدد المساهمين

4,729 2022

4,708 2021

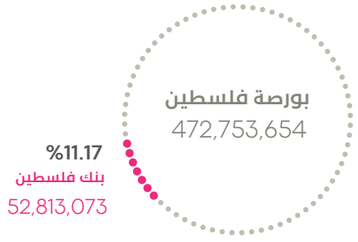
حسب الجنسية

حسب القطاع

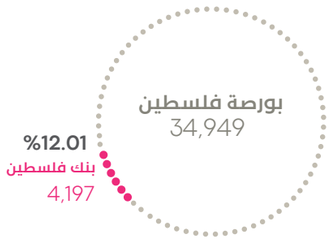
نشاط التداول لعام 2022

عدد الأسهم المتداولة

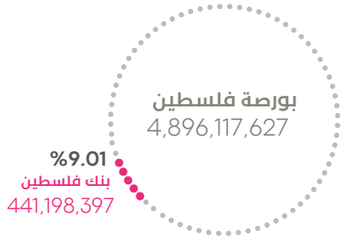
قيمة الأسهم المتداولة ($)



عدد الصفقات المنفذة



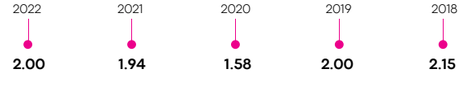
القيمة السوقية ($) كما في 2022/12/31



معدل دوران السهم

نسبة الأسهم الحرة

سعر الاغلاق ($) المعدل خلال السنوات الخمس الأخيرة

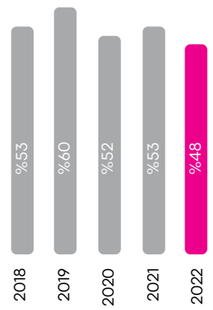


توزيع الأرباح

امتــاز بنك فلســطين منــذ إدراجه في بورصة فلســطين بتوزيع أرباح على المســاهمين بشــكل ســنوي، حتى في ظــل الظروف الاســتثنائية والصعبــة والتي فُرضت علــى الاقتصاد الفلســطيني. ويوضــح الملخص أدناه توزيعــات الأربــاح النقدية والعينية خلال الســنوات الخمــس الماضية:

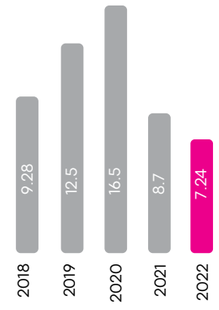
توزيع أرباح المساهمين
ونسبتها من رأس مال البنك

نسبة التوزيع من الأرباح

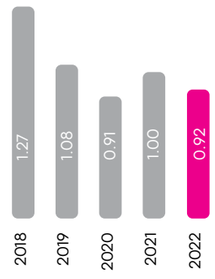


نصيب السهم من الأرباح

مكرر الربحية (مرّة)
(PE Ratio)



القيمة السوقية إلى
القيمة الدفترية (مرّة) (P/BV)



* توزيع أرباح عن عام 2022 هي التوزيعات التي أوصى بها مجلس الإدارة

أجندة إجتماع الجمعية العمومية

جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهما للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2023 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة اعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2022.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 13 % من رأس المال المدفوع بما يعادل 29,114,615 دولار أمريكي على المساهمين المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق 2023/04/04 كل بقدر نصيبه في رأس المال على النحو التالي:
  - 22,395,858 دولار أمريكي نقداً بواقع 10 % من رأس المال المدفوع.
  - 6,718,757 دولار أمريكي كأسهم مجانية بواقع 3 % من رأس المال المدفوع.

جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- دخول الوكالة اليابانية للتعاون الدولي "جايكا" "JICA" كمستثمر في الشريحة الأولى الإضافية من رأس مال بنك فلسطين بقيمة (30,000,000) دولار أمريكي، من خلال قرض دائم قابل للتحويل لأسهم حسب شروط وأحكام الاتفاقية الموقعة مع الوكالة اليابانية، والإبقاء والاحتفاظ بأسهم مصدرة غير مكتتب بها لهذه الغاية.
- تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بسقف 50 مليون دولار أمريكي ليصبح 300 مليون دولار أمريكي بدلاً من 250 مليون دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة باختيار آليات التنفيذ وباتخاذ القرار بتحديد آلية وطريقة وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.
- إقرار لائحة / نظام صندوق ادخار موظفي بنك فلسطين من الهيئة العامة للبنك وتفويض مجلس الإدارة بالقيام بكافة الإجراءات اللازمة لاستكمال توثيق وتسجيل صندوق الادخار لدى الجهات الرسمية.
- تفويض مجلس الإدارة لعمل الآليات اللازمة لإعداد سياسة مكافأة الإدارة التنفيذية والموظفين وحوافزهم وفق نظام الأداء المعتمد في الشركة.
- تعديل المادة رقم (56/الفقرة الثانية) من نظام البنك الداخلي والتي تنص على "مبلغ يوازي خمسة في المائة ما يخص الهيئة الإدارية من الأرباح توزع بنسبة حضور عدد الجلسات لكل عضو بدلاً من توزيعها بالتساوي وما تبقى يوزع على المساهمين كل بنسبة أسهمه ما لم تقرر الجمعية العمومية بناء على طلب مجلس الإدارة ضمه كله أو بعضه لتنمية أو إنشاء المشاريع التي يقرها مجلس الإدارة أو لترحيله كله أو بعضه للسنة المقبلة" لتصبح بعد التعديل كالتالي:

"توزيع مبلغ يوازي خمسة في المائة ما يخص الهيئة الإدارية من الأرباح على أعضاء مجلس الإدارة وفق المهام الموكلة إليهم وما تبقى يوزع على المساهمين كل بنسبة أسهمه ما لم تقرر الجمعية العمومية بناء على طلب مجلس الإدارة ضمه كله أو بعضه لتنمية أو إنشاء المشاريع التي يقرها مجلس الإدارة أو لترحيله كله أو بعضه للسنة المقبلة وتفويض مجلس الإدارة بعمل السياسة اللازمة لذلك".

55

المراجعة الاستراتيجية

55 - خدمة العملاء

57 - نهجنا نحو الاستدامة

64 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة

66 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

إنجازات 2022 لإدارة الخزينة

تركز نشاط إدارة الخزينة في العام 2022 على تعريف العملاء بخدمات الخزينة المتكاملة والتي صُممت بعناية لكي تلبي احتياجاتهم المصرفية مهما تنوعت أعمالهم، وذلك من خلال التوعية المستمرة بخدمات ومنتجات إدارة الخزينة عبر مواقع التواصل الاجتماعي والإذاعات، وتطوير النشرات الاقتصادية الصادرة عن دوائر الخزينة، إضافة إلى التميز في الخدمات المصرفية المقدمة من دوائر إدارة الخزينة، ومن أبرز هذه الخدمات: أسعار صرف العملات الأجنبية المنافسة والتي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في الأرباح في عام 2022، مما جعلها في مقدمة القطاع المصرفي الفلسطيني من حيث حجم التداول والحصة السوقية والتحول الرقمي لتقديم هذه الخدمة.

ويتمتع بنك فلسطين بمكانة رائدة من حيث إدارة التغيير المستمر والتطوير الدائم لدوائر الخزينة لهادف إلى بناء منتجات شاملة أكثر استدامة، وذلك بما يتماشى مع رؤية مجلس الإدارة، ويتوافق في الوقت ذاته مع المعايير الدولية، ويلبي تطلعات المساهمين والعملاء.
وتماشياً مع استراتيجية البنك للتحول الرقمي على صعيد جميع عملياته المصرفية، أوجدت إدارة الخزينة أسعاراً منافسة على تطبيق بنكي الإلكتروني، مما حقق إقبالاً كبيراً من قبل عملائنا على تنفيذ الصفقات من خلال هذا التطبيق دون الحاجة إلى زيارة الفروع، وذلك لتوفر هذه الخدمة وبخطوات بسيطة على مدار الساعة.

ومن ناحية أخرى، حققت استثمارات البنك الخارجية عوائد استثمارية ممتازة بفضل اعتماد سياسة استثمارية تتسم بالتنوع في الاستثمارات والتوزيع الجغرافي، حيث تمت الموائمة ما بين الأرباح من جهة والمخاطرة من جهة أخرى، هذا بالإضافة إلى ما يجري العمل عليه حالياً من حيث ربط ودائع مستدامة مع بنوك عالمية.

كما تُعتبر دائرة المؤسسات المالية حلقة الوصل ما بين دوائر وأعمال البنك الداخلية والبنوك الخارجية من خلال العلاقات مع شبكة البنوك المراسلة المنتشرة حول العالم، حيث قامت الدائرة بفتح حسابات جديدة مع عدة بنوك خلال العام 2022، مما ساهم بشكل كبير في ترويج البنك عالمياً وتعزيز مواكبته لأفضل الممارسات العالمية، هذا بالإضافة إلى حصولنا على عدة جوائز في إدارة الخزينة والتعاملات المالية من بنوك عالمية.

التدوير والسندات الخضراء

شكلت الاستدامة جزءاً أساسياً من تطور أعمال دوائر إدارة الخزينة على مدار الأشهر الأخيرة، حيث تم الاستغناء عن التعامل بالورق إلى حد كبير واستبداله بالوظائف الإلكترونية، وأضفنا إلى محفظتنا الاستثمارية السندات الخضراء التي يهدف إصدارها إلى الاستثمار في المشاريع الصديقة للبيئة، هذا بالإضافة إلى الاستثمار في سندات محلية ذات أثر مجتمعي والدخول في شراكات مع المجتمع المحلي، كما تتطلع إلى تعزيز المساهمة في دعم جهود الاستثمار والتأثير الاجتماعي والإنساني من أجل غرس أسس راسخة لمجتمع فاعل يتسم بالشمولية.

الحافظ الأمين لاستثماراتكم

حصل بنك فلسطين على رخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وبورصة فلسطين لممارسة مهام الحافظ الأمين في فلسطين للمستثمرين المحليين والأجانب.

ومن أبرز المهام التي نوفرها في هذا الجانب: حماية المستثمرين وتوفير كل ما يلزم لتلبية تطلعاتهم وتوفير الأدوات التي تلبي احتياجاتهم أينما تواجدوا، ويشمل ذلك تسلّم الأرباح المستحقة على الأوراق المالية الخاصة بالعملاء، تنظيم وحفظ سجلات دقيقة للعملاء، تسلّم ثمن الأوراق المالية المباعة من الوسيط ودفع ثمن الأوراق المالية المشتراة للوسيط نيابة عن العملاء، إرسال تقارير دورية إلى العملاء ليتمكنوا من الاستفسار عن محافظهم والحسابات النقدية الخاصة بهم وإعلامهم بكافة الإجراءات المتخذة من قبل مُصدري الأوراق المالية والمتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة على الأوراق المالية الخاصة بهم، وأخيراً حضور اجتماعات الهيئات العامة للشركات نيابة عن العملاء والتصويت عنهم وإبلاغهم بأي إجراءات جديدة تخص الشركات.

تسعى إدارة الخزينة دوماً لمواكبة كل ما هو جديد لخدمة عملائنا ومجتمعنا الفلسطيني ككل، ليبقى البنك في طليعة القطاع المصرفي الفلسطيني.

إدارة العمليات

انسجاماً مع استراتيجية البنك في تطوير الخدمات المصرفية والتحوّل إلى الصيرفة الرقمية لتلبية احتياجات العملاء بشكل أسرع وأسهل وبدقة عالية؛ قامت إدارة العمليات بوضع خطة استراتيجية بالتعاون مع الإدارات المختلفة في البنك لأتمتة عمليات البنك وإعادة هندستها، واستكمال مركزة كافة العمليات الموجودة في الفروع، وذلك من أجل تقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء.

إنجازات إدارة العمليات في عام 2022

- تمت مركزة كافة عمليات مقاصة الشيكات التي تشرف عليها الفروع، مما كان له الأثر الواضح في تخفيض الوقت والجهد، وتقليص عدد الموظفين، والارتقاء بجودة الخدمة المقدمة للعملاء، بالإضافة إلى تخفيض المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى.
- تم البدء بمشروع مركزة كافة عمليات الحوالات الصادرة وآليات إصدارها من قبل الفروع و/أو من قبل العملاء بشكل مباشر، الأمر الذي سيؤدي إلى توفير الوقت والجهد، وتقليص عدد الموظفين، وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء. وستظهر نتائج المشروع في عام 2023.
- كما تم إنجاز مشروع الأرشفة الإلكترونية، وبناء مقر أرشيف مركزي والذي تم من خلاله أرشفة كافة مستندات ووثائق الفروع بشكل إلكتروني وفعلي، مما ساهم بشكل كبير في الحفاظ على المستندات بطريقة أكثر أماناً وأقل خطراً.
- تم البدء بالربط مع المؤسسات المختلفة لتبادل البيانات اللازمة للقطاع المالي بشكل آلي، كما تم بناء واجهات التطبيقات اللازمة (APIs) والتي تساهم في أتمتة المعاملات البنكية، بما يضمن سلامة وصحة البيانات والمعاملات، ويسهم في تقليل المخاطر إلى أكبر قدر ممكن.

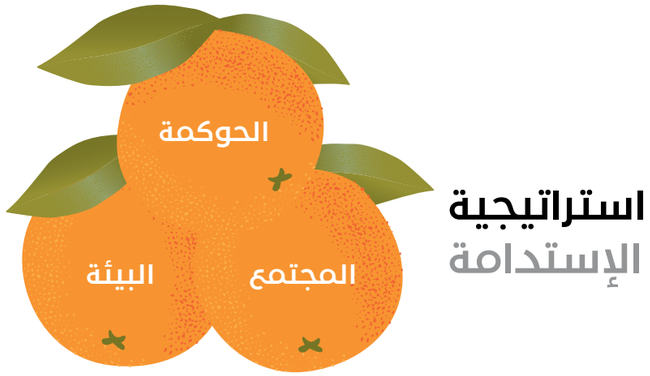
الاستدامة في بنك فلسطين

بصفتنا البنك الفلسطيني الأول والرائد على مستوى الوطن، فإننا ندرك مسؤولياتنا وأهمية الدور الذي نضطلع به من أجل ضمان استدامة وتوسع الاقتصاد الفلسطيني. فمنذ تأسيس البنك عام 1960، أوجدنا بنكاً متبنياً مصلحة الإنسان، وركزنا استراتيجيتنا المسؤولة والمبنية على القيم في صميم أعمالنا. وقد أتاح لنا ذلك ريادة الممارسات التي تمكننا من تقديم خدمة أفضل لعملائنا، وتوظيف أعمالنا لتحقيق قيمة اجتماعية وبيئية واقتصادية لمختلف أصحاب المصلحة.

وينتهج بنك فلسطين مساراً استراتيجياً ينطوي على دمج اعتبارات الاستدامة ضمن كافة عملياته، كما ينسجم مع قيم ورسالة البنك. ومن أجل نجاح هذا النهج تم تركيز أعمالنا الأساسية بما يخدم أهداف تمكين وتنمية الاقتصاد الفلسطيني، وذلك من خلال تقديم حزمة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الرائدة ذات المستوى العالمي، هذا إلى جانب الابتكار المستمر لمنتجاتنا وخدماتنا بما يسهم في تمكيننا من الوصول إلى الفئات المهمشة والمحرومة من الخدمات المصرفية بما يشمل النساء والشباب والمناطق النائية، وتمكين هذه الشرائح من الاستفادة من محفظة خدماتنا الشاملة.

وقام البنك ببناء نهج الاستدامة بما يتماشى مع المعايير والمبادئ المحلية والإقليمية والدولية، وبالتركيز على معايير الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs)، ومعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

كما تم إعداد استراتيجية الاستدامة بالتركيز على ثلاثة محاور، هي: الحوكمة والبيئة والمجتمع (ESG).



حوكمة الاستدامة

خلال السنوات الماضية، شرعنا في مسيرة جادة لمأسسة وتعميم مبادئ الاستدامة على مستوى جميع مرافق وعمليات البنك. وانطلقنا بمسيرتنا هذه عبر اتخاذ عدة خطوات وإجراءات لتعزيز نهج الاستدامة، والتي شملت:

- تأسيس لجنة الاستدامة ضمن لجان مجلس الإدارة
- استحداث دائرة الاستدامة
- إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI
- وضع استراتيجية استدامة تشمل أولويات والتزامات البنك

أصحاب المصلحة

الاستدامة البيئية

أدرك بنك فلسطين منذ سنوات عديدة أهمية الالتزام بحماية البيئة، وبذل جهوداً كبيرة لتحسين أدائه البيئي، وعمل على ضمان عمليات الاستدامة البيئية من خلال تخفيض استهلاك الموارد الطبيعية وتقليل المخلفات التي تُنتج في فروعنا. هذا بالإضافة إلى الاستفادة من برامج تمويلنا واستثمارنا لتعزيز الاستدامة البيئية في فلسطين من خلال منح القروض الخضراء والاستثمار في الطاقة المتجددة. حيث تم إدراج مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية أعمال البنك.

عمل البنك إلى اتخاذ عدة خطوات ومبادرات داخلية وخارجية من أجل تخفيض أثره البيئي وزيادة الوعي حول أهمية الاستدامة البيئية، ومن هذه المبادرات:

- عقد المؤتمر الأول لمخاطر التغيّر المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها
- إعادة تدوير الورق
- إعادة تدوير النفايات الإلكترونية
- إعادة تدوير اللوحات الإعلانية الخاصة بالبنك
- التبرع بالموجودات
- ترشيد استخدام البلاستك في البنك
- دعم عدد من المبادرات البيئية مع شركاء مختلفين

ركائز الاستدامة في بنك فلسطين:

تستند استراتيجيتنا للاستدامة على الركائز الخمس التالية:

1. حوكمة الاستدامة داخل البنك
2. إيجاد قيمة مشتركة
3. الإشراف والمسؤولية البيئية
4. إدارة الموارد البشرية
5. الاستثمارات الاجتماعية

مؤتمر مخاطر التغير المناخي
ودور القطاع المالي في الحد منها
The Climate Risk Management & the Financial Sector Conference 2022

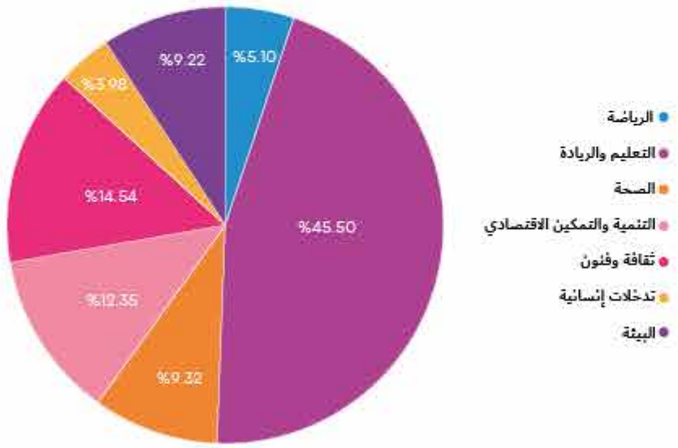
أهداف الإستدامة

المجال	الأهداف
إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	▪ تم تعيين المسؤول البيئي والاجتماعي. ▪ إضافة مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية بنك فلسطين. ▪ رقمنة الاستدامة بحلول عام 2025.
المسؤولية البيئية	▪ تقديم نظم وآليات إعداد التقارير المطلوبة من أجل تتبع معدلات استهلاك الطاقة والوقود والمياه بحلول عام 2023. ▪ تحديد وتحقيق أهداف خفض استهلاك الموارد لعام 2024، بما يشمل: - تخفيض انبعاثات الكربون بنسبة 30% - زيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة بنسبة 30% - زيادة كفاءة المياه بنسبة 25% - تخفيض النفايات الناتجة عن العمليات بنسبة 30%
المسؤولية تجاه المنتجات	▪ تجربة وتعميم آلية الفحص البيئي والاجتماعي للمورد. ▪ تجربة وتعميم آلية الفحص والعناية البيئية والإجتماعية الواجبة للعميل / المقترض بحلول عام 2024. ▪ تقديم ما لا يقل عن مجموعتين جديدتين من المنتجات / الخدمات ذات القيمة المشتركة بحلول عام 2023. ▪ أن نصبح أكبر بنك في فلسطين والذي يخدم مليون عميل.
إدارة الموارد البشرية	▪ إجراء تدقيق شامل للنوع الاجتماعي بحلول عام 2023. ▪ طرح برنامج مصمم خصيصاً للتقدم الوظيفي للقيادة النسائية بحلول عام 2024.
الاستثمارات الاجتماعية	▪ إطلاق استراتيجية الاستثمار المجتمعي.

الاستدامة الاجتماعية

استمر بنك فلسطين في عام 2022 بالمشاركة في البناء والتنمية الاقتصادية والاجتماعية، بما يشمل الصحة والتعليم وحماية البيئة والريادة والثقافة والرياضة، كما استهدف من خلال مبادراته ودعمه المتواصل كافة الشرائح وذلك عبر تخصيص حوالي 5% من أرباحه السنوية لدعم مشاريع ومبادرات المسؤولية الاجتماعية، ملتزماً بقيمه المتمثلة في مبادئ الحوكمة والشفافية والتأثير المجتمعي والاقتصادي المستدام.

نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للعام 2022



التعليم والريادة

- دعم مشاركة فلسطين في دراسة البرنامج الدولي لتقييم الطلبة (PISA 2022) و برنامج "كن مبتكراً" بالشراكة مع مؤسسة القدومي.
- دعم برنامج صُنع في فلسطين – تحدي فلسطين للذكاء الاصطناعي، وذلك بالشراكة مع مؤسسة النيزك، حيث هدف البرنامج إلى تحفيز الشباب على الخروج بأفكار لمشاريع تكنولوجية مبتكرة.
- المساهمة في دعم معرض فلسطين الدولي للكتاب 2022، والذي احتضن مشاركة 350 دار نشر من 13 دولة، وشهد المعرض تنظيم 56 فعالية.
- المساهمة في دعم فعاليات مؤتمر " TEDxميدان المنارة" في مدينة رام الله، والذي استضاف متحدثين مُلهمين قاموا بمشاركة تجاربهم المتنوعة أمام الحضور بما يحفز الشباب وأفراد المجتمع على الإبداع في تغيير الواقع.
- تقديم رعاية رئيسية لأسبوع الريادة العالمي GEW 2022، والذي ضم 95 فعالية بمشاركة 150 مؤسسة شريكة، إضافة إلى 9 جامعات و10 مدارس، كما شارك في أيام أسبوع الريادة العالمية أكثر من 15,000 مشارك/ة من مختلف المحافظات.
- الاستمرار في دعم برنامج وجد للعام الثامن على التوالي، حيث استفاد من البرنامج 1845 يتيماً/ة، و615 عائلة. كما ساهم البرنامج في تمكين 17 طالباً/ة من الالتحاق بمؤسسات التعليم العالي، فيما التحق 23 مستفيداً/ة ببرنامج التدريب المهني، وحصل 1414 مستفيداً/ة على الخدمات التعليمية، كما استفاد 143 طفلاً/ة من الخدمات الصحية والطبية، ووفر البرنامج 91 فرصة عمل للمستفيدين.

المبادرات البيئية

- تنظيم فعالية تنظيف شاطئ بحر الشيخ عجلين في مدينة غزة بمشاركة موظفي البنك، وذلك بالشراكة مع الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف.
- دعم مؤتمر المباني الخضراء والذي نظمه المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء في رام الله، حيث هدف إلى مناقشة قضايا متعلقة بالبيئة في فلسطين.
- دعم زراعة أشجار في حديقة السنديان بالشراكة مع الجامعة العربية الأمريكية في حرم الجامعة بمدينة رام الله.
- دعم إطلاق مسابقة "ويت سكيلز Wetskills" لتحدي المياه في قرية الشباب ببلدة كفر نعمة غرب مدينة رام الله، وذلك بالشراكة مع مؤسسة Wetskills. وهدفت المسابقة إلى تشجيع الشباب وطلبة الجامعات على إيجاد حلول خلاقة لتحديات قطاع المياه في فلسطين.
- رعاية فعالية العصف الفكري (EcoSeed Ideathon) والتي نظمتها الحديقة التكنولوجية الفلسطينية الهندية (تكنوبارك) بالشراكة مع حاضنة إنترسكت لريادة الأعمال-الذراع الريادي لمجموعة بنك فلسطين، وعدد من المؤسسات المحلية في الضفة وغزة. وهدفت الفعالية إلى إيجاد أفكار ريادية في مجالات: السياحة البيئية، والاقتصاد الدائري، والتكنولوجيا الزراعية والطاقة النظيفة.
- أطلق بنك فلسطين مبادرة لإعادة تدوير اللوحات الإعلانية الخاصة بالبنك، حيث تم تدوير 1485 متراً مربعاً من اللوحات، وجرى تحويلها إلى حقائب متعددة الاستخدام بالشراكة مع جمعية أصدقاء جامعة بيرزيت، وتم تسليم الحقائب إلى بلدية رام الله لاستعمالها في أنشطة برنامج مدارس صحية وصديقة للبيئة.
- دعم برنامج مدارس صحية وصديقة للبيئة للعام 2021-2022، والذي تنفذه بلدية رام الله بالتعاون مع مديرية التربية والتعليم في محافظة رام الله والبيرة. حيث شمل البرنامج تنفيذ 80 نشاطاً بيئياً وصحياً في 15 مدرسة، وشارك في الأنشطة 10,000 مستفيداً/ة.
- إطلاق مشروع غابة بنك فلسطين بالتعاون مع وزارة الزراعة في قرية طلوزة بمحافظة نابلس، حيث يشمل المشروع زراعة 3,500 شجرة على مساحة 50 دونماً، ويهدف إلى المساهمة في زيادة المساحة الخضراء في فلسطين.
- دعم برنامج التدريب المهني في مجال الزراعة الذكية والطاقة الشمسية في قطاع غزة، وذلك بالشراكة مع جمعية عطاء فلسطين .
- دعم إنشاء حاضنة أعمال خضراء بالشراكة مع المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء.

التنمية والتمكين الاقتصادي

- المساهمة في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الفلسطينية، وذلك من خلال دعم أنشطة متنوعة شملت تنظيم معارض للمشاريع والمنتجات النسوية بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي، حيث شاركت 110 سيدات وصاحبات أعمال في هذه الفعاليات.
- رعاية معرض "هداياكم من عنا غير2022" بالشراكة مع منتدى سيدات الأعمال، والذي عرضت خلاله 70 سيدة من مختلف مناطق الضفة الغربية منتجاتهن من الأعمال اليدوية والحرفية.
- المساهمة في رعاية المعرض السنوي 2022 للجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال (أصالة)، والذي احتضن مشاريع لـ 20 سيدة.
- المساهمة في رعاية سوق المزارعين والذي نظمه برنامج الأغذية العالمي، حيث شارك فيه 25 من أصحاب وصاحبات المشاريع الزراعية البيتية الناشئة.
- دعم تجهيز مركز المصادر لمساعدة الأشخاص ذوي الإعاقة بالشراكة مع جمعية نجوم الأمل في غزة.
- دعم مركز خليل السكاكيني لتأهيل مرافقه كي تصبح ملائمة لاحتياجات الأشخاص ذوي الإعاقة الحركية.
- دعم برنامج دبلوم إدارة وأتمتة المكاتب الذي تنفذه جمعية الشابات المسيحية في القدس YWCA مُستهدفاً 20 سيدة من محافظة القدس، ويهدف إلى المساهمة في تمكين المرأة المقدسية اقتصادياً.
- دعم مشاريع خاصة لمساعدة الطلبة من ذوي الإعاقة في جامعة بيرزيت.
- اضافة بند التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال دعم معارض نسوية ضمت حوالي 110 سيدة وصاحبة اعمال

الثقافة والفنون

- قام البنك بتعزيز ودعم النشاطات والحركة الثقافية في فلسطين عبر دعم مختلف الفعاليات والمعارض الثقافية:
- دعم الأنشطة الثقافية للمعهد الفرنسي في قطاع غزة والتي شملت 45 فعالية واستفاد منها 3062 مستفيد/ة.
- تنفيذ فعالية الخط العربي على هامش معرض فلسطين الدولي للكتاب 2022، وذلك بالشراكة مع منتدى الفنون البصرية.
- دعم أنشطة مركز المعمار الشعبي "رواق".
- دعم مسابقة "حكايات طائر الشمس" بالشراكة مع مؤسسة فيلم لاب.
- دعم أنشطة وعروض فرقة الفنون الشعبية.
- دعم المتحف الفلسطيني للعام السادس على التوالي، عبر رعاية معرض "بلد وحّده البحر" والذي استقبل 29,500 زائر/ة.

الصحة

- دعم العيادة المتنقلة للكشف المبكر عن سرطان الثدي بالشراكة مع مستشفى الأوغستا فيكتوريا "المطلع" وفرقة الثلاثي جبران، حيث أجرت العيادة 1,050 فحص كشف مبكر عن سرطان الثدي.
- قام البنك بالشراكة مع مؤسسة جذور للإنماء الصحي والاجتماعي ووزارة الصحة بإطلاق حملة السكري للعام 2022 تحت شعار "الحياة حلوة لو سكرها قليل" حيث استهدفت الحملة 1,903 مستفيداً/ة من طلبة المدارس و440 مستفيداً/ة من طلبة الجامعات على مستوى الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تم إجراء 5,000 فحص سكري خلال الحمل
- دعم برنامج تغيير السلوك الاجتماعي الخاص بالممارسات الغذائية لدى طلبة المدارس وذلك بالشراكة مع برنامج الأغذية العالمي، واستفاد من البرنامج 807 طالباً/ة (بواقع 598 طالبة و209 طالباً) من 3 مدارس في الضفة الغربية و3 مدارس في قطاع غزة.

الرياضة

- رعاية ماراثون فلسطين الدولي الثامن والذي جرى تنظيمه في مدينة بيت لحم بمشاركة 8000 متسابقاً/ة.
- دعم أنشطة الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف في غزة للعام الثاني على التوالي.
- دعم أنشطة رياضية للجنة البارالمبية الفلسطينية لتشجيع رياضة الأشخاص ذوي الإعاقة.
- دعم أنشطة نادي غزة الرياضي لعام 2022.

المساهمات الإنسانية

استمر بنك فلسطين في تقديم المساعدات الإنسانية داخل الوطن وخارجه، فتبنى عدة برامج ومشاريع من خلال عقد الشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تُعنى بتنفيذ برامج كفالة الأيتام، والطفولة، ودعم الأشخاص ذوي الإعاقة والحالات الاجتماعية. وشملت مساهمات بنك فلسطين في هذا القطاع خلال عام 2022:

- توزيع طرود غذائية بالشراكة مع العديد من مؤسسات المجتمع المحلي في الضفة الغربية وقطاع غزة.
- تنظيم فعاليات ترفيهية للأطفال المرضى والأيتام في عيد الفطر.
- تقديم الدعم لتنفيذ مساعدات إنسانية للشرائح المهمشة والعائلات العفيفة، حيث استفادت 700 عائلة من خلال جمعية عطاء فلسطين، إضافة إلى 100 عائلة من خلال مؤسسة محمود عباس، فيما استفاد 175 طفلاً/ة عبر جمعية الهلال الأحمر، كما تم تقديم المساعدات لـ 220 مستفيداً/ة من خلال جمعية برج اللقلق.

الشمول المالي

انطلاقاً من إيمان بنك فلسطين بضرورة ترسيخ مفاهيم الشمول المالي، وذلك ضمن توجهه لتحقيق أهداف الاستدامة؛ فقد سعى البنك إلى تعزيز شراكاته مع المؤسسات المحلية والدولية بهدف تطوير البرامج وتقديمها لمختلف الفئات المجتمعية كالمرأة، واليافعين والشباب، وذوات وذوي الإعاقة وصاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة. وقد تنوعت هذه الأنشطة والبرامج بحيث تم الوصول إلى أكثر من 21,100 شخص عبر 1,150 فعالية ولقاء منذ عام 2014، منهم 3,000 شخص عبر 160 فعالية ولقاء خلال عام 2022.

الأنشطة والبرامج للعام 2022

- قام البنك بتنفيذ برنامج التوعية المصرفية "لقاء مع بنك فلسطين" والذي شمل تقديم 84 لقاء توعية مصرفية وحضرها 1,925 شخصاً، حيث حرص البنك خلال تنفيذ هذه اللقاءات على مواءمة المادة التوعوية وأسلوب عرضها بما يتناسب مع الفئة المستهدفة. كما تم استهداف 840 شخصاً من اليافعين والشباب وذلك لأهمية بناء معرفة مصرفية سليمة لديهم.
- توقيع مذكرة تعاون مع وزارة الاقتصاد الوطني، للوصول إلى صاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في مختلف المحافظات، وتعريفهن بأهمية تنظيم أعمالهن من خلال تسجيل مشاريعهن ضمن عدة شهادات ورخص تقدمها الوزارة، والتي يقوم بنك فلسطين بتغطية رسومها.

- بالشراكة مع إنجاز فلسطين؛ تم دعم تدريبات طالبات وطلاب المراحل الدراسية العاشر والحادي عشر في مختلف المدارس، بالإضافة إلى تقديم لقاءات خاصة لطلبة خمس جامعات فلسطينية، بمشاركة مدربات ومدربين متخصصين ضمن برنامج "كن ريادياً".
- من خلال برنامج تميز الذي ينظمه منتدى شارك الشبابي؛ تم نظيم سلسلة من اللقاءات الخاصة لطلاب البرنامج في مختلف محافظات الوطن، وذلك بهدف تطوير مهاراتهم المالية قبل انخراطهم في سوق العمل.
- بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC ومنتدى سيدات الأعمال وشركة إيرنست اند يونغ؛ تم إطلاق واختتام برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA في فوجه السادس، حيث استهدف البرنامج 36 سيدة أعمال قيادية من قطاعات اقتصادية مختلفة، وذلك عبر عقد ورش تدريبية مكثفة سعياً إلى تعزيز مهاراتهن ورفع قدراتهن على إدارة أعمالهن واتخاذ القرارات في مجالات مختلفة، منها: التخطيط الاستراتيجي والمالي، التسويق وإدارة الموارد البشرية.
- بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية؛ جرى تنفيذ 6 دورات مكثفة عن-بُعد في مجال الإدارة المالية والتي استهدفت 90 صاحبة أعمال. بالإضافة إلى تنظيم ندوة حول الصرف الواعي ودوره في إدارة الأموال على الصعيدين الشخصي والأعمال، وعرض الممارسات السليمة والعشوائية ضمن ذلك الإطار. كما تم تنظيم ورشة تدريبية لبناء شركات صغيرة ضمن أسبوع الريادة العالمي في فلسطين، حيث شاركت في التدريب 24 ريادية من قطاعات مختلفة.
- تم إطلاق "منصة بنك فلسطين" على موقع ميكرومنتور وذلك بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وذلك بهدف تقديم الإرشاد وتوجيه صاحبات وأصحاب الأعمال والرياديات والرياديين للوصول إلى أهدافهم في إطلاق مشاريعهم الريادية أو تطوير المشاريع القائمة.
- من خلال برنامج فلسطينية؛ قام البنك برعاية معارض للمنتجات النسوية، وهما معرض "هداياكم من عنا غير 2022" والذي يتم تنظيمه سنوياً من خلال منتدى سيدات الأعمال، ومعرض "يدنا لك ويدك حياة" وهو معرض سنوي تنظمه الجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال – "أصالة"، حيث أتيحت الفرصة للسيدات لعرض منتجاتهن وتسويقها.
- قدم البنك وخريجات برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA الفوج الخامس، دعمهما لتجهيز مركز المصادر التابع لجمعية نجوم الأمل لتمكين النساء ذوات الإعاقة في مدينة غزة، وذلك من خلال توفير كافة المستلزمات الأساسية للمركز، بما فيها الأجهزة والبرامج الخاصة التي تعزز من إمكانياتهن في تخطي التحديات واستغلال الفرص خلال مراحل الدراسة أو العمل.
- قدم البنك رعايته لحفل هيئة تمكين المرأة العربية التابعة لاتحاد المصارف العربية، حيث أُطلق الحفل تحت عنوان "تجارب ناجحة للمرأة العربية في ظل التحديات والأزمات الاقتصادية المتتالية"، وعرض بنك فلسطين خلال الحفل استراتيجيته الداخلية والخارجية لتمكين المرأة.

دراسة حالة

تم نشر دراسة حالة حول بنك فلسطين كأول بنك في فلسطين يوقع على مبادئ تمكين المرأة WEPs، حيث نفذت هيئة الأمم المتحدة للمرأة في فلسطين هذه الدراسة بهدف التعريف بممارسات البنك وتوجهاته في أعماله داخلياً وخارجياً في مجال المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة. وتم تقديم بنك فلسطين كمثال للإسهام في منصة تبادل المعارف المتعلقة بالممارسات الجيدة والتي يمكن أن تستفيد منها شركات القطاع الخاص الساعية إلى تحقيق الأهداف الإنمائية في مجال تمكين المرأة.

امسحوا رمز QR
وتصفحوا تقرير الاستدامة

الخدمات الإلكترونية

تهدف الرؤية الرقمية لبنك فلسطين إلى توظيف الريادة الرقمية لضمان استدامة عمليات البنك وخصوصاً الخدمات الرقمية، وذلك في ضوء مستجدات الصناعة المصرفية، لذا تواصل دائرة التحول الرقمي العمل الجاد نحو تحويل النظام المصرفي لبنك فلسطين من نظام مصرفي تقليدي إلى نظام مالي رقمي يقوم على خدمات إلكترونية حديثة ومميزة تلبي متطلبات العملاء وتقلص حاجتهم إلى زيارة الفروع. ومن هذه الخدمات: التحكم الشامل بالحسابات، وخدمة الدفع لصديق ضمن مجموعة بنك فلسطين، والدفعات المالية من خلال استخدام رمز QR، إضافة إلى غيرها من الخدمات الإلكترونية الحديثة.

ولا تسهم استراتيجية الرقمنة في تحسين خدمات العملاء فحسب، بل تدعم جهود البنك في التخفيف من استهلاك الموارد الطبيعية بما يسهم في تحقيق الاستدامة البيئية.

الإنجازات في مجال الخدمات الإلكترونية

تماشياً مع مسيرتنا نحو التحول الرقمي؛ تم إطلاق إصدار جديد لتطبيق الموبايل البنكي والذي يحتوي على تحديثات وتحسينات على خدمة إدارة المستفيدين للتحويلات البنكية الداخلية والخارجية، بحيث أصبح بالإمكان إدارة وإضافة المستفيدين بشكل أسهل، كما تم نيل الموافقة من قبل سلطة النقد على خدمة فتح حساب إلكترونياً من خلال التطبيق، حيث سيتم إطلاق هذه الخدمة خلال عام 2023.

تم الانتهاء من تجهيز إطلاق تطبيق نقاط البيع SoftPOS الذي يقوم بتحويل الأجهزة الذكية إلى جهاز لقبول المدفوعات الرقمية المختلفة من خلال البطاقات والمحافظ الإلكترونية والدفع من خلال رمز QR وغيرها من وسائل الدفع الإلكتروني، وذلك عن طريق خاصية NFC التي تدعمها الأجهزة الذكية، بما سيمكن التجار من الحصول على الخدمة التي تُغني التاجر عن استخدام الأجهزة التقليدية لنقاط البيع، والاعتماد على هاتفه الذكي فقط، كما تتميز هذه الخدمة بدرجة حماية عالية لجميع المدفوعات وذلك من خلال مستويات الأمان الخاصة ببطاقتيْ Visa وMastercard.

