



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

أسس ثابتة نحو النمو والازدهار

بنك الكل
التقرير السنوي 2025



قائمة المحتويات

03

لمحة عامة

- 3. نبذة عن مجموعة بنك فلسطين
- 9. المؤشرات المالية الرئيسية
- 10. كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 13. كلمة المدير العام
- 18. أبرز معالم عام 2025
- 20. الجوائز والعضويات
- 21. فروعنا ومكاتبنا
- 22. لمحة عن القطاع المصرفي

93

المراجعة التشغيلية

- 93. أعمال الشركات
- 99. أعمال الأفراد
- 108. موظفونا

26

حوكمة الشركات

- 26. أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 42. الإدارة التنفيذية
- 44. إدارة المخاطر
- 56. مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 62. الإفصاحات
- 63. علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

112

مجموعة بنك فلسطين

- 112. البنك الإسلامي العربي
- 115. شركة الوساطة للأوراق المالية
- 116. شركة Palpay
- 119. قدرة لحلول الطاقة البديلة
- 120. حاضنة إنترسكت
- 122. ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة

73

المراجعة الاستراتيجية

- 73. الخطة الإستراتيجية الخمسية للبنك
- 78. خدمة العملاء
- 80. نهجنا نحو الاستدامة
- 90. استراتيجيتنا نحو الرقمنة

124

البيانات المالية



نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

تأسس بنك فلسطين في العام 1960، 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.

يعد بنك فلسطين اليوم - ومقره في رام الله - أكبر صرح مصرفي وطني من حيث الموجودات وودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والأرباح التاريخية وعدد الموظفين والقيمة السوقية. بالإضافة إلى امتلاكه شبكة مصرفية تضم 100 فرعاً ومكتباً تنتشر في جميع أرجاء فلسطين لتقديم خدمات بنكية لأكثر من مليون عميل من خلال باقة متنوعة وواسعة من الخدمات المصرفية والرقمية المميزة. ويعتبر البنك مساهماً رئيسياً في تعزيز الشمول المالي والاستدامة وريادة الأعمال، كما يعمل على تعزيز تواجدته الدولي في دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية للتوسع إقليمياً.

لمحة عن مسيرتنا



1998

البنك الأول والوحيد في فلسطين الذي يقوم بتأسيس مركز لإجراء عمليات البطاقات البنكية VISA & Master Cards

1995

SWIFT

أول بنك في فلسطين يعتمد نظام السويفت.

إقامة علاقات مع البنوك العالمية.

1994

أول بنك في فلسطين يبدأ باستخدام أجهزة الحاسوب.



1960

تأسيس بنك فلسطين



2009

إطلاق نقاط بيع GPRS وأول صراف آلي من خلال السيارات.



2006

تأسيس شركة الوساطة للأوراق المالية - الذراع الاستثماري لمجموعة بنك فلسطين.

إدراج سهم بنك فلسطين في بورصة فلسطين.



2005

تأسيس دائرة التجارة الدولية والتعامل مع شبكة البنوك العالمية.



2000

إدخال ماكنات الصراف الآلي ونقاط البيع "POS" و "ATMs"

2021

- الانتهاء من مشروع المركزية وتصنيف العملاء.
- انضمام مؤسسة "FISEA" التابعة لمؤسسة بروباركو كشريك ومساهم استراتيجي



2022

- الاستثمار في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي.
- إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
- توقيع اتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II مع بروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة.
- إصدار أول تقرير استدامة.

2020

- تحديث الخدمات الإلكترونية للأفراد والشركات
- تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة مع شركة نابكو.
- تأسيس حاضنة إنترسكت.
- توقيع اتفاقيات قروض مع بنك الاستثمار الأوروبي (50 مليون دولار) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (15 مليون دولار) لتمويل المشاريع الصغيرة وسيدات الأعمال



2025

- افتتاح مكتب تمثيلي في القاهرة - جمهورية مصر العربية لخدمة المغتربين الفلسطينيين.
- تأسيس شركة طاقة بالشراكة مع الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار - أيبك وشركة مصادر لتطوير مشاريع الطاقة المستدامة.
- الحصول على الموافقة المبدئية لمنح البنك ترخيص فرع مصرفي متكامل من فئة CAT1 في سوق أبوظبي العالمي (ADGM).

2016

- اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين.
- الانضمام كعضو في التحالف العالمي للقيم البنكية Global Alliance for Banking on Value (GABV).
- الاستحواذ على حصة مسيطرة من البنك الإسلامي العربي.



2015

- افتتاح أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في دبي - الإمارات
- إطلاق برنامج "فلسطينية" لتمكين المرأة.



2010

PALPAY®

تأسيس شركة بال باي PalPay لحلول الدفع الإلكتروني.

2019

- خدمة USSD
- خدمة البنك الناطق
- بوينتكم Pointcom
- خدمة USSD.
- خدمة البنك الناطق.
- خدمة التواصل عبر حساب البنك الخاص في تطبيق واتس آب WhatsApp.
- إطلاق حملة "بوينتكم" لتشجيع الخدمات البنكية الالكترونية.
- إطلاق تطبيق "محفظتي".

2018

- المشاركة في مبادرات عالمية في مشاريع البيئة والمجتمع مع الشركاء: مؤسسة التمويل الدولية "IFC" ووكالة التنمية الفرنسية "AFD".
- إطلاق الفرع المتنقل "بنكي رحال".

2017

افتتاح مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في تشيلي ليكون ثاني مكتب تمثيلي للبنك خارج الوطن.



2024

- استثمار مؤسسة التمويل الدولية والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بنسبة 8.92% عبر إصدار خاص للأسهم.
- شراكة استراتيجية مع بنك أفريقيا واستثماره في أسهم البنك بنسبة 1.2%.
- توقيع اتفاقيات تمويل مع مؤسسة التمويل الدولية، بروباركو وصندوق "سند" بقيمة 65 مليون دولار والصندوق العربي بقيمة 30 مليون دولار ومؤسسة التنمية الدولية (DFC) بقيمة 80 مليون دولار ومبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط بقيمة 20 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.



2023

- توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا) لاستثمار مبلغ 30 مليون دولار أمريكي في الشريحة الأولى الاضافية من رأس مال البنك
- الانضمام الى برنامج الوديعة المستدامة التابع لـ "Citi Group"
- توقيع إتفاقية "أريز" مع مؤسسة بروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- استكمال إعداد الخطة الاستراتيجية للبنك للخمس سنوات القادمة

- زيادة رأس مال البنك عبر إصدار خاص للأسهم بقيمة 11.8 مليون دولار من خلال زيادة استثمار مؤسسة بروباركو وقد شمل هذا الإصدار زيادة استثمار كل من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ومؤسسة التمويل الدولية للحفاظ على نسبة ملكيتهم.
- صنف البنك ضمن أكبر 100 بنك في الوطن العربي من حيث الموجودات للعام 2024.

نستمد قوتنا من

أكبر قاعدة من العملاء
أكثر من مليون

التسهيلات الائتمانية (\$) **4.0 مليار**

ودائع العملاء (\$) **9.1 مليار**

مقانة مركزنا المالي

كفاية رأس المال
16.29%

الموجودات (\$) **10.7 مليار**

نسبة تغطية السيولة
899%

100 فرع ومكتب **محلياً**
مكتب تمثيلي - دبي
مكتب تمثيلي - القاهرة **إقليمياً**

الحصول على الموافقة المبدئية لفتح البنك لرخيص مصرفي متكامل في سوق أبوظبي الأول (ADGM)

الأكثر انتشاراً



نهجنا نحو الاستدامة

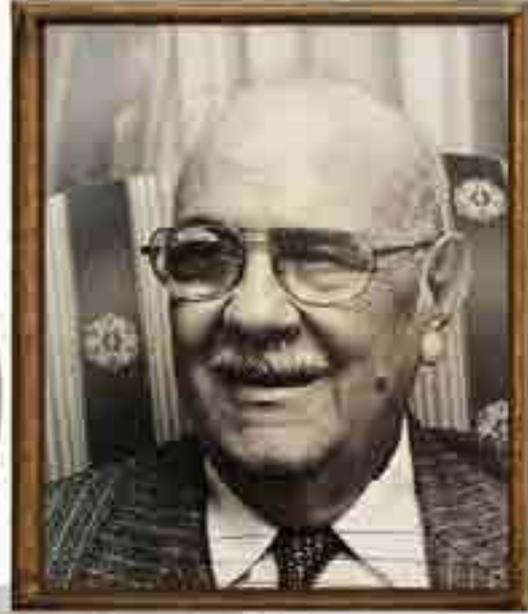
- تعزيز الشمول المالي في فلسطين
- تطبيق المعايير العالمية ومبادئ الحوكمة (ESG)
- الانضمام لبرنامج الوديعة المستدامة (Citi Group)
- أكبر مقرض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- نساهم في مشاريع الطاقة المتجددة
- تطور بيئة الابتكار

- تعاون استراتيجي واستثمارات مع أبرز المؤسسات المالية والتأهوية العالمية.
- شبكة واسعة ومتنوعة من البنوك المراسلة

شراكاتنا الاستراتيجية الإقليمية والعالمية

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 حياقا من هجرة البنك وهجرة وطننا. لقد كرس المرحوم حياته لخدمة شعبه ووطنه، حيث حقق بوسننا والتبشيرا وتطويرا بهذا البنك ليصل به إلى مستويات متقدمة من العلو حتى آخر رمق في حياته.

المرحوم الدكتور
هاني هاشم الشوا



أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمدا على استراتيجيته النوسية ومواكبة التطور التكنولوجي والنصوص بمستوى العمل ومهنية الأداء. واستطاع المرحوم ترك بصمائه حيث ما زالت سياساته الحكيمة تفودنا حتى يومنا هذا تحقيقا لغدنا المشرك في النصوص لخدمة عملائنا ومساهمتنا.

الرئيس السابق لمجلس الإدارة

رؤيتنا

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



فهمّتنا

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

قيمتنا

- ◆ الريادة
- ◆ الثبات
- ◆ الفخر
- ◆ الثقة
- ◆ الاستدامة

التغير في مؤشرات الأداء الرئيسية خلال السنوات الخمس الأخيرة

2025	2024	2023	2022	2021	مليون / دولار أمريكي
389.5	354.0	327.8	299.2	262.5	إجمالي الدخل قبل المخصصات
259.6	127.5	192.1	271.1	237.9	إجمالي الدخل بعد المخصصات
66.3	-45.5	17.9	107.3	84.6	الأرباح قبل الضريبة
57.0	-27.9	16.5	66.6	56.3	صافي الأرباح
10,651	8,360	7,126	6,488	6,508	الموجودات
9,118	7,022	5,808	5,267	5,305	ودائع العملاء
4,012	3,843	3,839	3,572	3,453	التسهيلات الائتمانية
670.8	573.6	560.4	545.9	496.1	حقوق المساهمين
268.8	260.6	230.7	224.0	217.4	رأس المال المدفوع
315.1	305.9	290.0	256.3	223.6	صافي إيرادات الفوائد والعمولات

1,159,584	1,083,268	1,089,513	999,827	881,499	عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)
2,626	2,653	2,572	2,577	2,430	عدد الموظفين
100	102	103	103	100	عدد الفروع
%41.71	%37.40	%33.02	%31.78	%31.72	الحصة السوقية - ودائع
%35.36	%34.81	%34.20	%34.21	%33.92	الحصة السوقية - تسهيلات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

»
سيستمر بنك فلسطين في
الارتقاء بالعمل المصرفي
المسؤول والهادف، عبر الإسهام
في رسم مستقبل مستدام
للأجيال القادمة، وتجسيد رسالته
الممتدة منذ التأسيس، فمنذ
خمسة وستين عاماً، كنّا وسنبقى
بنك الكل - في كل الأوقات.
«



هاشم الشوا

السيدات والسادة، مساهمات ومساهمو بنك فلسطين المحترمون،

احتفى بنك فلسطين في عام 2025 بمرور خمسة وستين عاماً على تأسيسه، والذي تزامن مع أوقات اشترت فيها التحديات والصعاب. ورغم هذه الظروف، ظل البنك متمكناً من تأدية دوره بثبات، مستمداً قوته وعزيمته من مبادئه الراسخة التي قام عليها قبل 65 عاماً، ومن ارتباطه الوثيق بأرضه ووطنه، والتزامه بمسؤولياته تجاه شعبه واقتصاده، معززاً قدرته على استمرارية النمو والتوسع باتباعه مبادئ الحوكمة السليمة والإدارة الحكيمة واتباع نهج الاستدامة الشاملة.