وتم ربط بوابة الدفع الإلكتروني مع منظومه حكومتي التي تتيح للمواطنين دفع الضرائب والمخالفات وغيرها من الخدمات من خلال بطاقاتهم، كما تم ربط الخدمة مع بلدية رام الله لتسديد رسوم خدمات البلدية إلكترونياً من خلال التطبيق الخاص بالبلدية.

المؤشرات الرقمية للعام 2022

عدد المسجلين في تطبيق بنكي 390 ألف مشترك بنسبة نمو 34.76 %

عدد المستخدمين الفاعلين على تطبيق بنكي 186 ألف مستخدم بنسبة نمو 29.50 %

الحركات المصرفية عبر قنواتنا الإلكترونية 13.99 مليون حركة بنسبة نمو 31.43 % حيث بلغت قيمتها 4.237 مليار دولار بنسبة نمو 39.72 %

بوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE

عملت الدائرة على إضافة مزايا جديدة لبوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE، وهي خدمة موجهة لأصحاب الأعمال الذين يرغبون في تحصيل مبيعاتهم واستقبال أموالهم على الموقع الإلكتروني الخاص بأعمالهم من خلال قبول بطاقات فيزا وماستركارد.

ميزات بوابة بنك فلسطين للدفع الإلكتروني:

أمان عالي باستخدام تقنية 3D Secure.

قبول كافة البطاقات المحلية والدولية الصادرة عن شركتي فيزا وماستركارد.

إمكانية إصدار تقارير من خلال نظام يحصل عليه الزبون.

استقبال الأموال بأكثر من عملة.

سهولة الربط التقني مع بوابة التجارة الإلكترونية على أنظمة البنك.

نقاط البيع POS

حققت خدمة نقاط البيع POS قفزة نوعية عبر نشر نقاط البيع المتطورة MPOS والتي تعمل بنظام تشغيل Android، وتتميز بسهولة الاستخدام، والسرعة في إنجاز المعاملات المالية، ودعم الدفعات باستخدام رمز QR.

يمضي بنك فلسطين بخطى حثيثة نحو تعزيز الشراكة مع الدول الصديقة، معمقاً العلاقات الإيجابية معها، والتي كانت ولا تزال تنمو وتتقدم.

ويؤمن البنك بأهمية الحفاظ على بناء وتعزيز العلاقات المؤسساتية الوطيدة سواء كانت محلية أو إقليمية أو عالمية، والتي ترتكز على ذات القيم التي ينتهجها البنك، وذات الرؤية المشتركة في مختلف جوانب تعزيز مبدأ الاستدامة سواء على صعيد تسهيل الخدمات المالية بهدف تقديم الدعم التنموي والإنساني، أو غير ذلك من المجالات، والتي تضم: الشمول المالي، وتمكين المرأة اقتصادياً، ودعم الريادة والمبادرات الشبابية، ودعم الأشخاص ذوي الإعاقة، إضافة إلى مجالات أخرى متنوعة حرص البنك على استهدافها ودعمها وفق الاستراتيجية المعتمدة والأولويات الوطنية الواردة في الخطة الوطنية للتنمية.

وتحقيقاً لتطلعاتنا في تعزيز علاقاتنا الاستراتيجية الدولية؛ يشارك البنك بفاعلية في اجتماعات العديد من المنظمات والهيئات المالية الإقليمية والدولية بالإضافة إلى اللجان الفنية وفرق العمل التابعة لتلك المنظمات.

ومن الجدير ذكره هنا، أننا نولي اهتماماً عالياً بجميع الوفود الزائرة إلى فلسطين من مختلف الدول الصديقة، والتي تقوم بزيارة بنك فلسطين باحثةً عن آفاق جديدة للتعاون ولبناء شراكات استراتيجية في المستقبل من أجل إحداث التأثير المستدام، حيث يتم إطلاعها على أهمية دور القطاع المصرفي/المالي في إحداث التأثير الإيجابي والفعال على الاقتصاد الفلسطيني.

إن شراكتنا الممتدة مع العديد من الدول في قارتي آسيا وأوروبا؛ تمثل نموذجاً في تشييد العلاقات مع الدول الصديقة، وقد أثمرت العلاقات الاستراتيجية في فتح العديد من مجالات الاستثمار ذات التأثير المستدام على المؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم، خاصة في ظل الظروف الاقتصادية والسياسية التي تعيشها المنطقة.

التعاون الدولي والعلاقات المؤسساتية

يهدف بنك فلسطين من توطيد العلاقات مع المؤسسات الدولية المصرفية والبنوك التنموية إلى مد جسور التعاون وتطوير وتسهيل تبادل التجارب والخبرات.

وتحقيقاً لهذا الهدف؛ وقّع البنك خلال العام المنصرم اتفاقيات عديدة لتعزيز التعاون على المستوى العام، وعلى مستوى مجالات اختصاص المؤسسات الشريكة. حيث يولي البنك أهمية كبيرة لإبرام مثل هذه المذكرات بما يساهم في رفع كفاءة عمل البنك.

وتتمثل إحدى أهم هذه الشراكات؛ في شراكتنا مع برنامج مؤسسات الاتحاد الأوروبي، وذلك عبر المشاركة في كافة مؤتمرات وورشات العمل التي عقدها الاتحاد الأوروبي في سياق تشجيع آليات الاتحاد لدعم القطاع الخاص الفلسطيني بالشراكة مع مؤسسات تمويلية أوروبية.

وكعضو في التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم (GABV)؛ شارك البنك في الاجتماع السنوي الذي أقيم في دكا ببنغلاديش. حيث استضاف هذا الحدث بنك "براك"، البنك الأكبر في بنغلاديش، وتم خلال الاجتماع تبادل الحوار، ومناقشة الفرص والتحديات، وتبادل الآراء مع الأعضاء المشاركين حول النجاحات المتحققة.

ويسعى البنك من خلال تواجده إقليمياً ودولياً إلى تعزيز فرص التشبيك بين مستثمرين محليين ودوليين. وفي هذا الإطار، قام البنك بتنظيم المؤتمر الدولي الرابع لريادة الأعمال ICEP والذي انعقد في تشرين الثاني من عام 2022 في دبي، بمشاركة محلية ودولية، وذلك بالشراكة مع كل من الحكومة الفلسطينية عبر وزارة الريادة والتمكين، وفروع "جلوبال شيبرز" في فلسطين والمنبثقة عن مجتمعات المنتدى الاقتصادي العالمي، وبدعم من بنك فلسطين، إلى جانب عدد من مؤسسات القطاع الخاص الفلسطيني ومؤسسات إنمائية وتمويلية دولية.

وكانت جهود تنظيم المؤتمر منسجمة مع توجيهات رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، السيد هاشم الشوا، حيث يحرص دوماً على رفد الرياديين والمبتكرين بالإمكانيات اللازمة والتي توفرها المجموعة لتضعها تحت تصرفهم من أجل الانطلاق بهم نحو العالمية. وقد حقق المؤتمر إنجازات عديدة على مستوى فلسطين والعالم، وتمكنت العديد من الشركات الفلسطينية الناشئة من خلق فرص عمل جديدة للشباب، والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي لفلسطين.

ويترجم هذا الالتزام تأكيدنا على ضرورة مواصلة تعزيز البيئة الريادية لمواكبة الاهتمام الدولي من قبل كافة الشركاء المحليين والدوليين بريادة الأعمال الفلسطينية، مما ينعكس على حجم ونوعية المشاركة على مستوى فلسطين والعالم. كما يواظب البنك على التشبيك مع المؤسسات الدولية العاملة داخل فلسطين من خلال تقديم خدمات مصرفية تنافسية تلبي احتياجات هذه المؤسسات، بما يشمل مختلف الخدمات البنكية، وإطلاعها على ما هو جديد فيما يتعلق بالتكنولوجيا الرقمية المستخدمة من قبل عملاء البنك، إضافة إلى الدخول في شراكات معها لا سيما في المشاريع الخاصة بتمويل مختلف القطاعات الاقتصادية.

العلاقات مع المؤسسات المالية الدولية

من أجل النهوض بالتعاون الدولي، يولي البنك أهمية كبيرة للشراكة مع المؤسسات الخارجية، حيث تم ضخ أدوات تمويلية جديدة وسيولة نقدية، مما عزز من بصمة هذه الشراكات وأثرها المهم خاصة خلال فترة ما بعد جائحة كورونا. ولقد وقع اختيار بعض الدول على بنك فلسطين لتنفيذ آليات مالية جديدة، بحيث يُسخّر البنك خدماته الإلكترونية لصالح عمليات المؤسسات الدولية الإغاثية والتي تعاظم دورها خلال العام الفائت.

وقد عمل البنك بالشراكة مع المؤسسات الدولية والحكومة الفلسطينية على تمكين العمليات الإغاثية التي اضطلعت بها هذه المؤسسات، وذلك عبر توفير آليات الدفع الإلكتروني والبطاقات وتوظيفها في توزيع الطرود الغذائية ضمن منظومة الشراكة مع المؤسسات الدولية والحكومة الفلسطينية.

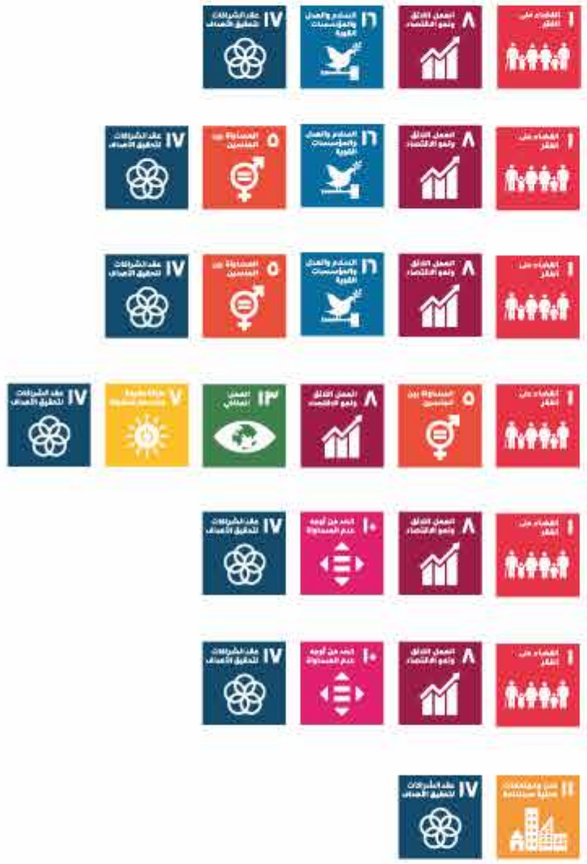
لقد آمن بنك فلسطين منذ عقود بأهمية بناء علاقات وطيدة مع المؤسسات التنموية المحلية والإقليمية والعالمية، لذا عقد البنك خلال الأعوام الماضية اتفاقيات تعاون مع أطراف عديدة من ضمنها مؤسسة التمويل الدولية "IFC"، الوكالة الفرنسية للتنمية "AFD"، الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وبنك الائتمان لإعادة التنمية "KFW" وبنك الاستثمار الاوروبي "EIB". وتوسعت سبل التعاون في عامي 2021 و2022 مع المؤسسات المالية الهادفة للتنمية، وذلك تماشياً مع استراتيجيات مجموعتنا في الشمول المالي والاستدامة والحوكمة والرقمنة.

وخلال العام الماضي، تم العمل على تعزيز الاتفاقيات والاستفادة منها بصورة أكبر بالشراكة مع بنوك التنمية الأوروبية من خلال منح قروض تهدف إلى تشجيع إقراض الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم، وتخصيص الدعم المالي لسيدات الأعمال في الضفة الغربية وقطاع غزة، الأمر الذي يساهم في تحقيق اثنين من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة "SDGs"، والتي تتمثل في مجالات الشمول المالي للمرأة والشباب والحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية. هذا بالإضافة إلى زيادة قيمة اتفاقية تمويل التجارة الدولية والمبرمة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي تهدف إلى تعزيز أنشطة التصدير والاستيراد بعد تضرر هذا القطاع وتأثره بجائحة كورونا.

- خلال عام 2022؛ تم إطلاق برنامج SUNREF II بالتعاون مع مؤسسة PROPARCO والاتحاد الأوروبي (EU) وسلطة الطاقة الفلسطينية PENRA، وهو المشروع الثاني لبرنامج القروض الخضراء بقيمة 30 مليون دولار. كما تضم قاعدة الشركاء في برنامج SUNREF كلاً من شركة ESCOM وشركة ECONOLER.
- مع نهاية 2022، وكجزء من مساهمتنا مع بنك الاستثمار الأوروبي في دعم المنشآت الأكثر تضرراً من الجائحة؛ تم استغلال محفظة ضمان القروض بنسبة تجاوزت 90 % من الاتفاقية الموقعة بقيمة 50 مليون يورو.
- تم إطلاق برنامج قروض استدامة مع سلطة النقد الفلسطينية لدعم المشاريع متناهية الصغر للأشخاص ذوي الإعاقة، وذلك بقيمة مليون دولار، حيث يمول البرنامج هذه المشاريع بدون فوائد.

توقيع اتفاقية SUNREF II مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية

معاً نحقق أهداف التنمية المستدامة



IFC International Finance Corporation WORLD BANK GROUP

European Bank for Reconstruction and Development

European Investment Bank The EU bank

PROPARCO GROUPE AFD

ARAB FUND FOR ECONOMIC & SOCIAL DEVELOPMENT

KFW IPEX-Bank Bank aus Verantwortung

IsDB Islamic Development Bank

70

المراجعة التشغيلية

70 – أعمال الشركات

75 – أعمال الأفراد

88 – إدارة المشاريع والتغيير

89 – موظفونا

التمويـــل المســتدام جـــزء مـــن نهجنــا نحــو الاســتدامة

في ظل تزايد الاهتمام العالمي بالتمويل المستدام "Sustainable Finance"، يؤكد بنك فلسطين التزامه بمبادئ عمل تستند إلى معايير الاستدامة الثلاثة: البيئية، الاجتماعية والحوكمة. فضلاً عن التوجيهات الأساسية التي تقتضي أخذها بعين الاعتبار فيما يتعلق بالتمويل المستدام وعوامل الاستدامة.

ويواكب بنك فلسطين الاهتمام المتنامي بموضوع التمويل المستدام في إطار التوجهات العالمية لنشر هذا المفهوم كأحد مكونات التنمية المستدامة، كما يدرك التوجهات المقدمة للمؤسسات المالية التي تتبنى الفكر المستدام كي تصبح مساهماً أساسياً في تحقيق هذه الأهداف.
وفي هذا الإطار، حرص بنك فلسطين على ترجمة حوكمة الاستدامة الثلاثية بممارسات مهنية يتعين اتباعها عند اتخاذ قرارات الاستثمار والأعمال التجارية.
والتزاماً بمعايير الاستدامة الثلاثية، يحرص البنك على تفعيل أنظمة وأنشطة داعمة للبيئة، والتي تنبع من سياسته الراسخة لخدمة المجتمع الفلسطيني، حيث أطلق خلال عام 2022، وبالتعاون مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية والاتحاد الأوروبي (EU) وسلطة الطاقة والموارد الطبيعية الفلسطينية PENRA، برنامج SUNREF II وهو المشروع الثاني لبرنامج القروض الخضراء بقيمة 30 مليون دولار، والذي يتم تنفيذه بالشراكة مع شركتي ESCOM وECONOLER، شركاء برنامج SUNREF.

ويوضح الجدول أدناه مسيرة بنك فلسطين في التمويل الأخضر من خلال اتفاقيات SUNREF للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد:

السنة	عدد المشاريع الممولة	قيمة التمويل الممنوح بالدولار الأمريكي
2018	1	$ 81,596
2019	23	$ 3,470,497
2020	73	$5,150,233
2021	13	$ 4,163,383
2022	30	$14,613,610
الإجمالي	**140**	**$ 27,479,321**

تم تمويل 30 مشروعاً خلال عام 2022 بقيمة إجمالية بلغت 14.6 مليون دولار، وهو المؤشر الأعلى لتمويل القروض الخضراء ضمن اتفاقية SUNREF.

كذلك، خلال العام المنصرم، تم عقد أكثر من ورشة عمل ودورة تدريبية لها علاقة بتمويل الطاقة المتجددة ومشاريع كفاءة الطاقة، حيث استهدفت هذه اللقاءات محللي الائتمان وفريق دوائر الائتمان والأعمال وذلك بهدف تعزيز مهارة تحليل المشاريع البيئية.

واستناداً إلى رؤيتنا الاستراتيجية الهادفة إلى العمل المستمر على تعزيز وتعميق المعرفة لدى كافة أطراف العملية الائتمانية، وخصوصاً طواقم أعمال الشركات التي تتعامل مع الجمهور بشكل مباشر، وبهدف تنمية المهارات المهنية اللازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائنا من جهة، وتحقيق التواؤم الفعال بين جميع أطراف العملية الائتمانية من جهة ثانية؛ فقد تم خلال العام الماضي ترتيب وعقد دورات تدريبية متخصصة في مجال الائتمان والتحليل المالي والتي شملت الجانب العلمي فيما يخص أدوات التحليل المالي والائتماني ومنتجات التمويل التجاري، بالإضافة إلى الجانب العملي المتعلق بالقدرة على تحديد الاحتياج الائتماني للعملاء، وعرض وتقديم الخدمات المالية والائتمانية وهياكل التمويل بما يتناسب مع احتياجات العملاء التمويلية، وبما يضمن كفاءة المنتج المقدم وسلامة المركز المالي والائتماني للعميل، ويعزّز مبدأ الشراكة مع البنك لتحقيق الاستدامة في التعامل.

كما تم خلال عام 2022 العمل على تحديث وتطوير النماذج وأدوات التحليل المالي والائتماني المعتمدة في عملية الدراسة الائتمانية للعملاء وتقييم الجدارة الائتمانية، وذلك بما يضمن تعزيز شمولية، فعالية، كفاءة واعتمادية مخرجات الدراسة الائتمانية، وبالتالي دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني وتقليص مدة معالجة طلبات العملاء، مع الحفاظ على أعلى مستويات الدقة والشمولية والتحليل الفعال للمعلومات الائتمانية والمالية اللازمة لاتخاذ القرار الائتماني.

ويلعب بنك فلسطين دوراً مهماً في هذه المنظومة، إذ يمكنه إعادة توجيه الاستثمارات نحو حلول تكنولوجية وحلول مستدامة تساهم في بناء اقتصاد صديق للبيئة، والحد من الانبعاثات الكربونية.

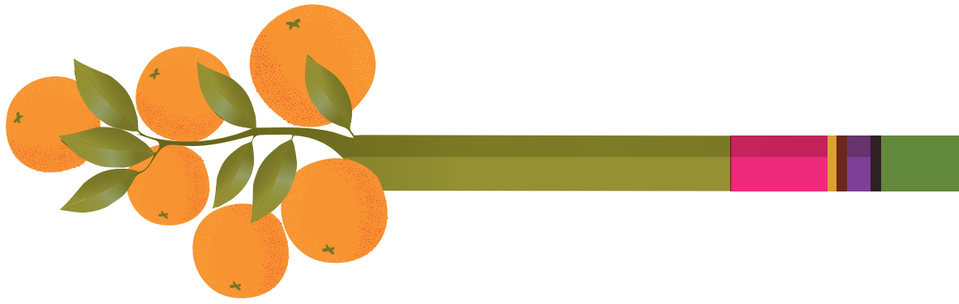
كما يتبنى بنك فلسطين سياسات وإجراءات لحماية حقوق المدينين، ومتابعة الجدارة الائتمانية، وضمان الشفافية وتحديد الحد الأقصى للتمويل متناهي الصغر لكل عميل. وأفضت هذه السياسات إلى تمويل 273 مشروعاً متناهيَ الصغر في عام 2022 من خلال برنامج قروض استدامة (بدون فوائد) وبقيمة 1.99 مليون دولار أمريكي. وشملت المشاريع المموّلة 48 مشروعاً نسوياً بقيمة إجمالية بلغت 353 ألف دولار أمريكي، وذلك انسجاماً مع رؤية إدارة البنك تجاه دعم المرأة وتشجيعها على العمل في السوق الفلسطيني.
يوضح الجدول أدناه، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر (بدون فوائد) بمبلغ إجمالي 5 مليون دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	93	$772,050
ذكور	498	$4,233,350

كما يوضح الجدول أدناه، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر (بدون فوائد) لذوي الإعاقة وبمبلغ إجمالي 465 ألف دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	14	$97,000
ذكور	51	$368,700

يتخذ بنك فلسطين خطوات حثيثة لتوفير التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، والتي تتضمن إعادة هيكلة السياسات المالية لتتوافق مع سياسة الشمول المالي. وعلى الرغم من التحديات المرتبطة بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، إلا أن هذا النوع من التمويل سيؤدي، وعلى المدى البعيد، إلى تنويع ميزانيات ومصادر العائدات للبنك.



يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمحفظة بلغت 25,8 مليون دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع المستفيدة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	16	$987,950
ذكور	276	$24,849,852

من المتوقع أن تصبح المشروعات الصغيرة والمتوسطة قوة تغيير كبيرة في فلسطين، إذا توفر لها المناخ المناسب، حيث تعد المشروعات الصغيرة والمتوسطة في أغلب الأحيان مصدراً رئيسياً لنمو معدلات التوظيف ومحاربة البطالة. وحرصاً على استمرارية الوظائف في هذه المشاريع وتعزيز قدرتها على توليد فرص عمل جديدة، فقد تمكن بنك فلسطين مع نهاية عام 2022، ومن خلال اتفاقية الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي؛ من الحفاظ على 1349 وظيفة واستحداث 188 وظيفة جديدة تحت مظلة هذا البرنامج.

وحسب الإحصائيات، استطاع بنك فلسطين أيضاً توجيه التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ذات المخاطر البيئية والاجتماعية المنخفضة، وهو ما يتماشى مع رؤية البنك في تحقيق التمويل المستدام.

في بنك فلسطين، نرى أن تهيئة مناخ التمويل المستدام ليست غاية في حد ذاتها، ولكنها الطريق الوحيد للوصول إلى معايير وتأثير بعيد المدى. ويعني تحقيق الاستدامة التمويلية تقليل تكاليف المعاملات البنكية وتقديم خدمات ومنتجات أفضل يمكنها تلبية احتياجات العملاء، مما سيضمن تحقيق الاستمرارية للممولين وتقديم المزيد من الخدمات المالية.

تمويلاتنا استهدفت كافة قطاعات الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

يُعد بنك فلسطين أحد الركائز الداعمة والمتميزة لقطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، حيث يحرص على تقديم منتجات وخدمات صمّمها خصيصاً لتلبي احتياجات هذا القطاع ومتطلبات نموه وتطوره، وذلك انطلاقاً من إيمانه بالأهمية الاستراتيجية لهذا القطاع في تطوير الاقتصاد الفلسطيني.

وكان بنك فلسطين من أوائل المبادرين لإطلاق خدمات مصرفية متكاملة ومنتجات متقدّمة لهذا القطاع، لأننا ندرك التحديات التي تواجه المنظومة المتكاملة لريادة الأعمال والابتكار. كما أطلق حزم دعم تمويلية وتحفيزية بالتعاون مع الشركاء المحليين والدوليين، ومنهم: الاتحاد الأوروبي، ومؤسسة بروباركو الفرنسية، والبنك الأوروبي للاستثمار، والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وغيرهم، وذلك لضمان استمرارية الكيانات الاقتصادية في فلسطين وتعزيز وعيها المصرفي، وتخفيف القيود الخانقة والصعوبات الجمة المتزامنة مع تحديات التباطؤ الاقتصادي العالمي وتداعياته على المنطقة.

وإلى جانب الخدمات التمويلية التجارية والعقارية، أطلق البنك واحدة من أهم مبادراته، والتي تمثلت في باقة مميزة من المحفزات والتسهيلات المالية بفوائد مخفضة، بالإضافة إلى المنح الخاصة ببرنامج SUNREF I و SUNREF II للتمويل الأخضر والمستدام، وذلك تنفيذاً لخطة البنك الاستراتيجية في دعم التمويل المستدام بأقل التكاليف.

إن مسيرة الشراكة الاستراتيجية مع قطاع الأعمال تنمو وتزدهر عاماً بعد عام، حيث قامت إدارة الشركات، وضمن خطة تمويل شملت منتجات وخدمات تمويلية متقدمة ومتنوعة لعملاء البنك وإضافة حزمة من المشاريع الجديدة إلى قائمة المشاريع المستهدفة، بما في ذلك المشاريع النسوية وريادة الأعمال؛ بتقديم تمويل بإجمالي مليار دولار للشركات و206 مليون دولار للمشاريع الصغيرة والمتوسطة موزعة على جميع المدن والقرى الفلسطينية بما فيها القدس وضواحيها.

وتستهدف إدارة الشركات المشاريع الصغيرة والمتوسطة كونها تمثل أكثر من 90 % من النشاط الاقتصادي في فلسطين، فيما يساهم التنوع الاقتصادي للمشاريع المموّلة في توفير فرص عمل جديدة مع الحفاظ على الوظائف القائمة بما يساند الجهود المبذولة للحدّ من مستوى البطالة.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة- SME's

ومع تعزيز تقديم مجموعة متنوعة من البرامج الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة سواء بالتمويل، أو بالخدمات الإلكترونية، أو بالمعاملات المالية والحوالات؛ فقد ساعدنا هذه الفئة بجميع قطاعاتها الاقتصادية، والتي تشمل أكثر من 20 قطاعاً، على النمو وزيادة حجم المبيعات ورفع عدد الأيدي العاملة فيها بشكل ملحوظ.

كما قدمت إدارة الشركات خدماتها لضمان استدامة الأعمال من خلال برامج التمويل المستدام والتي شهدت نمواً ملحوظاً في الأعوام الثلاثة الماضية، وذلك انسجاماً مع رؤية البنك لدعم وتعزيز المشاريع الصديقة للبيئة عبر مشاريع دولية وشراكات استراتيجية مع الشركاء.

وخلال عام 2022، قام البنك بتمويل 30 مشروعاً بقيمة إجمالية بلغت 14.6 مليون دولار أمريكي ضمن اتفاقية SUNREF II، إضافة إلى منح 113 قرضاً بمبلغ إجمالي 13 مليون دولار أمريكي ضمن اتفاقية SUNREF I. وتنبثق رؤية إدارة أعمال الشركات عن رؤية البنك التي تدعم الاستمرار في إنماء محفظة التمويل الأخضر لما له من أثر إيجابي على البيئة والمساهمة في تقليل التلوث البيئي والانبعاثات الكربونية، تماشياً مع الرؤية العالمية للشركات، وتطبيقاً لأهداف التنمية المستدامة والمقرّة من قبل الأمم المتحدة.

الخدمات الرقمية للشركات:

التزاماً باستراتيجية التحول الرقمي لبنك فلسطين والسعي إلى تقديم خدمات إلكترونية منافسة لتمكين قطاع الشركات من إنجاز العمليات المصرفية بكل سهولة، إضافة إلى تقديم كل ما هو جديد في ا لتطبيقات الرقمية؛ قام البنك وبالتعاون مع شركة بال باي بتزويد التجار في جميع القطاعات الاقتصادية بماكينات نقاط البيع POS، لتمكينهم من إتمام معاملات البيع والشراء المتعلقة بأعمالهم دون الحاجة إلى استخدام النقد، وبعمولات منافسة جداً.

وقد شهد عدد التجار من قطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة المستفيدين من خدمة نقاط البيع؛ نمواً ملحوظاً في السنوات الثلاث الماضية (يبين الجدول التالي النمو الحاصل)، هذا إلى جانب توفير البنك منتجات تتيح إمكانية منح قروض وخدمات مصرفية مميزة أخرى للتجار الحاصلين على ماكينات البيع ضمن شروط خاصة.

ويوضح الجدول أدناه الزيادة في عدد التجار وعدد ماكينات POS في السوق الفلسطيني:

	2021	2022
عدد ماكينات نقاط البيع	7,766	11,069
عدد التجار	5,527	7,806

ومن التطبيقات المهمة الأخرى التي نحرص على استمرارية تطويرها؛ المنصة الإلكترونية لأصحاب الأعمال، والتي تمكنهم من الاطلاع على حساباتهم البنكية وتنفيذ كافة الخدمات المصرفية بكل سهولة وأمان دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك.

متابعة ما بعد التمويل:

يقوم فريقنا من مدراء المناطق والحسابات بمتابعة دورية للشركات، وذلك من خلال تنفيذ زيارات ميدانية مستمرة للوقوف على الواقع الفعلي للشركات بعد التمويل وحجم مبيعاتها وخطة أعمالها ومدى تحقيقها للأهداف، إضافة إلى إجراء مراجعة مستمرة للحسابات من أجل ضمان جودة الائتمان وعدم التعثر، وهذا بدوره أدى إلى انخفاض المخصصات في عام 2022.

إدارة المنتجات

قسم خدمات الأفراد:

تم العمل خلال العام 2022، على تقييم كامل للمنتجات وإطلاقها بمزايا جديدة استكمالا لعملنا في استقطاب الفئات وتوسيع قاعدة العملاء وتقديم منتجات مستدامة بما يشمل خصائص متميزة للقروض الشخصية للقطاع الخاص وقروض الرهن العقاري والسيارات، وتم تقديم برنامج شامل لفئة العمال داخل الخط الأخضر تزامناً مع انتظام تحويل رواتبهم للبنوك لتشجيع هذه الفئة على الاستفادة من الخدمات البنكية والدخول في القطاع المصرفي، وإطلاق حملة خاصة بقروض السيارات لتمويل السيارات الكهربائية بأسعار فائدة متميزة وذلك لتشجيع العملاء على شراء السيارات الكهربائية لتقليل البصمة الكربونية الناتجة عن السيارات التي تعمل بالوقود.

قسم المشاريع الصغيرة:

نظراً لاهتمام بنك فلسطين بهذا القطاع، لما تمثله هذه المشاريع من عنصر فعال لتعزيز النمو الاقتصادي في فلسطين وتخفيف نسبة البطالة وتشغيل الأيدي العاملة، فضلاً عن أهمية تحقيق الاكتفاء الذاتي لعائلات أنشأت مشاريع صغيرة كبرت شيئاً فشيئاً بدعم من البنك، فقد تم إطلاق مجموعة من المنتجات والبرامج خلال عام 2022 لتمكين وتشجيع أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من تطوير وتوسيع مشاريعهم. حيث تم إطلاق قرض تمويل رأس المال العامل، وقرض تمويل الآلات والمعدات لتمويل الأصول الثابتة، وقرض للتجار القابلين لبطاقات الدفع Merchant Loan، بالإضافة إلى القرض الشخصي لأصحاب المشاريع الصغيرة. وتطوير قرض الرهن التجاري.

ومن خلال سعي البنك الدائم للتعاون مع المؤسسات والجهات التي تعنى بزيادة وتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم التعاون مع سلطة النقد لإطلاق قروض استدامة لمواجهة تداعيات أزمة فيروس كورونا، وتمكين المشاريع المتضررة من الأزمة من الاستمرار والتوسع. كما تم إطلاق منتج صمود 2 بالتعاون مع الصندوق الفلسطيني للتشغيل ووزارة العمل، وتوقيع اتفاقية مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية لتمويل مشاريع الطاقة المتجددة ومشاريع ترشيد استهلاك الطاقة وكذلك تمويل أي استثمارات بيئية، وذلك عبر إطلاق منتج القروض الخضراء.

كما تم تحديث وتطوير نظام الحسابات ليشمل الحساب الجاري ثلاثة حسابات (الشمول المالي، القياسي، الكامل) بما يسهم في تعزيز الشمول المالي بحيث يتمكن أي عميل/ة من فتح حساب جاري في بنك فلسطين، مع اختلاف ميزات كل حساب.

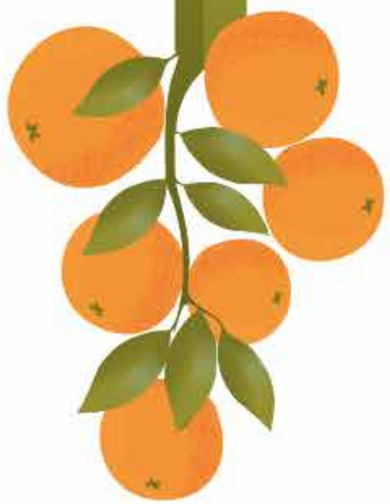
أما بخصوص سيدات الأعمال في بنك فلسطين، تم العمل خلال هذا العام على تطوير وتحديث القيمة المضافة لسيدات الأعمال في بنك فلسطين، حيث أطلق بنك فلسطين حزمتين جديدتين للسيدات ورائدات الأعمال ضمن "برنامج فلسطينية"، وذلك في إطار جهود البنك لتطوير الأدوات والبرامج والأنشطة التي تستهدف تمكين النساء الرياديات وصاحبات الأعمال وتعزيز قدرتهن على تطوير مشاريعهن وتوسيعها.

وتستهدف الحزمة الأولى رائدات الأعمال اللواتي مضى على مشاريعهن عام واحد، ويرغبن في تطوير هذه المشاريع إلى أعلى درجات المهنية. فيما تستهدف الحزمة الثانية سيدات الأعمال اللواتي مضت على مشاريعهن 3 أعوام فما فوق، ويرغبن في تطوير مشاريعهن وتوسيعها وتحويلها من القطاع غير المنظم إلى القطاع المنظم.

وتتيح الحزم الجديدة لرائدات وسيدات الأعمال إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية المميزة (الحسابات المصرفية، وحسابات التوفير، والبطاقات، والقروض، وغيرها من المنتجات المالية) بعمولات وفوائد مخفضة، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية غير المالية، وذلك لمساعدتهن على إدارة أموالهن، وتعزيز إدماجهن في الاقتصاد الفلسطيني، في ظروف عادلة ومصممة وفقاً لمتطلباتهن.

قسم البطاقات:

تعتبر البطاقات إحدى أهم السمات الهامة والبارزة في الخدمات البنكية الحديثة، إذ أصبحت من أهم أدوات تسوية مدفوعات العملاء وإحدى القنوات غير التقليدية لتوزيع الخدمات الإلكترونية. لذا، تم خلال العام المنصرم تعديل السياسة الائتمانية بما يتناسب مع تصنيفات عملائنا، إضافة إلى تعديل قيمة القسط الشهري لبطاقات الائتمان، وتقييم جميع أنواع البطاقات، وإضافة بعض المميزات وإلغاء البعض منها. كما تم توقيع اتفاقية شراكة مع كل من شركة فيزا بهدف دفع مستقبل المدفوعات في فلسطين وتحسين محفظة البنك بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، بالإضافة إلى توفير حزم لحضور مباريات كأس العالم في قطر، ومع شركة آرامكس لتوفير خدمة توزيع البطاقات.



علاقات الأفراد

شهد العام 2022 اهتماماً مستمراً في إنجاز كافة العمليات والهيكليات من أجل الارتقاء بخدمة العملاء وتحسين جودة كافة الخدمات المقدّمة لهم. وحرصاً من بنك فلسطين على تمييز الخدمات المصرفية المقدمة لعملائه، كل حسب تصنيفه واحتياجاته؛ فقد تم دمج قسمي العملاء المغتربين وكبار العملاء من شريحة الأفراد في دائرة كبار العملاء، بحيث تم تعيين مدراء علاقات العملاء من أجل تقديم الخدمات المصرفية بالسرعة والمهنية اللازمة.

ويقوم فريق العمل في قسم كبار العملاء (البريمير) بالعمل على استقطاب أصحاب رؤوس الأموال ورجال الأعمال داخل البلاد، فيما يقوم فريق العمل في قسم المغتربين بالعمل على استقطاب الأفراد والشركات ورجال الأعمال في المهجر لتقديم خدمات مصرفية واستثمارية واستشارية متكاملة، كما يعمل على مد جسور التواصل مع الفلسطينيين داخل وخارج البلاد وتشجيعهم على الاستثمار في فلسطين.

وبالإضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تطبيق مبادئ الاستدامة وتبنيها كنهج في كافة الدوائر؛ تشارك الدائرة في دعم وتفعيل برامج المسؤولية الاجتماعية من خلال تقديم الرعايات والمشاركة في الفعاليات المحلية والدولية الخاصة بالجاليات الفلسطينية. ولا يقتصر الهدف من هذه الأنشطة على استقطاب العملاء وتعريفهم بخدمات البنك المصرفية، وإنما أيضاً بناء الأسس التي تشجعهم على الاستثمار المجتمعي في الوطن.

وشمل هذا الاهتمام، الاستثمار في أتمتة العديد من العمليات وتعزيز القنوات والخدمات الرقمية للنهوض بمستوى الخدمة، إضافة إلى تنفيذ برامج للتحفيز على استخدام هذه القنوات مما حقق مردوداً إيجابياً، حيث نمت العمليات الإلكترونية بشكل ملحوظ، وشهد البنك إقبالاً متزايداً من عملائه على استخدام هذه الخدمات. وسيستمر العمل على صقل مهارات طواقم البنك لتقديم مستوى خدمات مميز للعملاء، ولتكثيف عملية إشهار الخدمات الإلكترونية.

كما عملت الإدارة خلال عام 2022 على تشبيك العلاقات التجارية بين فلسطين وتشيلي ودول الخليج، وأيضاً التشبيك مع أسواق جديدة في المملكة العربية السعودية، حيث تم عرض خدمات بنك فلسطين للمغتربين في المملكة العربية السعودية.

تسويق منتجاتنا وخدماتنا

الاستراتيجية المعتمدة في التسويق لعام 2022:

تواصل دائرة التسويق مهامها في تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور بهدف ترسيخ حضور اسم بنك فلسطين في أوساط العملاء والمجتمع عامةً، والتوعية بالخدمات والمنتجات البنكية والرقمية المتميزة والمتكاملة التي يقدمها البنك، وعملت خلال عام 2022 على إطلاق العديد من الحملات التوعوية والترويجية حول الخدمات والمنتجات البنكية التي يقدمها البنك إضافة إلى المبادرات والفعاليات التي يحرص البنك على رعايتها ودعمها، وذلك عبر مختلف الوسائل الإعلامية والإعلانية ووسائل التواصل الاجتماعي، مما ساهم في تعزيز التواصل مع العملاء والوصول إلى شرائح واسعة من الجمهور بما يشمل العملاء الجدد والعملاء المحتملين. وتقوم الدائرة بإطلاق الحملات بناء على استراتيجية تسويقية تنسجم مع رؤية وتوجهات البنك، حيث ركزت الاستراتيجية التسويقية لعام 2022 على تحقيق الأهداف التالية:

- مواكبة كل ما هو متطور في مجال الإعلان والتواصل مع العملاء، وإيصال الخدمات والترويج لها بما يشجعهم على التفاعل مع الخدمات الإلكترونية جميعها لإجراء المعاملات البنكية بكل سرعة وسهولة وأمان ودون الحاجة إلى زيارة البنك. ويمثل هذا المحور أحد أهم أهداف التسويق لعام 2022.
- زيادة عدد الخدمات الإلكترونية وتحديث الخدمات المتوفرة ليصبح استخدامها أشمل وأكثر سهولة وأماناً.
- التركيز على الترويج عبر تقديم الجوائز والتي تم ربطها بعام 1960، وهو عام تأسيس البنك، حيث لاقت هذه الحملة صدىً كبيراً بين العملاء وقمنا باعتمادها لعام 2022 أيضاً.
- التركيز على وسائل التواصل الاجتماعي والتسويق الإلكتروني لتلبية احتياجات العملاء والوصول إليهم بكافة الوسائل الإعلانية والإعلامية.
- رفع مستوى ولاء العملاء للبنك، وتحفيزهم على استخدام الخدمات من خلال برنامج النقاط الذي يمكنهم من تجميع النقاط وتحويلها إلى نقد أو استخدامها في الشراء، وذلك في أي وقت يناسبهم.
- نشر ثقافة استخدام الخدمات الإلكترونية البنكية وتعزيز ثقة العملاء في استخدامها، حيث أصبح العملاء أكثر اهتماماً بالخدمات البنكية الإلكترونية عقب ما فرضته جائحة كورونا من إجراءات التباعد والإغلاقات.
- التركيز على استخدام البطاقات بشكل كبير من خلال إطلاق عدة حملات وتقديم جوائز مميزة بهدف نشر ثقافة استخدام البطاقات والاستغناء عن التعامل بالنقد.

الحملات التسويقية خلال عام 2022:

حملة التوفير 1960

الفئة المستهدفة: جميع العملاء الذين يمتلكون حساب توفير في بنك فلسطين.

الهدف من الحملة: رفع نسبة الادخار بما يؤدي إلى زيادة الودائع في البنك وبالتالي تحقيق أثر مالي كبير لصالح البنك.

إطلاق برنامج خاص بحزم فلسطينية للسيدات ورائدات الأعمال:

الفئة المستهدفة: السيدات ورائدات الأعمال من مختلف القطاعات والمجالات ومن كافة محافظات الوطن.

الهدف من البرنامج: تشجيع السيدات على فتح حسابات بنكية والاستفادة من باقة مميزة من حزم الخدمات البنكية والتسهيلات، بما ينسجم مع رؤية البنك في تمكين المرأة اقتصادياً، وتوجهه الحالي نحو الشمول المالي.

بطاقة إيزي لايف:

الفئة المستهدفة: جميع العملاء حاملي بطاقة إيزي لايف.

الهدف: تشجيع العملاء حاملي بطاقة البنك على استخدام البطاقة، وقد تم إطلاق حملات مشتركة لتشجيع استخدام البطاقة في التقسيط من خلال عقد اتفاقيات شراكة مع عدة شركات ومحال تجارية لزيادة الوعي حول مزايا هذه البطاقة واستخدامها في مختلف المجالات.

إطلاق حملة كأس العالم مع شركة فيزا:

الفئة المستهدفة: حاملو بطاقة فيزا بنك فلسطين بجميع أنواعها.

الهدف من الحملة: زيادة استخدام البطاقات، وزيادة عدد البطاقات التي يتم إصدارها.

إطلاق إصدار جديد من تطبيق بنكي وإضافة خدمات جديدة لزيادة استخدام بنكي

الفئة المستهدفة: العملاء الحاليون والجدد لتطبيق بنكي.

الهدف من الحملة: يتم إطلاق حملات توعوية لتشجيع العملاء الحاليين والجدد على استخدام تطبيق بنكي، ومواكبة التطويرات المتواصلة مع الإصدارات الجديدة للتطبيق، حيث يحرص البنك على التطوير الدائم لتطبيق بنكي بما يعزز من سهولة وسرعة إنجاز المعاملات البنكية عبر التطبيق، وذلك من أجل تلبية كافة احتياجات العملاء بما يرتقي بتطبيق بنكي ليكون التطبيق الأساسي الأول للخدمات البنكية المتكاملة دون الحاجة إلى زيارة البنك. وشمل تطوير التطبيق، تحسين خدمة الدفع لصديق والتي أصبحت تضم عملاء بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي ومستخدمي تطبيق محفظتي بال بي، إضافة إلى تحسين خدمة إضافة المستفيدين من الحوالات الداخلية والخارجية.

تطبيق بنكي:

تعزز استراتيجية البنك الرقمية في زيادة الإقبال على الخدمات الإلكترونية التي يوفرها البنك للعملاء والتي يسعى البنك من خلالها للوصول لأكبر شريحة ممكنة من المجتمع لتمكينهم من تنفيذ معاملاتهم البنكية دون الحاجة الى الذهاب للفروع.

حملات الترويج لقروض الاستدامة

الفئة المستهدفة: أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذين تضرروا من جائحة كورونا.

الهدف من الحملات: تعزيز ثقافة الاستدامة بما ينسجم مع توجه البنك لنشر هذه الثقافة، والمساهمة في تقليل الضرر بمنح قروض بفوائد وعمولات مخفضة تناسب احتياجات المتضررين من جائحة كورونا وذلك بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، حيث تم إطلاق حملات إعلانية خاصة بالقروض الخضراء وقروض الاستدامة في إطار عقد شراكات مختلفة.

برنامج قروض عمالنا

الفئة المستهدفة: العمال داخل الخط الأخضر

الهدف من البرنامج: تسليط الضوء على فئة العمال الذين يعملون داخل الخط الأخضر من خلال تصميم برنامج خاص بهم بسقوف تمويل وفوائد وعمولات منافسة، بما يتناسق مع توجه البنك نحو تعزيز الشمول المالي. كما تم تخصيص جوائز تمثلت في السحب على 3 سيارات وذلك لتشجيع العمال على فتح حسابات في بنك فلسطين للاستفادة من البرنامج.

حملة فلسطينية 1960 دولار

الفئة المستهدفة: السيدات من مختلف المحافظات.

الهدف من الحملة: يتم التركيز على الترويج للحسابات والقروض الخاصة بالمرأة بهدف زيادة عدد الحسابات الخاصة بهن. وفي شهر المرأة من كل عام يتم إطلاق حملة خاصة بالسيدات تتمثل في إجراء السحب على العديد من الجوائز، حيث بلغت قيمة الجائزة 1960 دولار للجائزة الواحدة والتي تم السحب عليها يومياً.

حملة توعية لأصحاب محطات الوقود حول الدفع الإلكتروني

الفئة المستهدفة: أصحاب محطات الوقود.

الهدف من الحملة: تم إطلاق الحملة لتوعية أصحاب محطات الوقود بمزايا الدفع الإلكتروني وتشجيع زبائنهم على استخدام وسائل الدفع الإلكتروني المتنوعة، وذلك بما ينسجم مع توجه سلطة النقد لتقليل التعامل بالنقد وتعزيز الشمول المالي.

حملات خصومات عديدة بالتعاون مع التجار

الفئة المستهدفة: التجار.

الهدف من الحملة: بهدف التشجيع على استخدام الدفع الإلكتروني، تم إطلاق حملات للتحفيز على الدفع الإلكتروني من خلال ماكينات نقاط البيع وخدمة رمز QR وتقديم خصومات تشجيعية، وذلك بالتعاون مع التجار بما يشمل التجار العملاء لدى البنك. وتنسجم الحملة مع توجه البنك نحو تعزيز ثقافة الدفع الإلكتروني.

حملة الدفع من خلال QR عبر تطبيق بنكي

الفئة المستهدفة: أصحاب المحال التجارية.

الهدف من الحملة: تم إطلاق حملة هادفة إلى توعية أصحاب المحال التجارية حول ميزات الدفع باستخدام رمز QR عبر تطبيق بنكي، والذي يسهم في إتمام عملية الدفع بكل سرعة وسهولة وأمان من خلال تطبيق بنكي، وذلك بما يتماشى مع توجه البنك نحو التشجيع على استخدام وسائل الدفع الإلكتروني المتنوعة.

حملات مختلفة عبر وسائل التواصل الاجتماعي التابعة للبنك

الفئة المستهدفة: العملاء وجمهور المتابعين.

الهدف من الحملات: تم تكثيف المنشورات عبر صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي المختلفة، وذلك بهدف تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور وزيادة عدد المتابعين لصفحات البنك، حيث تم نشر العديد من المنشورات التفاعلية وطرح الأسئلة التحفيزية على صفحات البنك المختلفة.

إطلاق برنامج قروض الرهن العقاري

- **الفئة المستهدفة:** العملاء الحاليون والجدد.

- **الهدف من البرنامج:** بهدف تمكين العملاء من الحصول على قروض الرهن العقاري، تم إطلاق البرنامج بفوائد تنافسية تشجع العملاء الحاليين والجدد على طلب الحصول على القروض. وتم تنفيذ حملة توعوية حول البرنامج عبر وسائل الإعلان والتواصل الاجتماعي.

حملة جوائز شهر رمضان

الفئة المستهدفة: جميع المتابعين لصفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي بما يشمل عملاء البنك وغيرهم.

الهدف من الحملة: يتم نشر أسئلة تفاعلية على صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي خلال شهر رمضان المبارك، وتشجيعهم على المشاركة وتقديم الإجابات من أجل الدخول في السحب على جوائز عديدة، وذلك بهدف تشجيع المتابعين على التفاعل مع صفحات

البنك

حملة طلبة التوجيهي

الفئة المستهدفة: طالبات وطلاب الثانوية العامة المدخرون الحاليون والجدد لدى البنك.

الهدف من الحملة: يتم استهداف فئة طلبة الثانوية العامة كل عام وذلك إدراكاً لأهمية هذه الفئة من الشباب كونهم يمثلون عملاء المستقبل، كما يؤكد البنك على اهتمامه بالمشاركة في جميع المفاصل المهمة من حياة الشباب وذلك من خلال إطلاق حملات خاصة بهم بما يشمل تشجيع الطلبة على فتح الحسابات والادخار في البنك، ومكافأتهم عبر إتاحة الفرصة لهم للدخول في السحب على 10 جوائز، قيمة الجائزة الواحدة 1960 دولار.

حملة التوعية بالوقاية من مرض السكري

الفئة المستهدفة: المجتمع عامةً.

الهدف من الحملة: يقوم البنك سنوياً بإطلاق حملات توعوية للوقاية من مرض السكري بهدف زيادة الوعي حول أهمية المتابعة الصحية، وسبل ووسائل الوقاية من هذا المرض، حيث يتم إطلاق حملة إعلانية وإعلامية كبيرة وذلك بالتزامن مع نشاطات مختلفة يتم تسليط الضوء عليها من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

حملات تعزيز اسم البنك والتوعية بالخدمات البنكية

الفئة المستهدفة: العملاء الحاليون والجدد والمجتمع.

الهدف من الحملات: يحرص البنك على مواصلة إطلاق حملات توعوية حول رسالة البنك وخدماته بهدف ترسيخ اسم البنك في أوساط العملاء ومختلف شرائح أصحاب المصلحة والمجتمع عموماً، إلى جانب تعزيز الوعي حول الخدمات والمنتجات البنكية المميزة التي يقدمها البنك، والوصول إلى شرائح أوسع في مختلف المحافظات، وذلك من خلال التعاقد مع مجموعة من المؤثرين على مواقع التواصل الاجتماعي.

رعاية المعارض والمهرجانات والفعاليات

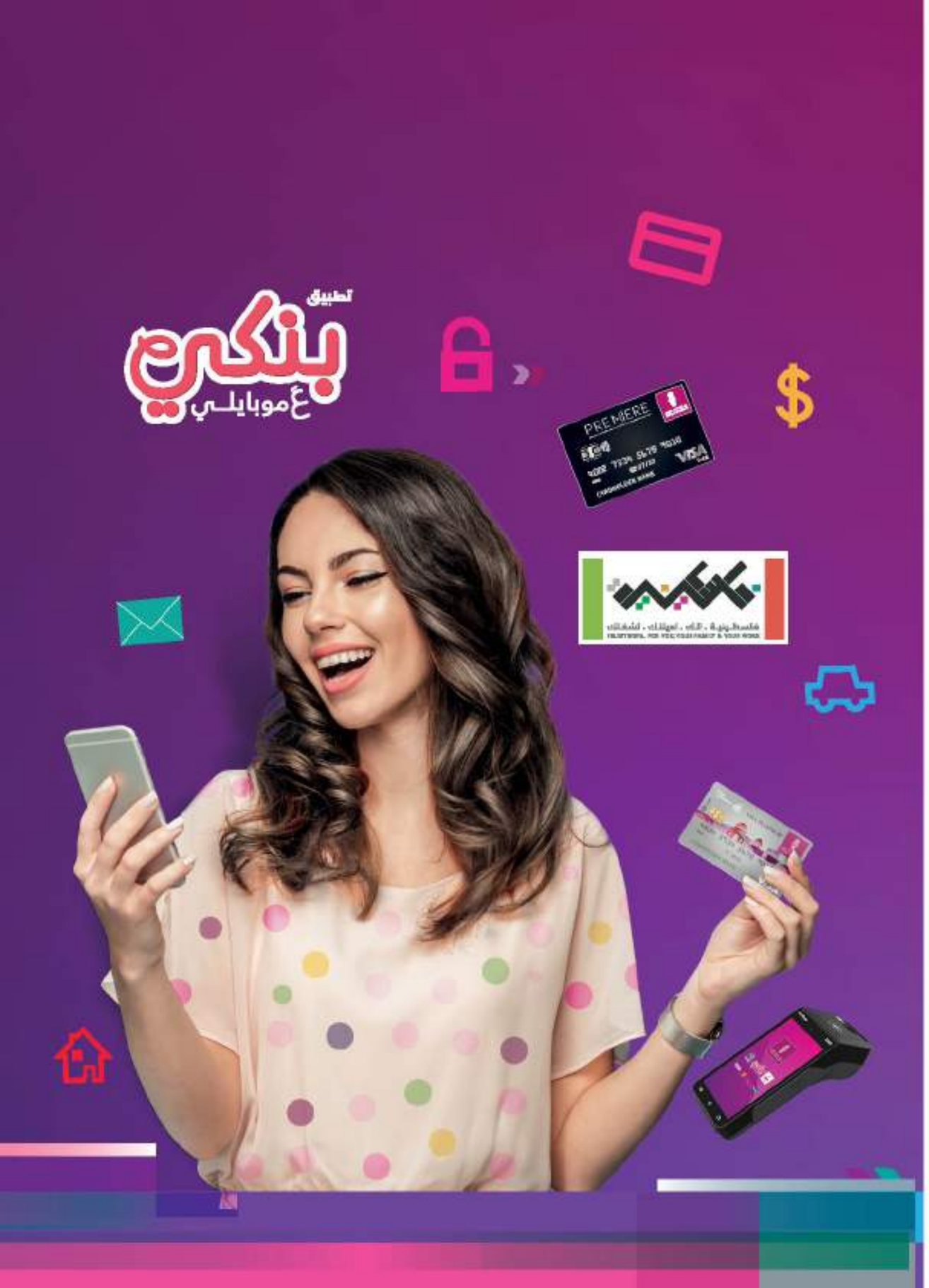
الفئة المستهدفة: المجتمع.

الهدف: يتم الترويج لخدمات البنك الإلكترونية والخدمات والمنتجات والقروض المتنوعة، بما يشمل التركيز على "بنكي رحال"، وذلك عبر التواجد في مختلف الفعاليات والمعارض والأحداث التي يرعاها ويدعمها البنك سنوياً.

التوعية بمخاطر الاحتيالات الإلكترونية

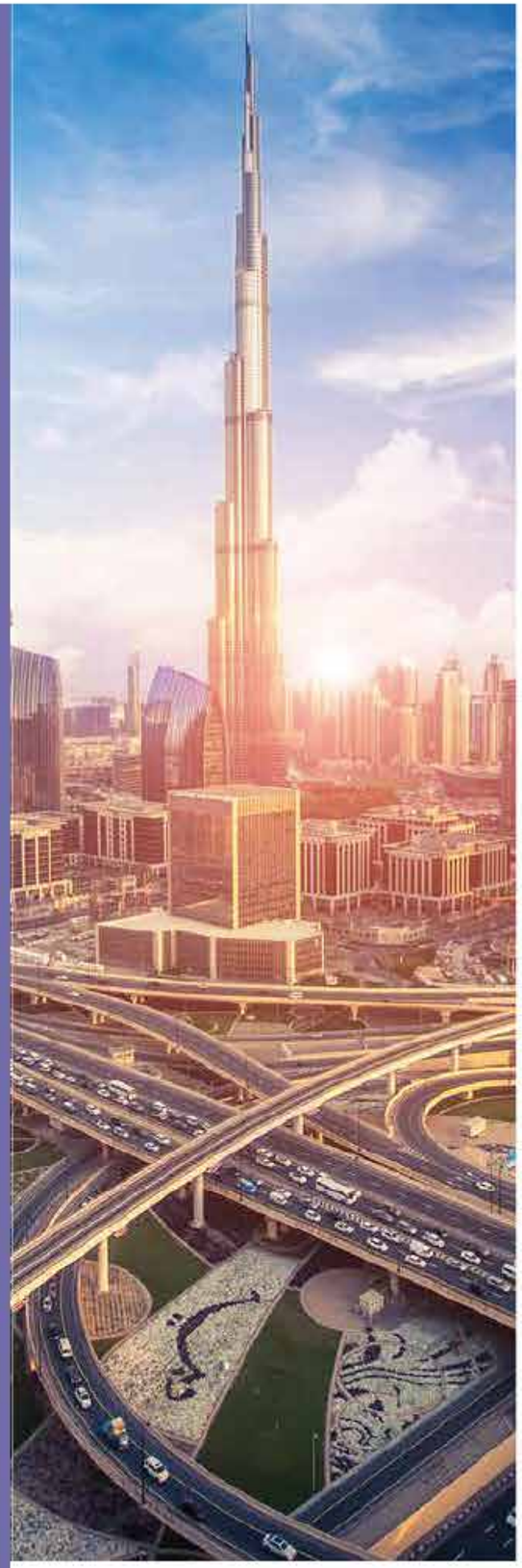
الفئة المستهدفة: العملاء.

الهدف: يحرص البنك على توعية عملائه بشكل مستمر عبر صفحاته على مواقع التواصل الاجتماعي، حول ضرورة اتباع إجراءات الحماية الرقمية، بما يشمل توعيتهم حول المخاطر التي قد يتعرضون لها جراء قلّة درايتهم بأساليب الاحتيال الإلكتروني وتزويدهم بالممارسات السليمة لمواجهة هذه الأساليب.



مكتب دبي التمثيلي

تم تأسيس المكتب التمثيلي لبنك فلسطين (المكتب التمثيلي) في شهر أغسطس من عام 2015 في مركز دبي المالي العالمي، كشركة أجنبية معرّف بها في الخارج (Foreign Recognized Company)، وتمارس نشاط تشغيل مكتب تمثيلي. وتم افتتاح المكتب رسمياً في إبريل من عام 2016.



أبرز الإنجازات خلال عام 2022

من خلال وجود المكتب التمثيلي للبنك في الإمارات العربية المتحدة وبجهود العاملين في المكتب وتواصلهم مع العملاء؛ تم تحقيق نتائج جيدة من حيث عدد الحسابات المفتوحة الجديدة والمحدثة للعملاء الحاليين، واستقطاب الودائع ومنح القروض، سواء للأفراد أو للمؤسسات، حيث تم التواصل مع أكثر من 2000 عميل مستهدف، وكذلك الاحتفاظ ببيانات الاتصال الخاصة بهم لتسهيل الوصول إليهم من أجل تسويق منتجات البنك والترويج لها.

وقام المكتب بفتح وتحديث بيانات 154 حساباً للمغتربين المقيمين في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي خلال عام 2022، وذلك لغايات استقطاب حسابات التوفير أو ربط الودائع، والتركيز على تقديم كافة الخدمات الإلكترونية للعملاء الذين تم التواصل معهم، مثل خدمة البريد الإلكتروني، خدمة الرسائل القصيرة، الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، وذلك بهدف تجسيد رؤية إدارة البنك نحو التحول للصيرفة المالية التكنولوجية FinTech مما يؤدي إلى تخفيض كلفة المعاملات البنكية بشكل كبير وقد بلغ حجم الودائع والتحويلات في عام 2022 ما قيمته حوالي 2,3 مليون دولار أمريكي توزعت ما بين الاستثمار والودائع والحسابات الخاصة بالعملاء.

كما حرص المكتب التمثيلي في دبي على التواصل مع المستثمرين الحاليين المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة والذين يمثلون ما نسبته 4% من مجموع مساهمي البنك، بالإضافة إلى إيجاد مستثمرين جدد لشراء حصص في بنك فلسطين. وتمكن المكتب التمثيلي في دبي من إقناع عدد من المستثمرين بشراء 600 ألف سهم بقيمة حوالي 1.25 مليون دولار أمريكي. علماً أن جميع المعاملات تمت من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

المسؤولية الاجتماعية ورعاية الفعاليات

يحرص بنك فلسطين على الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية تحت مظلة الفكر المستدام من خلال رعاية الفعاليات الثقافية والاجتماعية التي تهم المجتمع الفلسطيني في الاغتراب، وكذلك التشبيك بين رجال الأعمال الفلسطينيين في داخل الوطن وخارجه، فقد قام المكتب التمثيلي برعاية فعالية السحور الرمضاني لمجلس العمل الفلسطيني في أبوظبي بمشاركة نخبة من رجال الأعمال الفلسطينيين في الإمارة.

استقبال الوفود والتشبيك

قام المكتب التمثيلي باستقبال العديد من الوفود الزائرة إلى دولة الإمارات العربية المتحدة، سواء ضمت هذه الوفود رجال أعمال فلسطينيين يزورون الدولة، أو ممثلين عن بنك فلسطين. وقد حرص المكتب على التشبيك بين تلك الوفود وشبكة علاقاته في دولة الإمارات، فقام بتنظيم عدد من الزيارات للوفود الفلسطينية إلى الحدث العالمي الأبرز اكسبو دبي 2020، لا سيما تنظيم زيارة رسمية لمدير عام البنك السيد محمود الشوا إلى اكسبو 2020 والتي شملت زيارة الجناح الفلسطيني، حيث جرت مراسم استقبال رسمية للسيد محمود الشوا من قبل إدارة الجناح الفلسطيني، والتي قدمت شرحاً مفصلاً عن ما قدمه الجناح الفلسطيني في اكسبو 2020 خلال جولة خاصة في جناح فلسطين.

تنظيم المؤتمرات والفعاليات

لقد كان للمكتب التمثيلي في دبي دور بارز في تنظيم مؤتمر ICEP 4.0، والذي جرى تنظيمه في متحف المستقبل بإمارة دبي خلال شهر نوفمبر عام 2022، حيث تولى المكتب كافة الأمور اللوجستية الخاصة بالمؤتمر بما يشمل حجز موقع المؤتمر وترتيب جدول الأعمال، إضافة إلى تنسيق زيارات وفعاليات الوفد الفلسطيني رفيع المستوى، والذي شارك في المؤتمر برئاسة السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، كما مثل الوفد مختلف شركات المجموعة.

تمثيل البنك محلياً وإقليمياً:

يقوم المكتب التمثيلي في دبي بتمثيل بنك فلسطين في المؤتمرات والندوات والفعاليات العديدة التي تُقام في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تُعتبر المشاركة في هذه الفعاليات، والتواصل والتعارف مع ممثلي الأطراف المشاركة فيها؛ من أهم الأدوات لتعزيز حضور بنك فلسطين في دولة الإمارات، والتعريف بمركز البنك ودوره الفاعل في عملية التنمية الشاملة والمستدامة في فلسطين، بما يعكس الصورة المشرقة والمشرّفة عن مكانة البنك وإنجازاته البارزة على الصعيدين المحلي والدولي. ومن أبرز الفعاليات التي شارك فيها ممثل البنك في دبي، ما يلي:

- Expo 2020
- Gulfood 2022
- Middle East Banking 2022
- DIFC Open Finance Week
- GITEX 2022
- Intersect

وإضافة إلى ما تقدم، فقد تم تنظيم زيارة عمل لمدير المكتب التمثيلي ووفد من البنك في فلسطين إلى المملكة العربية السعودية، تم خلالها التسويق لمنتجات البنك بشكل خاص إلى جانب منتجات المجموعة، واستقطاب مساهمين جدد، وفتح حسابات جديدة، وتحديث الحسابات الخامدة والمُهملة منذ فترة طويلة وحث أصحاب تلك الحسابات على تفعيلها. كما قام الوفد بحث المغتربين المقيمين في المملكة العربية السعودية على الاستثمار في مجموعة بنك فلسطين، وفي أسهم بنك فلسطين بشكل خاص، وأثمرت هذه الجهود توقيع بعض الصفقات لشراء أسهم البنك من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية.

مكتب تشيلي التمثيلي

يواصل مكتب تشيلي التأثير على المستوى الاجتماعي والاقتصادي من خلال تكثيف التشبيك بين الجاليات الفلسطينية في تشيلي ووطنهم الأم، وكذلك تعزيز وجود البنك في جمهورية تشيلي لخدمة أكبر شريحة ممكنة، الأمر الذي يتوافق مع ما يسعى إليه بنك فلسطين من إحداث تأثير محلي وعالمي على صعيد المجتمع والبيئة والحوكمة داخل وخارج فلسطين، وخاصة على مستوى الجاليات الفلسطينية في المهجر.

إنجازات مكتب تشيلي

- يبدي المجتمع الفلسطيني في جمهورية تشيلي ثقة كبيرة في أداء البنك وإدارته، فقد زادت نسبة الودائع لأجل بنسبة 33 % نتيجة تسهيل عملية فتح الحسابات للشركات وسعر الفائدة المميز المدفوع على الودائع للمودعين.
- يمتلك مساهمون في جمهورية تشيلي ما يقارب 2.6 مليون سهم من أسهم البنك، ويُعد هذا الترابط الاقتصادي مكوناً من مكونات التشبيك مع الجالية الفلسطينية عبر استثمارها في سهم بنك فلسطين.
- يحرص بنك فلسطين على دفع العجلة الاقتصادية ودعم الاقتصاد الفلسطيني، لذا عمل مكتب تشيلي على تشجيع التبادل التجاري بين فلسطين وأمريكا اللاتينية، والتشبيك بين خبراء الطاقة المتجددة في جمهورية تشيلي ودولة فلسطين.
- من خلال تواجده عالمياً، عَمَد مكتب تشيلي إلى الاستفادة من شبكة علاقاته للتشبيك بين رجال الأعمال وعقد الصفقات التجارية ما بين فلسطين ودول أمريكا اللاتينية ودول عربية.
- قام مكتب تشيلي برعاية عشاء المقلوبة السنوي والذي يُنظم لحشد التبرعات لصالح أطفال فلسطين.
- يواصل بنك فلسطين دعمه كراعٍ رئيسي لفريق بالستينو لكرة القدم، والذي كان أول فريق يصل إلى المركز الرابع في البطولة الوطنية ليتأهل إلى بطولة كوبا سود أمريكانا خلال العام 2022.

تم تطوير دائرة المشاريع وتعديل مسماها إلى دائرة إدارة المشاريع والتغيير، وذلك بهدف تعزيز دورها كجزء فعال واستراتيجي في إحداث التغييرات والتطورات على صعيد البنك ككل، وعلى صعيد جميع إدارات البنك، بما يشمل إدخال التحسينات وإعادة هندسة سياسات وإجراءات الدوائر ومواكبتها لآخر التطورات الرقابية والبيئية والحوكمة.

وقامت الدائرة بإعداد خطة التغيير، وإطلاق مبادرات تهدف إلى تطوير عمليات الدوائر، إضافة إلى المتابعة بشكل مستمر من أجل تحقيق هذه الخطط وتقديم التقارير إلى المدير العام ومجلس الإدارة، وبما يندرج تحت إطار تعزيز الرقابة الداخلية للبنك لضمان إنجاز التغييرات والتحديثات الداخلية والتي ستسهم في النهوض بالخدمات والأداء على مستوى كافة الأقسام والدوائر. كذلك قامت الدائرة بالمتابعة مع فريق التدقيق الداخلي لدى البنك وسلطة النقد من أجل التأكد من اتباع التدابير التصحيحية والمعايير الدولية في إطار عمل التدقيق الداخلي.

إدارة الموارد البشرية

واصلت دائرة الموارد البشرية دورها كشريك فاعل في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وتعظيم قيمة رأس المال البشري رغم التحديات التي نواجهها في سوق العمل.

وفي إطار دورها هذا، تم خلال عام 2022 استحداث إدارة التحول على الهيكل التنظيمي، وذلك لأهميتها الاستراتيجية في ضمان استمرارية الأعمال ونموها، بالإضافة إلى التركيز على دور التحول الرقمي في تحسين الإجراءات ورفع الكفاءة والإنتاجية من أجل الحفاظ على القدرة التنافسية في تطوير الأعمال وتحسين تجربة العملاء.

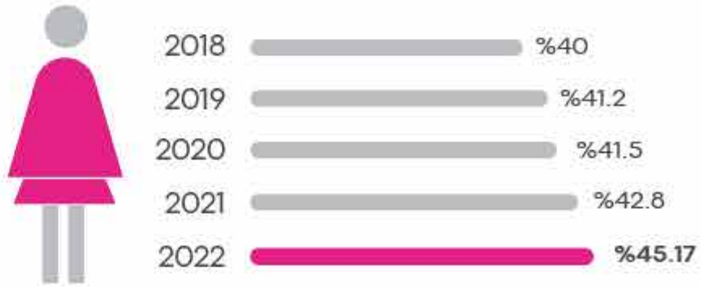
كما تم العمل على تطوير الهياكل التنظيمية التفصيلية لبعض الدوائر، ومتابعة تحديث الأوصاف الوظيفية بما يتوافق مع مستجدات ومتطلبات العمل، بالإضافة إلى تطبيق هيكل الأجور المعتمد في عام 2021 وفقاً لتقييم الوظائف بما لا يتعارض مع القوانين السارية في فلسطين.

المؤهلات العلمية لموظفي البنك

العدد	المؤهلات العلمية
209	الثانوية العامة وأقل
1436	بكالوريوس
91	دبلوم
3	دكتوراه
60	ماجستير

واستكمالاً لتطوير نظام إدارة الأداء لموظفي بنك فلسطين المعتمد عام 2021، تبعاً لأبرز وأفضل ممارسات تنمية الموارد البشرية، فقد تم من خلاله ربط الأهداف الفردية للموظف بأهداف البنك، واعتماد الأهداف للوظائف بالمستويات الإدارية والإشرافية، بالإضافة إلى اعتماد الكفاءات السلوكية على مستوى جميع موظفي البنك. وبناءً على ذلك، قامت دائرة الموارد البشرية بتطوير نظام المكافآت على أساس التقييم واعتماد نظام الحوافز لموظفي المبيعات، والذي كان له دور كبير في تحفيز الموظفين للعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

ومن ناحية أخرى، يواصل البنك استثماره في العنصر البشري من خلال استقطاب مواهب بشرية ذات كفاءات عالية وخبرات واسعة في المجال المصرفي، وذلك وفق أفضل معايير الاختيار والتعيين، حيث بلغ عدد موظفي بنك فلسطين 1799 موظفاً وموظفةً في نهاية عام 2022، مما سينعكس إيجاباً على صعيد تحقيق معدلات نمو مستدامة على المدى الطويل. كما استمر البنك في تبني نهج الإحلال الوظيفي من خلال إعداد برامج تدريبية لتأهيل الموظفين، مع الالتزام بمبدأ الجدارة والاستحقاق في الترقيات.
وإيماناً منا بالمساواة والتكافؤ بين الجنسين، استمر البنك بتعيين الموظفات الإناث، حيث زادت نسبتهنّ من 42.8 % في عام 2021 إلى 45.17 % مع نهاية عام 2022.



نسبة الإناث

إدارة المواهب

تولي إدارة بنك فلسطين اهتماماً كبيراً لعملية تنمية وتطوير الموارد البشرية، إذ تؤمن بأن تميز وازدهار البنك يتوقف على سياسات وبرامج تنمية وتطوير أداء وقدرات الموظفين. وتشارك دائرة إدارة المواهب بدور محوري في هذه التطلعات من خلال توفير وتقديم برامج تدريبية نوعية وربطها بواقع الممارسة الوظيفية، حيث قامت بتوفير العديد من البرامج والأنشطة من أجل تحقيق أهداف وتطلعات البنك الاستراتيجية، وجاء التركيز خلال العام 2022 على المجالات الأكثر أهمية للقطاع المصرفي مثل مجالات تكنولوجيا المعلومات، المخاطر، الامتثال، غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب، المهارات الإدارية وإدارة فرق العمل، حيث قام قسم التدريب بتنفيذ 205 فعالية تدريبية، نتج عنها 3,307 فرصة تدريبية للموظفين

المجال التدريبي	عدد الفعاليات	عدد الفرص التدريبية
الإدارة المالية والاستثمار	10	152
الامتثال والرقابة والتدقيق	7	167
التمويل والائتمان المصرفي	35	541
الخدمات الفنية واللوجستية	8	1,71
العمليات المصرفية	34	757
المخاطر المصرفية	7	72
المهارات الإدارية والسلوكية	76	1107
الموارد البشرية	14	221
تكنولوجيا المعلومات	14	119
المجموع	**205**	**3,307**

وبالإضافة إلى تركيز الاهتمام بالتحول الرقمي في التدريب من أجل دعم تطوير المهارات والحد من استهلاك الموارد البيئية حيث تم إطلاق منصة التدريب الإلكتروني، واستمراراً لتوجه الاستثمار في قيادات البنك الشابة؛ تم صب الجهود لاستكمال العمل على برنامج "مدراء المستقبل" والذي يركز على تنمية القيادات الشابة من الموظفين والموظفات وإلحاقهم بمسار مهني مركّز وواضح يمكّنهم من تبوّء مناصب إدارية وقيادية مستقبلا في البنك، وذلك عبر برامج تدريبية وتوجيهية مكثفة، ليكون البرنامج أحد أهم الركائز في تطوير رأس المال البشري والاستثمار به، هذا إلى جانب نادي رؤساء الأقسام للتميز في خدمة العملاء والذي يولي اهتماماً خاصاً بهذه الفئة لتطوير مهاراتهم وكفاءاتهم، بما يشمل العمل على إعداد خطط المسارات الوظيفية وبناء المسارات التدريبية المرتبطة بها لتطوير مهارات وكفاءات الموظفين وتنويع خبراتهم خلال مخطط مسارهم الوظيفي في البنك. كما تم الانتهاء من إعداد خطة التعاقب الوظيفي التي تساهم في الحفاظ على استدامة الأعمال في البنك وحمايته من أي مخاطر طارئة، وضمان جهوزية صف البدلاء المرشحين لتولي أي من الوظائف الحيوية في البنك.

وإلى جانب الاهتمام بتطوير المهارات والكفاءات، تم التركيز على تطوير الثقافة المؤسسية للارتقاء ببيئة العمل الداخلية واستثمار الكوادر البشرية الحالية وجذب الكفاءات، وذلك من خلال التركيز على ستة محاور أساسية:

أولاً: التركيز على تطوير الاتصال والتواصل بين موظفي بنك فلسطين من خلال تشجيع أكبر عدد من الموظفين على المشاركة في الأنشطة والفعاليات، مثل: ماراثون فلسطين الدولي الذي يشارك فيه سنوياً عدد من الموظفين من كافة المناطق والمدن، ودوري موظفي بنك فلسطين السنوي لكرة القدم والذي يجمع العديد من الفروع والإدارات مما يساعد على الارتقاء بمستوى التواصل بين الموظفين، بالإضافة الى تعزيز قنوات التواصل بين الموظفين و الإدارة العليا من خلال مبادرة صوتك مسموع التي تعمل على إيصال صوت الموظفين و شكواهم للجهات المختصة.

ثانياً: تعزيز روح الفريق والعمل الجماعي من خلال الفعاليات التي تجمع طواقم العمل في كل من الفروع والإدارات، حيث تم عقد فعالية قوتك بفريقك والتي شملت تنظيم 11 لقاء لفروع ومكاتب البنك في كل من الضفة و قطاع غزة.

ثالثاً: الاهتمام بالصحة والرفاه من خلال إطلاق المسابقات التي تشجع الموظفين على اتباع نمط حياة صحي مثل مسابقة صحتك بلا تدخين والتي تسعى لجعل بيئة بنك فلسطين الداخلية خالية من التدخين، ومسابقة الخاسر الأكبر و الرابح الأكبر والتي تساعد الموظفين على الوصول إلى الوزن الصحي المثالي.

رابعاً: دعم المواهب الرياضية وتشجيع الموظفين على ممارسة الرياضة من خلال توفير الدعم لفريق البنك لكرة القدم، ورعاية المواهب الرياضية للمشاركة في البطولات المحلية والدولية.

خامساً: زرع ثقافة التعاون والعمل التطوعي بين موظفي البنك من خلال الأنشطة التطوعية، مثل أشجار الخير ويوم النظافة الوطني. ومن المخطط له إعداد برنامج متكامل من أنشطة العمل التطوعي لعام 2023.

سادساً: تحقيق التوازن بين الحياة العملية والحياة الشخصية للموظفين من خلال تنظيم أنشطة عائلية تجمع الموظفين مع عائلاتهم.

وقد تم عقد 29 فعاليةً ونشاطاً بما يخدم تنفيذ هذه المحاور الأساسية، حيث وفرت أكثر من 2000 فرصة مشاركة للموظفين.

94

مجموعة بنك فلسطين

94 – البنك الإسلامي العربي
96 – شركة الوساطة للأوراق المالية
98 – شركة Palpay
99 – قدرة لحلول الطاقة البديلة
100 – ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
102 – حاضنة إنترسكت
104 – المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا - فلسطين ICEP 4

البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي عام 1995 كشركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي مطلع عام 1996. ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي في محافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين، إضافة إلى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، ليصل بذلك عدد فروعه إلى واحد وثلاثين فرعاً ومكتباً، كما لايوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2022/12/31.

الرؤية

بنك إسلامي وطني متميز، تقوده الرقمية والحداثة والاستدامة المصرفية والموارد البشرية المتميزة لتقديم الخدمة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وذات الجودة العالية حيثما كان العملاء بطريقة آمنة.

الرسالة

تقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية شاملة وذات جودة عالية ومنافسة، ودعم وتطوير الحلول المبتكرة للأجيال القادمة والأعمال الريادية، انطلاقاً من قيمنا المتجذرة في عالم المال والأعمال والصيرفة الإسلامية والمساهمة في التنمية الاقتصادية وتحقيق مبدأ التكافل والتعاون والأهداف الاجتماعية الإسلامية.

الأهداف الاستراتيجية

- التحوّل الرقمي
- الاستثمار في تطوير الكادر البشري
- تعظيم حقوق حملة الأسهم
- الشمول المالي
- تعزيز خدمات الأفراد والمشاريع الصغيرة
- رفع الحصة السوقية
- تعزيز الهوية المصرفية الإسلامية والتنمية المستدامة

مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية خلال آخر 5 سنوات، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 598 مليون دولار وبنسبة نمو (56.33 %)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 347 مليون دولار وبنسبة نمو (51 %)، فيما ارتفعت ودائع العملاء بما يقارب 544مليون دولار وبنسبة نمو(64.17 %)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 13.1 مليون دولار خلال عام 2022 حيث ارتفعت أرباحه 6 مليون دولار وبنسبة نمو (84.12 %).