واليوم، نواصل البناء على مسيرتنا على مدار أكثر من ستة عقود، ونجدد العهد بالاستمرار في تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والإسهام في التنمية الاقتصادية ودعم مجتمعنا الفلسطيني، وتطوير خدماتنا، وتبني رؤية المؤسسين المنغرس في أساسات هذا الصرح؛ نحو الوصول إلى العالمية، وذلك عبر الانطلاق نحو أسواق المنطقة، وتعزيز خدماتنا الرقمية، وتبني أفضل المعايير الدولية، واعتماد التكنولوجيا الحديثة، بما يعزز قدرتنا على استشراق المستقبل، وتمكين البنك من الثبات لخمس وستين عاماً وأكثر، من أجل خدمة هذا البلد المعطاء، والتواصل مع الجاليات الفلسطينية في المهجر، حيث تكمن رسالة البنك في تحقيق الشمول المالي، وتعزيز جسور التواصل مع جميع الشرائح الفلسطينية داخل وخارج فلسطين.

عملاؤنا ومجتمعنا جوهر اهتمامنا

في أثناء هذه الظروف المعقدة، وقفنا بحزم إلى جانب عملاؤنا ومجتمعنا، وحرص البنك على استمرارية الخدمات المصرفية الأساسية وتطوير الخدمات الرقمية لتغطي جميع أرجاء الوطن. كما حرصنا على

توسيع قدرات الاستيعاب الرقمي وأنظمة الدفع بشكل كبير، وتعزيز الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر التطبيقات المصرفية، مما مكّن أعداداً كبيرة من العملاء من تنفيذ معاملاتهم بأمان وفي أي وقت. وواصل البنك العمل مع شرائح عملائه كافةً، من خلال دعم الشركات وتوفير التمويل المناسب، مع الحفاظ على جودة أصول مقبولة وإدارة قوية للسيولة، إلى جانب ما تحقق من نمو مستمر في قاعدة الودائع، ما يعكس ثقة العملاء المتواصلة رغم استمرار الحرب للعام الثاني، وما نتج عنها من حالة عدم اليقين.

استمرارية العمل تحت ضغط التحديات

لقد حافظ بنك فلسطين على استمرار أعماله، كجسم منسجم ضمن منظومة القطاع المصرفي الفلسطيني التي واصلت العمل رغم تداعيات الظروف الاستثنائية، إلى جانب الانكماش الاقتصادي وارتفاع المخاطر على عمليات البنك، الأمر الذي استدعى العمل ضمن إطار إدارة مخاطر يحقق استمرارية الأعمال في مختلف الظروف، إضافة إلى تدعيم وتعزيز المؤشرات المالية كافة.

الاستمرار في تعزيز قاعدة رأس المال

على صعيد تقوية مركزه المالي، استمر البنك في تعزيز كفاية رأس المال دعماً لدوره في تمكين الدورة الاقتصادية، من أجل الإسهام في دعم جهود التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار، والمضي قدماً في خطط التوسع الإقليمي. وقد نجح البنك في زيادة رأس المال عبر إصدارات خاصة للأسهم لشركائه الاستراتيجيين الحاليين، حيث رفعت بروباركو (PROPARCO) - الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية (AFD) - حصتها لتصبح ثاني أكبر مستثمر، فيما نفذت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) استثمارات إضافية للحفاظ على نسبة ملكيتهما الاستراتيجية.

محطة استراتيجية نحو التوسع الإقليمي

مضى البنك نحو خططه الاستراتيجية في التوسع الإقليمي خلال العام 2025، محققاً إنجازات مهمة على هذا الصعيد، فدشّن مكتبه التمثيلي في القاهرة، ساعياً إلى خدمة أبناء شعبنا في الخارج، بالتوازي مع تعزيز حضوره الإقليمي والتواصل مع المستثمرين.

وإنجاز استراتيجي آخر يعزز خطواتنا نحو العالمية، حصل البنك على الموافقة المبدئية (IPA) لترخيص بنك مصرفي متكامل من الفئة الأولى (CAT-1) في سوق أبوظبي العالمي (ADGM)، ما يمثل خطوة محورية نحو التوسع الإقليمي وتنويع مصادر الدخل عبر تقديم الخدمة المصرفية للجاليات الفلسطينية المنتشرة في العالم.

شراكات دولية راسخة

طيلة السنوات الماضية، تمكّن البنك من نسج شراكات استراتيجية مهمة مع مؤسسات مالية وتنموية مرموقة، محلية وإقليمية ودولية، والتي نعتز بعلاقتنا طويلة الأمد معها. ونتقدم بالشكر لشركائنا جميعاً، ونؤكد على متانة شراكاتنا، كما نثّقن الدعم المتواصل، لا سيما في أثناء هذه المرحلة الصعبة،

فقد أسهمت هذه الشراكات في حشد التمويل وتعزيز رأس المال، والمساعدة في ابتكار أدوات مالية جديدة تساهم في استدامة النشاط الاقتصادي.

التطلع إلى الانخراط في التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار

نتطلع إلى المستقبل بعزم وثقة، ملتزمين بمسؤولياتنا، ومتطلعين إلى لعب دور ريادي في دعم جهود التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار. وتشمل أولوياتنا في هذا الإطار حشد التمويل الدولي، ودعم تعافي القطاع الخاص، وتمويل البنية التحتية والقطاعات الإنتاجية، وتوسيع الخدمات المالية الرقمية، وتوجيه التمويل التنموي إلى القطاعات والمجتمعات الأكثر احتياجاً.

بنك الكل.. في كل الأوقات

ورغم الظروف المحيطة، تبقى رؤيتنا واضحة، فبفضل أسسنا الراسخة وشراكاتنا الموثوقة؛ سيواصل بنك فلسطين أداء دوره في البناء والتنمية المستدامة، كركيزة للاستقرار وكمحفز للنمو والازدهار. كما سيستمر البنك في الارتقاء بالعمل المصرفي المسؤول والهادف، الذي يواكب تطورات مساهميه وشركائه، واحتياجات عملائه ومجتمعه محلياً ودولياً، عبر العمل مع جميع القطاعات والشرائح من أجل الإسهام في رسم مستقبل مستدام للأجيال القادمة، مجسداً رسالته الممتدة منذ التأسيس، **فمنذ خمسة وستين عاماً، كنّا وسنبقى بنك الكل - في كل الأوقات.**

ختاماً، وعلى إثر إنجازاتنا المتحققة رغم التحديات، فإنني أتقدم، نيابةً عن الأخوة والأخوات أعضاء مجلس الإدارة؛ بجزيل الشكر للجهات الرقابية، ولمساهميننا وشركائنا وموظفينا وعملائنا، وذلك على ثقتهم المتواصلة، ودعمهم المستمر الذي كان له الأثر الجلي في تحقيق هذه الإنجازات المهمة في ظروف استثنائية، بما يمكّننا من الاستمرار في خدمة مجتمعنا واقتصادنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

حفظ الله فلسطين وأهلها...

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

حارسوا

سجّلت مجموعتنا إنجازاتٍ مفصّلية،
في ظل ظروف غير مسبوقة
محققةً عودةً واثقةً للأرباح
بفضل متانة مركزنا المالي. نواصل
المضي نحو المستقبل، لتحقيق
النمو والازدهار.



محمود الشوا

السيدات والسادة المساهمون الكرام،

يسرّني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2025، وهو عامٌ شكّل محطة مفصّلية في مسيرة بنك فلسطين، حيث واصلنا العمل بثباتٍ وثقة وسط تحديات غير مسبوقة، مستندين إلى إرثٍ راسخ من القيم والمسؤولية الوطنية، والإدارة الحكيمة للمخاطر، والالتزام العميق بدعم الاقتصاد الوطني وتعزيز ثباته واستقراره.

لقد أثبت البنك عبر السنوات قُدْرته على التكيف مع المتغيرات، وتحويل التحديات إلى فرص، محافظاً على مكانته الريادية في القطاع المصرفي الفلسطيني، ومجدداً التزامه بدوره التنموي في أصعب الظروف. فقد شهد عام 2025 عاماً آخر من الحرب، والتي استمرت تداعياتها الإنسانية والاجتماعية والاقتصادية، وانعكست على مستوى الاقتصاد الفلسطيني، بما شمل تراجعاً كبيراً في النشاط الاقتصادي، وارتفاعاً في مستوى حالة عدم الاستقرار.

وفي ظل الأوضاع الجيوسياسية المعقدة، وما نتج عنها من تحديات جوهرية برزت في وجه القطاع المصرفي، ومن أهمها استمرار تراكم فائض السيولة بالشيكل، والتطورات المتعلقة بتجديد التعامل مع البنوك الإسرائيلية، فقد تعامل البنك مع هذه الضغوطات الإضافية من خلال الإدارة الرشيدة للمخاطر، والالتزام بأعلى معايير الامتثال والشفافية، اللذين بدورهما يشكلان حجر الأساس في الحفاظ على الثقة والاستقرار مع جميع متعاملينا من عملاء وشركاءٍ ومساهمين. وقد حافظ البنك على استمرارية خدماته المصرفية الأساسية عبر شبكته دون انقطاع، ووقف إلى جانب عملائه في ظروف استثنائية، كما حافظ على متانة مركزه المالي. ولقد تمكنا عبر إطار الحوكمة، ومنهجية إدارة المخاطر المنضبطة، والإدارة السليمة لرأس المال، ليس فقط من تجاوز هذه المحن، بل من تعزيز دور البنك كأحد أبرز الممكنات الاقتصادية في فلسطين، وكشريان حياة للعديد من القطاعات والمجتمعات. وفي ذات

الإطار استمر البنك في تحمل مسؤولياته المجتمعية حيث قام بدعم قطاعات الصحة، والإغاثة الطارئة، والتعليم، والريادة بالإضافة إلى التركيز على الشمول المالي ليغطي كافة شرائح المجتمع.

متانة مركزنا المالي

حافظت مجموعة بنك فلسطين على أسس مالية قوية ومتينة مكنتها من مواجهة الظروف الصعبة. وخلال هذا العام، أعلنت المجموعة عودتها إلى تحقيق الأرباح بعد تسجيل مخصصات ائتمانية استثنائية لمحفظه غزه خاصة الخسائر النقدية التي تكبدها البنك في عام 2024.

وقد نمت الموجودات بنسبة 27.4% لتصل إلى نحو 10.7 مليار دولار أمريكي مع نهاية عام 2025. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 29.9% لتبلغ 9.1 مليار دولار، وهو ما يعكس استمرار ثقة عملائنا. أما صافي التسهيلات الائتمانية فقد سجل نمواً بنسبة 4.4% ليصل إلى 4.0 مليار دولار، مدفوعاً بسياسة إقراض انتقائية ركزت على القطاعات الأكثر قدرة على الثبات والاستمرارية، إضافة إلى الأنشطة الاقتصادية الأساسية.

وبلغت نسبة الكلفة التشغيلية إلى الدخل التشغيلي ما نسبته 49.63% ما يعكس كفاءة تشغيلية جيدة. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.29% في نهاية العام، ما يظهر ملائمة ومتانة البنك. وحافظ البنك كذلك على مستويات سيولة قوية، ما يؤكد قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته حتى في ظل السيناريوهات الضاغطة. ولا تعكس هذه المؤشرات قوة الأداء المالي فحسب، بل أيضاً الثقة المتواصلة من قبل المودعين والشركاء.