صافي الأرباح

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
الموجودات	1,661	1,738	1,557	1,272	1,062
ودائع العملاء	1,392	1,420	1,296	1,024	848
التمويلات المباشرة	1,028	1,012	945	758	681
صافي الأرباح	13.1	11.7	8.0	9.0	7.1

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

الحصة السوقية للبنك

الموجودات	ودائع العملاء	التمويلات المباشرة
% 8	% 8.40	%9.50

شبكة الفروع والصرافات الآلية

عمل البنك على توسيع شبكة فروعه وصرافاته الآلية خلال عام 2022، حيث تم تجهيز وافتتاح مكتب جديد في بلدة نعلين بمحافظة رام الله والبيرة، وبذلك وصلت فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي، إلى جانب المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"؛ إلى 31 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى 63 صرافاً آلياً منتشراً في كافة محافظات الوطن.

الخدمات والمنتجات المصرفية

تم تطوير البيئة الداخلية في البنك الإسلامي العربي بشكل أساسي لتمكين البنك من استكشاف رضى العملاء وتحليل احتياجاتهم ورغباتهم من جهة، ومن جهة أخرى؛ لتعزيز قدرة البنك على تنفيذ وتطبيق المنتجات الجديدة ضمن أفضل الممارسات والمعايير العالمية، وذلك من أجل تقديم ميزات جديدة للعملاء تلبي احتياجاتهم، والحفاظ عليهم، ورفع مستوى ولائهم، والوصول إلى عملاء جدد ورفع نسبة الشمول المالي. وقد تم إطلاق العديد من المنتجات والخدمات والحملات الجديدة خلال عام 2022:

- خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بانك
- خدمة مكالمات الفيديو video call
- حملة حسابات التوفير
- حملة برنامج العمال "سواعد"

وتضاف إلى البرامج والخدمات الجديدة؛ الخدمات والمنتجات المقدمة من البنك سابقاً:

- الإنترنت بانك والموبايل بانك
- البطاقات البنكية
- نقاط البيع
- خدمة الحجز المسبق CVM
- خدمة الحوالات السريعة western union
- البنك المتنقل " بنكي ع الطريق"
- برامج تمويل الأفراد

حيث تقدم دائرة تمويل الأفراد في البنك 5 برامج أساسية للتمويل، هي:

- تمويل السيارات
- استأجر وتملك
- برنامج التمويل بضمان الذهب
- تمويل الاستصناع
- تمويل السلع
- برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- برنامج تمويل الشركات

الخزينة والأسواق المالية

عمل البنك من خلال دائرة الخزينة على تقديم خدمات مالية لعملائه بأفضل الأسعار المنافسة في السوق وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الغراء، حيث تقوم دائرة الخزينة بتقديم خدمات تبادل العملات، وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية. كما استطاعت دائرة الخزينة تحقيق نتائج جيدة على صعيد إدارة السيولة وخاصة في ظل ظروف السوق الصعبة وتحديات السيولة النقدية.
وحافظت الدائرة على تحقيق عوائد مجزية من خلال الاستثمار في أسواق رأس المال مما انعكس على أداء البنك في تحقيق نسب نمو ممتازة.

الجوائز

حصل البنك على العديد من الجوائز منذ نشأته، والتي مُنحت للبنك بناءً على نتائج أعماله وتميزه في تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، وقد حاز البنك خلال عام 2022 على جائزة "أفضل بنك إسلامي في فلسطين"، وذلك خلال مؤتمر قمة فلسطين للتكنولوجيا المالية "Fintech".

الوساطة للأوراق المالية | ALWASATA SECURITIES

تأسست شركة الوساطة للأوراق المالية كشركة تابعة لبنك فلسطين عام 2005، ويبلغ رأس مالها المدفوع 5,000,000 دولار أمريكي. وقد باشرت الشركة أعمالها في بداية عام 2007 بعد نيلها عضوية بورصة فلسطين، وهي حاصلة على ترخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية -الجهة الرقابية المنظمة لأعمال الشركات الأعضاء في بورصة فلسطين -وذلك لتقديم الخدمات التالية:

- وسيط لحساب الغير
- الوساطة لحساب نفسه
- مدير محافظ "وهي رخصة ممارسة أعمال ونشاطات مستشار مالي لإدارة المحافظ الاستثمارية للمستثمرين"
- أمين إصدار
- مدير إصدار

وبالإضافة إلى عملها الرئيسي في الوساطة المالية للمستثمرين في بورصة فلسطين؛ توفر الشركة التداول لمستثمريها في عدد من البورصات الإقليمية المختارة، وهي: بورصة عمان، وبورصة مصر، وسوق دبي المالي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية والبورصات الأمريكية.

وتهدف شركة الوساطة إلى أن تبقى كعادتها، المؤسسة المالية الاستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالإضافة إلى التزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه، مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها. وتتميز الشركة بمواردها المتنوعة والتي تشمل خبرات كوادرها والإمكانيات المسخرة لتوفير كل ما يحتاجه المستثمر من أجل تحقيق النجاح وتوفير الوقت والجهد لاتخاذ القرار الاستثماري السليم، وذلك من خلال:

- كادر مهني مسؤول وعلى درجة عالية من الكفاءة والتدريب.
- استخدام وتوظيف أفضل وأحدث تقنيات التداول المتوفرة إقليمياً وعالمياً.
- توفير المعلومة اللازمة بدقة وفي الوقت المناسب للمستثمرين.
- الحفاظ على مبادئ السرية التامة في التعامل مع بيانات المستثمرين وتداولاتهم.

ولا يقتصر عمل الوساطة عبر فروعها في كل من رام الله وغزة فقط، بل تستفيد الشركة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم" والبنك الأكثر انتشاراً في فلسطين للوصول إلى المحافظات الفلسطينية. وتقدم الوساطة خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكتب بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة -الكائن في مركز دبي المالي العالمي، ومكتب تشيلي -الكائن في العاصمة سانتياجو، وذلك من أجل الوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي وأمريكا الجنوبية وإلى جميع المهتمين بالاستثمار في فلسطين، هذا بالإضافة إلى برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين، وتطبيق التداول في الأسواق الخارجية عبر الهاتف المحمول.

الوساطة أون لاين
تداول الأسهم بسهولة

2202 في كلمات

عملت شركة الوساطة على توظيف أحدث التقنيات لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة تلبية لاحتياجات الجمهور في السوق الفلسطيني بشكل محترف وبطريقة آمنة وسريعة، ومن هذا المنطلق، عزّزت شركة الوساطة تطبيقها الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة أو من خلال أجهزة الكمبيوتر الشخصية، والذي يهدف إلى تقديم خدمات الوساطة في عدة أسواق خارجيةMulti Markets- ، ومنها أسواق الولايات المتحدة الأمريكية الرئيسية بالإضافة إلى دول إقليمية، وذلك بعمولات وتكنولوجيا تنافسية، وتُمثل هذه الخطوة قيمة مضافة مهمة من حيث فتح أبواب وفرص جديدة للمستثمرين عبر تمكينهم من الوصول إلى الأسواق المالية بكل يسر وسهولة.

كما تولت شركة الوساطة للأوراق المالية، وللمرة الثالثة على التوالي، أمانة إصدار سندات الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار والبالغ قيمتها ما يقارب 74 مليون دولار أمريكي. كذلك، قدمت شركة الوساطة خدمة إدارة الإصدار لصالح الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات والتي قامت بطرح 3 مليون سهم للاكتتاب الثانوي العام.

المستثمرون الجدد

منذ تأسيسها، وللسنة الخامسة عشرة على التوالي، حافظت شركة الوساطة على المركز الأول بين شركات الوساطة الفلسطينية من حيث الاستحواذ على عدد المستثمرين الجدد عبر فتح 574 حساباً جديداً خلال عام 2022.

حجم وقيمة التداول للعام 2022

بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية في عام 2022 ما يقارب 135 مليون دولار أمريكي، منها 86.5 مليون دولار أمريكي للتداول في السوق الفلسطيني، كما تجاوزت قيمة محافظ الزبائن 564 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2022.

الإيرادات التشغيلية

تتميز شركة الوساطة منذ تأسيسها؛ بأن إيراداتها الرئيسية السنوية هي "إيرادات تشغيلية".

التوعية الاستثمارية والخدمات

عقدت الشركة خلال عام 2022 عدة اجتماعات لجذب مستثمرين جدد إلى قطاع الأوراق المالية، إضافة إلى تنظيم ورشة عمل في الجامعة الإسلامية بغزة. كما قامت الشركة بالتواصل مع عملائها وتقديم الخدمات من خلال أحدث تقنيات التداول الإلكتروني.

هذا وتقدم الشركة العديد من الخدمات المجانية كإرسال رسائل قصيرة حول أسعار الإغلاقات اليومية، والتقارير اليومية، والاستفسار عن أرصدة الحسابات إلكترونياً، إضافة إلى خدمة الكشف عن رصيد الأسهم من خلال تطبيق بنكي التابع لبنك فلسطين، وإمكانية التحويل بين الحساب البنكي وحساب التداول إلكترونياً.

وتهدف شركة الوساطة عبر تقديم هذه الخدمات إلى التسهيل على المستثمرين، وإبقائهم على اطلاع على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية ليتمكنوا من اتخاذ القرار الاستثماري السليم.

PALPAY®

المشغل الاول للمدفوعات الإلكترونية في فلسطين

منذ تأسيسها في العام 2010، واصلت شركة بال باي (PalPay) الرائدة في خدمات الدفع الإلكتروني الحديثة في فلسطين، بالشراكة ما بين بنك فلسطين وشركة IT PCNC Solution- الرائدة في مجال البرمجيات والتكنولوجيا، جهودها نحو التطور والتقدم في مجال التحصيل الإلكتروني، حيث وصل عدد الشركات والمؤسسات المتعاقدة مع بال بي لتوفير الخدمات الالكترونية، للمستفيدين 170 شركة ومؤسسة، منها 60 شركة في مختلف المجالات خلال العام 2022.

ونجحت بال باي (PalPay) في ابتكار أحدث حلول الدفع الإلكتروني، التي تتميز بسهولة الاستخدام لتخدم مختلف الشرائح المجتمعية بغض النظر عن عمر أو خبرة المستخدم في المدفوعات الرقمية، بما فيها تحويل رواتب الموظفين، وتحويل المساعدات الانسانية للمستفيدين، وتوفير خدمة طلب القرض من مؤسسات الاقراض الصغيرة من خلال تطبيق PalPay محفظتي بدون الحاجة لحسابات بنكية، إضافة إلى تطوير نظام لاستقبال حركات المشتريات من خلال رمز QR لمجموعة بنك فلسطين، هذا إلى جانب تقديم خدمات تسديد الفواتير، وشحن الرصيد، وتسديد أقساط القروض، وغيرها من الخدمات عبر القنوات البنكية الإلكترونية لجميع البنوك في فلسطين.

وشهد العام 2022 ارتفاعاً في عدد الحركات، التي تمت من خلال أنظمة وقنوات بال باي (PalPay) إلى 88.8 مليون حركة، والتي تمثل ما مقداره 1.7 مليار شيكل، حيث ارتفعت قيمة المبالغ بنسبة 41.54 % عن عام2021، إضافة إلى ارتفاع عدد حركات تطبيق PalPay محفظتي بمقدار 53 % عن عام 2021، كما بلغ عدد مشتركي تطبيق PalPay محفظتي 51000 مشترك، حيث زاد عدد المشتركين بنسبة 89 % عن عام 2021.

السنة	المبالغ المعالجة من خلال بال باي (شيكل)
2021	1.2 مليار
2022	1.7 مليار

وتحرص شركة بال باي (PalPay) من خلال طاقمها وموظفيها البالغ عددهم 54 موظفة وموظف في الضفة الغربية و قطاع غزة، إلى توفير أفضل خدمات الدفع الإلكتروني الحديثة والمتطورة، لكافة شرائح المجتمع، بما يشمل أصحاب الحسابات البنكية ومن لا يمتلكون حسابات بنكية، وذلك من خلال تطبيق"محفظتي"، مما ساهم في تغيير سلوك العملاء في عمليات الدفع، وتقليل الاعتماد بشكل مباشر على استخدام النقود.

قُدرة
Qudra

شركة قدرة لحول الطاقة المتجددة

تسعى شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة (قدرة) إلى تطوير قطاع الطاقة المتجددة في فلسطين، وتزويد المواطنين والشركات بطاقة كهربائية زهيدة من مصادر طبيعية متجددة، وذلك انطلاقاً من رؤية مؤسسيها بضرورة دعم هذا القطاع الواعد ودوره في تعزيز الاقتصاد الوطني الفلسطيني. وقد نجحت قدرة بالدخول في اتفاقيات إطار عمل مع البلديات، المجالس المحلية وشركات توزيع الكهرباء الفلسطينية، وذلك بهدف تزويد هذه المؤسسات بخدمات ومعدات معززة بأحدث التقنيات العصرية وبأعلى جودة. وقد طوّرت قدرة من مهاراتها وقدراتها معتمدةً على شبكة عالمية من المصنّعين والموردين لحلول الطاقة المتجددة والذين قاموا بتطوير عدة محطات مشابهة حول العالم.

ويتمثل أحد أهم مشاريع الشركة في عام 2022، بمشروعها الذي نفذته لصالح شركة كهرباء محافظة القدس في محافظة رام الله، حيث يقع على أراضٍ ذات قيمة زراعية منخفضة تملكتها شركة قدرة لتطوير محطة طاقة شمسية بقدرة كلية تصل إلى 8.5 ميجاواط ذروة وتعتبر هذه المحطة الأكبر من نوعها في منطقة امتياز شركة كهرباء محافظة القدس وفي فلسطين بشكل عام. وسيعمل الجزء الأكبر من هذه المحطة على تزويد شركة الكهرباء بقدرة إضافية وكهرباء زهيدة تصل إلى نصف سعر الكهرباء المستوردة من المصادر الحالية، بما يمكّن الشركة من تزويد أكثر من 10 آلاف منزل سنوياً في أربعة تجمعات سكنية رئيسية. وتتطلع قدرة إلى تشييد مشاريع إضافية بالتعاون مع شركة كهرباء محافظة القدس في عدة مناطق ضمن امتيازها في الأعوام المقدمة.

كما أولت قدرة اهتماماً بالغاً لتطوير علاقاتها مع القطاع العام، ابتداءً باتفاقية تأجير أصول طاقة شمسية منتهية بالتمليك مع بلدية عرابة في جنين، حيث تقوم البلدية بتوزيع الكهرباء على المواطنين من خلال شبكة توزيع محلية تعمل على تشغيلها وصيانتها، فيما ستمكنها هذه الاتفاقية من تملك نظام طاقة شمسية بقدرة تصل إلى 1.25 ميجاواط ذروة، عبر ربط النظام على شبكتها دون التعرّض لمخاطر فنية ومالية. وقد قامت شركة قدرة بتمويل وتصميم وبناء المشروع، والذي تم تدشينه في نهاية عام 2022، وستعمل قدرة على تشغيله وصيانته لمدة التأجير المتفق عليها مع البلدية، وهي خمس سنوات تنتهي بالتمليك بما يخوّلها لتشغيل شبكاتها بكهرباء مولدة محلياً دون تكبّد تكلفة أولية. وتعدّ هذه الاتفاقية الأولى من نوعها مع البلديات والمجالس المحلية التي تشرف على توزيع الكهرباء مباشرة على المواطنين.

وقد أتاحت الحلول المقدمة من قدرة نماذج تجارية ناجحة مع البلديات التي تمتلك حصصاً في شركات التوزيع المرخصة، وكانت بلدية نابلس من أوائل المستفيدين من مذكرة تفاهم تنطوي على تخصيص أراضي البلدية لمشاريع طاقة شمسية على عدة مراحل، وذلك ابتداءً بمرحلة أولى بقدرة 4 ميجاواط ذروة مربوطة على شبكة شركة كهرباء الشمال. وسيتيح هذا المشروع توفيراً مباشراً على البلدية بنسبة تتجاوز 8 % على فواتيرها السنوية دون مخاطر أو تكاليف أولية. وتسعى قدرة بالتعاون مع عدة شركاء في الوزارات إلى طرح نماذج عمل تحقق مصالح الأطراف وتحفز المجتمع المحلي على تبني الطاقة الشمسية.

الأفق الاستراتيجي

يمر العالم بظروف استثنائية في ظل تغير المناخ والمخاطر المتعلقة بالأمن الطاقي وبأمن الغذاء والماء، وقد أعدّت معظم الدول الكبرى خططاً وطنية للتحول نحو الطاقة النظيفة والاستفادة من المصادر المتجددة بتحقيق أعلى توفير على تكاليف الكهرباء، وتأمين مصدر لا يعتمد على استيراد المواد الخام من اقتصادات أجنبية. ويتوقع الخبراء نمواً ملحوظاً في الطلب على الكهرباء خلال السنوات المقبلة في كافة القطاعات والاستخدامات، نظراً لتحول العديد من الخدمات إلى استخدام الطاقة الكهربائية كبديل عن الطاقة الحرارية أو الكيميائية.
ولقد عمدت قدرة على استحداث وحدة مختصة في البحث والتطوير تشرف على عدة مواضيع بحثية تساهم في وضع خطة عمل استراتيجية لمواكبة حلول الطاقة المتجددة محلياً. كما استضافت في مكاتبها ومختبراتها الميدانية عدة تجارب متعلقة بمراقبة أنظمة الطاقة والتحكم بها عُنيت بتطوير الشبكات والبنية التحتية لتتمكن من استقبال مصادر طاقة متجددة إضافية دون تكاليف باهظة لتغييرها. كما شملت أبحاث وخطط الشركة مشاريع تطويرية متعلقة في الشبكات الذكية وأنظمة شحن المركبات الكهربائية من أجل إدخال هذه التقنيات بنماذج تجارية فعالة إلى السوق المحلي.

تؤمن قدرة أن تكاتف هذه الجهود مع مؤسسات الوطن الأكاديمية والمهنية يساعد على بناء قدرات المهندسين والموظفين العاملين في القطاعات المترابطة مع قطاع الكهرباء، ويؤسس لإيجاد فرص عمل إضافية في قطاع مؤهل للنمو بشكل كبير في السنوات المقبلة. وتشغل قدرة عدة مناصب محلية وإقليمية، ومن أبرزها: عضو مجلس إدارة في اتحاد صناعات الطاقة المتجددة الفلسطيني، وعضوية في مؤسسة الشرق الأوسط للطاقة الشمسية.

صندوق ابتكار
IBTIKAR FUND

يُعدّ «صندوق ابتكار» أحد المشاريع الهامة التي بادر إلى تأسيسها بنك فلسطين بالشراكة مع عدد من مؤسسات القطاع الخاص محلياً ودولياً بهدف دعم المشاريع الريادية الشبابية، حيث يُعتبر الصندوق الاستثماري الوحيد الفعال في مجال الاستثمار المبكر في الشركات الناشئة.

ويفتخر بنك فلسطين بكونه من المستثمرين المؤسسين لهذا الصندوق، وشريكاً أساسياً في دعم رسالة الصندوق عبر التشبيك ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، وذلك من أجل النهوض بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين.

ويسعى صندوق ابتكار إلى إحداث تأثير قوي في بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية من خلال الاستثمار في أكبر الشركات الناشئة الفلسطينية في مجال التكنولوجيا الرقمية، حيث يُقدم ابتكار الأموال والدعم العملي اللازم لمثل هذه الشركات بهدف التوسع داخل فلسطين وخارجها. كما يهدف صندوق ابتكار إلى سدّ ثغرة تمويلية في غاية الأهمية بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة.

ومن المتوقع أن يصل صندوق ابتكار 2 إلى هدفه المتمثل في تمويل 30 مليون دولار أمريكي بحلول حزيران 2023، حيث سيُبني على الزخم الإيجابي الذي تم تحقيقه من خلال صندوق ابتكار 1 من أجل الاستثمار في رواد الأعمال الفلسطينيين في المراحل المبكرة، سواءً داخل فلسطين أو في مجتمعات الشتات في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

وساهمت محفظة شركات صندوق ابتكار في خلق أكثر من 300 وظيفة مباشرة للعمال ذوي المهارات العالية، وذهبت غالبية هذه الوظائف إلى فئة الشباب الذين يشكلون 50% تحت سن 30، بينما تشغل النساء 30 % من هذه الوظائف، كما قادت النساء ثلث محفظة ابتكار. وتمتد محفظتهم النشطة عبر العديد من القطاعات، بما في ذلك تكنولوجيا التسويق، التكنولوجيا المالية، العقارات، الصحة والسلامة والتجارة الإلكترونية.
وتوسعت هذه الشركات في عملياتها للبيع في جميع أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والولايات المتحدة.

INTERSECT INNOVATION HUB
POWERED BY BANK OF PALESTINE GROUP

حاضنة إنترسكت

إنترسكت هي حاضنة أعمال غير ربحية، توفّر للشركات الناشئة الموارد التي تحتاجها للابتكار من خلال فروعها المتواجدة في مواقع استراتيجية في رام الله ونابلس والخليل، وقريباً في القدس وغزة حيث سيتم افتتاح مركز في كل منهما، وذلك لضمان إمكانية وصول كل مبتكر فلسطيني إلى خدمات الحاضنة. كما تعمل إنترسكت على تحفيز بيئة ريادة الأعمال في فلسطين من خلال تعزيز ثقافة التعاون وفهم التحديات وإيجاد الحلول لمعالجتها وتشجيع التفكير التصميمي لحل المشكلات التي تواجه الرياديين. وساهم الدور الفاعل الذي تضطلع به إنترسكت في ترسيخ مكانتها في صدارة التأثير الاجتماعي وجهود الابتكار لمجموعة بنك فلسطين.

دعم المبتكرين

في عام 2022، استضافت الحاضنة المجموعة الثانية من الشركات الناشئة (Ayzeen, Crowdious, Deebak, Gamiphy, Na-beeh, Safra, Shams-i, and Xina Tech) والتي ستعمل خلال فترة احتضانها المتواصلة في عام 2023؛ على إيجاد حلول تكنولوجية مثيرة في مجالات عدة، منها التكنولوجيا البيئية والذكاء الاصطناعي.

الانطلاق على مستوى عالمي

تهدف إنترسكت إلى ربط الشركات الناشئة الفلسطينية بنظام الابتكار العالمي. وفي عام 2022، تم اتخاذ عدد من الخطوات الرئيسية لتأسيس وترسيخ شراكات قيّمة عبر منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك من خلال التوسع الفعال في شبكات كل شركة ناشئة تحتضنها إنترسكت وجميع شركائنا في فلسطين.

كما وقعت إنترسكت على مذكرة شراكة مع Changelabs، وهو برنامج تسريع للمؤسسات الاجتماعية الأعلى تصنيفاً، وتنتشر فروعه في كل من مصر وكينيا والمغرب ولبنان والأردن وقبرص. كذلك، عقدنا في شهر تشرين ثاني 2022؛ شراكة مع خلية التكنولوجيا المالية في مركز دبي المالي العالمي (DIFC Fintech Hive) والذي يُعتبر أكبر مسرّع للتكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا.

بناء النظام البيئي

تكرّس الحاضنة أعمالها لتعزيز بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية على جميع المستويات. وتماشياً مع رؤيتها، قامت بقيادة تطوير أدوات متينة وموثوقة لدعم رواد الأعمال الفلسطينيين والمستثمرين والموجهين ومؤسسات دعم الابتكار على السواء. وهذا إلى جانب إطلاقها مبادرات لينك وبولارس ويلا نفتي في عام 2022، من أجل تعزيز البيئة الريادية في فلسطين.

نخطو بالشركات الناشئة إلى النجاح

INNOVATION HUB

- لينك: هي منصة تواصل اجتماعي فريدة تتيح لمؤسسي الشركات الناشئة الفلسطينيين التواصل مع مرشدين ذوي خبرة في صناعتهم، بغض النظر عن الموقع، حيث يمكن للمؤسسين الوصول إلى شبكة عالمية من الموجهين والاستفادة من التوجيه والدعم القيّمين أثناء قيامهم بتنمية أعمالهم.

-بولارس: منصة للتخطيط تستعين بالرياديات والرياديين والمستثمرين ومؤسسات التمويل، وتوفر قاعدة بيانات شاملة للجهات الفاعلة في النظام البيئي الفلسطيني لريادة الأعمال. وتتطلع إنترسكت إلى أن تصبح هذه المنصة بمثابة أداة لتبسيط إمكانية الوصول إلى المعلومات حول ريادة الأعمال الفلسطينية، وتسهيل نمو الشبكات، وربط المستثمرين بالرياديين، وضمان توحيد الجهود وعدم تكرار الحلول والأفكار.

-يلا نفتي: أول برنامج بودكاست باللغة العربية مخصص للتكنولوجيا المالية، ويركز على الشمول المالي بشكل خاص. وتم إنتاج هذا البرنامج بالتعاون مع شركة عايزين وشركة مسلّك، وهما شركتان ناشئتان في مجال التكنولوجيا المالية؛ بهدف تعزيز ثقافة ريادة الأعمال في فلسطين من خلال إتاحة المعلومات بسهولة وتمكين الرياديين من اكتساب الخبرات اللازمة.

الاستثمار في الجيل القادم من رواد الأعمال

شاركت حاضنة إنترسكت في عام 2022، وبدعم من بنك فلسطين، في فعالية العصف الفكري EcoSeed والتي نظمتها الحديقة التكنولوجية الفلسطينية الهندية (تكنوبارك)، حيث قدمت الفعالية لمحة عن مستقبل صناعة التكنولوجيا الخضراء في فلسطين. وشارك في فعالية العصف الفكري أكثر من 80 شاباً وشابةً من محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة، والذين قدموا بدورهم أفكاراً مبتكرة لإيجاد الحلول للتحديات البيئية الاستثنائية في فلسطين.

كما قدمت حاضنة إنترسكت دعمها لهاكاثون من النساء إلى النساء (WomenInC-TRL) وبرعاية من بنك فلسطين من خلال برنامج "فلسطينية"، ووفر الهاكاثون الذي نظمه صندوق ابتكار بالشراكة مع مؤسسة FinoMENA لريادة الأعمال، منصة لعرض مشاريع ريادية تقودها النساء على مدار ثلاثة أيام، واللاتي استمعن إلى توجيهات من قادة الأعمال والاقتصاد، وذلك بهدف تمكين شبكة من النساء من التأثير والمساهمة بشكل فاعل في الريادة الرقمية.

كذلك، ساهمت الحاضنة في تنفيذ برنامج تدريبات من أجل التوظيف: (أساسيات الأمن الإلكتروني)، والذي وفر فرصة التدريب للرياديين على المهارات اللازمة لابتكار منتجات آمنة عبر الإنترنت، إضافة إلى توفير توجيهات من المدربين الرائدين في المجال من شركة Cystack، وذلك بهدف تأهيل الرياديين لفرص التوظيف في الشركات الناشئة والقطاعين العام والخاص، وتزويدهم بالتدريب والخبرات اللازمة للانخراط والمنافسة في سوق العمل المحلي والدولي.

كما قدمت حاضنة إنترسكت دعمها لهاكاثون من النساء إلى النساء (Wom-enInCTRL) وبرعاية من بنك فلسطين من خلال برنامج "فلسطينية"، ووفر الهاكاثون الذي نظمه صندوق ابتكار بالشراكة مع مؤسسة FinoMENA لريادة الأعمال، منصة لعرض مشاريع ريادية تقودها النساء على مدار ثلاثة أيام، واللاتي استمعن إلى توجيهات من قادة الأعمال والاقتصاد، وذلك بهدف تمكين شبكة من النساء من التأثير والمساهمة بشكل فاعل في الريادة الرقمية.

كذلك، ساهمت الحاضنة في تنفيذ برنامج تدريبات من أجل التوظيف: (أساسيات الأمن الإلكتروني)، والذي وفر فرصة التدريب للرياديين على المهارات اللازمة لابتكار منتجات آمنة عبر الإنترنت، إضافة إلى توفير توجيهات من المدربين الرائدين في المجال من شركة Cystack، وذلك بهدف تأهيل الرياديين لفرص التوظيف في الشركات الناشئة والقطاعين العام والخاص، وتزويدهم بالتدريب والخبرات اللازمة للانخراط والمنافسة في سوق العمل المحلي والدولي.

ICEP4.0

المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا فلسطين ICEP 4

لم تدخر مجموعة بنك فلسطين جهداً في مواصلة استكشاف الطاقات الإبداعية، وتسخير كافة إمكانياتها ومواردها المختلفة لتعزيز البيئة الريادية ليس على مستوى فلسطين فحسب، وإنما على مستوى العالم، لذا عملت المجموعة بالتعاون مع الشركاء على تنظيم المؤتمر الدولي الرابع للريادة في فلسطين ICEP 4.0 هذا العام في دبي، بما يسهم في خلق بيئة ريادية متينة، وتمكين الشركات الناشئة، والرياديات والرياديين، من الانطلاق نحو تأسيس مشاريع مستدامة تخدم المجتمعات المحلية والعالمية. وقدمت 22 شركة ناشئة فلسطينية عروضاً تعريفية أمام نخبة من قادة الاستثمار والاقتصاد ورجال الأعمال وممثلي كبرى شركات التكنولوجيا وصناديق الاستثمار، خلال انعقاد المؤتمر الدولي للريادة بعنوان: "فلسطين المبتكرة.. طاقات بشرية وآفاق واعدة". وجرى تنظيم المؤتمر هذا العام في كل من "متحف المستقبل" ومركز "فينتك هايف" التابع لمركز دبي المالي العالمي، حيث حظي بدعم "مؤسسة دبي للمستقبل" وبشراكة استراتيجية مع مؤسسة "إنوفيشن هب" التابع لمركز دبي المالي العالمي DIFC. ومثلت النسخة الرابعة نقطة الانطلاق ليجوب المؤتمر دولاً أخرى في المنطقة وحتى في أوروبا وفي مختلف دول العالم، وليكون منصة متنقلة للشركات الناشئة تمكنها من اختراق الأسواق الخارجية، وذلك لما يتميز به الرياديون وأصحاب الشركات الناشئة الفلسطينيون من قدرة على الابتكار الخلاق في تسخير التكنولوجيا والثورة الرقمية، والذكاء الاصطناعي، لتصميم الحلول للعديد من المشكلات الاجتماعية والبيئية والاقتصادية، وقد جذبت أفكار الرياديين الفلسطينيين اهتمام العالم. ويقام هذا الحدث السنوي بالتعاون مع فروع "جلوبال شيبرز" في فلسطين وهي إحدى مجتمعات المنتدى الاقتصادي العالمي، وبالشراكة مع الحكومة الفلسطينية من خلال وزارة الريادة والتمكين، ومجموعة بنك فلسطين، وشركة اتحاد المقاولين (CCC)، ومؤسسة التمويل الدولية، ومشروع دعم ابتكارات القطاع الخاص (IPSD) الممول من البنك الدولي، والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك)، ومؤسسة "هوبرت بوردا ميديا" Hubert Burda Media في ألمانيا. إضافة إلى رعاية كل من اتحاد الهندسة الإنشائية (UNEC)، وشركة "ريتش القابضة" Reach Holding في دولة الإمارات العربية المتحدة، وLevari Law Firm، وشركة "كول نت" CoolNet في فلسطين.

Strategic Partners:

Sponsored by:

بنك فلسطين شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إرنست ويونغ
صندوق بريد ١٣٧٣
الطابق السابع
مبنى باديكو هاوس - الماصيون
رام الله – فلسطين

هاتف : ٢٢٤٢١٠١١ ٩٧٠+
فاكس: ٢٢٤٢٢٣٢٤ ٩٧٠+
www.ey.com

نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الـرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في فلسطين، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
أمر التدقيق الهام	**نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام**
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسيا من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة. بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٨٨,٢٦٠,٨٦٨ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والتمويلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي: – فهم لطبيعة محافظ التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. – قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. – قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات والتمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملائمة مراحل التصنيف. – مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. – صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. – إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.

	– فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. – إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. – قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و٨ و٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند اعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والامور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على الإستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أوسبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٧ آذار ٢٠٢٣
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٩,١٦٨,٢٨٥	١٠,٢٥٣,٨٤٩
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٨	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٤٢,٢٥٥,٢٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٢٢٨,٨٤٥,٤١٧
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	١١	١١,٩٩٦,٨٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢
إستثمارات عقارية	١٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٥,٩٦٢,١٧٨
ممتلكات والات ومعدات وحق استخدام الأصول	١٣	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١١٥,٨٩٧,٨١٤
مشاريع تحت التنفيذ	١٤	٦٤٩,٥٤٣	١,٣٦٦,٧٩٢
موجودات غير ملموسة	١٥	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٦١٣,٨٩٣
موجودات أخرى	١٦	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٤٤,٣٣٨,١٨٧
مجموع الموجودات		٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٧	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨	٩٣,٦٦٨,٠١١	١٢٠,٠٦١,٨٦٨
ودائع العملاء	١٩	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦
تأمينات نقدية	٢٠	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦
قرض مساند	٢١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٢٢	٧٧,٦٥٦,٣٣١	٤٨,٤٤٢,٥٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٣	٣٢,١١٠,٦١٤	٢٢,٣٠٧,٥٥٢
مطلوبات عقود الايجار	٢٤	٣٠,١٠٥,٥١١	٣١,٩٠٠,١٦٠
مخصصات متنوعة	٢٥	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٥٠,٩٨٣,٣٢٣
مخصصات الضرائب	٢٦	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٤٩٢,٣١٤
مطلوبات أخرى	٢٧	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٩٦,٨٥٥,٩٥١
مجموع المطلوبات		٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧
علاوة إصدار	٢٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
إحتياطي إجباري	٢٩	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦١,٨٨٣,٦٠٧
إحتياطي إختياري	٢٩	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٩	٨,٣٧٤,٦٧٦	١٠,٣١١,٨٧٧
إحتياطي تقلبات دورية	٢٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	٩	٣,٣٤٤,٦٥٥	(١,٦٩٢,٥٤٩)
أرباح مدورة		١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	٧٧,٦١٢,٥٣٢
حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك		٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣
حقوق جهات غير مسيطرة	٤	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٠,٧٢٨,٣٨٦
مجموع حقوق الملكية		٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	٣١	١٩٠,٣١١,١٧٢	١٧٤,٦٩٣,٨٨٣
الفوائد المدينة	٣٢	(٣٠,٢٩٨,٥٧٢)	(٣٨,٩٠٦,٢٥٠)
صافي إيرادات الفوائد		١٦٠,٠١٢,٦٠٠	١٣٥,٧٨٧,٦٣٣
صافي إيرادات التمويل والإستثمار	٣٣	٥٦,١٥٥,٣٣٤	٥٠,١٦٦,٦٩٩
صافي إيرادات العمولات	٣٤	٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٧,٦٤٣,٧٣٢
صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات		٢٥٦,٢٨٢,٨٣٢	٢٢٣,٥٩٨,٠٦٤
أرباح عملات أجنبية		٢٨,٠٣٦,٦٤٣	٢٢,٠٩٤,٥٧٩
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	٣٥	١,٣٨٤,٥٩٤	٧,٩٥١,٨٣١
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك	١١	٢,٦٢٥,٨٠٠	٤٦٠,٤١٥
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٦	١٠,٨٤٦,٩٥٠	٨,٤٢٩,٤٢١
إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة		٢٩٩,١٧٦,٨١٩	٢٦٢,٥٣٤,٣١٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة وذمم مدينة أخرى، بالصافي	٨ و١٦	(٢٤,٢٨١,٨٧٧)	(٢٢,٧٦٨,١٣٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي	٣٩	(٣,٨١٦,٨٨٣)	(١,٨٤٦,٠١٠)
إجمالي الدخل		٢٧١,٠٧٨,٠٥٩	٢٣٧,٩٢٠,١٦٤
المصروفات			
نفقات الموظفين	٣٧	(٨٥,٦٣٠,٤٨٨)	(٨٢,١٧٢,١٩٤)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٨	(٥٨,٢٧٥,٤١٩)	(٥٠,٨٥٧,٥٠٩)
إستهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٥	(١٧,٨٧١,١٩٦)	(١٧,٩٢٧,١٠٢)
خسائر استثمارات عقارية	١٢	(١٦,٧٢٣)	(٢٨٥,٧٤٠)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها	٨	(١,٩٢١,٤٠٠)	(٢,٠٥٢,٧٦٦)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	٤٠	(٢٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
إجمالي المصروفات		(١٦٣,٧٤٠,٢٢٦)	(١٥٣,٣١٥,٣١١)
الربح قبل الضرائب		١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	٨٤,٦٠٤,٨٥٣
مصروف الضرائب	٢٦	(٤٠,٦٩١,١٩٦)	(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)
ربح السنة		٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥٦,٢٥٤,٣٢٧
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٦٠,٩١٢,٨٦٨	٤٩,١٣٢,٦٦٤
جهات غير مسيطرة	٤	٥,٧٣٣,٧٦٩	٧,١٢١,٦٦٣
		٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥٦,٢٥٤,٣٢٧
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٤٢	٠.٢٧	٠,٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
ربح السنة		٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥٦,٢٥٤,٣٢٧
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
أرباح تقييم موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٤,٦٥٨,٦٥٤	٣,٨٤٥,٦٩٠
إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة		٤,٦٥٨,٦٥٤	٣,٨٤٥,٦٩٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٧١,٣٠٥,٢٩١	٦٠,١٠٠,٠١٧
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٥٢,٤٧٠,٦٢٣
جهات غير مسيطرة	٤	٥,٧٠٧,٠١١	٧,٦٢٩,٣٩٤
		٧١,٣٠٥,٢٩١	٦٠,١٠٠,٠١٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك										
					إحتياطيات						
	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٢٠٢٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٤٦,٣٦١	١٠,٣١١,٨٧٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٧٧,٦١٢,٥٣٢	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٥,٧٣٣,٧٦٩	٦٦,٦٤٦,٦٣٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٦٨٥,٤١٢	-	٤,٦٨٥,٤١٢	(٢٦,٧٥٨)	٤,٦٥٨,٦٥٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٨٥,٤١٢	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٥,٧٠٧,٠١١	٧١,٣٠٥,٢٩١
تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٧٩٢	(٣٥١,٧٩٢)	-	-	-
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	٦,٠٩١,٢٨٧	-	(١,٩٣٧,٢٠١)	-	-	(٤,١٥٤,٠٨٦)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)	٦,٥٢٥,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	(٦,٥٢٥,٠٥٠)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	(١,٩١٧,٥١٢)	(٢١,٤٨٦,٥٢٩)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠	-	٤,٤٣٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٢٤٦,٣٦١	٨,٣٧٤,٦٧٦	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٤,٦٥٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١

	حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك										
					إحتياطيات						
	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٠٨,٠٨٠,٠٠٠	٢٤,٨٤٨,٤١٥	٥٦,٩٧٠,٣٤١	٢٤٦,٣٦١	١٠,٣١١,٨٧٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٩٩٩,٧٩٢)	٤٣,٧٦٣,١٥٩	٣٧٩,٢٢٠,٣٦١	٥٤,٣٠٠,٣١٠	٤٣٣,٥٢٠,٦٧١
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٧,١٢١,٦٦٣	٥٦,٢٥٤,٣٢٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	٣,٣٣٧,٩٥٩	٥٠٧,٧٣١	٣,٨٤٥,٦٩٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٧,٩٥٩	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٥٢,٤٧٠,٦٢٣	٧,٦٢٩,٣٩٤	٦٠,١٠٠,٠١٧
تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٧١٦)	٣٠,٧١٦	-	٢٨,٢٨٦	٢٨,٢٨٦
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	٤,٩١٣,٢٦٦	-	-	-	-	(٤,٩١٣,٢٦٦)	-	-	-
رفع رأسمال البنك (إيضاح ١ و٢٨)	٧,٢٧٢,٧٢٧	٤,٧٢٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)	٢,٠٨٠,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٨٠,٨٠٠)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	(١,٢٢٩,٦٠٤)	(٩,٥٥٢,٨٠٤)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٥٩	٣,٢٥٩	-	٣,٢٥٩
الرصيد في نهاية السنة	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٤٦,٣٦١	١٠,٣١١,٨٧٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٧٧,٦١٢,٥٣٢	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	٨٤,٦٠٤,٨٥٣
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		١٧,٨٧١,١٩٦	١٧,٩٢٧,١٠٢
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية		(١,٣٨٤,٥٩٤)	(٧,٩٥١,٨٣١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى		٢٨,٠٩٨,٧٦٠	٢٤,٦١٤,١٤٨
خسائر ناتجة عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي		-	١,٤٢٨,٠١١
أرباح ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة		-	(٣,٣٦٤,٤١٠)
فوائد مطلوبات عقود الإيجار		٧٨١,٦٨٠	٩٥٨,٤٥٥
اطفاءات مشاريع تحت التنفيذ		-	١,٠٥٦,٥١٦
مخصصات متنوعة		١٠,٦٤١,١٥٧	١٠,١٣٣,٧٠٦
خسائر إستثمارات عقارية، بالصافي		١٦,٧٢٣	٢٨٥,٧٤٠
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك		(٢,٦٢٥,٨٠٠)	(٤٦٠,٤١٥)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		١,٩٢١,٤٠٠	٢,٠٥٢,٧٦٦
(أرباح) خسائر إستبعاد عقارات وآلات ومعدات		(٢٧٣,٤١٢)	٢٩٩,٤٧٥
بنود أخرى غير نقدية		(١,٦٠٤,٥٦٩)	(١,٩١٠,٨٨٠)
		١٦٠,٧٨٠,٣٧٤	١٢٩,٦٧٣,٢٣٦
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة		(١٤٧,١٩٨,٢٥٣)	(٢٠٨,٠٠٠,٢٦٤)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(١٥,٥٧٧,٧٢٧)	(٦٤,٤٧٧,٩٤٨)
موجودات أخرى		(٥,٧٧٢,٧٥٠)	٢,٩٩٠,٥٠٣
ودائع العملاء		(٤٦,٩٣٧,٩٧١)	٤٣٢,٦١٥,٩٥٢
قروض الاستدامة		٩,٨٠٣,٠٦٢	١٣,١٧٢,٦٢٦
تأمينات نقدية		٨,٥٢٢,٢١١	٣٨,٤٩٩,٣٩٦
مطلوبات أخرى		(١,٧٦٧,٥٥٠)	٤,٦٩٨,٢٨٢
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		(٣٨,١٤٨,٦٠٤)	٣٤٩,١٧١,٧٨٣
ضرائب وسلفيات مدفوعة		(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(١١,٤٦٨,٨٦٤)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٩,٢٦٨,٩٨٣)	(٨,٠٠١,٧٥٨)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل		(٧٤,٦٩٥,٥٩٠)	٣٢٩,٧٠١,١٦١
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(١٤,٧٥٦,٦٩٩)	(١٤,٤٨١,٤٧٤)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٢,١٩٥,٥٥٥	١٨,٥٩٥,٠٤٤
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٧٧,١٤٥,٦٧١)	(٧٣,٦٠٩,٩٠٣)
إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٦٦,٣٣٠,٠٠٠	٥١,٢٨٥,٦٦٨
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		(١٩,٠٤٠,٩٠٣)	(٣,٨٣٢,١٥٨)
التغير في أرصدة مقيدة السحب		٨,٠٠٧,٩٨٦	(٧,٥٦٧,١٧٣)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		٢,٦٨٣,٧٢٨	٨٦,٦٢٧,٣١٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		٩٣٢,٠٨٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر		(٣,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٦٢,٣٦٨
عمولة إدارة إستثمارات		(٥٤٤,٤٣٨)	(٦٩٣,١٣٤)
عوائد أسهم مقبوضة		٣,٢٦٣,٤٢٣	٣,٩٠٦,٤٧٤
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك		-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
موجودات غير ملموسة		(٢,٦٩٩,٠١١)	(١,٣٠٠,٩٠٣)
مشاريع تحت التنفيذ		(٤٣٠,٥٧٢)	(١,٦٤٤,٤٠٠)
شراء إستثمارات عقارية		٢,٩٥٨,٠٠٠	-
شراء عقارات وآلات ومعدات		(٥,٧٤٢,٥٨٩)	(٦,٥٤١,٩٧٧)
بيع عقارات وآلات ومعدات		٤١٧,٥٦٤	١٩٩,٦٣٥
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار		(٣٦,٥٧١,٥٤١)	٥٠,٠٠٥,٣٧٧
أنشطة التمويل			
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة		(٤,٦٩٤,١٤٧)	(٤,٧٩٤,٦٩١)
تسديد قسط قرض مساند		(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
أرباح نقدية موزعة		(٢١,٥٨٧,٨٩٢)	(١٠,٥٥٠,٥٨١)
رفع رأس مال		-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة		٢٩,٢١٣,٨٣١	٢٠,٨٠٦,٣٢٠
كسور الأسهم الموزعة المباعة		٤,٤٣٠	٣,٢٥٩
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل		(٩,٥٦٣,٧٧٨)	١٤,٩٦٤,٣٠٧
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٢٠,٨٣٠,٩٠٩)	٣٩٤,٦٧٠,٨٤٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٣٤٢,٥٧٩,٧٦٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤١	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢
فوائد مدفوعة		٣٨,٩٣٢,٨٥٧	٥٢,٢٣٠,٧٧٨
فوائد مقبوضة		٢٥٢,٤٥٢,٦٤٣	٢٢٩,٧٢٨,٠٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام ١٩٦٠ وسُجِل لدى مراقب الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٠٩٦) بموجب قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وتعديلاته اللاحقة. تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام ٢٠٠٥.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من ٢٥٠ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من ٢٠٠ مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٩ آذار ٢٠١٨. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ رفع رأس مال البنك المدفوع بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك، وقع البنك خلال عام ٢٠٢١ اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو ما قيمته ٧,٢٧٢,٧٢٧ دولار أمريكي في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢١٧,٤٣٣,٥٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ رفع رأس المال المدفوع بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها ٢٩ فرعاً بالإضافة إلى ٤٣ مكتباً ومكتب الكتروني واحد. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) ٢٢ فرعاً بالإضافة إلى ٧ مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل واحد ومكتب تمثيلي خارجي واحد في مدينة دبي في دولة الامارات العربية المتحدة.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٧٩٩) موظفاً مقابل (١,٧٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٧٨) موظفاً مقابل (٧٥٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٣/٠٢) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٣.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

	بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية %		رأس المال المكتتب دولار أمريكي	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
البنك الإسلامي العربي*	فلسطين	٥٢,٠٦	٥٢,٠٦	٩٦,٢١٩,٢٥٢	٩١,٧١٩,٢٥٢
شركة الوساطة للأوراق المالية	فلسطين	١٠٠	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة بال بي**	فلسطين	٨٥	٨٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
شركة ٢٠٠٠	فلسطين	١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسملة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين.

** أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٨ بشأن ترخيص شركات خدمات المدفوعات، حيث تنص التعليمات على وجوب تخفيض مساهمة البنك في شركة بال بي إلى ما دون ٥٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢١. ما زالت المداولات جارية بين إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية حول هذه التعليمات. هذا ولم يقم البنك حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بتخفيض مساهمته في شركة بال بي.

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

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

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

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

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

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

٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. 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
- عندما تكون 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.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة 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 الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشئات 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 الأرباح والخسائر.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد خاسر او سينتج عنه خسارة. تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تفاذيها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقع الحصول عليها بموجب هذه العقود.

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 أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) – تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولية - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الأولية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الأولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضًا على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجًا شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتبارا من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية 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 تضيق 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 مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) وإلتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى.

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أية رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة.

عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد.

يعتبر البنك هو الأصيل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

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

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت.

تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة:

رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسومًا سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتراة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي.

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظرًا لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

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

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

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

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

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المتسحقة" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

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

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

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليص بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للعاملين الرئيسين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى

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

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالارباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (ايهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين متوافقة معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

التعديل على التسهيلات والتمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

عقود الإيجار

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

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

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار ايهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال إحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات ايراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أمّا إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركين عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

استثمار في مشروع مشترك

المشاريع المشتركة تمثل أحد أنواع الترتيبات المشتركة والتي تعود فيها الحقوق في صافي موجودات المشروع المشترك إلى الجهات التي تمتلك السيطرة المشتركة. تتمثل السيطرة المشتركة بالحق التعاقدي في المشاركة في السيطرة على المشروع المشترك، والذي يتمثل في اتخاذ قرارات الأنشطة التشغيلية بالإجماع بين الجهات التي تمتلك السيطرة المشتركة.

يتم قيد الاستثمار في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث يظهر الاستثمار في المشروع المشترك في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات المشروع المشترك. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء المشروع المشترك كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار فيه، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمته بشكل منفصل.

يتم قيد حصة البنك من نتائج أعمال المشاريع المشتركة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والمشروع المشترك إلى حد حصة البنك في المشروع المشترك.

إن السنة المالية للمشروع المشترك هي ذات السنة المالية للبنك. يستخدم المشروع المشترك نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات ذات الطبيعة المتشابهة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة المشروع المشترك. عند وجود مثل هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استردادها، ويتم تسجيل هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الإنتاجي (سنوات)
مباني وعقارات	٥٠
أثاث ومعدات	٦-١٧
أجهزة الحاسب الآلي	٥-١٠
تحسينات المأجور	٥
وسائل نقل	٧-١٠

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود الممتلكات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال بإستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

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

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

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

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

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على الوحدة / الوحدات المنتجة النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة/ والوحدات المنتجة النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاؤها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات.

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب الممتلكات والآلات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. يقوم البنك بإعداد دراسة إكتوارية للتأكد من انسجام المخصصات المكونة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

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

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الاسهم العادية التي كان يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية (بعد طرح أسهم الخزينة).

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب ومتطلبات الاحتياطي الالزامي.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٧)
- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٩)

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

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين معتمدين ومرخصين في تقييم الإستثمارات العقارية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك 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 تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.

- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

- **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. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

- **العمر المتوقع**:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

٤. حصص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	٢٠٢٢ %	٢٠٢١ %
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	٤٧,٩٤	٤٧,٩٤
بال بي	فلسطين	١٥	١٥

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	٦٤,١٥٤,٣٣٠	٦٠,٣٤٠,٠٧٧
بال بي	٣٦٣,٥٥٥	٣٨٨,٣٠٩
	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٠,٧٢٨,٣٨٦

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	٢٠٢٢ دولار أمريكي	٢٠٢١ دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	٥,٧٥٨,٥٢٣	٧,٠٧٤,٢٦٥
بال بي	(٢٤,٧٥٤)	٤٧,٣٩٨
	٥,٧٣٣,٧٦٩	٧,١٢١,٦٦٣
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل	(٢٦,٧٥٨)	٥٠٧,٧٣١
	٥,٧٠٧,٠١١	٧,٦٢٩,٣٩٤

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركات التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك:

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	٦,٤٧٩,٨٤٦
إجمالي المطلوبات	(١,٥٢١,٤٤٢,١٩٨)	(٣,٠٨٠,٧٨٠)
مجموع حقوق الملكية	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	٧٥,١٢٩,٢٠٧	٣,٠٣٥,٥١١
جهات غير مسيطرة	٦٤,١٥٤,٣٣٠	٣٦٣,٥٥٥
	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	١,٧٣٦,٧٠٦,٠٠٥	٤,٤٨٣,٣٥٩
إجمالي المطلوبات	(١,٦٠٥,٧٢٧,٥٠٠)	(١,٤٩٥,٨٣١)
مجموع حقوق الملكية	١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	٧٠,٦٣٨,٤٢٨	٢,٥٩٩,٢١٩
جهات غير مسيطرة	٦٠,٣٤٠,٠٧٧	٣٨٨,٣٠٩
	١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	٧٧,٣٥٢,٥٧٧	١٢,٦٧٨,٥٨٢
مصاريف إدارية وعامة	(٥٢,٥٤٣,٤٠٦)	(١١,٨٦٦,٠٤٦)
إستهلاكات واطفاءات	(٤,٧٤٤,١٣٠)	(٢٣٠,٩٩٨)
أرباح بيع استثمارات عقارية	١,٣٦٢,٧١٣	-
إيرادات أخرى	٤٩٠,٥٦٢	-
الربح قبل الضريبة	٢١,٩١٨,٣١٦	٥٨١,٥٣٨
ضريبة الدخل	(٨,٨٣٩,٩٥٠)	(١٧٠,٠٠٠)
ربح السنة	١٣,٠٧٨,٣٦٦	٤١١,٥٣٨
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	٤٠٨,٠١٣	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٣,٤٨٦,٣٧٩	٤١١,٥٣٨

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	٧١,٢٤٣,٨٧٦	٧,٦٠٨,٥١٨
مصاريف إدارية وعامة	(٤٨,٥٨١,٤٣٦)	(٦,٥١٦,١٤٤)
إستهلاكات واطفاءات	(٤,٧٠٠,٥٨٩)	(٢٦٣,٥٥٤)
إيرادات أخرى	٦١٤,٩٧٨	-
الربح قبل الضريبة	١٨,٥٧٦,٨٢٩	٨٢٨,٨٢٠
ضريبة الدخل	(٦,٨٨٧,٦٥٥)	(١٤٩,٦١٨)
ربح السنة	١١,٦٨٩,١٧٤	٦٧٩,٢٠٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	١,٦١٠,٦٠١	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٣,٢٩٩,٧٧٥	٦٧٩,٢٠٢

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	٢٨,٧٢٣,٣٤٤	١,٨٠٩,٥٥٤
أنشطة الإستثمار	(٦,٢٣٤,٤٤٦)	(٨٢,٧١٥)
أنشطة التمويل	(٤٦,٢٠٩,٢٩٢)	(٢٥,٤٧٢)
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(٢٣,٧٢٠,٣٩٤)	١,٧٠١,٣٦٧

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول٢٠٢١:

	البنك الاسلامي العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(١١,٩٠٧,٧٣٧)	٨٧٠,١٤٧
أنشطة الإستثمار	(٣,١٩٤,٧٧٦)	(٤٩٨,٠٣٦)
أنشطة التمويل	٤٩,١٦٦,٤٣٥	(٤٤,٨٢٧)
الزيادة في النقد والنقد المعادل	٣٤,٠٦٣,٩٢٢	٣٢٧,٢٨٤

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق*	١,٢٨٤,٢٠٤,٨١٩	١,٢٠٤,٤٨٧,٤٨٠
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣,٤٠٧,٥١٦	٢٥,٧٣٧,١٩٠
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	١٧,٢٧٧,٨٥٦	٧٥,٢٤٦,٨٢٧
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣	٤٧٤,٩١٨,٢٩٦
	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١,٨٧٠,٧٥٩)	(٨٠٩,٩٠٤)
	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ١٣,٨٦٨,٩٧٤ دولار أمريكي و١٤,٤١٨,٩٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، 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 النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، 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 الالزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الالزامي.

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

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

٢٠٢٢

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣
صافي الحركة خلال السنة	(٥٤,٧٢٠,٩١٨)	-	-	(٥٤,٧٢٠,٩١٨)
رصيد نهاية السنة	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥

٢٠٢١

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥١٥,٣٤٢,٢٨٩	-	-	٥١٥,٣٤٢,٢٨٩
صافي الحركة خلال السنة	٦٠,٥٦٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٥٦٠,٠٢٤
رصيد نهاية السنة	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥
رصيد نهاية السنة	١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤
رصيد نهاية السنة	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية	٦٧٢,٥٣١	٣٥٦,٨٩٤
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	١٥,٦٥٥,٨٥٢	١٠,٠١٤,١٠٣
	١٦,٣٢٨,٣٨٣	١٠,٣٧٠,٩٩٧
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٩٣,٩٣٧,٢٣٤	٢٧٨,٤٩٧,١٥٥
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	٣٣٤,٥٠٧,٩٣٤	٤٦٧,٥٠٧,٨١٦
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٣٢,٠٤٠,٩٠٣	١٣,٠٠٠,٠٠٠
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٧٠,٤٨٦,٠٧١	٧٦٩,٠٠٤,٩٧١
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:		
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٣,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
	٩,١٠٨,٦٢٦	٦,١٠٨,٦٢٦
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٦٢٥,٦٠٤)	(٣,٢٥٤,٢٨١)
	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٢٤٥,٩٨٤,١٦٧ دولار أمريكي و٢٧٨,٤٩٧,١٥٥ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٧٥,٨٢٣,٨٢٨ دولار أمريكي و٨٣,٨٣١,٨١٤ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى بنوك إسلامية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤
صافي الحركة خلال السنة	(١٨٩,٥٦١,٥١٤)	-	-	(١٨٩,٥٦١,٥١٤)
رصيد نهاية السنة	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٣٢,٠١٦,٤١٨	١٥,٥٦١,٦٠٢	٣,٣٩٠,٤٠٤	٧٥٠,٩٦٨,٤٢٤
صافي الحركة خلال السنة	٣٤,٧٩٧,٩٤٨	-	(٢٨١,٧٧٨)	٣٤,٥١٦,١٧٠
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٥,٥٦١,٦٠٢	(١٥,٥٦١,٦٠٢)	-	-
رصيد نهاية السنة	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى بنوك إسلامية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤١١,٦٣٩	-	٢,٨٤٢,٦٤٢	٣,٢٥٤,٢٨١
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠٥,٣٣٩	-	٢٦٥,٩٨٤	٣٧١,٣٢٣
رصيد نهاية السنة	٥١٦,٩٧٨	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٣,٦٢٥,٦٠٤

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٠٢,٤٤٤	١٠٧,٢٥٣	٢,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٠٩,٦٩٧
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٩٨,٠٥٨)	-	٥٤٢,٦٤٢	١٤٤,٥٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٠٧,٢٥٣	(١٠٧,٢٥٣)	-	-
رصيد بداية السنة	٤١١,٦٣٩	-	٢,٨٤٢,٦٤٢	٣,٢٥٤,٢٨١

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٦٤٤,٠٤٠	٥٠٠,٩٢٢
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	٨٥٨,٧٤٢	٨٣٢,٤٩٩
محافظ استثمارية	٣,٤٨٤,٨٥٠	٣,٩٢٠,٤٢٨
أسهم غير مدرجة	٤,١٨٠,٦٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
	٩,١٦٨,٢٨٥	١٠,٢٥٣,٨٤٩

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد		
قروض *	٨٢٠,١١٦,٩٤٩	٧٢٠,٦٠٢,٩٤٢
حسابات جارية مدينة	٢,٤٣٢,٣٢١	٢,١٧١,٥٧٣
بطاقات ائتمان	٢٢,٩٢٤,٥٩١	٢٣,٠٣٢,٠٦٨
حسابات المكشوفين بالطلب	٥٣,١٢٨,٠٤٦	٥٩,٦٧٧,٣١٣
تمويلات	٣٨٦,٣١٢,٠٨٧	٢٧٣,٠٤٣,١٥١
شركات كبرى وسلطات محلية		
قروض *	٦٥٦,٧٣٣,٨٦٥	٦٤٢,٠٣٣,٥٩٩
حسابات جارية مدينة	١٠٨,٠٦٠,٣٤٣	١٠٤,٩٦٤,٣٩٢
بطاقات ائتمان	٣٦٨,٧٨٥	٢٧٧,٧٢٦
حسابات المكشوفين بالطلب	٢,٣٩٢,٨٥٨	٥,٤٧٤,٤٧٥
تمويلات	٣٥٧,٠٧٠,٦٠٣	٤٣٣,٦٤٩,٥٧٩
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
قروض *	٤٠٧,٥٩١,٤٠١	٣١٩,٥٠٣,١٧٩
حسابات جارية مدينة	٩٢,٢٩٠,٩٥٢	٨٢,٠٩٢,٩٨٤
بطاقات ائتمان	٥,٧٢٦,٩١٣	٤,٨٦٢,٦٨٢
حسابات المكشوفين بالطلب	٤,٥٦٠,٢١٦	٦,٨١٥,٢٠٩
تمويلات	١٣١,٧٨٧,٢٥٧	١٢٦,٦٦٩,٣٢٧
السلطة الوطنية الفلسطينية		
قروض *	٢٧٦,٥٧٨,٧٠٤	٣٦٧,٧١٧,٣٣١
حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب	٢٧٥,٥٩٦,٢٥٦	٢٨٠,٢٨٧,٩٠٩
تمويلات	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	١٩٢,٢٠٠,٦٥٣
	٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(١٧,٩١٥,٨٦٩)	(٢٢,٠٩٧,٩٦١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٨٨,٢٦٠,٨٦٨)	(١٦٩,٧٧٠,٩٧١)
	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠

فيما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٠٩٧,٩٦١	٢٠,٤١٣,٠٩٨
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	٤,٦٣١,٨٢٠	٧,٣٩٨,٤٥١
فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(٣,٧٥٤,٢٤٦)	(٣,٨٥٧,١١٥)
استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٢,٥٧٤,٩٦٦)	(٨٧١,٣٩٣)
فوائد معلقة تم شطبها	(٢,٤٧٣,٨٤٧)	(٩٧٦,٨٧٨)
فروقات عملة	(١٠,٨٥٣)	(٨,٢٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩١٥,٨٦٩	٢٢,٠٩٧,٩٦١

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢
صافي التغير خلال السنة	١٧٨,٥٨٠,٦٢١	(٩,٦٥٩,٠٠٢)	(٢٧,٠٧١,٨٠٢)	١٤١,٨٤٩,٨١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١١٦,٣٨٥,٤٢٤	(١١١,٨٧٩,٢٠٠)	(٤,٥٠٦,٢٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٢٢٥,١٦٦,٨٩٧)	٢٣٢,٦٨٥,١٩٧	(٧,٥١٨,٣٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٥,٧٢٦,٨٢٣)	(٤٨,٩٨٩,٨٥٦)	٥٤,٧١٦,٦٧٩	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٨,٦٩٤,٣٠٧)	(٨,٦٩٤,٣٠٧)
رصيد نهاية السنة	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢

٢٠٢١

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٣٠٣,١٨٣,٩٦٧	٩٤٧,١٩١,٣٣٠	١٨٧,٤٩٨,١٢٢	٣,٤٣٧,٨٧٣,٤١٩
صافي التغير خلال السنة	٨٧,٣١٢,٧٥١	١٢٩,٨٠٥,٨٧٦	(٥,٦٠٢,٨٠٥)	٢١١,٥١٥,٨٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٢٠٥,١٠٨,٧٧٩	(٢٠١,٩٠٩,٩٦٦)	(٣,١٩٨,٨١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٣٧٠,٢٤٨,٥٣٩)	٣٩١,٧١٨,٤٦٠	(٢١,٤٦٩,٩٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١٥,٧٤٨,٥٦٦)	(١٦,٢٣٨,٦٣٠)	٣١,٩٨٧,١٩٦	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٤,٣١٣,١٤٩)	(٤,٣١٣,١٤٩)
رصيد نهاية السنة	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	٤٣,٢٢٣,١٩٦	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	١٦٩,٧٧٠,٩٧١
المحول للمرحلة (١)	٥,٩٤١,٣٠٤	(٢,٦٢٣,٥٦٣)	(٣,٣١٧,٧٤١)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٦٤٦,٦٤٢)	٦,٥٦٦,٤٤٦	(٣,٩١٩,٨٠٤)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٥,٠٨٤,٦٨٦)	(١,٠٤٧,٠٢٨)	٦,١٣١,٧١٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٧,٥٢٤,٣٦٩	٤٨,٢١٠,٢٢٢	٢٦,١١٥,٢٥٤	٨١,٨٤٩,٨٤٥
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٨,٣٢١,٩٩٧)	(٢٩,٠٢١,٢٠٠)	(١٩,٩٢٤,٧٧١)	(٥٧,٢٦٧,٩٦٨)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٦,١١٩,٣٤١)	(٦,١١٩,٣٤١)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٤٦,٠٩٨)	(٤٦,٠٩٨)
رصيد نهاية السنة	٢٠,١٠٩,٧٩١	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	١٨٨,٢٦٠,٨٦٨

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٠٤٠,٣١٦	٢٩,١٥١,٩٩٤	٩٨,٥١٩,٤٢٣	١٥٠,٧١١,٧٣٣
المحول للمرحلة (١)	٣,٠١٧,٢١٦	(١,٩٦٢,٢٦٨)	(١,٠٥٤,٩٤٨)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٥٥٩,٨٣٨)	٥,٣٧٥,٨٥١	(٢,٨١٦,٠١٣)	-
المحول للمرحلة (٣)	(١٤٦,١٨٨)	(٤٩٧,٤٥١)	٦٤٣,٦٣٩	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٤,٥٩٥,١١٧	٢٦,٧٨٦,٣٠١	٣٨,٧٨٥,٥٥٣	٧٠,١٦٦,٩٧١
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٥,٢٤٩,١٨٠)	(١٥,٦٣١,٢٣١)	(٢٦,٨١٨,٤٢٤)	(٤٧,٦٩٨,٨٣٥)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣,٤٤١,٧٥٦)	(٣,٤٤١,٧٥٦)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	٢,٤٥٦	٢,٤٥٦
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	٣٠,٤٠٢	٣٠,٤٠٢
رصيد نهاية السنة	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	٤٣,٢٢٣,١٩٦	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	١٦٩,٧٧٠,٩٧١

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٤٣,٨٣٥,٢٦١	١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧
صافي التغير خلال السنة	١٦٣,٢٦٧,١٤٥	٤٦,١١٢,٨٦٩	(١,٢٠٧,٦٤٩)	٢٠٨,١٧٢,٣٦٥
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٨١,٥٧٤,٦٠٦	(٧٨,٨٤١,٨٤٠)	(٢,٧٣٢,٧٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٦٥,٢٣٨,٨٦٥)	٦٨,٧٠٧,٠٩٧	(٣,٤٦٨,٢٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١,٥٦٩,٠٦٥)	(٥,٢٢٢,٦٥٤)	٦,٧٩١,٧١٩	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)
رصيد نهاية السنة	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤١,٤٣٢,٩١٢	١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤٣٣,٣٧٩,٠١١	٥٢٠,٢١٣,١٥٠	٤٣,٢٣٨,٦٥٧	٩٩٦,٨٣٠,٨١٨
صافي التغير خلال السنة	٤٧,٠٧٥,١٣٨	٣٩,٠١٧,٣٤٢	(٣,٧٦٤,٩٤٧)	٨٢,٣٢٧,٥٣٣
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٦٧,٦٢٣,٧٢٥	(٦٦,١٦٩,٢٥٥)	(١,٤٥٤,٤٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١٦٧,١٨٦,٦٢٤)	١٧٠,٣٣٨,٠٧٧	(٣,١٥١,٤٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٣,٨٣٥,٢٨٨)	(٥,٧٦٣,٤٩٠)	٩,٥٩٨,٧٧٨	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٦٣١,٣٠٤)	(٦٣١,٣٠٤)
رصيد نهاية السنة	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٤٣,٨٣٥,٢٦١	١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣,٠٩١,٩٨٧	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٤٩,٦٩٢,٩٤٠
المحول للمرحلة (١)	٢,٦٥١,٩٦١	(٢,١٤٨,٨٧٤)	(٥٠٣,٠٨٧)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٤٢٠,٨١٧)	٢,٣١٣,٦١٥	(١,٨٩٢,٧٩٨)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٥,٠٥٠,٤٢٠)	١,٢٥٣,٠٨٨	٣,٧٩٧,٣٣٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٢,١٤٥,٣٣٥	٢٦,٥٩٢,١٦٦	٢,٥٨٠,٦٦٠	٣١,٣١٨,١٦١
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(١,٨٣١,٥٧٣)	(١٥,٨٤١,٧٥٨)	(٦,٢٩١,٧٣٢)	(٢٣,٩٦٥,٠٦٣)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	-	-
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٤,٤٣٥)	(٤,٤٣٥)
رصيد نهاية السنة	٥٨٦,٤٧٣	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٥٥,٢٥٦,١٨٢

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤,٦٧١,٨٨١	٢١,٧٥٩,٣٢٧	٢٣,٥٩٥,٤٣٠	٥٠,٠٢٦,٦٣٨
المحول للمرحلة (١)	١,٥٨٧,٤٧٢	(٨٥٤,٤٦٤)	(٧٣٣,٠٠٨)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٣٥٠,٧٦١)	٢,٥٥٢,٥٠٦	(٢٠١,٧٤٥)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٣٠,٥٠٦)	(١٢٧,٧٨٨)	١٥٨,٢٩٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	١,٣٢٣,٢٦٦	٩,٢١٠,٧٩٥	٨,٤٨٩,٦٢٧	١٩,٠٢٣,٦٨٨
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٢,١٠٩,٣٦٥)	(١٠,٥١١,٠٠٦)	(٦,١٠٥,٧١٢)	(١٨,٧٢٦,٠٨٣)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٦٣٠,٦٥٠)	(٦٣٠,٦٥٠)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	(٨,٧٤٨)	(٨,٧٤٨)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	٨,٠٩٥	٨,٠٩٥
رصيد نهاية السنة	٣,٠٩١,٩٨٧	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٤٩,٦٩٢,٩٤٠

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	٥٣٩,٩٤٣,٣٨١
صافي التغير خلال السنة	١١٢,٩٩٢,٢٢١	٥,٦٥٠,٧٢١	(١٢,٦٢٤,٣٦٣)	١٠٦,٠١٨,٥٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٢,٧٤٠,٨٠٥	(١١,٢١٦,٥٧١)	(١,٥٢٤,٢٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٢٩,٦١٠,٢٠٣)	٣١,٢٧٠,٤٧٥	(١,٦٦٠,٢٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٣,٤٠٣,٨٢٨)	(٨,١٧٥,٥٢٨)	١١,٥٧٩,٣٥٦	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)
رصيد نهاية السنة	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٥٨,١٦٦,١١٧	٦٤١,٩٥٦,٧٤١

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢٨٢,٣١٤,٢٣٠	١٠٢,٤٤٣,٧١٢	٧٢,٣٣٤,٢٢٨	٤٥٧,٠٩٢,١٧٠
صافي التغير خلال السنة	١٠٠,٥٧٣,١٨٧	(٧,١٧٢,٦٤٥)	(٧,٧٧١,٧٣٧)	٨٥,٦٢٨,٨٠٥
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٣٤,٣٥٠,٧١٦	(٣٢,٧٢٤,٢٠٦)	(١,٦٢٦,٥١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٤٣,٩٨٢,٣١١)	٤٩,٣٣٣,٣٣٨	(٥,٣٥١,٠٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٥,٩٩٢,٦٤٠)	(٥,٦٠٠,٨٤٩)	١١,٥٩٣,٤٨٩	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٢,٧٧٧,٥٩٤)	(٢,٧٧٧,٥٩٤)
رصيد نهاية السنة	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	٥٣٩,٩٤٣,٣٨١

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣,٢٦٥,٦٤٧	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٤٥,٠١٢,٧٧٠
المحول للمرحلة (١)	١,٠٥٢,٠٣٨	(٣٧٥,٣١٦)	(٦٧٦,٧٢٢)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٣٠١,٦١٦)	١,٢١٥,٠٤٨	(٩١٣,٤٣٢)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٣٤,٠٥٣)	(١,٤٨٢,٨٩٥)	١,٥١٦,٩٤٨	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٩١٧,٥٦٦	٣,٢٩١,٣٤٩	٥,٥٢٨,٧٩٢	٩,٧٣٧,٧٠٧
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٣,٠٨٥,٢٢٤)	(٣,٤٤٨,٤٤٧)	(٨,٢٥٨,٢٣٩)	(١٤,٧٩١,٩١٠)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	-	-
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٥,١٤٥)	(٥,١٤٥)
رصيد نهاية السنة	١,٨١٤,٣٥٨	٤,٧٨٩,٢١٢	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٣٥,٩٤٨,٢٠٣

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣,١٣٦,٢٢٤	٢,٨٣٩,٤٤٤	٣٦,٨٢٩,٦٢٧	٤٢,٨٠٥,٢٩٥
المحول للمرحلة (١)	١,١٨٢,٨٩٣	(٧١٨,٣٧٨)	(٤٦٤,٥١٥)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٤٧٠,١٨٦)	١,٤٦٢,٨١٤	(٩٩٢,٦٢٨)	-
المحول للمرحلة (٣)	(١١٣,٦٨١)	(٣٥٦,٥٧٥)	٤٧٠,٢٥٦	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	١,٦٤٢,٣٤١	٣,٩٤١,٦٧٧	١٥,٨١٠,٤٩٨	٢١,٣٩٤,٥١٦
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٢,١١١,٩٤٤)	(١,٥٧٩,٥٠٩)	(١٢,٧١٧,٩٩٣)	(١٦,٤٠٩,٤٤٦)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢,٧٧٧,٢٩١)	(٢,٧٧٧,٢٩١)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	٣,٧٥٥	٣,٧٥٥
رصيد نهاية السنة	٣,٢٦٥,٦٤٧	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٤٥,٠١٢,٧٧٠

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١
صافي التغير خلال السنة	١٥,٧٩٢,٧٣٣	(٦١,٤٢٢,٥٩٢)	(١٣,٢٣٩,٧٩٠)	(٥٨,٨٦٩,٦٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٢٢,٠٧٠,٠١٣	(٢١,٨٢٠,٧٨٩)	(٢٤٩,٢٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١٣٠,٣١٧,٨٢٩)	١٣٢,٧٠٧,٦٢٥	(٢,٣٨٩,٧٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٧٥٣,٩٣٠)	(٣٥,٥٩١,٦٧٤)	٣٦,٣٤٥,٦٠٤	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٢,٩٠٣,٦٦٧)	(٢,٩٠٣,٦٦٧)
رصيد نهاية السنة	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٩٣,٦٠٣,٤٢٩	٣٢٤,٥٣٤,٤٦٨	٧١,٩٢٥,٢٣٧	١,١٩٠,٠٦٣,١٣٤
صافي التغير خلال السنة	(١٠٦,٦٥٤,١٧٠)	٩٧,٩٦١,١٧٩	٥,٩٣٣,٨٧٩	(٢,٧٥٩,١١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٠٣,١٣٤,٣٣٨	(١٠٣,٠١٦,٥٠٥)	(١١٧,٨٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١٥٩,٠٧٩,٦٠٤)	١٧٢,٠٤٧,٠٤٥	(١٢,٩٦٧,٤٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٥,٩٢٠,٦٣٨)	(٤,٨٧٤,٢٩١)	١٠,٧٩٤,٩٢٩	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٩٠٤,٢٥١)	(٩٠٤,٢٥١)
رصيد نهاية السنة	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٥٦٦,٢٦٢	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٤٣,١٢١,٠٩٩	٦١,٢٩١,٧١٤
المحول للمرحلة (١)	٢,٢٣٧,٣٠٥	(٩٩,٣٧٣)	(٢,١٣٧,٩٣٢)	-
المحول للمرحلة (٢)	(١,٩٢٤,٢٠٩)	٣,٠٣٧,٧٨٣	(١,١١٣,٥٧٤)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٢١٣)	(٨١٧,٢٢١)	٨١٧,٤٣٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٣,٧٠٧,١١٠	١٨,٣٢٦,٧٠٧	١٨,٠٠٥,٨٠٢	٤٠,٠٣٩,٦١٩
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(٣,٤٠٥,٢٠٠)	(٩,٧٣٠,٩٩٥)	(٥,٣٧٤,٨٠٠)	(١٨,٥١٠,٩٩٥)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣٢٨,٧٠١)	(٣٢٨,٧٠١)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٣٦,٥١٨)	(٣٦,٥١٨)
رصيد نهاية السنة	٣,١٨١,٠٥٥	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٨٢,٥٢٨,٥٧٨

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٧٧٩,٠٤١	٤,٥٥٣,٢٢٣	٣٨,٠٩٤,٣٦٦	٤٥,٤٢٦,٦٣٠
المحول للمرحلة (١)	٢٤٦,٨٥١	(٣٨٩,٤٢٦)	١٤٢,٥٧٥	-
المحول للمرحلة (٢)	٢٦١,١٠٩	١,٣٦٠,٥٣١	(١,٦٢١,٦٤٠)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٢,٠٠١)	(١٣,٠٨٨)	١٥,٠٨٩	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٣٠٩,١٣٣	١٣,٦٣٣,٨٢٩	١٤,٤٨٥,٤٢٨	٢٨,٤٢٨,٣٩٠
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(١,٠٢٧,٨٧١)	(٣,٥٤٠,٧١٦)	(٧,٩٩٤,٧١٩)	(١٢,٥٦٣,٣٠٦)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	١,٤٩٩	١,٤٩٩
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٨,٥٥٢	١٨,٥٥٢
رصيد نهاية السنة	٢,٥٦٦,٢٦٢	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٤٣,١٢١,٠٩٩	٦١,٢٩١,٧١٤

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣
صافي التغير خلال السنة	(١١٣,٤٧١,٤٧٨)	-	-	(١١٣,٤٧١,٤٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	-	-	-	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧	-	-	٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧
صافي التغير خلال السنة	٤٦,٣١٨,٥٩٦	-	-	٤٦,٣١٨,٥٩٦
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	-	-	-	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧
المحول للمرحلة (١)	-	-	-	-
المحول للمرحلة (٢)	-	-	-	-
المحول للمرحلة (٣)	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٧٥٤,٣٥٨	-	-	٧٥٤,٣٥٨
رصيد نهاية السنة	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٢,٤٥٣,١٧٠	-	-	١٢,٤٥٣,١٧٠
المحول للمرحلة (١)	-	-	-	-
المحول للمرحلة (٢)	-	-	-	-
المحول للمرحلة (٣)	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	١,٣٢٠,٣٧٧	-	-	١,٣٢٠,٣٧٧
رصيد نهاية السنة	١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٨,٥٤٧,٦١٦	١٥,٤٧٨,٥٨٠
الإضافات	٦,١١٩,٣٤١	٣,٤٤١,٧٥٦
إسترداد مخصص تدني تسهيلات	(١,٥٦٥,٧٣٦)	(٢٧٦,٧٦٧)
مخصص تم شطبه	(٢,٣٨١)	(٩٩,١٧٠)
فروقات عملة	-	٣,٢١٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٠٩٨,٨٤٠	١٨,٥٤٧,٦١٦

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ١٩,٩٢٤,٧٧١ دولار أمريكي و٢٦,٨١٨,٤٢٤ دولار أمريكي، على التوالي.