أولوياتنا الاستراتيجية

تعزيز قاعدة رأس المال

كما أسلف رئيس مجلس الإدارة، تتمثل أبرز المحطات خلال عام 2025 في مواصلة تعزيز قاعدة رأس مال البنك، فقد قامت مؤسسة بروباركو (Proparco) بزيادة حصتها إلى 5.53% في خطوة تؤكد التزامها طويل الأمد بدعم البنك والقطاع المالي الفلسطيني. كما قامت كل من IFC و EBRD بزيادة استثماراتها في البنك. ولا تمثل هذه الزيادات مجرد ضخ إضافي لرأس المال، بل تعكس أيضاً رسالة ثقة قوية من قبل المؤسسات المالية التنموية الدولية في منظومة الحوكمة والشفافية التي يعتمدها البنك، وفي توجهاته الاستراتيجية المستقبلية.

التحول الرقمي

يشكل التحول الرقمي جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا، وكان عاملاً محورياً في تعزيز مرونة وكفاءة عملياتنا، ففي عام 2025، تم تنفيذ أكثر من 56 مليون حركة من معاملات العملاء عبر القنوات الرقمية، بنسبة نمو 310% مقارنة مع العام 2024. كما ارتفع عدد مستخدمي تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول بنسبة 68% مقارنة مع العام الماضي، مدفوعاً بتطوير تجربة المستخدم وتوسيع الخدمات الرقمية.

كما واصلت شركة PalPay - إحدى شركات المجموعة - دورها المحوري في دعم الشمول المالي من خلال منظومة المدفوعات الرقمية المتنامية التي توفرها، فقد سهلت منصتها إجراء معاملات آمنة للأفراد والتجار والجهات الإنسانية. كما واصلت توسيع خدماتها لتشمل الفئات غير المتعاملة مع البنوك أو ذات الوصول المحدود للخدمات المالية، ما أتاح الوصول إلى خدمات مالية أساسية. وخلال هذه الفترة، أثبتت

المدفوعات الرقمية أهميتها البالغة في ضمان استمرارية الأنشطة التجارية وتسهيل توزيع المساعدات. ولا يُعد الشمول المالي مجرد مبادرة جانبية بالنسبة لنا، بل هو جزء أساسي من رسالتنا المؤسسية ومهمتنا الإغائية والتنموية على حد سواء.

التوسع الإقليمي

في شهر تموز 2025، افتتحنا مكتباً تمثيلاً في القاهرة، في خطوة تعزّز حضورنا على محور التعاون مع مصر، فمصر تمثل بوابة تجارية مهمة، وتشكل حلقة وصل أساسية للشركات الفلسطينية ولجاليتنا. ويسهم وجودنا في القاهرة في تعزيز قدرتنا على تسهيل التدفقات التجارية العابرة للحدود، وتعزيز فرص الاستثمار. وفي كانون الأول 2025، حقق البنك محطة استراتيجية أخرى بحصوله على الموافقة المبدئية على ترخيص بنك مصرفي متكامل من الفئة الأولى (CAT-1) في سوق أبوظبي العالمي (ADGM). وتمثل هذه الخطوة نقطة تحول في مسيرة توسعنا الإقليمي، إذ ستتمكن البنك من الوصول إلى المستثمرين في دول الخليج والعالم، وتعزيز حضوره في أسواق رأس المال العالمية.

نظرة إلى المستقبل

بدأنا عام 2026 بعزيمة نحو تنفيذ خططنا الاستراتيجية، على الرغم من أن الاستقرار الاقتصادي ما زال مرتبطاً بالتطورات الجيوسياسية الأوسع، لذا علينا الاستعداد لمرحلة تعافٍ تدريجي من خلال استراتيجية النمو التي تركز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتحسين خدمات الأفراد، وتعزيز رأس المال، ومواصلة تسريع التحول الرقمي مع الإبقاء على سياسة نشطة لدرء المخاطر.

كما ستسهم جهود التوسع الإقليمي في مصر وسوق أبوظبي العالمي في تنويع مصادر الإيرادات وتعزيز مرونتنا الاستراتيجية. من أجل تحقيق قيمة مُستدامة طويلة الأمد لمساهميننا ولعملائنا.

أختتم كلمتي بخالص الشكر والتقدير لموظفينا على تفانيهم الاستثنائي في ظل ظروف غير مسبوقة، كما أشكر مساهميننا على ثقتهم ودعمهم اللا محدود، وأشكر الجهات الرقابية المتمثلة في سلطة النقد الفلسطينية وهيئة سوق رأس المال على دعمهم وتوجيههم، وكذلك نواصل تقديرنا وشكرنا لشركائنا الدوليين والمحليين على مساندتهم الراسخة.

ونُجدد العهد.. نمضي قدماً بثقة نحو المستقبل مستنديين إلى أسس ثابتة، عازمين على مواصلة النمو والازدهار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مدير عام بنك فلسطين



صافي الأرباح

57.0 مليون دولار

نسبة التكلفة التشغيلية
إلى الدخل التشغيلي

49.63%

نسبة كفاية رأس المال

16.29%

نسبة تغطية السيولة

899%

نسبة القروض إلى الودائع

44.00%

نسبة القروض المتعثرة

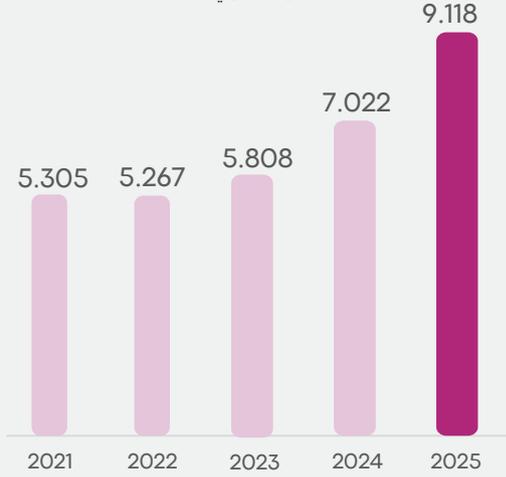
7.06%

تحليل الأداء العالي 2025

ودائع العملاء

9.118 مليار دولار

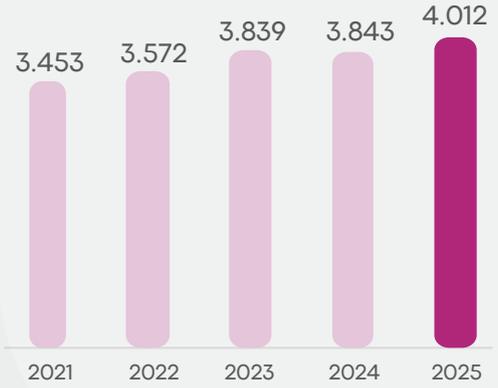
النمو السنوي | 29.9%



التسهيلات الإئتمانية

4.012 مليار دولار

النمو السنوي | 4.4%



حقوق المساهمين

670.8 مليون دولار

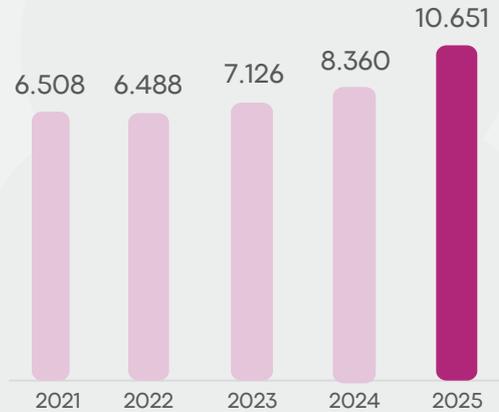
النمو السنوي | 17.0%



مجموع الموجودات

10.651 مليار دولار

النمو السنوي | 27.4%



صافي الأرباح

57.0 مليون دولار

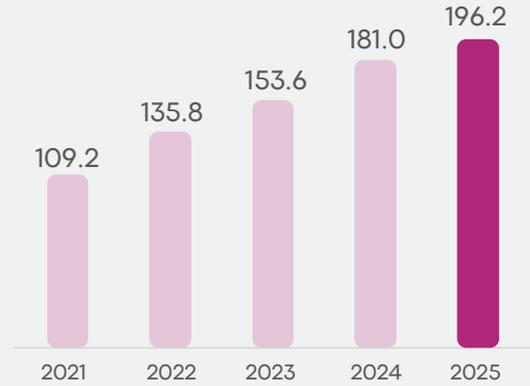
النمو السنوي | %304.2



الأرباح قبل المخصصات والضريبة

196.2 مليون دولار

النمو السنوي | %8.4



الحصة السوقية

في بورصة فلسطين

%8.80

الحصة السوقية

تسهيلات

%35.36

الحصة السوقية

ودائع

%41.71

أبرز معالم عام 2025

إطلاق حملات لتشجيع العملاء على استخدام البطاقات في عمليات الدفع والحصول على كاش باك

رعاية فعالية الهاكاثون الطبي في جامعة النجاح الوطنية

المشاركة في فعاليات الأسبوع المصرفي للأطفال والشباب

تقديم مئات العيوات من حقن الأنسولين لمرضى السكري في جنين بالشراكة مع "المقطع"

إصدار تقرير الاستدامة الدوري الثاني للعام 2023-2022

تقديم جوائز شهرية لتشجيع العملاء على الدفع باستخدام البطاقات الإلكترونية

المشاركة في افتتاح مؤتمر نموذج محاكاة الأمم المتحدة الفلسطيني الرابع عشر

حزيران

تحقيق البنك نمواً في مختلف المؤشرات المالية رغم تأثر قطاع غزة

رعاية يوم التراث الفلسطيني

أيار

الحصول على جائزتي أفضل بنك في فلسطين وأفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية من مجلة Euromoney

ايسان

آذار

توقيع أول اتفاقية لتنفيذ برنامج "إصرار" لتمويل أقساط طلبية الجامعات بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية وجامعة القدس

شباط

قامت شركة بال باي إحدى شركات المجموعة برعاية منتدى "آفاق الذكاء الاصطناعي" ومؤتمر "فلسطين الرقمية"

كانون الثاني

الحصول على الموافقة
المبدئية لمنح البنك
ترخيص مصرفي متكامل
من فئة CATI في سوق
أبوظبي العالمي (ADGM)

تقديم دعم لإعادة تأهيل
قسم الأطقال ذوي
الإعاقة بمركز أبو زيا

رعاية فعالية
"صحة تك 2025"

المشاركة في فعاليات معرض
ومؤتمر "Sibos 2025"

إطلاق الفوج الثامن من
برنامج فلسطينية لإدارة
الأعمال Mini MBA

زيادة رأس مال البنك عبر
إصدار خاص للأسهم بقيمة
11.8 مليون دولار من خلال
زيادة استثمار مؤسسة
بروباركو وقد شمل هذا
الإصدار زيادة استثمار كل من
البنك الأوزبكي لإعادة الإعمار
والتنمية ومؤسسة التمويل
الدولية للحفاظ على نسبة
ملكيتهم

كانون الأول

تشرين ثاني

تشرين أول

أيلول

أب

تموز

صنف البنك ضمن أكبر 100 بنك في
الوطن العربي من مؤسسة First Bank

توقيع اتفاقية مع مستشفى الشطاع
لدعم العيادة المتنقلة للسكري

تأسيس شركة طاقة بالشراكة مع
الشركة العربية الفلسطينية
للاستثمار - أيبك وشركة مصادر
لتطوير مشاريع الطاقة
المستدامة

توفير وحدات سكنية متنقلة
لمرافق المرضى في المقاصد

افتتاح مكتب تمثيلي
في القاهرة - جمهورية
مصر العربية لخدمة
المغتربين الفلسطينيين

تقديم مساعدات إغاثية
طارئة لأهلبنا في قطاع
غزة بالشراكة مع
مؤسسة تعاون

الجوائز 2024-2025



أفضل بنك في فلسطين
للعام 2025
المقدمة من Emeafinance



أفضل بنك في مجال المسؤولية الاجتماعية
للعام 2025
المقدمة من Euromoney



أفضل بنك في فلسطين
للعام 2025
المقدمة من Euromoney



جائزة STP Excellence
Award 2024
المقدمة من Citi Bank



جائزة Best IR Film
المقدمة من جمعية
علاقات المستثمرين 2024

حصل البنك على المرتبة 77 ضمن تصنيف أكبر 100
بنك في الوطن العربي من مؤسسة First Bank

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 الاجتماعي "Global Impact Investing network / GIIN"
- عضو في مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة "UNEP - FI"
- عضو في معهد التمويل الدولي "Institute of International Finance / IIF"



الإدارة: 893
الفروع والمكاتب: 865

71 فرعاً ومكتباً | عدد موظفي بنك فلسطين

منطقة جنوب الضفة الغربية

محافظة الخليل

فرع الخليل
مكتب جامعة الخليل
مكتب سكير
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 خانينونس
مكتب بني سهيلا
فرع رفح
مكتب رفح الغربية

منطقة وسط الضفة الغربية

محافظة رام الله والبيرة

فرع رام الله
مكتب ترمسعيا
مكتب نعلين
مكتب دير دبان
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 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 حوار
مكتب شارع طولكرم
مكتب عصيرة الشمالية
فرع رفديا

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)

القاهرة

كايرو فيستيفال سيتي، مجمع ا

الفرع المتنقل / بنكي رحال

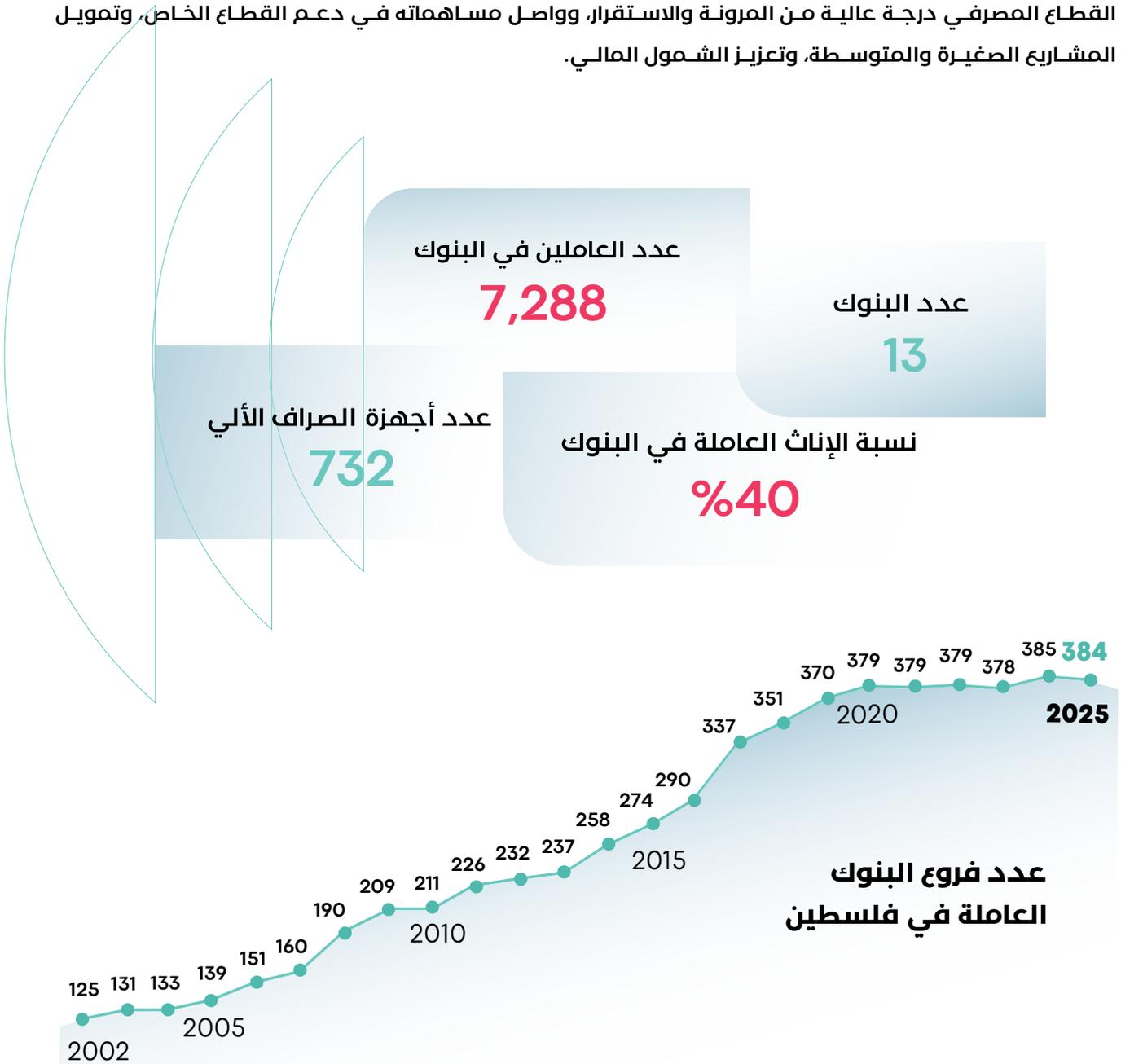
* يوجد في قطاع غزة 4 فروع عاملة حالياً

القطاع المصرفي في فلسطين

يُعدّ القطاع المصرفي أحد المكونات الأساسية للنظام المالي والاقتصادي في فلسطين، نظراً لدوره المحوري في دعم الاستقرار المالي، وتوفير التمويل لمختلف القطاعات الاقتصادية، وتسهيل عمليات الدفع والتبادل التجاري.

ويضم القطاع المصرفي مجموعة من البنوك التجارية المحلية والبنوك الوافدة، إلى جانب بنوك إسلامية تقدم خدمات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتوفر هذه البنوك باقة متنوعة من الخدمات المصرفية، تشمل الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والودائع، والتسهيلات الائتمانية، والتمويل العقاري، وخدمات الدفع والتحويلات، إضافة إلى التوسع المتزايد في الخدمات المصرفية الرقمية.

وعلى الرغم من التحديات التي يفرضها الواقع الاقتصادي والسياسي، مثل غياب العملة الوطنية، أظهر القطاع المصرفي درجة عالية من المرونة والاستقرار، وواصل مساهماته في دعم القطاع الخاص، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشمول المالي.



بنك فلسطين - بنك الكلّ

ركيزة أساسية في دعم الاقتصاد الفلسطيني

- تمويل المشاريع الصغير والمتوسطة
- المساهمة في إعادة البناء والتعافي الاقتصادي

لجميع الشرائح

- أفراد
- شركات
- قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ابتكار وريادة

- حاضنة انترسكت
- صندوق ابتكار

خدمات مالية رقمية

- تطبيق بنكي
- المساعد الذكي
- خدمة نقاط البيع
- خدمة الرسائل القصيرة
- خدمة USSD
- خدمة IVR

البنك الأكبر والأكثر انتشاراً

التواجد الإقليمي

أكبر شبكة مصرفية في فلسطين

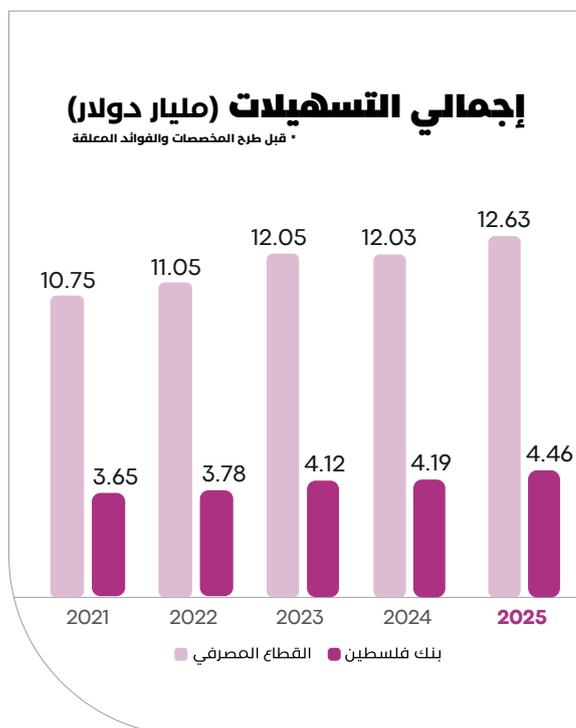
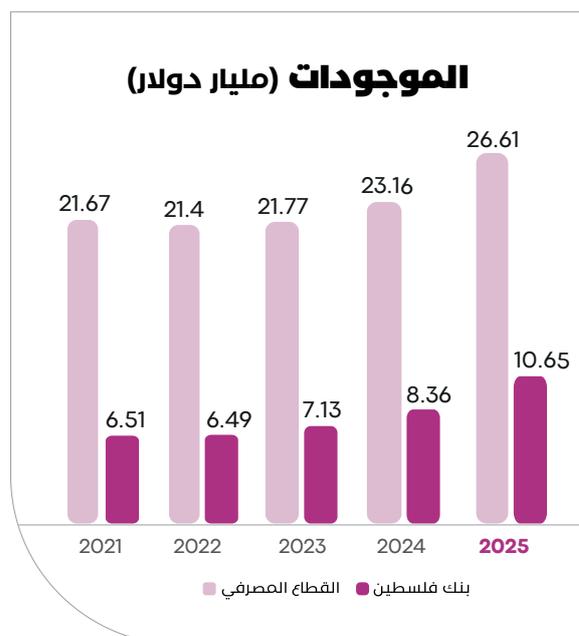
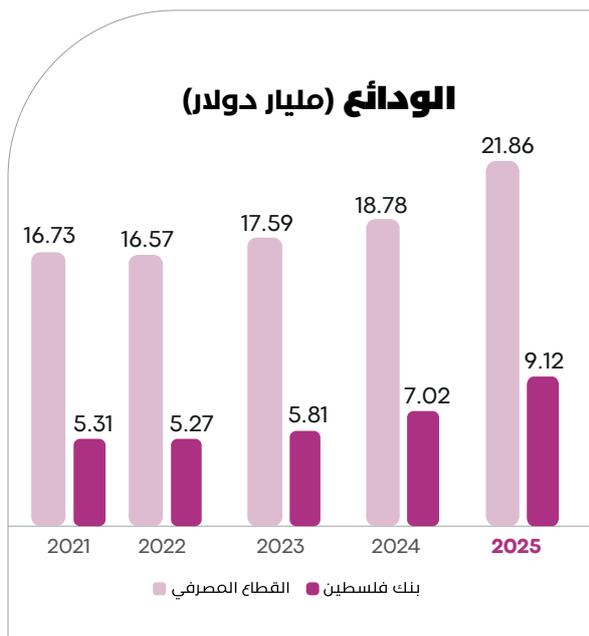
أكبر قاعدة من العملاء

ريادة في المساهمة الاجتماعية

4.2 مليون دولار أمريكي

أعلى قيمة في المساهمة الاجتماعية على مستوى البنوك العاملة في فلسطين

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي



نسبة النمو في الموجودات والودائع والتسهيلات (عام عن عام)

الموجودات	2025	2024	2023	2022	2021
القطاع المصرفي في فلسطين	%14.92	%6.38	%1.69	%1.24-	%8.99
بنك فلسطين	%27.40	%17.32	%9.84	%0.31-	%12.02
ودائع العملاء	2025	2024	2023	2022	2021
القطاع المصرفي في فلسطين	%16.43	%6.75	%6.14	%0.93-	%9.70
بنك فلسطين	%29.86	%20.90	%10.27	%0.72-	%9.75
التسهيلات الائتمانية	2025	2024	2023	2022	2021
القطاع المصرفي في فلسطين	%4.97	%0.17-	%9.12	%2.77	%6.63
بنك فلسطين	%6.60	%1.62	%9.09	%3.65	%6.03

26

حوكمة الشركات

- 26. أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 42. الإدارة التنفيذية
- 44. إدارة المخاطر
- 56. مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 62. الإفصاحات
- 63. علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

الخبرات

- 2017 - حتى الآن رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين المالية
- 2007 - 2017 رئيس مجلس إدارة ومدير عام بنك فلسطين.
- 2005 - 2007 مدير منتخب لمنطقة الخليج والشرق الأوسط - HSBC Bank - سويسرا
- 2002 - 2005 نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط Citigroup Bank - جنيف - سويسرا.
- 1997 - 2002 مساعد نائب رئيس العمليات والتكنولوجيا Citigroup Bank - لندن - المملكة المتحدة