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٤٧٢,٢٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤,٦٥٥,٠٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٩٦,١٨١,٥٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٤,٧٦٩,٠٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٠٩) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٢٦١,٣٩٥,٦٤١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٧,٢١٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ١٧٣,٩١٠,٨٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٦٠٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٦٢,٨٠٢,٦٦٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٤٩٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها اكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٤٠,٥١٨,٣٥٨ دولار أمريكي و٣٣,٧٩٢,٣٣٨ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣٥,٠٥٦,٥٩٤ دولار أمريكي و٣١,٨٧١,٢٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٧٢٦,٧٣٤,٤١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٢٣٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٠٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ١٦,٢٩٣,٠٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٤٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٧,٩٤٠,٢٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٧٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٣,٧٨٣,٣٩٤ دولار أمريكي و١٣,٨٣٠,٣٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة ١,٩٢١,٤٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٠٥٢,٧٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٥٩٤,٤٥٧,٩٩٨ دولار أمريكي و٧٥٦,٩٠٦,٨٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٥,٧٣٪ و١٥,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته ٩٩,٥٢٪ و١٣٨,٥١٪ من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
العقارات والإنشاءات	٩٤٤,٢٨٨,٨٦٦	٧٩٦,٢٨٧,٠٧٢
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣
سلع إستهلاكية	٧٠٥,٨٩٠,٧٦٨	٧٢٠,١٠٩,٢٠٣
تجارة بالجملة والمفرق	٦٣٤,١٦٢,٣١٤	٥٨٥,٩٥٣,٢٩٤
قطاع الخدمات	٣٨٧,٣٥٣,٩٣٤	٣٧٥,٩٦٩,٥٤٩
الصناعة	٢١٣,٩٥٠,٧٦٨	١٧٩,٢٤٨,٩٦٦
الزراعة	٤٧,١٥٩,٩٣٢	٤٧,٣٧٤,٩٧٩
القطاع المالي	٤٢,٨٤٦,٧١٧	٢٢,٨٥٤,٦٢٩
السياحة	٤٠,٣٥٠,٥٥٨	٤٠,٠٢٥,٠٥٩
النقل	١٧,٥٧٧,٤٦١	١٤,٩٤٩,٤٨٧
	٣,٧٦٠,٣١٥,٧٣٣	٣,٦٢٢,٩٧٨,١٣١

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة بشكل جزئي من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢٥,٥٩٨,١٦٠	١٨,٧٨٦,٢١٤	٧٠	٣,٠١٤,٣٥٠
قروض تشغيلية	٢٤,٨٧٥,٤٨٤	١٩,١١٠,١٤٥	٧٥-٥٠	٦٦٩,٩٤٣
قروض تنموية	٢١,٢٩٨,٩٧٢	١٧,٨٩٣,٨٩٢	٥٠	٧,٤٦١,٧٢٦
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٤٩,٢٧٧,٣٨٩	٣٩,٢٧٣,٨٠٨	٧٥-٥٠	٢,٦٩٥,٦٢٢
	١٢١,٠٥٠,٠٠٥	٩٥,٠٦٤,٠٥٩		١٣,٨٤١,٦٤١

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢٠,٤٩٩,٩٥٦	١٥,٣٩٢,٥١٠	٧٠	٢,٦٢٣,٣٦٣
قروض تشغيلية	١٢,٨٩٨,٣١٤	٩,٩١٨,٢٧٢	٦٠	٨٨٥,٥١١
قروض تنموية	٢٦,٠٠٤,٥٠٥	٢١,٠١٨,٠٩٤	٥٠	٧,٤٢٧,٦٣٤
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٢٨,٣٩٦,٥٧٨	٢١,١٣١,١٥٩	١٠٠-٣٥	٢,٩٣٠,٣٠٦
	٨٧,٧٩٩,٣٥٣	٦٧,٤٦٠,٠٣٥		١٣,٨٦٦,٨١٤

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

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ما يلي:

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	استثمارات في محافظ مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢				
محلي	٢٤,٩٦٨,٤٨٠	٩,٩١٢,٩٦٢	-	٣٤,٨٨١,٤٤٢
أجنبي	٢١,٩٩٤,٠٣٧	١,٤٦٩,٣٢٢	١,١٨١,٤٣٢	٢٤,٦٤٤,٧٩١
	٤٦,٩٦٢,٥١٧	١١,٣٨٢,٢٨٤	١,١٨١,٤٣٢	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
٢٠٢١				
محلي	١٧,٤٨٠,٩٩٨	٣,٥٣٥,٤٦٧	-	٢١,٠١٦,٤٦٥
أجنبي	١٩,٥٦٠,٨٣٩	١,٦٧٧,٩٥٨	-	٢١,٢٣٨,٧٩٧
	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٥,٢١٣,٤٢٥	-	٤٢,٢٥٥,٢٦٢

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(١,٦٩٢,٥٤٩)	(٤,٩٩٩,٧٩٢)
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤,٦٨٥,٤١٢	٣,٣٣٧,٩٥٩
احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة في الأرباح المدورة	٣٥١,٧٩٢	(٣٠,٧١٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٣٤٤,٦٥٥	(١,٦٩٢,٥٤٩)

تمت عمليات البيع خلال العام بهدف تمويل بعض الأنشطة الإستثمارية الأخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا تحقق العائد المطلوب من قبل البنك وشركاته التابعة.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	أذونات وسندات خزينة حكومية	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢						
محلي	٤٠,٥٩٣,٦٣٠	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(١,١٤٠,٤٧٠)	٥١,٩٥٣,١٦٠
أجنبي	١١٢,٧٤٥,٤٦٢	٣٩,١٠٣,٩٧١	-	٤١,٦٧٣,٣٢٥	(٤,١٦٩,٤٤٦)	١٨٩,٣٥٣,٣١٢
	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	٣٩,١٠٣,٩٧١	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٦٧٣,٣٢٥	(٥,٣٠٩,٩١٦)	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
٢٠٢١						
محلي	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٧٩١,٣٤٢)	٧٨,٢٦٦,١٠٤
أجنبي	٧٨,١٧٩,١٥٦	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	-	٣٥,٩١٣,٤٢٥	(٢,٣٧١,٣٠٣)	١٥٠,٥٧٩,٣١٣
	١٤٤,٧٣٦,٦٠٢	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٩١٣,٤٢٥	(٣,١٦٢,٦٤٥)	٢٢٨,٨٤٥,٤١٧

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	١٤,٥٣١,١٧١	٣,٦٦٣,٤٢٥	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢
صافي الحركة خلال السنة	١٦,٣٦٦,٣١١	(١,٥١٧,٨٨٥)	(٢٤٠,١٠٠)	١٤,٦٠٨,٣٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٤٩٤,٦٦٩	(٤٩٤,٦٦٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
رصيد نهاية السنة	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	١٣,٥١٨,٦١٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٨٠,٤٤٦,٢٩٥	٢٦,٠٧٣,٥٦٦	١,٢٦٣,٤٢٥	٢٠٧,٧٨٣,٢٨٦
صافي الحركة خلال السنة	٣٤,٨٤٩,٧٤٩	(١٠,٧٢٤,٩٧٣)	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٢٤,٧٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٢,٠٨١,٨٣٢	(٢,٠٨١,٨٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١,٢٦٤,٤١٠)	١,٢٦٤,٤١٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	٢,٣٠٠,٠٠٠	-
رصيد نهاية السنة	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	١٤,٥٣١,١٧١	٣,٦٦٣,٤٢٥	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢

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

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٩٥١,٥٤٥	١٤٥,٨٠٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	٣,١٦٢,٦٤٥
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٣٢,٢٦٧	(٤٣,٠٢٦)	١,٣٥٨,٠٣٠	٢,١٤٧,٢٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٣,٧٣٣	(٣,٧٣٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٨٦٨)	٨٦٨	-	-
رصيد نهاية السنة	١,٧٨٦,٦٧٧	٩٩,٩١٤	٣,٤٢٣,٣٢٥	٥,٣٠٩,٩١٦

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٩٥٢,٩٠٤	٦٧,٧٢٧	١,٢٦٣,٤٢٥	٢,٢٨٤,٠٥٦
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٣,٣٨٠	٥,٢٠٩	٨٠٠,٠٠٠	٨٧٨,٥٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٢٣,٢٥٦	(٢٣,٢٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٩٦,١٢٥)	٩٦,١٢٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١,٨٧٠)	-	١٨٧٠	-
رصيد نهاية السنة	٩٥١,٥٤٥	١٤٥,٨٠٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	٣,١٦٢,٦٤٥

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ١,٣٥٪ إلى ٨,٧٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٥,١٤٪ إلى ٦,٤٩٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين ٥٪ إلى ٦,٠٠٪.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور ٦ شهور + ٣٪) سنوياً. بلغت قيمة أذونات خزينة حكومية فلسطينية المستحقة ٣١,٤٥٢,٤٨٥ دولار أمريكي بينما تستحق باقي الأذونات خلال فترة تتراوح بين أقل من سبعة أشهر.

تمثل سندات خزينة حكومية أجنبية استثمار البنك في سندات خزينة أردنية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٥.١٤٪ إلى ٦,٤٩٪ وتستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى أربع سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين ٣,٢٣٪ و٨,٧٨٪ وتستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٩ سنوات.

تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر إلى تسع سنوات.

١١. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

		نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	بلد المنشأ		%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة ابراج للتنمية والإستثمار *	فلسطين	٢١	٢١	٧,٢٣٣,٤٢٠	٤,٧٥١,٤٩٩
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **	فلسطين	٣٠	٣٠	٨٦٥,٤٢١	٩٧٥,٦١٨
شركة قدرة لحلول الطاقة***	فلسطين	٥٠	٥٠	٣,٨٩٨,٠١١	٣,٩٤٣,٩٣٥
				١١,٩٩٦,٨٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢

* تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ٢١,٤ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة ٢٠٠٨ وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ١ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (الشركة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأسمال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك ٥٠٪ من أسهم الشركة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف الشركة على أنها مشروع مشترك. تعمل الشركة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. باشرت الشركة أنشطتها التشغيلية خلال عام ٢٠٢١.

لقد كانت الحركة على حساب استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٩,٦٧١,٠٥٢	٥,٩٤٦,٣٨٠
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة والمشروع المشترك	٢,٦٧١,٧٢٤	٥١٦,٤٨٠
حصة البنك من نتائج أعمال مشروع مشترك	(٤٥,٩٢٤)	(٥٦,٠٦٥)
دفعات استثمار في مشروع مشترك	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح نقدية	(٣٠٠,٠٠٠)	(٧٣٥,٧٤٣)
رصيد نهاية السنة	١١,٩٩٦,٨٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركاته الحليفة:

	أبراج		أمان	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	٥١,٦٧١,٠٥٠	٣٥,٤٦٢,٣٨٦	٤,٨٢٥,٦٤٣	٤,٣٠٨,٤٥٩
إجمالي المطلوبات	(١٢,٦٤٩,١٨١)	(٧,٦٢٤,٤٩٥)	(٢,٢٧٦,٧٦٤)	(١,٣٨٣,٩٦٧)
حقوق الملكية	٣٩,٠٢١,٨٦٩	٢٧,٨٣٧,٨٩١	٢,٥٤٨,٨٧٩	٢,٩٢٤,٤٩٢
حصة البنك	٨,١٩٤,٥٩٣	٥,٨٤٧,٩٥٧	٧٦٤,٦٦٤	٨٧٧,٣٤٨
القيمة الدفترية قبل التعديل	٨,١٩٤,٥٩٣	٥,٨٤٧,٩٥٧	٧٦٤,٦٦٤	٨٧٧,٣٤٨
تعديلات	(٩٦١,١٧٣)	(١,٠٩٦,٤٥٨)	١٠٠,٧٥٧	٩٨,٢٧٠
القيمة الدفترية بعد التعديل	٧,٢٣٣,٤٢٠	٤,٧٥١,٤٩٩	٨٦٥,٤٢١	٩٧٥,٦١٨
الايرادات ونتائج الأعمال				
صافي الإيرادات	١,٦٩٠,٠٠١	٢,٠٠٠,٠٤١	٤,٨٢٨,٣٢٣	٢,٠٩٣,٩٨٤
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(٦٧٨,٥٢٠)	(٩٣١,٩١٨)	(٣,٧٢٧,٢٠٤)	(٧٥٢,٣٩٠)
مصاريف تمويل	(٢٤٠,٨٩٣)	(٢٥١,٦٩٣)	(٤٨,٠٤٥)	(٢١,٢٤٨)
أرباح تقييم استثمارات عقارية	١٦,٢٠٨,٦٦٤	-	-	-
(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي	(٧٥,٩٥٤)	٣٥,١٦١	(١٥٨,٥٤١)	٨٨,٧٠٨
الربح قبل الضريبة	١٦,٩٠٣,٢٩٨	٨٥١,٥٩١	٨٩٤,٥٣٣	١٤٠٩,٠٥٤
مصروف الضريبة	(٥,٠٨٤,٦٢٩)	(٧٦,٠٠٠)	(٢٦١,٨٥٧)	(٢٣٠,٣٦٧)
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	١١,٨١٨,٦٦٩	٧٧٥,٥٩١	٦٣٢,٦٧٦	١,١٧٨,٦٨٧
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	١١,٨١٨,٦٦٩	٧٧٥,٥٩١	٦٣٢,٦٧٦	١,١٧٨,٦٨٧
حصة البنك	٢,٤٨١,٩٢١	١٦٢,٨٧٤	١٨٩,٨٠٣	٣٥٣,٦٠٦

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركة قدرة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قائمة المركز المالي للمشروع المشترك		
إجمالي الموجودات	٢٤,٠٤٧,٩٠٢	٨,٣١٤,٧٠١
إجمالي المطلوبات	(١٦,٢٥١,٨٨٠)	(٤٢٦,٨٣١)
حقوق الملكية	٧,٧٩٦,٠٢٢	٧,٨٨٧,٨٧٠
حصة البنك	٣,٨٩٨,٠١١	٣,٩٤٣,٩٣٥
القيمة الدفترية للاستثمار	٣,٨٩٨,٠١١	٣,٩٤٣,٩٣٥
الايرادات ونتائج الأعمال		
إيرادات	٣,٥٥٩,٢٨٢	١,٠٧٠,١٣١
نتائج الأعمال	(٩١,٨٤٨)	(١١٢,١٣٠)
حصة البنك من نتائج الأعمال	(٤٥,٩٢٤)	(٥٦,٠٦٥)

١٢. إستثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على بند الإستثمارات العقارية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٥,٨٨٤,٩١٩
إضافات خلال السنة	٤٥٤,٧٤٥	٣٦٢,٩٩٩
بيع استثمارات عقارية*	(٣,٧٩٢,٨٦١)	-
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)	٧٣,٥٣٣	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٢٣٣,١٤٧	(٢٨٥,٧٤٠)
رصيد نهاية السنة	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٥,٩٦٢,١٧٨

* قام البنك الأسلامي العربي (شركة تابعة) خلال العام ببيع جزء من من إستثماراته العقارية نتج عنها خسارة بمبلغ ٢٤٩,٨٧٠ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

٢٠٢٢	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦
الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ	٥٦٨,٢١٠	٤,٣١٣,٤٣٥	٥٦٣,٩٨٥	٦٨٨,٢٧٤	٨١١,٢١٧	٢,٤٨٨,٥٦٢	٩,٤٣٣,٦٨٣
الاستبعادات	-	(٧٩٣,١٦٧)	-	-	(٤٩٤,١٠٦)	(٤١٣,١٩٣)	(١,٧٠٠,٤٦٦)
الرصيد نهاية السنة	٤٨,٣٤٧,٤٩٠	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	١٨,٥١٣,٤٢٣	١٥,٦٩٥,٤٧٩	٥,١٥١,٢٨٠	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢
الاستهلاك للسنة	٦٢٢,١١١	٧,٧٩٧,٢٥٣	١,١١٩,٦٠٥	٩٩٨,١٨٦	٣٨٠,١٧٠	٤,٦٢٥,٨٥٣	١٥,٥٤٣,١٧٨
الاستبعادات	-	(٦٧٠,٥٨٨)	-	-	(٣٩٦,٧٥٢)	(١٢٠,٢٣٢)	(١,١٨٧,٥٧٢)
الرصيد نهاية السنة	٩,٦٠٠,٣٥٩	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	١٦,٥١٤,٦٤١	١١,١٦٦,٧٨٥	١,٦٧٥,٠٨٧	١٦,٩١٥,٠٩٨	١٤٠,٨٧١,٤٧٨
صافي القيمة الدفترية:	٣٨,٧٤٧,١٣١	٣١,٥٤٦,٠٥٢	١,٩٩٨,٧٨٢	٤,٥٢٨,٦٩٤	٣,٤٧٦,١٩٣	٢٨,٩٧٨,٥٧٣	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥

٢٠٢١	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١٠٧,٨٤٩,٣٨٦	١٧,٤٨٥,٣٥٧	١٣,٤٦٧,٧٢١	٤,٧١٠,٥١١	٤١,٧٧٦,١٣٧	٢٣٣,٠٦٨,٣٩٢
الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	٥,٧٧٥,٣٢٥	٥٢٤,٢٣٨	١,٥٣٩,٤٨٤	٦٠٤,٣١٩	٢,٩١٧,٠١٥	١١,٣٦٠,٣٨١
الاستبعادات	-	(٥٩٩,٤١٩)	(٦٠,١٥٧)	-	(٤٨٠,٦٦١)	(٨٧٤,٨٥٠)	(٢,٠١٥,٠٨٧)
الرصيد نهاية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	٨,٣٥٦,٥٩٩	٧١,١٧٤,٨٣٠	١٤,١٥٦,٣٠٧	٨,٠٩٣,٢٩٣	١,٦٩٠,١٨٦	٨,١٦٦,٨٠٠	١١١,٦٣٨,٠١٥
الاستهلاك للسنة	٦٢١,٦٤٩	٦,٩٦١,٦٣٣	١,٢٩٥,٤٩٧	٢,٠٧٥,٣٠٦	٣٢٢,٢٢٢	٤,٥٣٥,٣٩٠	١٥,٨١١,٦٩٧
الاستبعادات	-	(٢٦٣,٦٢٠)	(٥٦,٧٦٨)	-	(٣٢٠,٧٣٩)	(٢٩٢,٧١٣)	(٩٣٣,٨٤٠)
الرصيد نهاية السنة	٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢
صافي القيمة الدفترية:	٣٨,٨٠١,٠٣٢	٣٥,١٥٢,٤٤٩	٢,٥٥٤,٤٠٢	٤,٨٣٨,٦٠٦	٣,١٤٢,٥٠٠	٣١,٤٠٨,٨٢٥	١١٥,٨٩٧,٨١٤

* تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٥,٧٠٠,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٣,٣٩٩,٣٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧٧,٩٤٥,٤٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة). فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١,٣٦٦,٧٩٢	٢,٦٨٠,٢٩٧
إضافات	٥٧٧,٥٤١	١,٦٤٤,٤٠٠
اطفاءات	-	(١,٠٥٦,٥١٦)
محول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	(٧٣,٥٣٣)	-
محول إلى عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام موجودات (إيضاح ١٣)	(١,٢٢١,٢٥٧)	(١,٩٠١,٣٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٦٤٩,٥٤٣	١,٣٦٦,٧٩٢

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تقدر بمبلغ ١,٦٨٤,٢٩٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٣.

١٥. موجودات غير ملموسة

	حق الشهرة*	برامج الحاسب الآلي	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة			
في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٢٩,٦١٦,٥٥٣
الإضافات	-	٢,٦٩٩,٠١١	٢,٦٩٩,٠١١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	٢٨,٥٤١,٠٠٦	٣٢,٣١٥,٥٦٤
الإطفاء			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠
الإطفاء للسنة	-	٢,٣٢٨,٠١٨	٢,٣٢٨,٠١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١٧,٣٣٠,٦٧٨	١٧,٣٣٠,٦٧٨
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	١١,٢١٠,٣٢٨	١٤,٩٨٤,٨٨٦

	حق الشهرة*	برامج الحاسب الآلي	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة			
في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٧٧٤,٥٥٨	٢٤,٥٤١,٠٩٢	٢٨,٣١٥,٦٥٠
الإضافات	-	١,٣٠٠,٩٠٣	١,٣٠٠,٩٠٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٧٧٤,٥٥٨	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٢٩,٦١٦,٥٥٣
الإطفاء			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١٢,٨٨٧,٢٥٥	١٢,٨٨٧,٢٥٥
الإطفاء للسنة	-	٢,١١٥,٤٠٥	٢,١١٥,٤٠٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٧٧٤,٥٥٨	١٠,٨٣٩,٣٣٥	١٤,٦١٣,٨٩٣

* تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمته السوقية ومقارنته بعمليات بيع استثمارات مماثلة في الأسواق المالية. بحيث كانت القيمة السوقية للاستثمار أكبر من القيمة الدفترية، وعليه لم ينتج عند الدراسة أية خسائر تدني على قيمة حق الشهرة المسجل.

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد وعمولات مستحقة	١٣,٠٦٣,٢٤٣	١١,١٩٤,٤٢٢
ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*	١٠,٦٢٦,٧١٧	١١,٧٤٣,٤٩٨
دفعات مقدمة	٨,٩٩٧,٩٢٥	٦,٤٥١,١٩١
مشتقات مالية موجبة	٧,٥٣١,٥١٣	-
شيكات مقاصة	٢,٩٩٧,١٧٤	١٠,٠٠٣,٤٧٤
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**	٢,٣٨٩,٢٤٩	٧٧٩,٨٦٩
مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة	٢,٣٨٥,٠٠٧	٢,٣٢٤,٩١٦
حسابات مدينة أخرى	٢,٢٦٣,٧٩٥	١,٨٤٠,٨١٧
	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٤٤,٣٣٨,١٨٧

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي، تم تقييد مخصص بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. تم استرداد كامل قيمة المخصص خلال عام ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٧٧٩,٨٦٩	١,٨٦٧,١٦٠
بيع عقارات مستمكلة	-	(٤١٩,٧٦٠)
إطفاءات	-	(٦٦٧,٥٣١)
إضافات	١,٦٠٩,٣٨٠	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٨٩,٢٤٩	٧٧٩,٨٦٩

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية	٣,٣١٧,١٥٢	٤٦,٢٩٦,٨٨٠
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	٧٠,٨٨١,٧٧٥	١٦,٠٤٢,٠٩٩
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ أشهر	١٥,٥٩٣,٩٨٥	٧٣,٤٧٢,٨١٨
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٨٩,٣١١,٠٣٨	٨٦,٦٢٧,٣١٠
ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات من تاريخ إيداعها حيث تستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪ عليها.

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر	ودائع تبادلية	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢					
محلي	٢٧٠,١٥٢	٣٩,٧٤٦,٧١١	١١,٤٨٣,٦٥٠	٢,٩٣٢,٠٨٦	٥٤,٤٣٢,٥٩٩
أجنبي	٢٣,٩١٤,٤١٢	-	١٥,٣٢١,٠٠٠	-	٣٩,٢٣٥,٤١٢
	٢٤,١٨٤,٥٦٤	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٦,٨٠٤,٦٥٠	٢,٩٣٢,٠٨٦	٩٣,٦٦٨,٠١١
٢٠٢١					
محلي	١,٠١٠,٦٠١	١٨,٩٩٦,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٧,٠٥٦
أجنبي	١١,٤٢٥,١٤٩	٦٦,٦٢٩,٦٦٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٨,٠٥٤,٨١٢
	١٢,٤٣٥,٧٥٠	٨٥,٦٢٦,١١٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٦١,٨٦٨

١٩. ودائع العملاء

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٩٨٥,٦٨٢,٧٠٣	١,٩٥٠,٨٠٤,٢٧٨
ودائع التوفير	١,٣٩٤,٣٦٧,٤٢٣	١,٣٠٨,٠٩٤,٩١٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٦٦٤,٧٨٩,٧٥٦	٧٨٩,٩٩٩,٨١٨
حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة	١٨,٦٥٨,٤٩٥	١٨,٩٠٤,٤٥٨
	٤,٠٦٣,٤٩٨,٣٧٧	٤,٠٦٧,٨٠٣,٤٦٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	٥٦٩,٥٨٤,٠٥٦
ودائع لأجل	٣٠١,٣٧٥,٥٧٠	٣٧٦,١٦٣,٨٠١
	٩٠٣,١١٤,٩٧٨	٩٤٥,٧٤٧,٨٥٧
	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٢٢٨,٦٧٩,٥٢١ دولار أمريكي و٢٣٣,٠٧٦,٠٠٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٦٠٪ و٤,٦٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١ دولار أمريكي و٣,٢٧٧,٨٠٣,٦٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦٨,٤٣٪ و٦٥,٣٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ١٢١,١٢٦,٢٨٤ دولار أمريكي و١٢٩,٣١٨,٧٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٤٤٪ و٢,٥٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٨٢,٠٨٥,٩٠١ دولار أمريكي و١١٣,٧٩٩,٩٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٦٥٪ و٢,٢٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٢٢٣,٩٨٩,٢٨٧	٢١٥,١٤١,٧٦١
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	٣٤,٩٦٨,١٢٥	٣٤,٩٤٦,٧٨٤
أخرى	٤١,١٥٣,٠٧٥	٤١,٤٩٩,٧٣١
	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦

تتراوح نسبة الفوائد على هذه التأمينات ما بين ٠,١٪ و٥,٢٥٪، وتستحق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

٢١. قرض مساند

حصل البنك خلال عام ٢٠١٦ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٦ مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على ١٠ أقساط نصف سنوية خلال مدة ١٠ سنوات منها ٥ سنوات فترة سماح. استحق القسط الاول للقرض بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢١ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٧. هذا ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٢٪ تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

كما وقع البنك بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧ إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار اليها أعلاه.

قام البنك خلال العام بتسديد مبلغ ١٢,٥ مليون دولار أمريكي من قيمة هذا القرض المساند ليصبح الرصيد القائم ٦٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٧٢,٥ مليون دولار أمريكي كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٢. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي*	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
وكالة التنمية الفرنسية**	٣١,٣٠٧,١٢٤	١٣,٤٤٢,٥٠٠
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ***	٧,٧٧٧,٧٧٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
البنك الأوروبي للاستثمار ****	٨,٥٧١,٤٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٧٧,٦٥٦,٣٣١	٤٨,٤٤٢,٥٠٠

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٥ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪. تم خلال السنة تحويل مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي و١٥ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

** قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع "Sunref Palestine" والذي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك تسهيلات بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٢,٦٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية تمويل جديدة مع الوكالة بمبلغ أقصاه ٣٠ مليون دولار أمريكي. يسدد هذا القرض بموجب ١٣ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٢٤ شهراً ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٥,٧٤٪. بلغ الرصيد المستغل كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٣١,٣٠٧,١٢٤ دولار أمريكي ١٣,٤٤٢,٥٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

*** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪ + ليبور. اتفق الطرفان على إحتساب نسبة فائدة ٦.٠٢٪ للنصف الثاني من عام ٢٠٢٢. بلغ الرصيد المستغل كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,٧٧٧,٧٧٨ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

**** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للاستثمار بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١، على أن يتم تحويل باقي المبلغ خلال السنوات القادمة. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٩٪. بلغ الرصيد المستغل كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ٨,٥٧١,٤٢٩ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة ٣٢,١١٠,٦١٤ دولار أمريكي و٢٢,٣٠٧,٥٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

٢٤. مطلوبات عقود الايجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٣,٤٥٣,٩١٤
إضافات خلال السنة	٢,٤٨٨,٥٦٢	٢,٩١٧,٠١٥
تكاليف التمويل للسنة	٧٨١,٦٨٠	٩٥٨,٤٥٥
استبعادات	(٣٧٠,٧٤٤)	(٦٣٤,٥٣٣)
دفعات	(٤,٦٩٤,١٤٧)	(٤,٧٩٤,٦٩١)
رصيد نهاية السنة	٣٠,١٠٥,٥١١	٣١,٩٠٠,١٦٠

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٠١٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة ١٠ سنوات.

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بلغت ٧٥٠,٣٥٠ دولار أمريكي و٧٦٦,٤٨٠ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٨).

٢٥. مخصصات متنوعة

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
تعويض نهاية الخدمة	٤٨,٧٦٣,٨٨٨	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٠,١٣٦,٠٦٢
مخصص قضايا	٢,٢١٩,٤٣٥	-	-	٢,٢١٩,٤٣٥
	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
تعويض نهاية الخدمة	٤٦,٩٣١,٩٤٠	٩,٨٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٤٨,٧٦٣,٨٨٨
مخصص قضايا	١,٩١٩,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	-	٢,٢١٩,٤٣٥
	٤٨,٨٥١,٣٧٥	١٠,١٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٥٠,٩٨٣,٣٢٣

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

٢٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢١,٤٩٢,٣١٤	٤,٦١٠,٦٥٢
إضافات	٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦
المدفوع خلال السنة	(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(١١,٤٦٨,٨٦٤)
فرق عملة وتحويلات	٥٣٤,٥٠١	-
رصيد نهاية السنة	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٤٩٢,٣١٤

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	٤٣,٧٩٧,٣٣١	٢٨,٩٢٠,٤٣٠
استرداد مخصص لتسوية ضريبية	(٢,٣١٤,١١٥)	-
خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى	(٧٩٢,٠٢٠)	(٥٦٩,٩٠٤)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة للبنك:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	٨٤,٦٠٤,٨٥٣
أرباح غير خاضعة للضريبة	(١١,٦٨١,١١٢)	(٥,٧١٤,٩٤٤)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٦٤,٥٩٩,١٨٦	١٤,٠١٥,٣٤٢
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	١٦٠,٢٥٥,٩٠٧	٩٢,٩٠٥,٢٥١
ينزل: ضريبة القيمة المضافة	(٢٢,١٠٤,٢٦٣)	(١٢,٨١٤,٥١٧)
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	(٨,١٣٥,٥٨٠)	(٧,٨٠٠,٧١١)
تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل	١,٣٣٢,٢٩٦	(٣,٢٨٦,٦٦٩)
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	١٣١,٣٤٨,٣٦٠	٦٩,٠٠٣,٣٥٤
ضريبة الدخل	١٩,٧٠٢,٢٥٤	١٠,٣٥٠,٥٠٣
الضرائب المستحقة عن السنة	٤١,٨٠٦,٥١٧	٢٣,١٦٥,٠٢٠
الضرائب المخصص لها خلال السنة	٤٣,٧٩٧,٣٣١	٢٨,٩٢٠,٤٣٠
نسبة الضريبة الفعلية	٪٤١	٪٣٤

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

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠ ونتج عنها وفر مبلغ ٢,٣١٤,١١٥ دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة للسنة. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) الى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها لعامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١. كما لم تتوصل شركة الوساطة للأوراق المالية (شركة تابعة) لتسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠٢١.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات بنكية مصدقة	١٨,٧٤٦,٣٢٣	٢٢,٠٨٦,٢٤٧
حوالات صادرة	١٦,٤٥٥,٣٤٩	١٠,٦٧٩,٠٥٠
ذمم عملاء شركات تابعة	١٥,٨٠١,٠٠٣	١٣,٦٧٩,٢٠٨
أمانات مؤقتة	٦,٩٩٧,٦٥٨	٤,٥٨٠,٢٠٧
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٦,٥٢٠,٩٩٣	٦,٦٩٦,٠٨٦
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	٥,٤٠٤,١١٤	٥,٥٠٥,٤٧٧
مصاريف مستحقة	٥,٣٠٨,٧١٥	١,٩٨٧,٩٩٠
مخصص مكافآت موظفين	٣,٥٥٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠
فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً	٣,٤٧٢,٢٩٦	٤,٦٥٥,٠٤٤
تأمينات نقدية لجهات مانحة	٢,٧٥٤,٨٩١	٣,٠٣٨,٦٢٧
ضرائب مستحقة	٢,٥٤٩,٢٠٠	٢,٧٧٥,٣٢٧
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	٢,١٦٢,٧٧١	٢,٧٦٧,٠٠٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,٢٦٢,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥٠)	٥٥٢,٥٢٠	٣١٥,٠٨٦
مشتقات مالية سالبة	-	٦,٢٥٦,٤٨٧
أخرى	٣,٣٣٦,٦٣٩	٤,٨٩٤,١١٠
	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٩٦,٨٥٥,٩٥١

٢٨. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار والبالغة ١٥,٨١٣,٧٢٣ دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت ٢,٥٨ دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٦.

- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٧٠,٢٣٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٢,٠٦) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٨,٣٨٤,٦٩٢ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في ١٥ حزيران ٢٠٠٨.

- طرح ١٣ مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠.٥) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٦ نيسان ٢٠٠٧.

- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٣,٣٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٧,٢٧٢,٧٢٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

٢٩. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب 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.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي 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 والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح والعمولات المعلقة و٠,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات 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، قام البنك خلال الفترة بتحويل مبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي من رصيد الاحتياطي الى حساب الأرباح المدورة.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠.٥٧٪ من الاصول 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 الاصول 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 ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح 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.

٣٠. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٢٦,٠٩٤,٠٦٧ دولار أمريكي، وذلك بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و١٩,٥٦٩,٠١٧ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث حصل البنك خلال السنة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي وإستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال السنة.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ١٠,٤٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ٨,٣٢٣,٢٠٠ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

توزيعات أرباح نقدية وأسهم من شركة تابعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٦٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعة ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣,٦٧٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠ وتوزيعات نقدية بنسبة ٢,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢,٥٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعة ١,٢٢٩,٦٠٤ دولار أمريكي.

٣١. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	١٢٩,٥١٨,٢٠٤	١١٧,٩٢٢,٣٤١
حسابات جارية مدينة	٢٧,٧٢٧,٠٣٩	٢٧,٨٥٨,٧٩٣
حسابات طلب مكشوفة	١١,٩٣٥,٢٤٧	١٢,٢١٩,٤٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٤٢٣,٢٣٠	٨,٨٧٤,٠٤٣
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٨٠,٢١١	٤,٢٧٢,٤٤٥
بطاقات الائتمان	٣,١٢٧,٢٤١	٣,٥٤٦,٨٥٤
	١٩٠,٣١١,١٧٢	١٧٤,٦٩٣,٨٨٣

٣٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٦,٥٧٣,١٣٩	٢٥,١٩٨,٧١٦
ودائع التوفير	٢,٤٨٨,٩٣٩	٢,٩٤٤,٥٠٩
حسابات جارية وتحت الطلب	١٥٣,١٣٧	١٥٤,٣٠٥
	١٩,٢١٥,٢١٥	٢٨,٢٩٧,٥٣٠
فوائد على القرض المساند	٥,٤٣٨,٥٣١	٥,٨٣١,٨٨٨
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢,٠٨٨,٤٥٨	١,٤٩١,١٣٦
فوائد على الأموال المقترضة	١,٩٦٢,٤٣٤	١,٠٤٩,١٠٠
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١٢,٢٥٤	١,٢٧٦,٧٥٩
فوائد على مطلوبات عقود ايجار	٧٨١,٦٨٠	٩٥٩,٨٣٧
	٣٠,٢٩٨,٥٧٢	٣٨,٩٠٦,٢٥٠

٣٣. صافي ايرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي ايرادات التمويل والإستثمار للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة)، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عوائد تمويلات	٦٠,٩٤٠,٥٧٠	٦٠,٦٩٣,٢٠٩
عوائد إستثمارات	٣,٠٦٩,٧٢٢	٢,١٩٢,٧١٨
	٦٤,٠١٠,٢٩٢	٦٢,٨٨٥,٩٢٧
ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(٧,٨٥٤,٩٥٨)	(١٢,٧١٩,٢٢٨)
	٥٦,١٥٥,٣٣٤	٥٠,١٦٦,٦٩٩

٣٤. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة:		
عمولة إدارة حساب	٨,٤٣٧,٤١٦	٧,٤٦٠,٢١٧
حوالات بنكية	٧,٩٣١,٢٩٦	٧,٣٤٤,١٤٤
شيكات	٦,٩٤٢,٤٥٨	٤,٩٧٧,٧٨٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤,٨٦٧,٩٩١	٣,٠١٣,٤٣٦
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٤,٠٩٨,٠٥٣	٣,٢١٧,٣٧٧
عمولة تحويل رواتب	٣,٦٩٩,١٦٧	٣,٥٢٤,٥٣٣
صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية	٢,٦١٦,٠٢٧	٥,٤٣٩,٥١٥
خدمات بنكية مختلفة	٦,٣٣٢,١٤١	٦,٤١٤,١٢٨
	٤٤,٩٢٤,٥٤٩	٤١,٣٩١,١٣٠
ينزل: عمولات مدينة	(٤,٨٠٩,٦٥١)	(٣,٧٤٧,٣٩٨)
	٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٧,٦٤٣,٧٣٢

٣٥. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٤٧٤,٦٥٠	١,٩٧٧,٣٣٣
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٨٨,٧٧٣	٤٨١,٤١٨
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,٠٨٨	١,٢٥٥,٢٣١
(خسائر) أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٠٤٨,٤٧٩)	٤,١٩٩,١٤٥
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباعة	-	٧١١,٩٨٠
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٩,٨٥٨
عمولة إدارة إستثمارات	(٥٤٤,٤٣٨)	(٦٩٣,١٣٤)
	١,٣٨٤,٥٩٤	٧,٩٥١,٨٣١

٣٦. إيرادات أخرى، بالصافي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيجارات الصناديق الحديدية	٢٦٣,٨٠٤	٢٤٧,٢٠٧
إسترداد فوائد وأرباح معلقة	٣,٧٥٤,٢٤٦	٣,٨٥٧,١١٥
متفرقة	٦,٨٢٨,٩٠٠	٤,٣٢٥,٠٩٩
	١٠,٨٤٦,٩٥٠	٨,٤٢٩,٤٢١

٣٧. نفقات الموظفين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٥٢,٤٦١,٦٢٤	٥٠,٢٢٥,٦٣٣
تعويض نهاية خدمة الموظفين	١٠,٦٤١,١٥٧	٩,٨٣٣,٧٠٦
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	٨,١٣٥,٥٨٠	٧,٨٠٠,٧١١
مكافآت وحوافز	٤,٨٩٦,٥١٣	٦,١٣٤,٢٥٠
تأمين ونفقات طبية	٣,٨٦١,٦٨٠	٣,٧٤٥,٥٣٧
مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين*	٢,١٩٤,٩٥٨	٢,١٢٨,٢٦٥
تنقلات	١,٤٠٨,٥١٣	٥٤٥,٥٣٠
تدريب موظفين	١,٠٣٣,٤٩٩	٨٣٩,٣٥١
بدل ملابس	٩٩٦,٩٦٤	٩١٩,٢١١
	٨٥,٦٣٠,٤٨٨	٨٢,١٧٢,١٩٤