المؤهلات الأكاديمية

- بكالوريوس هندسة - جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
- تاريخ الميلاد: 1976/01/25
- تاريخ العضوية: 2007



السيد/ هاشم الشوا
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

عضويات

- رئيس مجلس الإدارة/ مجموعة بنك فلسطين المالية الإلكترونية
- رئيس مجلس إدارة شركة PalPay للمدفوعات الإلكترونية
- رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية.
- رئيس مجلس إدارة صندوق إبتكار
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) - فلسطين
- عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء
- عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF

الخبرات

- 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 بويان - الكويت
- 2006 - 2010 بنك HSBC - الكويت
- 2001 - 2006 شركة المهلب الكويتية العقارية - الكويت

المؤهلات الأكاديمية

- ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد للأعمال الدولية - 2005
- بكالوريوس - جامعة بوسطن - 1996
- تاريخ الميلاد: 1976/02/08
- تاريخ العضوية: 2014



السيد/ عبدالله الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثلًا عن شركة المهلب
الكويتية العقارية

عضويات

- عضوة في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
- رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمار وشركة مصادر
- رئيسة مجلس إدارة شركة فلسطين لتوليد الطاقة
- عضوة في الهيئة العامة لجمعية انترسكت لدعم الريادة والابداع
- عضوة في مؤسسة التعليم من أجل التوظيف
- عضوة في منتدى سيدات الأعمال - فلسطين
- عضوة في شبكة سيدات الأعمال والمهنيات- فلسطين
- مؤسسة ورئيسة جمعية شيم- شباب صنع المستقبل
- عضوة في مؤسسة المدراء الرؤساء الدولية YPO
- زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية

الخبرات

- منذ عام 2003 - 2025 المديرية الاقليمية لمؤسسة مجتمعات عالمية في فلسطين
- 1986-2003: نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة لأنمائى- برنامج مساعدة الشعب ا لفلسطيني UNDP-PAPP

المؤهلات الأكاديمية

- بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية - جامعة أيوا - الولايات المتحدة الأمريكية - 1985
- ماجستير في القيادة والتنمية المستدامة - جامعة كمبريا، المملكة المتحدة
- تاريخ الميلاد: 1963/07/03
- تاريخ العضوية: 2014



السيدة/ لنا ابو حجلة
عضوة مجلس إدارة
ممثلة صغار المساهمين

- 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 إدارات في العديد من الشركات الريادية في قطاعات الاستثمار، والصناعة، والتوزيع، والخدمات في فلسطين والاردن والسعودية

الخبرات

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

المؤهلات الأكاديمية

- بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة هارفرد - 1992
- تاريخ الميلاد: 1971/01/24
- تاريخ العضوية: 2014

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 إدارة شركة التوريدات والخدمات الطبية- فلسطين



السيد/ طارق العقاد
عضو مجلس إدارة
ممثلًا عن الشركة العربية
الفلسطينية للاستثمار (أبيك)

تاريخ الميلاد: 1955/03/08
تاريخ العضوية: 2019

عضويات

- مؤسسة جمعية "تعلم فلسطين" ورئيسة مجلس إدارتها
- نائبة رئيس مجلس أمناء جامعة خضوري
- عضوة مجلس أمناء جامعة القدس
- عضوة مجلس أمناء 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

الخبرات

- 2011 - 2020 مديرة عامة لمؤسسة التعاون
- 2010-2011 نائبة مدير عام مؤسسة التعاون
- 2008-2010 مديرة دائرة العمليات البرمجية في مؤسسة التعاون
- 2006-2008 مديرة دائرة البحث والتخطيط في مؤسسة التعاون
- 1995-2006 أستاذة 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 أستاذة مساعدة في الكيمياء، ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء-جامعة بيرزيت
- مؤلفة للعديد من الدراسات والبحوث و المقالات في الكيمياء والتعليم والاستدامة و وضع المرأة

المؤهلات الأكاديمية

- الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة سينساتي/ أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981



الدكتورة/ تفيدة الجراوي
عضوة مجلس إدارة

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 مجلس إدارة الشاحنات الفلسطينيين
- عضوة مؤسس في العديد من مؤسسات القطاع الخاص

الخبرات

- رئيسة مجلس إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة للمقاولات منذ 1988 وحتى الآن
- رئيسة مجلس إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة التجارية 1997 - 2008
- عضوة مجلس إدارة شركة أوتوزون للتجارة منذ 2008 وحتى الان.
- عضوة مجلس ادارة شركة ازدهار فلسطين
- رئيسة مجلس إدارة مؤسسة رواق
- قنصلة فخرية لحدوة أندونيسيا

المؤهلات الأكاديمية

- بكالوريوس إقتصاد/جامعة بيرزيت
- تاريخ الميلاد: 1962/04/27
- تاريخ العضوية: 2018



السيدة/ مها عواد
عضوة مجلس إدارة

أعضاء مجلس الإدارة ولجانة

الخبرات

- عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين.
- عضو مجلس إدارة فارماكير.
- نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة العربية - القدس حتى فبراير 2023
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الفرنسية - باريس حتى فبراير 2023
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار حتى 2022
- عضو منتدب للشركة الفلسطينية للأوراق المالية، رام الله، من سبتمبر 1998 إلى أغسطس 2000
- المدير الإقليمي لبنك الاتحاد للادخار والاستثمار، فلسطين، من سبتمبر 1997 إلى سبتمبر 1998
- مدير عام الشركة العربية للتنمية والائتمان، القدس، من 1992 حتى 1996
- مسؤول الائتمان في البنك العربي المحدود، فرع نيويورك، من مارس 1988 حتى أغسطس 1990



السيد/ توفيق حبش
عضو مجلس إدارة

المؤهلات الأكاديمية

- 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: 1962/07/06
 - تاريخ العضوية: 2022
- عضويات**
- عضو اللجنة التأسيسية لشركة التأمين الوطنية الرئيس السابق للجنة المراجعة الداخلية بشركة التأمين الوطنية
 - عضو سابق في اللجنة الاستشارية للبطريكية اللاتينية في القدس
 - عضو سابق في مجلس إدارة جمعية الشبان المسيحية في القدس
 - عضو سابق في مجلس إدارة فندق الاقواس الثلاث (Arches Hotel 3) - القدس

الخبرات

- المديرية التنفيذية - الخدمات المصرفية الخاصة، أغسطس 2024 - الحالي - بنك EFG (الشرق الأوسط) المحدود - الخدمات المصرفية الخاصة.
- المديرية التنفيذية لإدارة الثروات، أبريل 2022 - يونيو 2024 - شركة هوبيرك كابيتال - هيئة سوق أبوظبي العالمي
- مستشارة، أبريل 2021 - فبراير 2022 - SAM - Azura Asset Management
- المديرية التنفيذية ومديرة العلاقات لـ Julius Baer دبي من أبريل 2017 إلى أبريل 2019 ورئيسة فريق العملاء للخدمات المصرفية الخاصة.
- مديرة العلاقات للخدمات المصرفية الخاصة في Credit Suisse من نوفمبر 2011 إلى مارس 2017
- نائبة الرئيس لـ BSI Bank من نوفمبر 2010 إلى نوفمبر 2011
- المديرية التنفيذية لمؤسسة Capinvest Equitable Alliance من نوفمبر 2004 إلى نوفمبر 2010
- مديرة العلاقات والاستثمار والخزينة في البنك السعودي الهولندي من أبريل 1999 إلى أكتوبر 2004
- مديرة التسويق الاستراتيجي في البنك الأهلي التجاري من أغسطس 1998 إلى أبريل 1999



السيدة/ لما كنعان
عضوة مجلس إدارة

المؤهلات الأكاديمية

- مسؤولة التسويق الاستراتيجي للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي من مارس 1996 إلى يونيو 1998
 - دبلوم في الإدارة، كلية إس إس، المملكة المتحدة 1987
 - دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كاييفست، 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: 1969/03/24
 - تاريخ العضوية: 2022
- عضويات**
- عضوة مجلس إدارة في Hauberk Capital، تحت سلطة سوق أبوظبي العالمي

الخبرات

- 2004-2026 الشريك المؤسس Maghreb Venture Partners/Emergence Partners
- 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



السيد/ عادل الدجاني
عضو مجلس إدارة

المؤهلات الأكاديمية

- 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: 1955/07/29
 - تاريخ العضوية: 2022
- عضويات**
- عضو مؤسس لجمعية المصرفيين العرب في لندن 2012

الخبرات

- المدير المالي لشركة جي إي موني نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا
- مدير الشؤون المالية مساعد مراقب مالي، شركة جنرال إلكتريك للرعاية الصحية أوروبا، باريس، فرنسا
- أخصائي Finance Six Sigma Black Belt في جي إي هيلث كير (أوروبا) - باريس، فرنسا
- برنامج الإدارة المالية (FMP) - شركة جنرال إلكتريك للرعاية الصحية أوروبا

المؤهلات الأكاديمية

- 2008 كلية هارفارد للأعمال في بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، برنامج التعليم التنفيذي للخدمات المصرفية الاستهلاكية والتمويل لكبار المسؤولين التنفيذيين
- 1998 - 1995 المدرسة العليا للتجارة في باريس (كلية إدارة الأعمال ESCP) باريس، فرنسا، ماجستير في الرقابة المالية والإدارية
- 1991 - 1995 جامعة بوينت بارك بيتسبرغ، الولايات المتحدة الأمريكية، بكالوريوس في العلوم السياسية
- تاريخ الميلاد: 1971/05/29
- تاريخ العضوية: 2020

- 2025 رئيس مجموعة الفطيم للخدمات المالية، دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2024-2025 مؤسس مجموعة إس إتش كابيتال - تقديم الاستشارات للمكاتب العائلية، دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2023-2023 رئيس قسم عمليات الاندماج والاستحواذ في بنك أبوظبي الأول، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2017-2022 الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة ماي موني، باريس، فرنسا
- 1998-2017 مناصب تنفيذية عالمية في شركة جنرال إلكتريك:
- الرئيس التنفيذي لبنك جي إي موني فرنسا ودومومز، باريس، فرنسا
- المدير المالي لشركة مبادلة جي إي كابيتال، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- العضو المنتدب والمدير المالي - عمليات الاندماج والاستحواذ، جي إي كابيتال الشرق الأوسط، دبي، الإمارات العربية المتحدة
- المدير المالي لشركة جي إي موني تايلاند، بانكوك، تايلاند



السيد/ إريك شحادة
عضو مجلس إدارة

الخبرات

- 1998 - 2005 مديرة مساعدة في مجموعة CITI-GROUP - لندن، المملكة المتحدة
- المؤهلات الأكاديمية
- حاصلة على ماجستير في الهندسة الميكانيكية الكلية الإمبراطورية للعلوم والتكنولوجيا والطب - لندن، المملكة المتحدة 1996-1992
- تاريخ الميلاد: 1974/01/05
- تاريخ العضوية: 2022
- تاريخ الاستقالة: 2025/07/03

- 2022 - 2025 الرئيسة التنفيذية لإدارة التحول للمجموعة، كابيتال بنك الأردن - دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2013 - 2022 نائبة الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2010 - 2013 مديرة دائرة الاستدامة، ونائبة الرئيس في دائرة التميز في الأعمال، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2006 - 2010 نائبة الرئيس - ورئيسة برنامج التعهيد (برنامج AOM)، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة
- 2005 - 2006 محللة مالية في جيميرا كابيتال - دبي، الإمارات العربية المتحدة



السيدة/ ليندا الترزي
عضوة مجلس إدارة

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025

تاريخ الجلسة	أسماء السادة الأعضاء										
	12/21	11/22	10/23	09/14	08/10	07/03	06/02	05/04	03/20	02/09	1
السيد / هاشم الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / عبدالله الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / طارق العقاد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	حضور	حضور	-	حضور	حضور
السيدة / لنا ابو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيدة / مها عواد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / إريك شحادة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيدة / لمى كنعان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / عادل الدجاني	حضور	حضور	حضور	حضور	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / توفيق حبش	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيدة / ليندا ترزي*	حضور	-	-	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
مجموع الحضور للجلسات	10	10	10	10	9	10	11	11	10	11	10

* تمت استقالة السيدة ليندا ترزي من عضوية المجلس بتاريخ 2025/07/03.

مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن عامي 2025 و 2024 بالدولار

الاسم	المنصب	مكافأة 2025	مكافأة 2024 *
السيد / هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة	186,236	-
السيد / عبدالله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة	117,624	-
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	عضوة مجلس إدارة	107,822	-
السيد / إريك شحادة	عضو مجلس إدارة	88,218	-
السيدة / لنا ابو حجلة	عضوة مجلس إدارة	107,822	-
السيدة / مها عواد	عضوة مجلس إدارة	88,218	-
السيد / توفيق حبش	عضو مجلس إدارة	88,218	-
السيد / عادل الدجاني	عضو مجلس إدارة	68,614	-
السيد / طارق العقاد	عضو مجلس إدارة	88,218	-
السيدة / لمى كنعان	عضوة مجلس إدارة	49,010	-
المجموع		990,000	-

* لم يتم صرف مكافأة لأعضاء المجلس عن عام 2024 لعدم وجود أرباح، وفقاً للنظام الداخلي.

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 والمصرفيات الرأسمالية وفقاً 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 وترزية 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 وفقاً 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 الهيئة العامة.

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 نائباً لرئيس المجلس.

لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / توفيق حبش - رئيس اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضوة

السيد / إريك شحادة - عضواً

الدكتورة / تفيده 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 دائرة الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي والمدقق 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 الامتثال وضابط اتصال مكافحة غسل الأموال 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 يمكن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.
- تزيد مجلس الإدارة بالمشورة المستقلة والموضوعية فيما يتعلق بكفاءة التدابير المتعلقة بالتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لجنة الإمتثال والمخاطر

أعضاء اللجنة

السيد / إريك شحادة - رئيس اللجنة

السيد / عادل الدجاني - عضواً

السيد / توفيق حبش - عضواً

السيدة / ليندا ترزي - عضوة (حتى تاريخ 2025/7/03)

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 وتماشيا 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 إدارة المخاطر ومراقبة كفاءة دوائر إدارة المخاطر بشكل عام.
- دعم جهود لجنة المراجعة والتدقيق بمساعدة مدير المخاطر في المتابعة والتقييم طبقاً 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 اللجنة:

- تتولى اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية في الإشراف على نشاط وعمليات وأعمال البنك لضمان استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية طويلة الأجل. وبهذه الصفة، تمارس اللجنة الإشراف المباشر على المهام والوظائف الرئيسية لإدارة الأصول والخصوم، نمو الأصول، تطور الأعمال، الموازنات السنوية، كفاية رأس المال، عمليات الدمج والاستحواذ، التوسع في الأسواق الجديدة، الإتفاقيات 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.
- 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 والأنشطة والأعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة

السيد/ هاشم الشوا - عضواً

السيد/ عادل الدجاني - عضواً

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

يتمثل دور اللجنة في مراقبة إطار حوكمة البنك وعملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وسياسات مكافحة 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 تليتها لاستراتيجية البنك.
- إعداد جدول بالصلاحيات وتفويض الصلاحيات للإدارة ومراجعة هذا الجدول سنوياً ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
- دراسة التضارب المحتمل لمصالح الأعضاء والصفقات مع الأطراف ذات الصلة التي يقوم بها الأعضاء وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمجلس الإدارة طبقاً 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 طبقاً 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.

لجان مجلس الإدارة

لجنة الاستدامة

أعضاء اللجنة

الدكتورة / تفيذة الجرباوي - رئيسة اللجنة

السيد / هاشم الشؤا - عضواً

السيدة/ لنا أبو حجلة - عضوة

السيدة/ لما كنعان - عضوة

أدوار ومسؤوليات اللجنة:

- إقرار هيكل حوكمة خاص بالاستدامة، وإطار عملها وسياساتها 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 عميقة 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 المديئين 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 وربيع 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 وربيع 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 المقررة 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، والالتزام البنك بالمسؤولية البيئية وتقييم الجوانب البيئية لأنشطة أعماله، وإدارة عمليات البنك بما يساهم في الحفاظ على المياه والطاقة، وتبني التوجهات للمباني الصديقة للبيئة، وأنظمة وطاقت 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"، والالتزامه 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.

الحوكمة وإدارة المخاطر

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 إدارة 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 تنسم 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 التصحيحية
- 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 إدارة المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

الحوكمة وإدارة 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 ووصولاً 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 «الخرزينة».
- المراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطاً 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 سقف 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.

دوائر إدارة المخاطر

تتبع دوائر إدارة المخاطر في البنك لمدير إدارة 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.

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 تناسب وطبيعة العمل ومراقبتها.
- التوصية بمقترحات عمل تتوافق ودرجة شفهية المخاطر المنصوص عليها في سياسات العمل.
- رفع التقارير عن الحالات والحوادث المرتبطة بمخاطر «خسائر مرتبطة بالعمليات» إلى دوائر المخاطر المعنية بشكل دوري.

الإدارة التنفيذية

السيد محمود ماهر الشوا

المدير العام

ماجستير مالية ومصرفية
University of Wales
تاريخ الميلاد: 1982/07/24
تاريخ بداية العمل: 2005



السيد أيمن كامل جبيل

مدير الإدارة المالية

بكالوريوس محاسبة
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1987/10/21
تاريخ بداية العمل: 2023



السيد نجيب جاسر ياسر

مدير إدارة الخزينة

ماجستير إدارة أعمال
University of South California
تاريخ الميلاد: 1978/05/30
تاريخ بداية العمل: 2017



السيد سليم دغول الهودلي

مدير إدارة أعمال الأفراد

بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة بيت لحم
تاريخ الميلاد: 1984/01/19
تاريخ بداية العمل: 2005



السيد ناصر محمد باكير

مدير إدارة أعمال الشركات

بكالوريوس محاسبة
جامعة المنصورة
تاريخ الميلاد: 1969/07/23
تاريخ بداية العمل: 1994



زينه راتب هديب

مديرة إدارة المخاطر

دكتوراه في العلوم الاقتصادية -
العلوم المالية والمصرفية
جامعة سوسة
تاريخ الميلاد: 1984/03/22
تاريخ بداية العمل: 2007



السيد سليمان محمد نصر

مدير إدارة مراقبة الإمتثال

ومكافحة غسل الأموال

ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1978/10/25
تاريخ بداية العمل: 2000



السيدة امل باتريسيا مبيض

مديرة إدارة العمليات

ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1978/02/20
تاريخ بداية العمل: 2014



السيد حنا بسيل سحار

مدير إدارة الإئتمان

ماجستير إدارة أعمال
Northwestern University
تاريخ الميلاد: 1972/10/06
تاريخ بداية العمل: 2020



السيد يزن هاني المصري

مدير إدارة تطوير الأعمال للتوسع الإقليمي
بكالوريوس علوم مالية مصرفية
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1990/05/08
تاريخ بداية العمل: 2012



السيد كامل عارف حسيني

مدير إدارة العلاقات والتعاون الإستراتيجي
ماجستير إدارة أعمال
The American University
تاريخ الميلاد: 1966/02/11
تاريخ بداية العمل: 2016



السيدة رنده صليبيا موسى

مديرة إدارة الموارد البشرية
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1974/05/14
تاريخ بداية العمل: 2011



السيد صخر رستم نمري

مدير إدارة الإستراتيجية والتحول
بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال
The University of Edinburgh
تاريخ الميلاد: 1978/12/17
تاريخ بداية العمل: 2018



السيدة دارين غالب أبودية

مديرة إدارة تكنولوجيا المعلومات
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1985/03/24
تاريخ بداية العمل: 2016



السيد ابراهيم صادق بني شمس

مدير إدارة التدقيق
بكالوريوس في علم الحاسوب
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1981/03/04
تاريخ بداية العمل: 2016

إدارة المخاطر

إطار عمل دوائر إدارة المخاطر

يعتمد البنك إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر من خلال مجموعة من دوائر المخاطر المتخصصة التي تعمل بصورة مستقلة عن الوحدات التنفيذية والتشغيلية، وبما ينسجم مع أفضل الممارسات والحوكمة الرشيدة. وتضطلع كل دائرة بمسؤوليات واضحة تتعلق بتحديد وقياس ومراقبة المخاطر والسيطرة عليها ضمن نطاق اختصاصها، مع الالتزام بأطر السياسات المعتمدة وحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. وتعمل دوائر المخاطر بتنسيق وثيق فيما بينها ومع الإدارات المعنية داخل البنك، بما يضمن تطبيق نظرة شمولية للمخاطر على مستوى البنك ككل، ودعم عملية اتخاذ القرار على أسس مدروسة.

وتساهم هذه الدوائر في تطوير نماذج التقييم، ومؤشرات الإنذار المبكر، واختبارات الضغط، ورفع التقارير الدورية إلى الإدارة التنفيذية ولجان المخاطر ذات العلاقة، بما يعزز متانة المركز المالي للبنك، ويحافظ على استدامة أعماله وقدرته على مواجهة مختلف السيناريوهات والظروف الاقتصادية. وتشمل هذه الدوائر كلاً من: دائرة مخاطر العمليات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الخزينة، ومخاطر أمن المعلومات.

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. وتتمثل 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 قبل لجنة المخاطر والامتنال 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 فُحكمة لإدارة المخاطر؛ يعتمد البنك نموذجاً يقوم على ثلاثة خطوط دفاع، حيث يحدّد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وتعزيز بيئة الرقابة. ويدعم النموذج نهج البنك في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

ثقافة المخاطر والوعي

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

الممارسات الفضلى لإدارة المخاطر

تُعتبر إدارة المخاطر من الركائز الأساسية التي تساهم في استدامة الأعمال المصرفية وتعزيز الاستقرار المالي للمصرف. وتتطلب هذه العملية الشمولية، وتضافر الجهود، ووضع استراتيجيات فاعلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المحتملة التي قد يواجهها البنك. وفيما يلي نستعرض بعض الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر، والتي يراعيها المصرف لتعزيز الحوكمة وتحسين منهجيات إدارة المخاطر:

1. تحديد المخاطر: يراعي المصرف تحديد أنواع المخاطر التي قد تؤثر على عملياته، بما في ذلك المخاطر التشغيلية، والمالية، والسوقية، وذلك انطلاقاً من إدراكه أهمية هذه الخطوة كونها الخطوة الأولى والأساسية لبناء نهج شامل لإدارة المخاطر.

2. تقييم المخاطر: يدرك المصرف أهمية تقييم احتمالية حدوث المخاطر وتأثيرها على المؤسسة، حيث أن استخدام تقنيات التحليل الكمي والنوعي لتقديم صورة واضحة حول درجة الخطورة وأثرها المتوقع.

3. وضع استراتيجيات الاستجابة: وتشمل مجموعة من الخيارات المتاحة لتقليل أو تحويل أو التكيف مع المخاطر، وتحديد الإجراءات الوقائية وأطر العمل اللازمة لتخفيف المخاطر المحتملة.

4. مراقبة ومراجعة مستمرة: تعتبر عمليات المراقبة والمراجعة المستمرة لملف المخاطر جزءاً حيوياً من إدارة المخاطر، لما لها من أهمية في التطوير والتحسين المستمرين، وفي رسم السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان فعاليتها في مواجهة التحديات الجديدة.

5. تفعيل الحوكمة: يحرص البنك على تعزيز ثقافة الحوكمة والمساءلة من خلال مراعاة تطوير هياكل تنظيمية فعالة، وسياسات واضحة تُوجه عمليات اتخاذ القرار، بما يتضمن تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة.

6. تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر: يُعدّ الوعي بالمخاطر جزءاً أساسياً من إدارة المخاطر، ويعمل البنك على تعزيز هذا الوعي من خلال الاهتمام المستمر بتنظيم ورش العمل والدورات التدريبية، من أجل رفع مستوى الوعي لدى الموظفين حول المخاطر وأهمية الالتزام بالإجراءات الوقائية.

7. توظيف التكنولوجيا: تساهم التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر من خلال توفير أدوات تحليل البيانات التي تعزز القدرة على التحديد والتقييم المستمر للمخاطر، والمراجعة المستمرة لملف المخاطر Risk profile الخاص بالبنك، واتخاذ القرارات المبنية على البيانات.

8. التعاون والتنسيق: يراعي البنك تعزيز التعاون بين الإدارات المختلفة داخل المصرف، بما يساهم في تقديم استجابة شاملة وفعالة للمخاطر، وذلك من خلال توفير قنوات اتصال مفتوحة للتنسيق بين فرق العمل المختلفة.

9. المعايير الدولية: يحرص بنك فلسطين على تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوّط من البيئة المحيطة، كجزء من عملية إدارة المخاطر، وذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات

(RCSA) Risk Control Self-Assessment، والتي تتوافق مع متطلبات بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل من أجل الارتقاء 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، ويحرص على إشراك عدد كبير من موظفيه في التقييم، مما يعزّز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتبليغ السليم عن أحداث المخاطر، كما يرسخ مفاهيم إدارة المخاطر على مستوى مختلف وحدات البنك بحيث تصبح جزءاً من ثقافة موظفي البنك.

إدارة المخاطر

وتُعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك لتحقيق النمو المستدام والاستقرار العالي، حيث يلتزم البنك بمواصلة تحسين وتطوير نهج إدارة المخاطر لضمان تقديم خدمات رفيعة الجودة، وللحفاظ على ثقة عملائنا وشركائنا.

مؤشرات المخاطر

قامت دائرة مخاطر العمليات، ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC؛ بتعريف عدد من مؤشرات المخاطر التي تمكّن البنك من التنبؤ بمخاطر وقوع 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 قبل وحدات الأعمال بالاستجابة الفورية لأي تغيرات في بيئة المخاطر والرقابة في المؤسسة.

ضمان استمرارية الأعمال

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، كما تسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط لمواجهة احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليتناسب مستوى الجهوزية مع مستوى الحدث، سواءً من خلال فحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتقارير الحرجة، أو عبر 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 المخاطر Risk Based Audit؛ فإن نظام إدارة مخاطر العمليات أتاج لدائرة الرقابة والتفتيش إمكانية الاطلاع على ملفات مخاطر جميع وحدات العمل Risk 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، بالإضافة إلى 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.

وقد تم تدعيم البنية التحتية لأمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات واتصالات عالية الجودة، والتي 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 المنبثقة 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.

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 Payment Card Industry Data Security Standards (PCI DSS) ومقره في الولايات المتحدة الأمريكية، 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 بتوفير 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 حماية بيانات حاملي بطاقات البنك المصرفية، وتوفر لهم قنوات وخدمات دفع آمنة.

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 تعهد 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.

توظيف أحدث الأنظمة لإدارة المخاطر السيبرانية

خلال العام الماضي، قام المصرف بتنفيذ نظام Group-IB كجزء من استراتيجيته لتعزيز الأمن السيبراني، وشمل ذلك تدريب الفريق على استخدام النظام بكفاءة، حيث أثمرت هذه الجهود في تحسين قدرة المصرف على كشف التهديدات والاستجابة لها بشكل فعال، مما ساهم في الحفاظ على استقرار العمليات وحمايتها.

نظام جروب أي بي (Group-IB)

يعتبر نظام جروب أي بي (Group-IB) من الأنظمة الرائدة في مجال الأمن السيبراني وحماية البيانات، حيث يوفر مجموعة شاملة من الحلول الهادفة إلى مكافحة الجرائم الإلكترونية وحماية الأصول الرقمية للمؤسسات المالية، وفيما يلي، نلقي الضوء على أهمية وفوائد اعتماد نظام جروب أي بي في تعزيز الأمان السيبراني للمصرف.

أهمية نظام جروب أي بي:

1. **الكشف المبكر عن التهديدات:** يعتمد النظام على الذكاء الاصطناعي وتقنيات تحليل البيانات للكشف المبكر عن التهديدات السيبرانية والجرائم الإلكترونية، مما يتيح للمصرف اتخاذ إجراءات استباقية لحماية أصوله.

2. **الاستجابة السريعة للحوادث:** يتيح نظام جروب أي بي للفريق الأمني الاستجابة السريعة والفعالة للحوادث السيبرانية، مما يقلل من تأثيرها ويحد من الأضرار المحتملة.

3. التحليل المتقدم للتهديدات: يوفر النظام أدوات متقدمة لتحليل التهديدات الإلكترونية، مما يساعد في فهم الأنماط والتكتيكات التي يستخدمها المهاجمون وتطوير استراتيجيات دفاعية مخصصة.

4. التوافق مع المعايير الدولية: يدعم نظام جروب أي بي الامتثال للمعايير الدولية في مجال الأمن السيبراني، مما يضمن التزام المصرف بأفضل الممارسات والمعايير العالمية.

فوائد استخدام نظام جروب أي بي:

1. زيادة الثقة: يعزز النظام ثقة العملاء والشركاء في قدرة المصرف على حماية بياناتهم وأموالهم، مما يدعم العلاقات طويلة الأمد.

2. تحسين الكفاءة التشغيلية: يتيح نظام جروب أي بي للفريق الأمني التركيز على المهام الاستراتيجية بدلاً من التعامل مع الحوادث المتكررة، مما يعزز الكفاءة التشغيلية.

3. تعزيز سمعة المصرف: من خلال تبني حلول متقدمة في مجال الأمن السيبراني، يساهم النظام في تحسين سمعة المصرف كمؤسسة مالية آمنة وموثوقة.

التعافي من الأزمات

موقع التعافي من الكوارث

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 عبر 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 وامثالها لأعلى المعايير الدولية في إدارة استمرارية العمل ومخاطر انقطاع الخدمة. ويضع بنك فلسطين على رأس أولوياته؛ المحافظة على استمرارية تقديم الخدمة للعملاء ليستطيع العميل الاعتماد عليها بشكل دائم.

خطة التعافي

خطة التعافي للبنك:

يمثل إعداد خطة التعافي أحد الخطوات الحيوية للحفاظ على استقرار المصرف وتجنب التحديات التشغيلية والمالية التي قد يواجهها. وتهدف خطة التعافي إلى صياغة الاستراتيجيات وتبني الإجراءات اللازمة للتعامل مع الأزمات والمخاطر، وضمان استمرار العمليات المصرفية بسلاسة وكفاءة.

أهداف خطة التعافي:

1. حماية مصالح المودعين والمساهمين: من خلال توفير إجراءات واضحة وفعالة للتعامل مع الأزمات والمالية، وضمان سلامة أموال المودعين.

2. تعزيز استمرارية الأعمال: عبر اعتماد خطط بديلة تضمن استمرار تقديم الخدمات المصرفية حتى في حالات الطوارئ.

3. تقليل المخاطر التشغيلية: من خلال تحديد المخاطر المحتملة وتبني استراتيجيات للتعامل معها وتقليل تأثيرها.

4. تحقيق الامتثال التنظيمي: بالتوافق مع متطلبات الهيئات الرقابية وتقديم التقارير اللازمة لضمان الشفافية والمصادقية.

التحديات والإنجازات

خلال العام الماضي، قام المصرف بإجراء مراجعة شاملة لخطة التعافي، تم خلالها تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالأعمال المصرفية وإجراء التعديلات اللازمة على الخطط والإجراءات المعمول بها.

وتؤكد خطة التعافي التزام المصرف بتقديم خدمات آمنة وموثوقة، والمحافظة على استقرار النظام المالي والمساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني. كما تترجم خطة التعافي حرص بنك فلسطين على مواصلة العمل الجاد لضمان استعدادنا لمواجهة أي تحديات قد تنشأ في المستقبل، والحفاظ على ثقة عملائنا وشركائنا.

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 التعرضات في مراجعة الائتمان الممنوح، وضبط الدورة الائتمانية، والمراجعة الدورية لحدود المحفظة، وتقييم المنتجات الائتمانية وتعرض محفظة الائتمان لاختبارات الجهد بناءً على سيناريوهات ضاغطة. هذا إلى جانب تقييم أثر الأحداث الطارئة على المحفظة الائتمانية، مثل الحروب والكوارث والأزمات.

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 تهتم 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 قبل 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، حيث قام البنك بتطوير وتعزيز إطار مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر الائتمان بهدف دعم نهج استباقي في إدارة المخاطر، وتمكين الإدارة من رصد أي تدهور محتمل في جودة المحفظة الائتمانية في مراحل مبكرة. ويعتمد هذا الإطار على مزيج متكامل من المؤشرات الخاصة لكل منطقة جغرافية وقطاعية ومؤشرات العملاء، بما في ذلك مؤشرات الاقتصاد الكلي الخاصة بكل منطقة جغرافية، وأداء القطاعات الاقتصادية، وسلوك السداد الخاص بكل عميل. وتستخدم هذه المؤشرات لدعم عمليات اتخاذ القرار الائتماني، والمراجعة الدورية للمحفظة بما يضمن التدخل في الوقت المناسب والحد من ارتفاع نسب التعثر. ويخضع إطار مؤشرات الإنذار المبكر للمراجعة والتطوير المستمرين من قبل الإدارة المختصة وتحت إشراف لجان المخاطر ذات العلاقة، بما يعزز متانة المركز الائتماني للبنك ويحافظ على استدامة أدائه المالي.

وانطلاقاً من الدور الاستباقي لإدارة المخاطر، ولما تتميز به من مرونة عالية في التعامل مع التغيرات في بيئة العمل، ونظراً لأهمية محفظة الائتمان كونها العمود الفقري لإيرادات وأنشطة البنك؛ فقد عملت الدائرة وبمشاركة المستويات الإدارية العليا، خلال فترة الحرب، على تطوير آليات لتقييم محفظة الائتمان بشكل دوري، بما

إدارة المخاطر

يشمل التقييم على المستوى التفصيلي لعملاء محافظ الأعمال، والتركيز على بعض محافظ الأفراد ذات المخاطر المرتفعة، بالإضافة إلى إعادة تقييم المنتجات المرتبطة بالأوضاع الجيوسياسية.

وتطبيقاً لإرشادات لجنة بازل الدولية، بالإضافة 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، وذلك بهدف دراسة أثر هذه السيناريوهات في أسوأ الظروف والاحتمالات الممكنة على قاعدة رأس مال البنك وأرباحه.

مخاطر الخزينة

تقوم دائرة مخاطر الخزينة بالمراقبة المباشرة والفعالة على كافة أنشطة الخزينة سواء السيولة، أو الاستثمارات، أو التوظيفات أو دائرة العملات الأجنبية، وذلك باستخدام أدوات القياس المعتمدة 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 تقلبات أسعار السوق أو نتيجة للوضع السياسي.

وانطلاقاً من وعي البنك بأهمية مراقبة مخاطر أنشطة الخزينة، قامت دائرة مخاطر الخزينة بتأسيس المكتب الواسطي بهدف الإشراف على أي مخاطر قد تنتج عن العمل اليومي للمكتب الأمامي لدوائر الخزينة، وتمّ تطوير النظام البنكي ليتناسب مع متطلبات وإجراءات عمل المكتب الواسطي، وذلك لحماية البنك من أي مخاطر قد تنتج عن عمليات الخزينة كخط دفاعي ثاني.

كما قامت دائرة مخاطر الخزينة 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؛ احتمالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وعالية الشدة. 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 يمثل مؤشراً لقياس كافة المخاطر الناتجة عن عمليات الخزينة (مخاطر التركيز، 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 قبل مجلس الإدارة.

وفي إطار الجهود المبذولة لضمان الحفاظ على السيولة المالية للبنك، والقدرة على تلبية متطلبات العملاء المودعين؛ قامت دائرة مخاطر الخزينة بالتعاون مع دوائر المخاطر الأخرى بتطوير خطة تعافي شاملة، والتي تهدف إلى تعزيز استقرار السيولة المالية للبنك من خلال وضع سيناريوهات لاختبارات الجهد المتعلقة بالسيولة، وربط هذه السيناريوهات بتدابير التعافي المناسبة.