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٣٨. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *	٩,٦٤٢,٧٠٠	٤,٧٢١,٧٣٩
بريد وفاكس وهاتف	٦,١٧٤,٨٢١	٥,٧٠٢,٣٧٤
صيانة وترميمات	٥,٧٢٨,١٧٥	٦,٣٠٨,٠٧١
مصاريف نقل النقد	٥,١٢٠,٤٣٤	٤,٥٩٢,٨٤٠
مصاريف مهنية	٥,٠٣١,٠٦٣	٤,٢٩٧,٩١٧
دعاية وإعلان	٤,٢٣٥,٩٠٦	٣,٣٤٢,٢٦٦
اشتراكات	٢,٣٨٤,٧٨١	٢,٣٥٥,٤٥٩
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٢,٣٣٥,٦٠٤	٢,٠٧٧,٩٠٧
كهرباء ومياه	٢,٣٢٤,٦٧٤	٢,٢٩٨,٨٤٩
مسؤولية إجتماعية **	٢,٠٩١,٦١٥	٢,٠٥٠,٤٢٩
قرطاسية ومطبوعات	٢,٠٣٧,١٤٨	١,٦٧٤,٣٠٠
رسوم تأمين	١,٧٢٢,٢٩٧	١,٤٤١,٩٥٨
محروقات	١,١٤٩,٨٩٠	١,٠٣٧,٥٠٨
حراسة وتنظيف	١,٢١٦,٥٦١	١,١٤٣,٤٥٨
رسوم ترخيص	٨٧٩,٤١٣	١,٣٢٨,٠٥٤
مصاريف سفر وندوات	٨٤٧,١٠٤	٢٧٨,٨٤٧
الايجارات (إيضاح ٢٤)	٧٥٠,٣٥٠	٧٦٦,٤٨٠
مصاريف ضيافة وفعاليات	٤٨٥,٩٥٦	٤٣١,٢١٠
مصاريف سيارات	٢٧٤,٧٩٥	٢٦٥,٨٦٩
متفرقة	٣,٨٤٢,١٣٢	٤,٧٤١,٩٧٤
	٥٨,٢٧٥,٤١٩	٥٠,٨٥٧,٥٠٩

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠ تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الاجتماعية ما نسبته ٣,١٤٪ و٣,٦٤٪ من ربح عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

٣٩. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي

يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (٩) على الموجودات المالية باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث تظهر الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح رقم (٨)، حسب الجدول أدناه:

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية إيضاح (٥)	١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥	٨٠٩,٩٠٤
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصرفية إيضاح (٦)	١٠٥,٣٣٩	-	٢٦٥,٩٨٤	٣٧١,٣٢٣	١٤٤,٥٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (١٠)	٨٣٢,٢٦٧	(٤٣,٠٢٦)	١,٣٥٨,٠٣٠	٢,١٤٧,٢٧١	٨٧٨,٥٨٩
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (٥٠)	٣٤,٧٢٦	٢٠٢,٧٠٨	-	٢٣٧,٤٣٤	١٢,٩٣٣
المجموع	٢,٢٣٥,٨٩٥	(٤٣,٠٢٦)	١,٦٢٤,٠١٤	٣,٨١٦,٨٨٣	١,٨٤٦,٠١٠

٤٠. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركته التابعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي و٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي لمخالفة البنك وشركته التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٤١. النقد وما في حكمه

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣
يضاف:		
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤
	٢,٤٠١,٣٠٩,٢٩٤	٢,٥٦٥,٨٧٤,٣٨٧
يُنزل:		
ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(٣٢,٠٤٠,٩٠٣)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
أرصدة مقيدة السحب	(٧٥,٨٢٣,٨٢٨)	(٨٣,٨٣١,٨١٤)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(٨٩,٧٩٢,٩١٢)	(١٣٥,٨١١,٧٩٧)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	(٩٠,٧٣٥,٩٢٥)	(١١٨,٠٦١,٨٦٨)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣)	(٤٧٤,٩١٨,٢٩٦)
	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢

٤٢. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٤٩,١٣٢,٦٦٤
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٠,٠٧٣,١٤٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٠,٢٧	٠,٢٢

٤٣. معاملات مع الجهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢٢	شركات حليفة	مشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٥,٠٨٩,٨٠٠	٦,٦٩٧,٤١٠	٥٧,٥٣٧,٥٨٥	٣٣,٩٥٧,٩٠٢	١٠٣,٢٨٢,٦٩٧
منها:					
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	-	١,٢٠١,٨٣٨	١,٢٠١,٨٣٨
ودائع	٦٧٩,٨١٩	٤٣٥,٢٢١	٣١,٩٧٣,٩٥١	٢٣,٩٢٠,٤١٣	٥٧,٠٠٩,٤٠٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	-	٥,٠٦٦,٦٦٥
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	-	١,٢٦٢,٠٠٠	-	١,٢٦٢,٠٠٠
إلتزامات محتملة:					
كفالات	٢١١,٥٦٦	-	١٧,٠٩٤,٨٥٤	٨٩٣,٥٦٥	١٨,١٩٩,٩٨٥
إعتمادات	-	-	-	٥٣٢,١٠٠	٥٣٢,١٠٠
سقوف غير مستغلة	١,٧٦٥,٠٩٦	-	٢٧٣,٥٦٦	٥,١٤٨,٠٥٨	٧,١٨٦,٧٢٠
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	٢٥٩,٦٢١	٣٣٨,٨٢٣	٢,٨٢٤,٢٨٥	١,٤٩٢,٤٢٩	٤,٩١٥,١٥٨
فوائد وعمولات مدفوعة	-	-	٣١٧,٧٩٠	٦٩,٢٠٣	٣٨٦,٩٩٣

٢٠٢١	شركات حليفة ومشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٣,٩٧٥,٧٢٣	٥٠,٤٦١,٠٢٥	٣٠,٥٤٧,٥١٤	٨٤,٩٨٤,٢٦٢
منها:				
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	٥٨٣,٨١٤	٥٨٣,٨١٤
ودائع	١,٦٥٠,٧٠٥	٣٨,٠٨٠,٩٩٣	٢٩,٧٣٤,٨٤٣	٦٩,٤٦٦,٥٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	١,٢٤٠,٠٠٠	-	١,٢٤٠,٠٠٠
إلتزامات محتملة:				
كفالات	٢١١,٥٦٦	٩,٥٠٥,١٦١	٩٧٦,٠٦٠	١٠,٦٩٢,٧٨٧
إعتمادات	-	-	٥٦٦,٠٠٠	٥٦٦,٠٠٠
سقوف غير مستغلة	-	٢٩١,٩٨٤	٨,٦٨٨,٨٧٩	٨,٩٨٠,٨٦٣
بنود قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات مقبوضة	١٧٨,٩٧٦	٢,٥٢٤,٩٩٥	١,٠٠٢,٧٠٢	٣,٧٠٦,٦٧٣
فوائد وعمولات مدفوعة	-	٦٥١,٧٢٧	٢١١,٧٧٥	٨٦٣,٥٠٢

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من٥٪ من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ ما نسبته ٢,٨٨٪ و٢,٤٦٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ ما نسبته ١٧,٢٤٪ و١٥,٥٥٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٠,٦٪ إلى ٢٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٧٥٪ إلى ٢١٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٧,٥ % إلى ١١٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١٠٪ إلى ٥,٢٥٪.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)	٤,٤٠٠,٦٥٨	٢,٨٦٧,٣٧٨
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)	٣٦٥,٠٨٠	٤٤٠,٧٤٦
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *	١,٨١٢,٠٨٣	١,٢٤٠,٠٠٠
بدلات رئيس مجلس الإدارة	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ ٩٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
هاشم هاني الشوا	١٠٠,١١٢	١٠٨,٦٥٩
عبد الله الغانم	١٠٠,١١٢	٩٦,٥٨٥
تفيدة الجرباوي	١٠٠,١١٢	١٠٨,٦٥٩
عماد إريك شحادة	١٠٠,١١٢	١٠٨,٦٥٩
لنـا أبو حجلة	١٠٠,١١٢	١٠٨,٦٥٩
مها عواد	١٠٠,١١٢	١٠٨,٦٥٩
توفيق حبش	٧٧,٨٦٥	-
عادل الدجاني	٧٧,٨٦٥	-
طارق العقاد	٦٦,٧٤٢	٨٤,٥١٢
لمى كنعان	٦٦,٧٤٢	-
ليندا ترزي	٥٥,٦٢٠	-
ماهر جواد فرح	٢٢,٢٤٧	١٠٨,٦٥٩
هاني حسن نجم	٢٢,٢٤٧	١٠٨,٦٥٩
ندى أبو شوشه	-	٤٨,٢٩٠
	٩٩٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠

ينص بند (ت) من المادة رقم (٥٦) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته ٥٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته ١,٨٩٪ و٢,٢٠٪ من ربح سنتي ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٤٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	-	-	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:					
أسهم مدرجة	١,٢٨١,٩٢٩	١,٥٠٢,٧٨٢	-	-	١,٥٠٢,٧٨٢
أسهم غير مدرجة	٧,٦٦٥,٥٠٣	-	٢,٨٤٢,٢٤٢	٤,٨٢٣,٢٦١	٧,٦٦٥,٥٠٣
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة					
أفراد	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	-	-	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨
شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	-	-	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	-	-	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٧١٢,٢٠٦,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:					
أسهم مدرجة	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-	٤٦,٩٦٢,٥١٧
أسهم غير مدرجة	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦	١٢,٥٦٣,٧١٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:					
أذونات خزينة حكومية	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-	١٥١,٧٤٤,٧٨٠
سندات مدرجة	٣٩,٠٩٢,٥٩١	٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-	٣٨,٨٣١,٣٣١
سندات غير مدرجة	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦	١٢,٣١٧,٨٧٦
صكوك إسلامية	٣٨,١٥١,٢٢٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥
موجودات مالية أخرى	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	٧,٥٣١,٥١٣	٢٨,٩٥٠,٩٢٩	٣٦,٤٨٢,٤٤٢
مجموع الموجودات	٦,٣١٤,١٣٠,٣٧٥	٢,٦٧٢,٩٩١,٢١٦	١٠,٣٧٣,٧٥٥	٣,٦٣٠,٧١٠,٦٤٧	٦,٣١٤,٠٧٥,٦١٨
مطلوبات مالية					
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	-	-	١٩٩,١٠٣,٩٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٣,٦٦٨,٠١١	٩٣,٦٦٨,٠١١	-	-	٩٣,٦٦٨,٠١١
ودائع العملاء	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	-	-	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥
تأمينات نقدية	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	-	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧
قرض مساند	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١	٧٧,٦٥٦,٣٣١
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	٣٢,١١٠,٦١٤	-	-	٣٢,١١٠,٦١٤	٣٢,١١٠,٦١٤
مطلوبات عقود الايجار	٣٠,١٠٥,٥١١	-	-	٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١
مطلوبات مالية أخرى	٩٤,٣٢١,٩٥٢	-	-	٩٤,٣٢١,٩٥٢	٩٤,٣٢١,٩٥٢
مجموع المطلوبات	٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١	٥,٥٥٩,٤٩٥,٨٠٣	-	٢٩٤,١٩٤,٤٠٨	٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	-	-	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
أسهم مدرجة	٥,٢٥٣,٨٤٩	٥,٢٥٣,٨٤٩	-	-	٥,٢٥٣,٨٤٩
أسهم غير مدرجة	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة					
أفراد	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	-	-	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤
شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	-	-	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧
السلطة الوطنية الفلسطينية	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	-	-	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
أسهم مدرجة	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣٧,٠٤١,٨٣٧	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧
أسهم غير مدرجة	٥,٢١٣,٤٢٥	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	٥,٢١٣,٤٢٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:					
أذونات خزينة حكومية	١٤١,٩٢١,٤٣٦	٧٦,١٦٠,٩٢٤	-	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	١٤٢,٧١٨,٣٧٠
سندات مدرجة	٤٠,٨٦٥,٩٣٢	٤١,٨٦٥,١٣٦	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦
سندات غير مدرجة	١٢,٣٤٨,٢٥٧	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
صكوك إسلامية	٣٣,٧٠٩,٧٩٢	٣١,٤٣٣,٩٨٦	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦
موجودات مالية أخرى	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٤,٧٨٢,٢١١
مجموع الموجودات	٦,٣٣١,١٥٤,١٠١	٢,٧٥٣,٥٦٥,٩٣٤	-	٣,٥٧٧,٢٦٠,٢٤٢	٦,٣٣٠,٨٢٦,١٧٦
مطلوبات مالية					
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	-	-	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	-	-	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	١٢٠,٠٦١,٨٦٨
ودائع العملاء	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	-	-	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦
تأمينات نقدية	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	-	-	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦
قرض مساند	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	-	-	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٤٨,٤٤٢,٥٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	-	-	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	٢٢,٣٠٧,٥٥٢
مطلوبات عقود الايجار	٣١,٩٠٠,١٦٠	-	-	٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠
مطلوبات مالية أخرى	٩٦,٥٤٠,٨٦٥	-	٦,٢٥٦,٤٨٧	٩٠,٢٨٤,٣٧٨	٩٦,٥٤٠,٨٦٥
مجموع المطلوبات	٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤	-	٦,٢٥٦,٤٨٧	٥,٩٣٣,٠٧٥,١٦٧	٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤

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

إن القيم العادلة للنقد وللأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

تم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٥. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: بإستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح ٧):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٥٠٢,٧٨٢	١,٥٠٢,٧٨٢	-	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٦٦٥,٥٠٣	-	٢,٨٤٢,٢٤٢	٤,٨٢٣,٢٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ايضاح ١٠):					
أذونات خزينة حكومية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-
سندات مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-
سندات غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦
صكوك إسلامية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر					
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٦)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٥٣١,٥١٣	-	٧,٥٣١,٥١٣	-

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

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
		المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
	تاريخ التقييم	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح					
أو الخسائر (ايضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,٣٣٣,٤٢١	١,٣٣٣,٤٢١	-	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٨,٩٢٠,٤٢٨	-	٣,٢٧٦,٧٢٧	٥,٦٤٣,٦٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود					
الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣٧,٠٤١,٨٣٧	-	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥,٢١٣,٤٢٥	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٥,٩٦٢,١٧٨	-	-	٢٥,٩٦٢,١٧٨
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ايضاح ١٠):					
أذونات خزينة حكومية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٢,٧١٨,٣٧٠	٧٦,١٦٠,٩٢٤	-	٦٦,٥٥٧,٤٤٦
سندات مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤١,٨٦٥,١٣٦	٤١,٨٦٥,١٣٦	-	-
سندات غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
صكوك إسلامية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣١,٤٣٣,٩٨٦	-	-
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر					
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو					
الخسائر (إيضاح ٢٧)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	٦,٢٥٦,٤٨٧	-

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
	%	دولار أمريكي
٢٠٢٢		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+٥	١,١٤٦,٥٣٧
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-٥	(١,١٤٦,٥٣٧)
٢٠٢١		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+٥	١,٢٩٨,١٠٩
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-٥	(١,٢٩٨,١٠٩)

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

	رصيد بداية السنة	إضافات	استحقاق/ بيع	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):						
غير مدرجة	٥,٦٤٣,٦٩١	٣٧٥,٠٠٠	-	-	(١,١٩٥,٤٣٠)	٤,٨٢٣,٢٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):						
غير مدرجة	٥,٢١٣,٤٢٥	٦,١٤٩,٢٧٨	(٥٠,٠٠٠)	١,٢٥١,٠١٣	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:						
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	٢٥,٩٦٢,١٧٨	٥٢٨,٢٧٨	(٣,٧٩٢,٨٦١)	-	٢٣٣,١٤٧	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
	٣٦,٨١٩,٢٩٤	٧,٠٥٢,٥٥٦	(٣,٨٤٢,٨٦١)	١,٢٥١,٠١٣	(٩٦٢,٢٨٣)	٤٠,٣١٧,٧١٩

	رصيد بداية السنة	شراء	استحقاق/ بيع	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):						
غير مدرجة	٥,٦٠٢,١٠١	٧٠,٠٠٠	-	-	(٢٨,٤١٠)	٥,٦٤٣,٦٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):						
غير مدرجة	٤,٩٩٨,٤٦٧	٨٩,١٧٦	-	١٢٥,٧٨٢	-	٥,٢١٣,٤٢٥
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:						
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	٢٥,٨٨٤,٩١٩	٣٦٢,٩٩٩	-	-	(٢٨٥,٧٤٠)	٢٥,٩٦٢,١٧٨
	٣٦,٤٨٥,٤٨٧	٥٢٢,١٧٥	-	١٢٥,٧٨٢	(٣١٤,١٥٠)	٣٦,٨١٩,٢٩٤

– حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمث في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

٤٦. التركز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
حسب المناطق الجغرافية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٥,٦٣٧,٥٣٨,٢٩٥	٦,١٨٥,٣٠١,٥٣٠	٥٣٤,٠٧٠,٤٧١	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٦,٠٣٩,٥٦٤,٧٧١	٥١٨,٤٠٤,١٢٦
اسرائيل	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	١,٨٧٥,٤٣٠	٢٢,٦٧٣	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٢٩,٦٧٤,٢٢٢	١٠٥,٠١٥
الأردن	٣٢٠,٩٨٧,٧٩٩	١٠,٤٠٢,٤٠٥	٥٩,٢٧٢	٣٥٨,٥٧١,٧١٩	٣٦,٧٧٣,٥٥٧	٢,٣٢٥,٠١٥
أوروبا	٢٤٥,٨٦٨,٣١٢	٧٧,٧٣٧,١٧٦	١٤,٧٢٤,٦٤٩	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	١٢٨,٠٥٦,١٢١	١٢,٨٥١,٨٥٢
أمريكا	٤٥,٩٨٤,٦١١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٣,٧١٨	١٦,٩١٠,٥٧٧	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٨١,٦٤١
دول أخرى	١٨٢,٩٤٥,٤٧٢	١٥٢,٦٤٤,٣١٦	٢١,٧٧٩,٠٠٩	١٢٤,١٩٧,٦٤٣	٢٠١,٦٥٣,١٣٥	١٤,٢٨٧,٧٧٨
المجموع	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧
حسب القطاع						
الأفراد	١,٢٠٧,٠٢٩,٤٢٧	٢,٩١٩,٠٢٤,٣٩٣	٤٧,٥٤٨,٥٢٧	١,٠٩١,٢٣٠,٠٣٦	٣,٥٠٩,٩٨٢,٦٤٧	٤٠,٩١٧,٨٨٦
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	٢,٣٠٢,١٣٤,٣٩١	٢,٣٧٥,٢٧٩,٤٤٨	٥٠٧,١٦٩,٦٧٣	٢,٣٦١,٩٧٧,١٢٤	١,٧٩٥,١٥٦,٩٥٥	٥٠٧,٩٣٧,٥٤١
خزينة	٢,٧٨٧,٤٦٨,١٩٠	٥٣٧,١٨٤,٦٢٢	١٩,٩٤١,٥٩٢	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	-
أخرى	١٩١,٣٢٨,٨٤٩	٦٥٦,٤٧٢,٣٩٤	-	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	٦٩٧,٣٣١,١٧٧	-
المجموع	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧

٤٧. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وهي كما يلي:

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدني في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر. كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقوف لمبالغ التمويل (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥٢١,١٨١,٣٩٥	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:		
أفراد	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤
شركات ومؤسسات وسلطات محلية	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٢٢٨,٨٤٥,٤١٧
موجودات مالية أخرى	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٣٤,٧٨٢,٢١١
	٤,٩٦٣,٣٢٢,٦٥٠	٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	٢٠٦,٤٩٢,٢١٧
إعتمادات	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	٤٦,٠٦٩,٥١٣
قبولات	٧,٧٨٤,٢٠٧	٩,٤١٧,٧٩٨
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	٢٨٦,٥٥٣,١٩٩
أخرى	١٩٦,٩٥٠	٣٢٢,٧٠٠
	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. توجد إرشادات لكيفية قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاق الأساسي. في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الممتلكات المعاد حيازتها أو غيرها من الأصول في محفظة التجزئة الخاصة به، مثال ذلك: المزادات العلنية. أي أموال فائضة يتم إعادتها إلى العملاء. نتيجة لذلك، فإن العقارات السكنية لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة ولا تعامل كموجودات غير متداولة محتفظ للبيع.

على الرغم من أن عمليات التقاص الرئيسية قد تقلل بشكل كبير من مخاطر الائتمان، إلا أنه يجب ملاحظة أن مخاطر الائتمان يتم استبعادها فقط في حدود المبالغ المستحقة لنفس الطرف المقابل. توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار إجمالي القيمة العادلة للضمانات، أي الفائض في الضمانات (الفرق بين القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها أكبر من قيمة التعرض المتعلق به)، وصافي التعرض لمخاطر الائتمان.

نسبة تغطية المخصصات

٢٠٢٢	إجمالي التعرض			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			نسبة تغطية المخصصات		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	٠.٣٦٪	-	-
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٥١٦,٩٧٨	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٠.٠٩٪	-	١٠٠.٠٠٪
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤١,٤٣٢,٩١٢	٥٨٦,٤٧٣	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٠.١١٪	٤.٩٧٪	٤٩.٤١٪
شركات صغيرة ومتوسطة	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٥٨,١٦٦,١١٧	١,٨١٤,٣٥٨	٤,٧٨٩,٢١٢	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٠.٣٩٪	٣.٨٧٪	٥٠.٤٥٪
شركات كبرى وسلطات محلية	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٣,١٨١,٠٥٥	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٠.٦٠٪	٥.٢٦٪	٥٧.٤٩٪
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	٢.٠٠٪	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	١٣,٥١٨,٦١٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	١,٧٨٦,٦٧٧	٩٩,٩١٤	٣,٤٢٣,٣٢٥	٠.٧٨٪	٠.٧٤٪	١٠٠.٠٠٪
موجودات مالية أخرى	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	٠.٠٠٪	-	-
المجموع	٣,٦٥٣,٨٣٣,٤٥٤	١,٣٢٦,٢٤٢,٨٢٦	١٩٨,٣٥٨,٦٢٧	٢٤,٢٨٤,٢٠٥	٦٥,٤٠٧,٩٨٧	١٠٩,٣٧٤,٩٥٥	٠.٦٦٪	٤.٩٣٪	٥٥.١٤٪
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٥٠١,٩١١,٣٢١	٧٢,٧٤٨,٤٧١	-	١٧٧,١٣٣	٣٧٥,٣٨٧	-	٠.٠٤٪	٠.٥٢٪	-

٢٠٢١	إجمالي التعرض			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			نسبة تغطية المخصصات		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٠.١٤٪	-	-
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٤١١,٦٣٩	-	٢,٨٤٢,٦٤٢	٠.٠٥٪	-	٩١.٤٤٪
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٣,٠٩١,٩٨٧	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٠.٨٢٪	٣.٣٥٪	٥٦.٠٥٪
شركات صغيرة ومتوسطة	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	٣,٢٦٥,٦٤٧	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٠.٨٩٪	٥.٢٦٪	٥٤.٤٥٪
شركات كبرى وسلطات محلية	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٢,٥٦٦,٢٦٢	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٤٣,١٢١,٠٩٩	٠.٤١٪	٣.٢١٪	٥٧.٧٥٪
السلطة الوطنية الفلسطينية	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١.٦٤٪	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٧,٤٠٠,٥٠٢	٢٠,٩٤٤,١٣٥	٣,٦٦٣,٤٢٥	٩٥١,٥٤٥	١٤٥,٨٠٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	٠.٤٦٪	٠.٧٠٪	٥٦.٣٨٪
موجودات مالية أخرى	٣٤,٤٨٢,٢١١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٠.٠٠٪	-	١٠٠.٠٠٪
المجموع	٣,٨٠٩,٧٦٩,٣٨٦	١,٢٧١,٥١١,٢٠٥	١٩١,٩٧٢,٦٨١	٢٤,٨٧٠,٥٣١	٤٣,٣٦٩,٠٠١	١٠٩,٠٥٨,٢٦٩	٠.٦٥٪	٣.٤١٪	٥٦.٨١٪
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٤٥٨,٥٢٠,٥٣٣	٨٩,٩٧٠,٩١٥	-	١٤٢,٤٠٧	١٧٢,٦٧٩	-	٠.٠٨٪	٠.٤١٪	-

تحليل قروض المرحلة (٢) الذي يعكس معايير الإدراج في المرحلة (٢):

فيما يلي تحليل التعرضات للمرحلة ٢ في تاريخ إعداد التقرير الذي يعكس أسباب التضمين في المرحلة (٢) حسب فئة القروض للعملاء (إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة).

لأغراض هذا التحليل، عندما تستوفي التعرضات أكثر من معيار واحد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم تخصيص إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة بترتيب لهذه الفئات.

تم توضيح مؤشرات الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) في إيضاح (٣)

٢٠٢٢	أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أقل من ٣٠ يوم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسباب نوعية	٥٥,٧٥٢,٥٤٥	٥,٤٣٥,٢٥٩	٦٥,٩٣٠,٠٨٢	٢,٦٤٠,٤٨٠	٤٠٩,٧٠٥,٥٦١	٢٣,٧٤٢,١١٢	-	-	٥٣١,٣٨٨,١٨٨	٣١,٨١٧,٨٥١
أكثر من ٣٠ يوم	٦٣٢,٦٣٨,٧٥١	٢٨,٧٦٢,٣٤٨	٥٧,٨٧٨,٣٦٥	٢,١٤٨,٧٣٢	٩٠,٨١٨,٩٠٥	٢,٥٧٩,١٤٢	-	-	٧٨١,٣٣٦,٠٢١	٣٣,٤٩٠,٢٢٢
	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٣٤,١٩٧,٦٠٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤,٧٨٩,٢١٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٢٦,٣٢١,٢٥٤	-	-	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٦٥,٣٠٨,٠٧٣

٢٠٢١	أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أقل من ٣٠ يوم										
أسباب نوعية	٨٦,١٤٣,٤٤١	٢,٢٢٧,٠٣٤	٤٩,٣٣٠,٨٠٩	١,٩٩٠,٠٣٢	٢٩٨,٥٩٢,١٥٢	١٠,٨٨٠,٩٤٩	-	-	٤٣٤,٠٦٦,٤٠٢	١٥,٠٩٨,٠١٥
أكثر من ٣٠ يوم	٥٧١,٤٩٢,٣٨٣	١٩,٨٠٢,٣٣٦	٥٦,٩٤٨,٥٤١	٣,٥٩٩,٤٤١	١٨٨,٠٥٩,٧٤٤	٤,٧٢٣,٤٠٤	-	-	٨١٦,٥٠٠,٦٦٨	٢٨,١٢٥,١٨١
	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	١٥,٦٠٤,٣٥٣	-	-	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	٤٣,٢٢٣,١٩٦

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٢٠٢٢	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة واخرى	أسهم متداولة وكفالات	سيارات وآلات وأخرى	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى سلطة النقد	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	١,٨٧٠,٧٥٩
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٣,٦٢٥,٦٠٤
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١	٢٩,١٩٨,١٢٧	٣١٧,٣٨٣	٣,٧٩٧,٣٩٠	١٠٧,١١١,٩٧٥	٢١٩,٦٥٤,١٣٨	٣٦٠,٠٧٩,٠١٣	٩٢٤,٨٣٤,٩٧٨	٥٥,٢٥٦,١٨٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٧٢,٤١٤,٤١٠	٣٢٣,٩٠٨	١٥,٧٩٣,٩٥٨	٥٢,٧٥٦,٢٩٠	١٩٢,٤١٨,١٥٠	٣٣٣,٧٠٦,٧١٦	٣٠٨,٢٥٠,٠٢٥	٣٥,٩٤٨,٢٠٣
الشركات الكبرى والسلطات المحلية	١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥	١٢٢,٠٧٧,٣٩٩	-	٦٧,٤٣٠,٥٥١	٤٦,٢٧٨,٢٩٢	٣٩٤,٦٩٩,٤٧١	٦٣٠,٤٨٥,٧١٣	٤٩٤,١٤٠,٧٤٢	٨٢,٥٢٨,٥٧٨
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	١٤,٥٢٧,٩٠٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٥,٣٠٩,٩١٦
موجودات مالية أخرى	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-
المجموع	٥,١٧٨,٤٣٤,٩٠٧	٢٢٣,٦٨٩,٩٣٦	٦٤١,٢٩١	٨٧,٠٢١,٨٩٩	٢٠٦,١٤٦,٥٥٧	٨٠٦,٧٧١,٧٥٩	١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢	٣,٨٥٤,١٦٣,٤٦٥	١٩٩,٠٦٧,١٤٧
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٤٣,٣٠٩,٧١٧	-	١,٠٩٠,٦٢٧	٢٨٢,٢٥٩	١٤,٠٦٠,٠٤٥	٥٨,٧٤٢,٦٤٨	٥١٥,٩١٧,١٤٤	٥٥٢,٥٢٠

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢٢	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	٤١,٤٣٢,٩١٢	١,٨٢٤,٧١٣	٤٨,٠٨٧	٨,٨١٤,٤٦٠	-	١,٤٦٩,٨٣٣	١٢,١٥٧,٠٩٣	٢٩,٢٧٥,٨١٩	٢٠,٤٧٢,١٠٢
شركات ومؤسسات	١٥٠,٣٩٣,٧٦٤	١١,٨٠٢,١٨٣	٦١,٣٧١	٣٧,٨٣٠,٥٧٢	١,٥٩١,٥٤٤	٢,٨٩١,٨٢٧	٥٤,١٧٧,٤٩٧	٩٦,٢١٦,٢٦٧	٨٢,٣٧٠,٩٠٢
المجموع	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١٣,٦٢٦,٨٩٦	١٠٩,٤٥٨	٤٦,٦٤٥,٠٣٢	١,٥٩١,٥٤٤	٤,٣٦١,٦٦٠	٦٦,٣٣٤,٥٩٠	١٢٥,٤٩٢,٠٨٦	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٢٠٢١	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	أسهم متداولة وكفالات	سيارات وآلات وأخرى	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى سلطة النقد	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	٨٠٩,٩٠٤
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٣,٢٥٤,٢٨١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	٣١,١٦٣,٦٠٠	١٧,٩٧٤,٠٥٤	٦٩,٩٣٦,٥٥٤	٣٦,٢٩٧,٣١٥	١١٧,١٤٩,٨٢٨	٢٧٢,٥٢١,٣٥١	٨٠٦,٠٠٥,٦٩٦	٤٩,٦٩٢,٩٤٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	٨١,٦٤١,٣٥٨	٣,٢١٦,٨٣٤	٢٥٤,٥٢٦,٧٩٣	٤٧,٧٨١,١١٠	٧٧,٦٠٠,٥١٩	٤٦٤,٧٦٦,٦١٤	٧٥,١٧٦,٧٦٧	٤٥,٠١٢,٧٧٠
الشركات الكبرى والسلطات المحلية	١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	٦٩,٧٢١,٢٥٨	٧٩,٢٣٩,٣٢٩	١١٩,١٢٣,٥٣٣	٨١,٧٨٧,١٧٠	٢١٢,٤٥٩,٥٦٣	٥٦٢,٣٣٠,٨٥٣	٦٢٤,٠٦٨,٩١٨	٦١,٢٩١,٧١٤
السلطة الوطنية الفلسطينية	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٣,١٦٢,٦٤٥
موجودات مالية أخرى	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٠٠,٠٠٠
المجموع	٥,٢٧٣,٢٥٣,٢٧٢	١٨٢,٥٢٦,٢١٦	١٠٠,٤٣٠,٢١٧	٤٤٣,٥٨٦,٨٨٠	١٦٥,٨٦٥,٥٩٥	٤٠٧,٢٠٩,٩١٠	١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨	٣,١٣٣,٤٢٨,٥٦١	١٧٧,٢٩٧,٨٠١
									-
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٥٤٨,٤٩١,٤٤٨	٥١,٥٣٣,٨٦٠	-	١٣,٤٤٦,٧٥٤	٢٩٤,٧٨٢	١,٦٦٢,١٤١	٦٦,٩٣٧,٥٣٧	٤٨١,٥٥٣,٩١١	٣١٥,٠٨٦

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢١	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٢,٠٣٥,٢٩٨	١٢,٧١٧	٦,٦٥٦,٢٦٤	-	٣,١٧٥,٢٧٨	١١,٨٧٩,٥٥٧	٣١,٩٥٥,٧٠٤	٢٤,٥٧١,٥٨٣
شركات ومؤسسات	١٤١,٠٦٥,٣٦٩	١٠,٩٠٦,١٦١	٢١,٩٤٨	٣٢,٨٦٢,٧٦٨	٨,٥٤٠	٤٨١,٣٤٤	٤٤,٢٨٠,٧٦١	٩٦,٧٨٤,٦٠٨	٧٩,٢٧٨,٧٤٩
المجموع	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	١٢,٩٤١,٤٥٩	٣٤,٦٦٥	٣٩,٥١٩,٠٣٢	٨,٥٤٠	٣,٦٥٦,٦٢٢	٥٦,١٦٠,٣١٨	١٢٨,٧٤٠,٣١٢	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي، بالصافي كما يلي:

٢٠٢٢	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٥٠٨,٣٥٧	٢٣٠,٣٧٥,٧٤٢	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	٢٣٠,٦٤٢,٢٧٣	١٠,٧٢٨,٣١١	٤٧,٤٣٧,٧٩٧	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٣,٥١٦,٦٨٢,٧٨٠	٥١,٨٤٥,٤٧٢	٣١,٣٧٢	٢,٠٥٦,٨٥٧	١,٤٣٨,٣٨٤	-	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥١,٩٥٣,١٥٩	٩٧,٧٨٢,٠٠١	-	١٠,٨٢١,٣٥٢	٢٨,٦٧٨,٥٢٤	٥٢,٠٧١,٤٣٦	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
موجودات مالية أخرى	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤	٣٨٠,٠٠٣,٢١٥	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢	٤٠,٨٤٥,٢١٩	٩٩,٥٠٩,٢٣٣	٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤,٠٩٨,٨٣٦,١١٥	٤٦١,٠٦٠,٩٥٥	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	١٦,٩١٠,٥٧٧	٧٧,٢١١,٤٣٥	٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٢,٨٦٨,٥٤٤,٩٥١	١,٢٠٣,٣٢٤,٦٢٠	٧١,٠٦٧,٨٠٣	٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤
دول عربية	٣٣١,٧٦٠,٤٨٥	٤٨,٢٤٢,٧٣٠	-	٣٨٠,٠٠٣,٢١٥
إسرائيل	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	٣١,٣٧٢	-	٥٤,٦٣٦,٣٦٨
أوروبا	٢٤١,٧٨٦,٦١٦	١,٧٣٣,٨٦٦	-	٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢
أمريكا	٤٠,٨٤٥,٢١٩	-	-	٤٠,٨٤٥,٢١٩
دول أخرى	٩٢,٠٠٦,٩٨٢	٧,٥٠٢,٢٥١	-	٩٩,٥٠٩,٢٣٣
المجموع	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٧١,٠٦٧,٨٠٣	٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٣,٠٩٣,٣٦٥,٢٠٠	٩٤٦,٣١٨,٥٧٨	٥٨,٩٥٢,٣٣٧	٤,٠٩٨,٦٣٦,١١٥
دول عربية	٤١٤,٨٤٣,٥٣١	٤٦,٢١٧,٤٢٤	-	٤٦١,٠٦٠,٩٥٥
إسرائيل	٦٦,٠١٠,٨٠٩	-	-	٦٦,٠١٠,٨٠٩
أوروبا	٣٥٣,٠٠٧,١٥٠	١,٩٣٠,٣٧٣	-	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣
أمريكا	١٥,٩٠٧,٠٤٢	١,٠٠٣,٥٣٥	-	١٦,٩١٠,٥٧٧
دول أخرى	٦٧,٥٦٠,٣٠١	٩,١٠٧,٠٢٠	١,٨٦٤,١١٤	٧٨,٥٣١,٤٣٥
المجموع	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٦٠,٨١٦,٤٥١	٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

	مالي	صناعي	تجاري	عقاري	السلطة الوطنية الفلسطينية وسندات حكومية أخرى	أخرى	إجمالي
٢٠٢٢	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٤٠,٣٩٢,٩٠٢	٢٠٦,٣٧٠,٩٢٨	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٨٧٥,١٠٧,٦٠٨	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	١,١٣٧,٥١٢,٣٣٦	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤,٤٦٩,٤٢٠	١,٥٠٢,٢٥١	-	٢,٧٨٣,٨٠٧	١٤٩,٧٣٣,٧٩١	٢٢,٨١٧,٢٠٣	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٣٦,٤٨٢,٤٤٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤	٢٠٧,٨٧٣,١٧٩	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٨٧٧,٨٩١,٤١٥	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	١,١٩٦,٨١١,٩٨١	٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,٤٤٩,٦٧٧,٩٣٦	٢٠٣,١٧١,٣٤١	٥٤١,٣٣٤,٥٢٦	٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	١,١٣٧,٠٤٤,٠١٣	٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع مالي	١,٢٠٦,٤٣٢,٣٥٠	١٠,٠٣٨,٠٨٤	-	١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤
الصناعة	١٦٥,٣٩٣,١٤٥	٣٩,٥٥١,٧٩٥	٢,٩٢٨,٢٣٩	٢٠٧,٨٧٣,١٧٩
تجارة	٤٤٧,٩٢٧,٢٠٢	١١٩,٤٨٨,٩٨٣	٣٣,٠٤٨,٣٩٦	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١
عقاري	٦٢٤,٩٥٨,٧٠٥	٢٣٥,٣٤٩,٢٤٥	١٧,٥٨٣,٤٦٥	٨٧٧,٨٩١,٤١٥
السلطة الوطنية الفلسطينية	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	-	-	٨٦١,٩٤٠,٣٠١
أخرى	٣٢٢,٨٩٧,٥٤٦	٨٥٦,٤٠٦,٧٣٢	١٧,٥٠٧,٧٠٣	١,١٩٦,٨١١,٩٨١
المجموع	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٧١,٠٦٧,٨٠٣	٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع مالي	١,٤٢٧,٧٦٧,١٢٤	٢٢,٠٧٨,٩٣٣	١٥١,٨٧٩	١,٤٤٩,٩٩٧,٩٣٦
الصناعة	١١١,٠٠٨,٨٣٩	٨٦,٧٥٧,٦٣١	٥,٤٠٤,٨٧١	٢٠٣,١٧١,٣٤١
تجارة	٣٧٤,٧٨٥,٣٤٤	١٥١,٧١٦,٠١٤	١٤,٨٣٣,١٦٨	٥٤١,٣٣٤,٥٢٦
عقاري	٣١٨,٧٦٦,٣٣٧	٤٢٠,٨١٤,٦٨٦	١٩,٧١٦,٦٣٠	٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣
السلطة الوطنية الفلسطينية	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	-	-	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥
أخرى	٧٩٣,٩٢٤,٤٤٤	٣٢٣,٢٠٩,٦٦٦	٢٠,٧٠٩,٩٠٣	١,١٣٧,٨٤٤,٠١٣
المجموع	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٦٠,٨١٦,٤٥١	٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٢	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٣	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٤	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٥	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٦	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٧
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٨٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,١٣)	(٠,٠٨)
	السيناريو الأفضل	١٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٦,٤٤	٦,٤٩	٦,٥٤
	السيناريو الأسوأ	١٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	(٦,٨)	(٦,٧٥)	(٦,٧)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	٨٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩	١,٩٥
	السيناريو الأفضل	١٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣	٢,٥٩
	السيناريو الأسوأ	١٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	١,٥٢	١,٦٤	١,٣

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

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢١	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٢	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٣	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٤	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٥	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%) ٢٠٢٦
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٠	٥,٦٩	٢,٧٠	(٠,٣١)	(٠,٢٦)	(٠,٢٣)	(٠,٢٣)
	السيناريو الأفضل	٠	١٣,٤٠	١٠,٤١	٧,٤٠	٧,٤٥	٧,٤٨	٧,٤٨
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	١,٨٤	(١,١٦)	(٤,١٧)	(٤,١٢)	(٤,٠٩)	(٤,٠٩)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	٠	(١٢,٤٢)	(٧,٨٠)	٠,٧٧	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦
	السيناريو الأفضل	٠	(١٣,١٩)	(٨,٣٦)	٠,٨٣	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٢
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	(١٢,٠٧)	(٧,٥٥)	٠,٧٤	٠,٧٤	٠,٧٣	٠,٧٣

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	٢٠٢٢ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	٢٠٢١ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من -A إلى AAA	٤٢,١٥٩,٣٦٢	٤١,٠٠٢,٧٤٩
من -B إلى +BBB	٣٨,١١٧,٩٣٤	٣٣,٧٦٨,٧١١
غير مصنف	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
حكومات وقطاع عام	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	١٤٤,٧٣٦,٦٠٢
	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

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

العملة	٢٠٢٢ الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	٢٠٢٢ حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) دولار أمريكي	٢٠٢١ الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	٢٠٢١ حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) دولار أمريكي
دولار أمريكي	١٠	٨٣٥,٨٥٦	١٠	٦٨٨,٤٨٦
دينار أردني	١٠	١٩٥,٦٨١	١٠	٣٤٦,٤٩٢
شيقل إسرائيلي	١٠	٨٠٦,٨٦٢	١٠	٦٦٣,٢١٧
عملات اخرى	١٠	١٧,٧٩٠	١٠	(٤٠,٠٨٣)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	فجوة اعادة تسعير الفائـدة					
	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	١٦,٧٣٧,٧٣١	-	-	-	١,٧٨٦,٧٧٧,٧٢٤	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٣,٧٤٢,٧٠٧	٨٥,٢١٣,٧٦٠	١,٩٣٩,٢٩١	١٣,٩٠٥,٧٣٢	١,٥١١,٨١٩	٢٤٥,٩٨٤,١٦٧	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٥٨٦,٦٦٢,٨٢٥	٢٣٥,٧١٨,٦٣٣	٢٧٥,٠٨٠,١٥٥	٣٦٢,٨٥٨,٤٥٧	٢,١١١,٧٣٤,٧٩٥	-	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٥٨٦,٠٦٧	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٨,٨٢٤,٨٢٣	٤٣,١٥٢,٨٥٢	١٦٩,٨٥٨,٠٥٢	-	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٥٠,٢٥٤,٦٢٣
مجموع الموجودات	٨٣٣,٩٩١,٥٩٩	٣٥٣,٥٥٤,٨٠٢	٢٨٥,٨٤٤,٢٦٩	٤١٩,٩١٧,٠٤١	٢,٢٨٣,١٠٤,٦٦٦	٢,٣١١,٥٤٨,٤٨٠	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
مطلوبات							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	٨٩,٣١١,٠٣٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣١٧,١٥٢	١٩٩,١٠٣,٩٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٥٠٢,٤٤٢	١٠,٨٠٤,٦٥٠	٧,٣٧١,٧٠٥	-	-	٥٠,٩٨٩,٢١٤	٩٣,٦٦٨,٠١١
ودائع العملاء	١,١٥٦,٩٨٠,٦٧٣	١٢٤,٩١٤,٢٩٤	٦٧,٣٦٥,٢٠٦	١١٩,٣٢٣,٩٧٨	٩٩,٣٢٠,٥٨٣	٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥
تأمينات نقدية	-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٠١٤,٩٥٩	٥٦,٣٣١,٢١٨	٢٠٠,٧٢٨,٠٠٣	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧
قرض مساند	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	٦٢٥,٠٠٠	٢,٤١٨,٢٣٥	٧٤,٦١٣,٠٩٦	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١
قروض استدامة	١,٦٧٠,٤٤٨	-	-	-	٢٢,٢٣٨,٤٠٨	٨,٢٠١,٧٥٨	٣٢,١١٠,٦١٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨
مطلوبات عقود الاجار	-	-	-	-	-	٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٩٤,٨٧٤,٤٧٢
مجموع المطلوبات	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	٢٣٢,٢٣١,٠١١	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٣,٦٣٨,٥٥٢,٢٢٥	٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	٢٣٢,٢٣١,٠١١	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٤,١٨٤,٤٧٤,٨٤٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	٩٩,٥٨٦,٠٦٠	٤٤,١٢٤,٣٥٤	٢٦٤,٩٢٤,٢٣٨	١,٨٠١,٧١٥,٩٤٥	(١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥)	-
الفجوة التراكمية	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	(٢٥٤,٥٧٥,٩٠٢)	(٢١٠,٤٥١,٥٤٨)	٥٤,٤٧٢,٦٩٠	١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	فجوة اعادة تسعير الفائـدة					
	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	٩٨٧,٤٥١,٦٧٣	٤٤٠,٢٥٠,٥٤٩	٣٦٧,٣١٣,٧١٩	١,٣٨٣,٨١٠,١٧٥	١,١٠١,٣٠٣,٢٦٩	٢,٢٢٨,٠٩٢,٤٢١	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٧١,٦٧٨,٣٠٤	٥٧٠,١٠٠,٠٣٢	٣٧٧,٩١٩,٠٠٦	٦٠٤,٦٨٢,٣٠٨	٢٩٧,٦٣٧,٦٥٥	٣,٨٨٦,٢٠٤,٥٠١	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	(١٢٩,٨٤٩,٤٨٣)	(١٠,٦٠٥,٢٨٧)	٧٧٩,١٢٧,٨٦٧	٨٠٣,٦٦٥,٦١٤	(١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠)	-
الفجوة التراكمية	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	٨٥,٩٢٣,٨٨٦	٧٥,٣١٨,٥٩٩	٨٥٤,٤٤٦,٤٦٦	١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠	-	-

سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض االسعار المعروضة بين البنوك (IBOR) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا (يشار إليها باسم اصالح (IBOR). يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدواتها المالية، والتي تم تحويل بعضها بالفعل، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. يتابع البنك السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العالقة التي تدير عملية الانتقال إلى اسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدرعن الجهات المنظمة لتعليماتIBOR .

سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعرLIBOR كسعر مرجعي إلى أسعار الفائدة ليوم واحد الخالي من المخاطر تماشيا مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
		CME TERM SOFR دولار	
دولار أمريكي	لايبور دولار ٣ و٦ شهور	٣ و٦ شهور	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
	لايبور اليورو/ سعر الفائدة	سعر الفائدة المعتمد من قبل البنك	
يورو	المرجعي بين البنوك	لليورو هو Euribor	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA's والتي اعلنت في ٥ آذار ٢٠٢١ في وقت الانتقال. نتيجة لذلك، يُتوقع وجود أي تأثير جوهري على الربح والخسارة. بالنسبة للعقود بعملات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة. بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر- ثلاثة شهور- ستة شهور - سنة ليبور فإن التعديل سيتم في او قبل ٣٠حزيران ٢٠٢٣.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	١٠	(٣٣٨,٨٧٢)	١٠	(٢٨٢,٧٦٠)
عملات أخرى	١٠	٣٣٧,٠٨٧	١٠	١,٢٦٠,٤٥٦

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٨٤,٤٨١,٣٤١	١,٢٣٨,٤٢٧,٧٠٧	١٤,٣٩٤,٢٢٥	١,٤٣٧,٣٠٣,٢٧٣
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨,٠١٤,٥٨٣	٥٦,٠٤٩,٤٣٨	٧٦,٦٣٢,٧٥٨	٣٨٠,٦٩٦,٧٧٩
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٣٠٣,٦٥٦,١٦٠	١,٦٠٩,٧٤٠,٤٨٧	٧٦,١١٧,٧٩٠	١,٩٨٩,٥١٤,٤٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣٤,٢٦٧,٦٦٦	-	٢,٥٥٠,٧٥٤	٣٦,٨١٨,٤٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦١,٤٦٤,١١٩	٢٥,٣٧٨,٧٧٤	٩,٤٥٥,٢٢٤	٩٦,٢٩٨,١١٧
موجودات أخرى	٤,٩٥١,٢٠٩	٨,٩١٥,٢٢١	٦٤٧,٣٨٢	١٤,٥١٣,٨١٢
عقود تبادل عملات أجنبية	٢٠,٣٥٠,٢٢٩	٢١,٠٢٣,٧٢٠	٢,٩٤٧,٨٣٤	٤٤,٣٢١,٧٨٣
مجموع الموجودات	٨٥٧,١٨٥,٣٠٧	٢,٩٥٩,٥٣٥,٣٤٧	١٨٢,٧٤٥,٩٦٧	٣,٩٩٩,٤٦٦,٦٢١
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١,٤١١,٤٤٤	١٧٦,٦٧٥,٩٣٧	١,٩٠٥,٧٠٩	١٧٩,٩٩٣,٠٩٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٣,٠٩٠	٣٨,٠٩٣,٦٠٧	٩,٠٤٥,٧٠٠	٤٧,٤٥٢,٣٩٧
ودائع العملاء	٨١٤,٣٣٣,٧٥٦	٢,٢٠٩,٠٧٨,٩٧٨	١٣٨,٧٣٤,٠٣٤	٣,١٦٢,١٤٦,٧٦٨
تأمينات نقدية	٢٤,٠٦٩,٨٢٧	١٤٨,٠٨٧,٢٥١	٦,٤٩٨,٠٧٧	١٧٨,٦٥٥,١٥٥
أموال مقترضة	-	-	١١,٣٠٧,١٢٥	١١,٣٠٧,١٢٥
مطلوبات أخرى	١٠,١١٢,٥٧٢	٢٠,٤٢٤,٨٥٢	٤,١٦٧,١١٦	٣٤,٧٠٤,٥٤٠
عقود تبادل عملات اجنبية	-	٣٦٦,٩٣٥,١٤٩	٤,٨٠٩,٣٧٦	٣٧١,٧٤٤,٥٢٥
مجموع المطلوبات	٨٥٠,٢٤٠,٦٨٩	٢,٩٥٩,٢٩٥,٧٧٤	١٧٦,٤٦٧,١٣٧	٣,٩٨٦,٠٠٣,٦٠٠
صافي التركز داخل المركز المالي	٦,٩٤٤,٦١٨	٢٣٩,٥٧٣	٦,٢٧٨,٨٣٠	١٣,٤٦٣,٠٢١
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	١٧,٣١٢,٤٤٧	٢٠٩,١٦٥,٤٦١	٣٥,٤٨١,٨٤٥	٢٦١,٩٥٩,٧٥٣

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
مجموع الموجودات	٩٨٨,٨٢٤,٣٥٥	٣,٠٦٣,٠٤٥,٨٠٧	٢٢٥,٨٢٨,٣٧٥	٤,٢٧٧,٦٩٨,٥٣٧
مجموع المطلوبات	٩٨٧,٦٤٤,٨٧٤	٣,٠٦٥,٨٧٣,٤٠٧	٢١٣,٢٢٣,٨١٤	٤,٢٦٦,٧٤٢,٠٩٥
صافي التركز داخل المركز المالي	١,١٧٩,٤٨١	(٢,٨٢٧,٦٠٠)	١٢,٦٠٤,٥٦١	١٠,٩٥٦,٤٤٢
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	٣٢,١٣٤,٢٧٧	١٨٠,٧٦٧,٧١٩	٤٢,٤٠٤,٠٤٦	٢٥٥,٣٠٦,٠٤٢

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

		٢٠٢٢		٢٠٢١	
المؤشر	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم محلية مدرجة	١٠	٦٤,٤٠٥	٢,٤٩٦,٨٤٨	٥٠,٠٩٢	١,٧٤٨,١٠٠
أسهم محلية غير مدرجة	١٠	٣٤٨,٤٨٥	٩٩١,٢٩٦	٣٩٢,٠٤٣	٣٥٣,٥٤٧
أسواق مالية خارجية مدرجة	١٠	٨٥,٨٧٤	٢,١٩٩,٤٠٤	٨٣,٢٥٠	١,٩٥٦,٠٨٤
أسواق مالية خارجية غير مدرجة	١٠	٤١٨,٠٦٥	٢٦٥,٠٧٥	٥٠٠,٠٠٠	١٦٧,٧٩٥

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٦٥٩,٨٥٥,١١٠	١٦,٧٣٧,٧٣٢	-	-	-	-	١٢٦,٩٢٢,٦١٣	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٦,٩٥٥,٩٠٩	١١٧,٩٢١,٧٩٧	٢٠,٩٧٥,٦٧٤	٤٤,٩٣٢,٢٧٧	١,٥١١,٨١٩	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٥٨١,٦٦٢,٨٢٧	٢٣٠,٧١٨,٦٣٣	٢٣٨,٥٤٨,١٤٨	٤٢٨,٨٧٩,٠٩٣	٨٠٤,٠٧٣,٧٢٢	١,٢٨٨,١٧٢,٤٤٢	-	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,٥٨٦,٠٦٧	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٨,٨٢٤,٨٢٣	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٧٤,٠٦٦,٦٣١	٩٥,٧٩١,٤٢١	-	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
عقارات وآلات ومعدات و حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦
موجودات أخرى	٧,٣٢٤,٤٥٣	١٤,٥٢٩,٧٧١	٢,٩٠٠,٤٦١	١,٣٥٤,٢٥٣	-	-	٢٤,١٤٥,٦٨٥	٥٠,٢٥٤,٦٢٣
مجموع الموجودات	٢,٨٠٣,٠٤٤,٧١١	٣٧٩,٠٥٤,٨٧٩	٢٧١,٢٤٩,١٠٦	٥١٨,٣١٨,٤٧٥	٨٧٩,٦٥٢,١٧٢	١,٣٨٣,٩٦٣,٨٦٣	٢٥٢,٦٧٧,٦٥١	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٣,٣١٧,١٥٢	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	٨٩,٣١١,٠٣٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٩,١٠٣,٩٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٤,٧٣٨,٧٦٦	٩,٥١٩,٦٩٦	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	-	٩٣,٦٦٨,٠١١
ودائع العملاء	٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٣,٩٣٤,٢٠٤	٢٩٩,٥٣٠,٦٦٦	٤٨٢,٨٢٨,٣٥٥	٦٣,١٧٣,٥٤٧	٤١,٣٥٢,٨٦٦	-	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥
تأمينات نقدية	-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٠١٤,٩٥٩	٥٦,٣٣١,٢١٨	١٥٨,٩٠١,٧١٤	٤١,٨٢٦,٢٨٩	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧
قرض مساند	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	٦٢٥,٠٠٠	٢,٤١٨,٢٣٥	٢٣,٩٥٥,٤٣٣	٥٠,٦٥٧,٦٦٣	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١
قروض الاستدامة	١,٦٧٠,٤٤٨	-	-	-	١٠,٢١١,٢٨١	٢٠,٢٢٨,٨٨٥	-	٣٢,١١٠,٦١٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨
مطلوبات عقود الايجار	٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	٦,٦٣٢,٩٠٠	-	٣٠,١٠٥,٥١١
مطلوبات أخرى	٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢
مجموع المطلوبات	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٦٠٣,٣٤٢,٩٤٠	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٥٦٧,٩٠٢,٩٣٢	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٥٨٩,٠٦٣,٢٩٣	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
فجوة الاستحقاق	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	(٤٧,٠٠٤,٣٥٥)	(١٧٨,٢٣٧,٢١٨)	(٨٥,٠٢٤,٤٦٥)	٥٥٩,٠٥٠,٨٣٠	١,٢٠٨,٢٦٥,٢٦٠	(٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢)	-
الفجوة التراكمية	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	(١,١٦٧,٦٦٨,٧٦٥)	(١,٣٤٥,٩٠٥,٩٨٣)	١,٤٣٠,٩٣٠,٤٤٨)	(٨٧١,٨٧٩,٦١٨)	٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٠,٦٩٥,٩١٢	٧١,٨٠٦,٩٤٥	٣٣,٤٢١,١٧٥	-	-	-	٨٦,٣٠٦,٢٨١	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٠,٢٥٣,٨٤٩	-	-	-	١٠,٢٥٣,٨٤٩
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١٨٥,١٥٩,٢٨٦	٢٣٨,٩٧٤,٧٣٣	٢٨٠,٧٨٨,٣٣١	٤١٠,٦٤٢,٧٩٤	٩٣٥,٠٤٢,٩٠٣	١,٤٠٢,٥٩٩,١١٣	-	٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٥٥,٢٦٢	٤٢,٢٥٥,٢٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,٤١٤,٣٢٠	١٨,٦٦٠,٠٣٠	١٢,٤٧٢,٩٧٨	٣٨,٥٧٤,٠٣٠	٩٢,٧٧٢,٤٦٧	٥١,٩٥١,٥٩٢	-	٢٢٨,٨٤٥,٤١٧
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	٩,٦٧١,٠٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٥,٩٦٢,١٧٨
عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	١١٥,٨٩٧,٨١٤	١١٥,٨٩٧,٨١٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٧٩٢	١,٣٦٦,٧٩٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١٤,٦١٣,٨٩٣	١٤,٦١٣,٨٩٣
موجودات أخرى	٩,٦٦٨,٤١١	١٣,٩٧٥,٨٥٧	٤,٦٧٦,٢٧٣	٢,٥٦٧,١٣٨	-	-	١٣,٤٥٠,٥٠٨	٤٤,٣٣٨,١٨٧
مجموع الموجودات	٢,٥٧٩,٥١٧,٨١٨	٣٤٣,٤١٧,٥٦٥	٣٣١,٣٥٨,٧٥٧	٤٦٢,٠٣٧,٨١١	١,٠٢٧,٨١٥,٣٧٠	١,٤٥٤,٥٥٠,٧٠٥	٣٠٩,٥٢٣,٧٨٠	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥١,١٠٩,٥١٠	١٧١,٣٢٩,٥٩٧	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩,١٠٤,٩٢٩	١٩,٩٩٧,٠٣٩	-	١,٩٩٣	٩٥٧,٩٠٧	-	-	١٢٠,٠٦١,٨٦٨
ودائع العملاء	١,٠٠٨,٥٤٢,١٥٥	٤٩٠,٥٥٤,٦٥١	٥١٩,٦٣٤,٨٤٨	٦٩٠,٣٩٤,٩٥٩	٩٠٦,٧٠٣,٦٤٢	١,٣٩٧,٧٢١,٠٧١	-	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦
تأمينات نقدية	١٣٢,٧٩٣,٤٧٣	٢٧,٠٩٢,٦٨٢	٣٦,٢٧٥,٣٣٤	٦٨,٤٤٣,٢١٨	٢٦,٦٠٢,٨٢١	٣٨٠,٧٤٨	-	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦
قرض مساند	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٢,٥٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٦٧٢,١٢٥	-	٦٧٢,١٢٥	١,٣٨٦,٤١١	١٠,٩٩٠,٠٨٧	٣٤,٧٢١,٧٥٢	-	٤٨,٤٤٢,٥٠٠
قروض الاستدامة	-	-	-	٩٤٣,٤٠٦	١٤,٨٤٨,٨٩٣	٦,٥١٥,٢٥٣	-	٢٢,٣٠٧,٥٥٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠
مطلوبات أخرى	٧٤,٢٥٧,٣٤٨	٢٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٧,٠٥٣	١٣,٤٧٦,٤٩٢	-	-	٣١٥,٠٥٨	٩٦,٨٥٥,٩٥١
مجموع المطلوبات	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	٨٣,١٩٨,٥٤١	٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٦١,٨٨٣,٦٠٧
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	١٠,٣١١,٨٧٧	١٠,٣١١,٨٧٧
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(١,٦٩٢,٥٤٩)	(١,٦٩٢,٥٤٩)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦١٢,٥٣٢	٧٧,٦١٢,٥٣٢
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٠,٧٢٨,٣٨٦
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	٥٧٩,٢٩٧,٩٧٠	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
فجوة الاستحقاق	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨	(٣٦٥,٨٠٦,٤٠٤)	(٢٣٣,٧٨٠,٦٠٣)	(٣٤١,٦٠٠,٩٨٢)	١٧,٧١٢,٠٢٠	(١٩,٧٨٨,١١٩)	(٢٦٩,٧٧٤,١٩٠)	-
الفجوة التراكمية	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨	٨٤٧,٢٣١,٨٧٤	٦١٣,٤٥١,٢٧١	٢٧١,٨٥٠,٢٨٩	٢٨٩,٥٦٢,٣٠٩	٢٦٩,٧٧٤,١٩٠	-	-

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٣,٣١٧,١٥٢	٨٩,١٧٣,٣٤٣	٩٢,٠٩٧,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٤,٥٨٧,٥٦٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٥,١٢٧,٣٤٥	١٠,٣٠٠,٣١١	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	-	٩٤,٨٣٧,٢٠٥
ودائع العملاء	٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٧,١٧٣,٥٤٦	٣٠٢,٥٢٥,٩٧٢	٤٨٧,٦٥٦,٦٣٩	٦٦,٣٣٢,٢٢٥	٤٧,٥٥٥,٧٩٦	-	٤,٩٨٧,٠٣٧,٨٩٥
تأمينات نقدية	-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٣٤٥,١١٠	٥٦,٨٩٤,٥٢٩	١٦٠,٤٩٠,٧٣١	٤٢,٢٤٤,٥٥٢	-	٣٠٣,٠١١,٢٢٩
قرض مساند	-	-	٨,٠٧٥,٩٦٣	٨,٠٧٥,٩٦٣	٣٢,٣٠٣,٨٥٠	١٦,١٨٠,١٢٥	-	٦٤,٦٣٥,٩٠١
أموال مقترضة	-	-	٦٧٠,٣١٣	٢,٥٩٤,٢٤٤	٢٤,٩٣٢,٠٥٢	٥٤,٣٣٠,٣٤٤	-	٨٢,٥٢٦,٩٥٣
قروض الاستدامة	١,٧٥٣,٩٧٠	-	-	-	١٠,٧٢١,٨٤٥	٢١,٢٤٠,٣٢٩	-	٣٣,٧١٦,١٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨
مطلوبات عقود الإيجار	٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	٨,٤٥٢,٥٢٨	-	٣١,٩٢٥,١٣٩
مطلوبات أخرى	٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢
مجموع المطلوبات	٣,٩٢٣,٧٩٢,٦٤٣	٤٣٢,٣٨٤,٧٣٨	٤٥٦,٩٩٩,٧٠١	٦٠٩,٤٨٦,٥٠٧	٣٢٩,١٤٠,٠٧٠	١٩٠,٠٠٣,٦٧٤	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٨٤,٩٤٨,٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥١,١٠٩,٥١٠	١٦٣,٦٢٤,٦٣١	٦,٧٠٨,٨١٥	٢١,٠٣٩,١٢٠	-	-	-	٢٤٢,٤٨٢,٠٧٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٩٨٧,١٠٢	٩٨,٠٦٠,٦٠٦	٢,١٣٠,٢١٩	-	-	-	-	١٢٠,١٧٧,٩٢٧
ودائع العملاء	١,٠١٨,٠٣٠,٥٧٨	٧٢٧,٧٩٦,٨٠٢	٥٣٩,٥٣٣,٥٨٦	٧١٤,٠٢٢,٩٤٩	٩٣٢,٢١١,٢٨٣	١,٠٨٢,٣٥٨,٢٧٦	-	٥,٠١٣,٩٥٣,٤٧٤
تأمينات نقدية	١٣٣,٩٠٩,٥٣٧	٢٧,٥٨٠,٢١٧	٣٧,٣١٨,٩٠٢	٦٩,٨٧٠,٤٠٠	٢٧,٣٣١,٦٤٣	٤٧٥,٤٥٩	-	٢٩٦,٤٨٦,١٥٨
قرض مساند	-	-	٢,١٥٩,١٢٩	٥,١٩٢,١٨٩	١٨,٣٠٠,٤٥١	٥٠,١٠٩,٢١٠	-	٧٥,٧٦٠,٩٧٩
أموال مقترضة	-	-	٢,٣٤٠,٩١٢	١١,٥١٩,٧٩٠	٣٥,٧٦٣,٤٠٥	-	-	٤٩,٦٢٤,١٠٧
قروض الاستدامة	-	-	-	١٢,٩٤٨,١٢٣	١٠,٨٠٢,٤٨٠	-	-	٢٣,٧٥٠,٦٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤
مطلوبات عقود الإيجار	-	١,٢٣٠,١٩١	٢,٣٠٩,٤١٢	٣,٢٢٣,٩٨١	٨,٨١٩,٩٢١	١٦,٨٨٩,٨٢١	-	٣٢,٤٧٣,٣٢٦
مطلوبات أخرى	٧٥,٣١٠,٧٠٢	١,٢٥٨,٥٠٠	٨,٩٤٧,٩٩٣	١١,٤٦٩,٥٠٢	-	-	-	٩٦,٩٨٦,٦٩٧
مجموع المطلوبات	١,٢٩٨,٣٤٧,٤٢٩	١,٠١٩,٥٥٠,٩٤٧	٦٠١,٤٤٨,٩٦٨	٨٧٠,٧٧٨,٣٦٨	١,٠٣٣,٢٢٩,١٨٣	١,١٤٩,٨٣٢,٧٦٦	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٦,٠٢٤,١٧٠,٩٨٤

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 الاجهاد ولمدة ٣٠ يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	١,٩٩٩,١٥٠,٥١٩	١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١,٣٤٢,٦٤٢,٩٠٧	٦٧,١٣٢,١٤٥
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٨٢٠,٥٦٤,٢٨٦	٢٤٣,٨١٩,٨٦٥
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٩١,٦٦٠,٠٧٣	٤٧,٩١٥,٠١٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٣٣٢,٤١٣,٨٠٦	٣٨١,٥٧٢,٦٠٧
الودائع والتمويل المضمون	٥,٦٨٧,٢٨١,٠٧٢	٧٤٠,٤٣٩,٦٣٥
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥١٣,٢٠٥,٨٥٩	١٦٠,٩٩٣,٧٦٧
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	١٦٥,١٩٨,٢٥١	١١,٠٨٢,٧٣٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٣٦٥,٦٨٥,١٨٢	٩١٢,٥١٦,١٤٠
الإقراض المضمون	٦٢,٢٤٠,٤٠٥	٣١,١٢٠,٢٠٣
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٤٩٥,٥٦٥,٥٦٤	٣١٣,٢٢٠,٦٢٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٥٧,٨٠٥,٩٦٩	٣٤٤,٣٤٠,٨٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١١
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١١
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٤١٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٢,١٦٤,٩١٧,١١٠	٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٢,٠٥٤,٤٠٠,٣٤١	١٤١,٨٩٩,٧٨١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٠٠٢,٨٩٥,١٤٦	١٥٦,٨٥٤,٨١٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٢٠٨,٨١٠,٥٠٧	٥٢,٢٠٢,٦٢٧
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٦٥٩,٤٤٧,٨٥١	٥٩٥,٦٨٠,٢٩٤
الودائع والتمويل المضمون	٥,٩٢٥,٥٥٣,٨٤٥	٩٤٦,٦٣٧,٥١٥
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٧٢,٠١٦,١٦١	١٣٥,٥٧١,٠٦٤
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	١٥٢,٥١٤,٦٣١	١٠,٤٠٥,٦٥٠
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٥٥٠,٠٨٤,٦٣٧	١,٠٩٢,٦١٤,٢٢٩
الإقراض المضمون	٤٠,٨٤٤,١٨٠	٢٠,٤٢٢,٠٩٠
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٧٠٨,٥٣٧,٨٢٥	٤٣٩,٩٩٢,١٥٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٧٤٩,٣٨٢,٠٠٥	٤٦٠,٤١٤,٢٤٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
نسبة تغطية السيولة (%)		٣١٩

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 استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

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

البند	٢٠٢٢
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٩
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٢٨٩,٤٦١,١٦٣
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٣٧٤,٥٥١,٩٧١
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٥٨٤,٦٨٣,٢٤٤
تمويل وودائع أخرى	-
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٠٦,٥٠٦,٨٣٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٥,٠٥٠,٨٠٣,٠٧٣
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	١,١٣١,٧٤٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٤٠,٩٧٢,٣٧٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٤٦,٦٢٣,٦٦١
القروض	٢,٢١٦,٠٩٥,٣٢١
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	١٨,٤٦٠,٠٥٨
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٤٩,٣٩١,٥٥٩
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٢٩,٨٥٤,٠٦٦
القروض غير المنتظمة	٢٣,٩١٧,٥١٤
جميع الأصول الأخرى	٤٧٧,١٨٢,٢٦٨
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١٥,٧٧٤,٥٦٥
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١٠,٢٩٩,٢٠٣
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٦٤٩,٣٧٥
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٩,٨٤٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٠٣٢,٣٦١,٥٦٣
نسبة صافي التمويل المستقر	١٦٧٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	٢٠٢١
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	٥٤٦,٤٥٧,١٢٩
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٢٢١,٢٤٣,٠٢٨
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٣١٣,١٨٤,٤٤٥
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٥٧١,٤١٧,١٦٦
تمويل وودائع أخرى	٤٨,٤٤٢,٥٠٠
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٠٠,٧٥٢,٣٢٥
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٤,٩٠١,٤٩٦,٥٩٣
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	٢٤٢,١٧٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٦٠,٣٢٩,١٠٨
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٣٧,٦٠٣,٦٧٦
القروض	٨٣١,٧٣٩,٤١٦
القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة	١٥٩,٩٠٦,٠٥٩
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٣١,٥٤١,٥١٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٧٩,٣٧٠,٦١٠
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٨٧,٠٦٨,٥١٦
القروض غير المنتظمة	٤٧,٧٧٦,١٣٣
جميع الأصول الأخرى	٤٥٥,٦٨١,٦٨٨
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١٥,٩٥٠,٦٠٩
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١٠,٨٦٩,٨٠٤
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٢٣١,٩٦١
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم ادراجها في الفئات السابقة	١٧,١٠٦
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١,٨٢٠,٣٢٨,٣٧٢
نسبة صافي التمويل المستقر	٪٢٦٩

نسبة الرفع المالي

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٢
	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	٧,٠٩٠,٢٤٩,١٧٢
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التامين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	-
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	٩,٨١٠,٥٠٦
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	٣٨٦,٢٧٣,٠٠٠
تعديلات/تعرضات أخرى	١٩,٢٠٧,٦٤٤
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٦,٦٧٤,٩٥٨,٠٢٢
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٪٧,٢٣

٤٨. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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 والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٠٣,٤٨٧,٠٢٧	١٧٨,٤٤٠,٠٦٩	٥٤,٩٤٦,٢٦٣	٧,٠٩٢,٧٠٥	٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,٣٥٣,٠٩٨)	(١٧,٤٦٦,٢١٢)	(٣,٥٧٩,٤٤٩)	٣٠٠,٠٠٠	(٢٨,٠٩٨,٧٦٠)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها	(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	-	(١,٩٢١,٤٠٠)
نتائج أعمال القطاع					٣١٣,٩٤٥,٩٠٤
مصاريف غير موزعة					(٢٠٦,٦٠٨,٠٧١)
الربح قبل الضرائب					١٠٧,٣٣٧,٨٣٣
مصروف الضرائب					(٤٠,٦٩١,١٩٦)
ربح السنة					٦٦,٦٤٦,٦٣٧
معلومات أخرى					
إستهلاكات وإطفاءات					(١٧,٨٧١,١٩٦)
مصاريف رأسمالية					(٨,٨٧٢,١٧٢)
إجمالي موجودات القطاع	١,١٣٩,٠٧٤,٨٤٥	٢,٤٣٢,٩٨٠,٠٢٠	٢,٧٤٠,٧٤١,٥١٥	١٧٥,١٦٤,٤٧٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٣٩١,١٢٢,٧٧٣	١,٨٧٥,٦٠١,٠٦٩	٤٦٢,٥٣٨,٩٠٦	٢١٢,٧٧٥,٤٨٨	٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٢٢,٧٩٦,٤٩٣	١٥٤,٨٤٧,٧٢٣	٣٠,٥٠٦,٨٢٥	٨,٤٢٩,٤٢٣	٣١٦,٥٨٠,٤٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٩٧,٦٠٥)	(٢٢,١٨٣,٤٦٦)	(١,٨٣٣,٠٧٧)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٦١٤,١٤٨)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها	(٢,٠٥٢,٧٦٦)	-	-	-	(٢,٠٥٢,٧٦٦)
نتائج أعمال القطاع					٢٨٩,٩١٣,٥٥٠
مصاريف غير موزعة					(٢٠٥,٣٠٨,٦٩٧)
الربح قبل الضرائب					٨٤,٦٠٤,٨٥٣
مصروف الضرائب					(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)
ربح السنة					٥٦,٢٥٤,٣٢٧
معلومات أخرى					
إستهلاكات وإطفاءات					(١٧,٩٢٧,١٠٢)
مصاريف رأسمالية					(٩,٤٨٧,٢٨٠)
إجمالي موجودات القطاع	١,١٤١,٤٢٩,٦٥٠	٢,٣١١,٧٧٧,٥١٠	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٤٨٦,٠٨٨,٥٣٠	١,٨١٩,٠٥١,٠٧٢	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	٢٠١,٢٣١,٧٤٨	٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٣٢٩,٢٠٦,٠٩٠	٢٩٩,٠٥٤,١٣٩	١٤,٧٥٩,٩٧٤	١٧,٥٢٦,٣٢٥	٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤	٣١٦,٥٨٠,٤٦٤
إجمالي موجودات القطاع	٥,٦٨١,٤٢٧,٢٤٦	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٨٠٦,٥٣٣,٦١١	٩٢٠,٦٢٨,٢٧١	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦
مصاريف رأسمالية	٨,٨٧٢,١٧٢	٩,٤٨٧,٢٨٠	-	-	٨,٨٧٢,١٧٢	٩,٤٨٧,٢٨٠

٤٩. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي و٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي على التوالي، عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك رفع رأس مال البنك خلال عام ٢٠٢١ نتيجة دخول شريك استراتيجي (إيضاح ١).

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا-JICA) لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في قرض دائم ضمن الشريحة الاولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية، وذلك لتعزيز الملاءة المالية لرأسمال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية غير الموحدة، تم استكمال الإجراءات اللازمة وقامت جايكا بتحويل قيمة القرض الدائم للبنك وسيتم استكمال الاتفاقية بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للبنك.

تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	%
رأس المال التنظيمي	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	٩,١٨	٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	٨,٤٠
رأس المال الأساسي	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	٧,٤٢	٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	٦,٦٠

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
		نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر		نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	%
رأس المال التنظيمي	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	١٥,٨١	٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	١٥,٢٢
رأس المال الأساسي	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	١٢,٨١	٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	١١,٩٧

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي الأسهم العادية (CET ١)	٤٧٥,٩٧٠,٠٤١	٤٢٣,٢٢٦,٦٠٢
الشريحة الأولى لرأس المال	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	٤٢٩,٨٠١,٦٤٧
الشريحة الثانية لرأس المال	١١٢,٩٨٧,٨٠٣	١١٦,٦٥٥,٤٨١
قاعدة رأس المال	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	٥٤٦,٤٥٧,١٢٨
مخاطر الائتمان	٣,٢٤٣,٥٣٧,٤٤٤	٣,١٠٧,٢٥٦,٥٩٤
مخاطر السوق	٣٢,٣٢٩,٣٠١	٣٤,٢٩١,٧٤٢
المخاطر التشغيلية	٤٩٠,٣٩٣,٣٣٤	٤٤٧,٨٥١,٠٨٤
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣,٧٦٦,٢٦٠,٠٧٩	٣,٥٨٩,٣٩٩,٤٢٠
نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٢,٦٤	١١,٧٩
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٢,٨١	١١,٩٧
نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣,٠٠	٣,٢٥
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	٧,٤٢	٦,٦٠
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	٩,١٨	٨,٤٠
نسبة كفاية رأس المال	١٥,٨١	١٥,٢٢

٥٠. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	٢٠٦,٤٩٢,٢١٧
إعتمادات مستندية	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	٤٦,٠٦٩,٥١٣
قبولات	٧,٧٨٤,٢٠٧	٩,٤١٧,٧٩٨
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	٢٨٦,٥٥٣,١٩٩
أخرى	١٩٦,٩٥٠	٣٢٢,٧٠٠
	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥٢,٥٢٠)	(٣١٥,٠٨٦)
	٥٧٤,١٠٧,٢٧٢	٥٤٨,٥٤٠,٣٤١

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ٩,٩٠٩,٦٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٠٤١,٤٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون ٢٠٢١، 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 تصل إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة للتسهيلات والتمويلات الإئتمانية غير المباشرة:

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	١٠٢,١١٥,٤٤٢	-	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧
صافي التغير خلال السنة	٥٥,١٧١,٣٣٦	(٢٩,٣٦٦,٩٧١)	-	٢٥,٨٠٤,٣٦٥
رصيد نهاية السنة	٥٠١,٩١١,٣٢١	٧٢,٧٤٨,٤٧١	-	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٥٠,٧٩١,٣٢٢	٥٠,٠٤٠,٤٦٣	-	٦٠٠,٨٣١,٧٨٥
صافي التغير خلال السنة	(١٠٤,٠٥١,٣٣٧)	٥٢,٠٧٤,٩٧٩	-	(٥١,٩٧٦,٣٥٨)
رصيد نهاية السنة	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	١٠٢,١١٥,٤٤٢	-	٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧

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

	٢٠٢٢			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٤٢,٤٠٧	١٧٢,٦٧٩	-	٣١٥,٠٨٦
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	٣٤,٧٢٦	٢٠٢,٧٠٨	-	٢٣٧,٤٣٤
رصيد نهاية السنة	١٧٧,١٣٣	٣٧٥,٣٨٧	-	٥٥٢,٥٢٠

	٢٠٢١			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢٩٨,٥٨٦	٣,٥٦٧	-	٣٠٢,١٥٣
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	(١٥٦,١٧٩)	١٦٩,١١٢	-	١٢,٩٣٣
رصيد نهاية السنة	١٤٢,٤٠٧	١٧٢,٦٧٩	-	٣١٥,٠٨٦

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٧).

٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (٢٤٤) و(٢٤٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٦٧,٥١٨,٩١٦ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٩,٦٧٢,٣٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تمَّ رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدَّم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدَّم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. رداً على الطلب، قدَّم المدعون لائحة ادعاء معدلة. وبناءً على ذلك، قدَّم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدَّم المدعون بردٍ على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدَّم البنك بأوراق رده في١٠ آذار ٢٠٢٠ تعزيزاً لطلبه رفض الدعوى.

أصدرت المحكمة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢١، قراراً برفض ذلك الجزء من طلب البنك رفض الدعوى بناءً على أسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، ولكن "بدون تأثير" على حق البنك بتجديد ذلك الطلب بعد مضي فترة ١٢٠ يوماً من مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي. حددت المحكمة نطاق محدود للاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي وذلك لتقرير فيما إذا كان البنك قد أرسل أو استقبل أي تحويلات من خلال الحسابات المراسلة الخاصة به في الولايات المتحدة لعدد صغير من عملاء البنك المزعومين خلال الفترة الزمنية ذات الصلة (٢٠٠١-٢٠٠٣). كما أجّل قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المنفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبة كافية من الناحية القانونية ضد البنك. مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي جارية الآن، وبعدها يعتزم البنك تجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكيد على طلبه المعلق للرفض لأسباب تتعلق بالكفاية القانونية،حيث يعتزم البنك تجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال عام ٢٠٢٣.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال الفلسطيني رقم (٢٠) لسنة ٢٠١٥ والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية. وفقاً لمستشار البنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة. ووفقًا لمستشار البنك، فإن الدفوع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفوع قوية.

٥٢. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك متطلبات معايير التقارير المالية الدولية
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية
- الاستمرار في تطوير التطبيقات الالكترونية.

٥٣. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٥٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.