خبرات طاقم إدارة المخاطر

تمت ترقية طاقم إدارة المخاطر بأعلى معايير التدريب والتأهيل الدولي، حيث تم الحصول على الشهادات الدولية في مجال المخاطر العالمية (Certified Risk Specialist)، إضافة إلى شهادة (ISO27001 Certified Lead Auditor)، شهادة (Certified Information Security Professional CISSP)، شهادة (Certified Governance Risk Management).

and Compliance Specialist – CGRCS، وشهادة Certified risk professional – (CRMP)، وإتمام دورات (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 بمواءمة أهداف البنك مع مستويات المخاطر المقبولة، والإشراف على المخاطر والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة، إضافة إلى الإشراف على مخاطر الامتثال.

رفع التقارير إلى مجلس الإدارة

تُرفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال، مما يتيح لمجلس الإدارة الاطلاع المستمر والشامل على منظومة المخاطر (Risk Profile) وسجل المخاطر، وعلى الإجراءات الداخلية المتعلقة بالضبط والمراقبة.

يُعد هذا النظام من التقارير أساسياً لضمان تفهم مجلس الإدارة للمخاطر المحيطة بالمصرف، واستعداده لاتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة. ومن خلال هذه التقارير، يتمكن مجلس الإدارة من تكوين رؤية واضحة لمستوى المخاطر الحالية والتدابير الوقائية المتبعة لمواجهتها.

وتعزز هذه العملية من الشفافية والمساءلة داخل المصرف، مما يدعم تحقيق الاستقرار المالي والتشغيلي، ويسهم في حماية مصالح المودعين والمساهمين على حد سواء.

دور إدارة المخاطر في إدارة الأزمة أثناء الحرب على قطاع غزة

لجنة إدارة الأزمات والطوارئ

فور اندلاع الحرب في السابع من شهر أكتوبر 2023، سارع بنك فلسطين إلى تفعيل لجنة إدارة الأزمات والطوارئ بشكل فوري، حيث تتألف هذه اللجنة من مدراء إدارات ومدراء دوائر، لكل منهما مسؤوليات ومهام ساهمت بشكل كبير في إدارة الأزمة بشكل فعال. وقد حرصت اللجنة على ممارسة مسؤولياتها منذ المرحلة الأولى للأزمة من خلال إجراء دراسة وتقييم مبدئي لتداعيات الأحداث المتلاحقة وأثرها على استمرارية الأعمال في فروع ودوائر البنك، وذلك على الرغم من التحديات التي واجهتها نتيجةً للضابطة المصاحبة للحرب من حيث طول المدة والآثار السلبية التي طالت جميع القطاعات ومختلف مناحي الحياة، فعملت لجنة إدارة الأزمات والطوارئ على رسم سيناريوهات مختلفة ومتعددة شملت عدة محاور: تحليل المحفظة الائتمانية، تقييم أنظمة الحماية والأمان، تقييم البنية التحتية، أمن وسلامة الموظفين، تقييم السيولة، تطبيق ضوابط رقابية للإجراءات التي تطلبت بعض التعديلات لتطبيقها، انقطاع الاتصال والتواصل، الهجمات السيبرانية، المتابعات الفورية مع موظفي القطاع حيثما كان التواصل متاحاً، تقديم الخدمة في غزة، إضافة إلى عوامل أخرى كثيرة متعلقة بعمليات البنك والأنظمة والحماية.

استمرارية الأعمال

تقوم دائرة مخاطر العمليات، كجزء من الإجراءات الاستباقية لضمان استمرارية الأعمال؛ بإعداد خطط تفصيلية تحاكي سيناريو الحرب على غزة، وحيث أن هذا الحدث تكرر في السنوات السابقة، فقد كان هناك استعداد جيد لمواجهته بشكل عزز استمرارية تقديم العمليات المصرفية الأساسية ذات الأثر المباشر في تقديم الدعم لعملاء البنك من خلال السحب من أجهزة الصراف الآلي، والإمكانية لتنفيذ العمليات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية

وخدمات USSD غير المعتمدة على اتصال الإنترنت وغيرها. ومن الجدير بالذكر أن الخطط كانت تتغير بشكل ديناميكي حسب المتغيرات المختلفة، سواء الإغلاقات في الضفة الغربية أو ازدياد وتيرة الأحداث في قطاع غزة والتي تفاقمت مع استمرار الحرب. وفي هذا السياق، تقوم إدارة المخاطر بإعداد تحليل أثر الأعمال (BIA) Business Impact Analysis بالشراكة مع وحدات الأعمال المختلفة في البنك بشكل استباقي، بهدف تحليل وتقييم العواقب المحتملة التي قد تنتج عن الأزمة في حال انقطاع الأعمال، وذلك باستخدام عدد من المعايير التي تركز على قياس أثر الأزمة في انقطاع الأعمال والأثر المالي المتوقع في حال انقطاع الأعمال، بالإضافة إلى تقييم درجة اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية، وذلك لضمان توفر فرق العمل المناسبة وقنوات الاتصال اللازمة. وتعد هذه العملية خطوة مهمة جداً، حيث تحدّد مخرجاتها أهم البنود اللازمة في بناء خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، إضافة إلى أهم البنود الواجب أخذها في الاعتبار خلال إدارة الأزمة، والتي تلخصت فيما يلي:

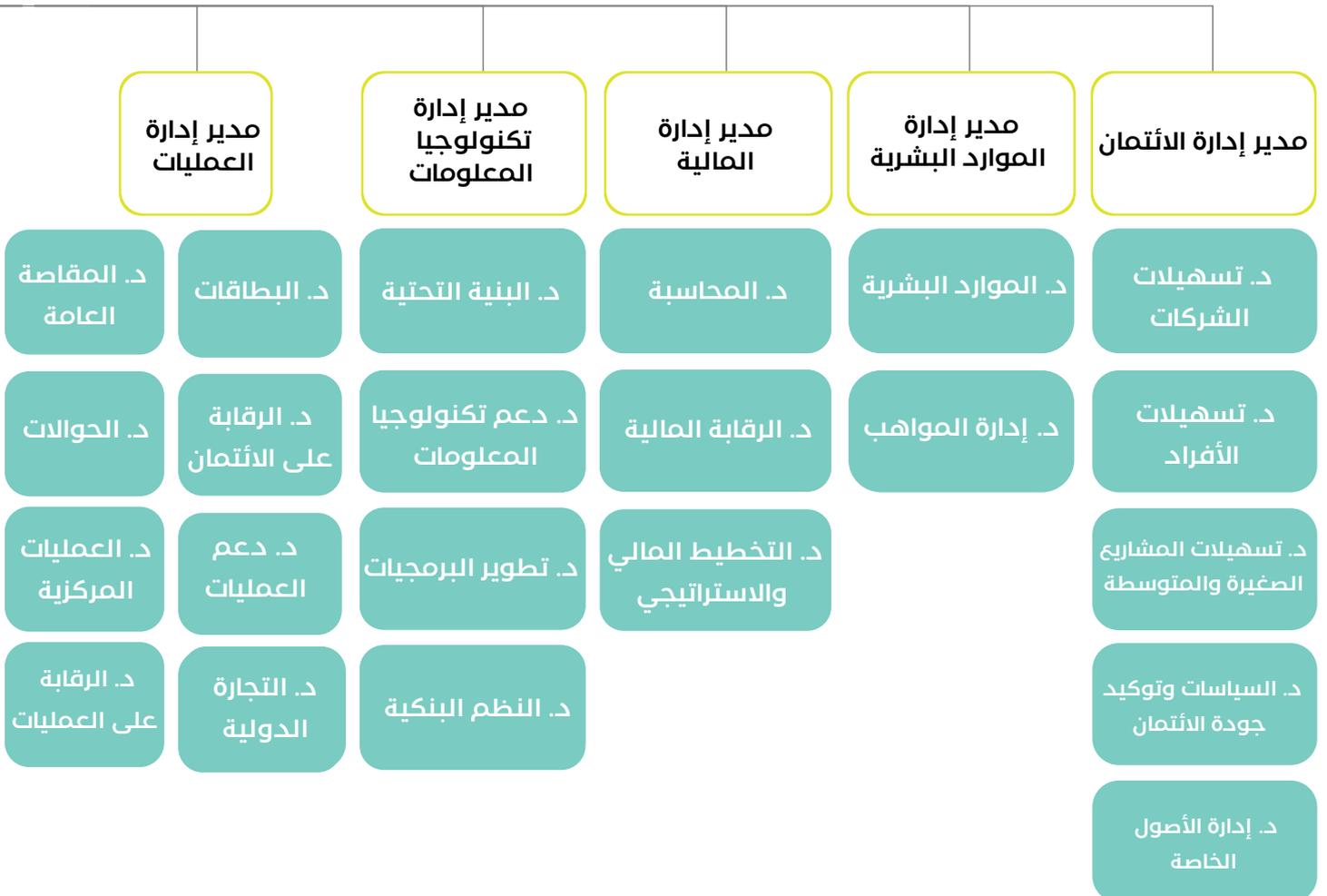
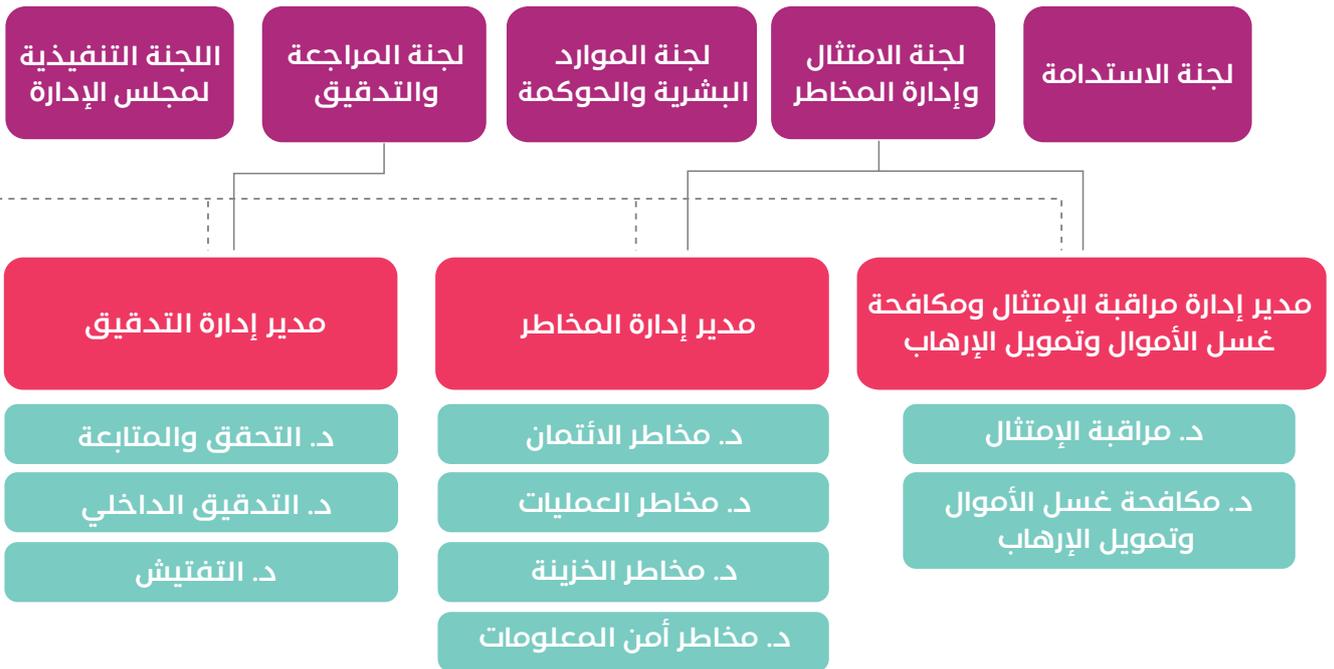
مرحلة التحوط ما قبل الأزمة

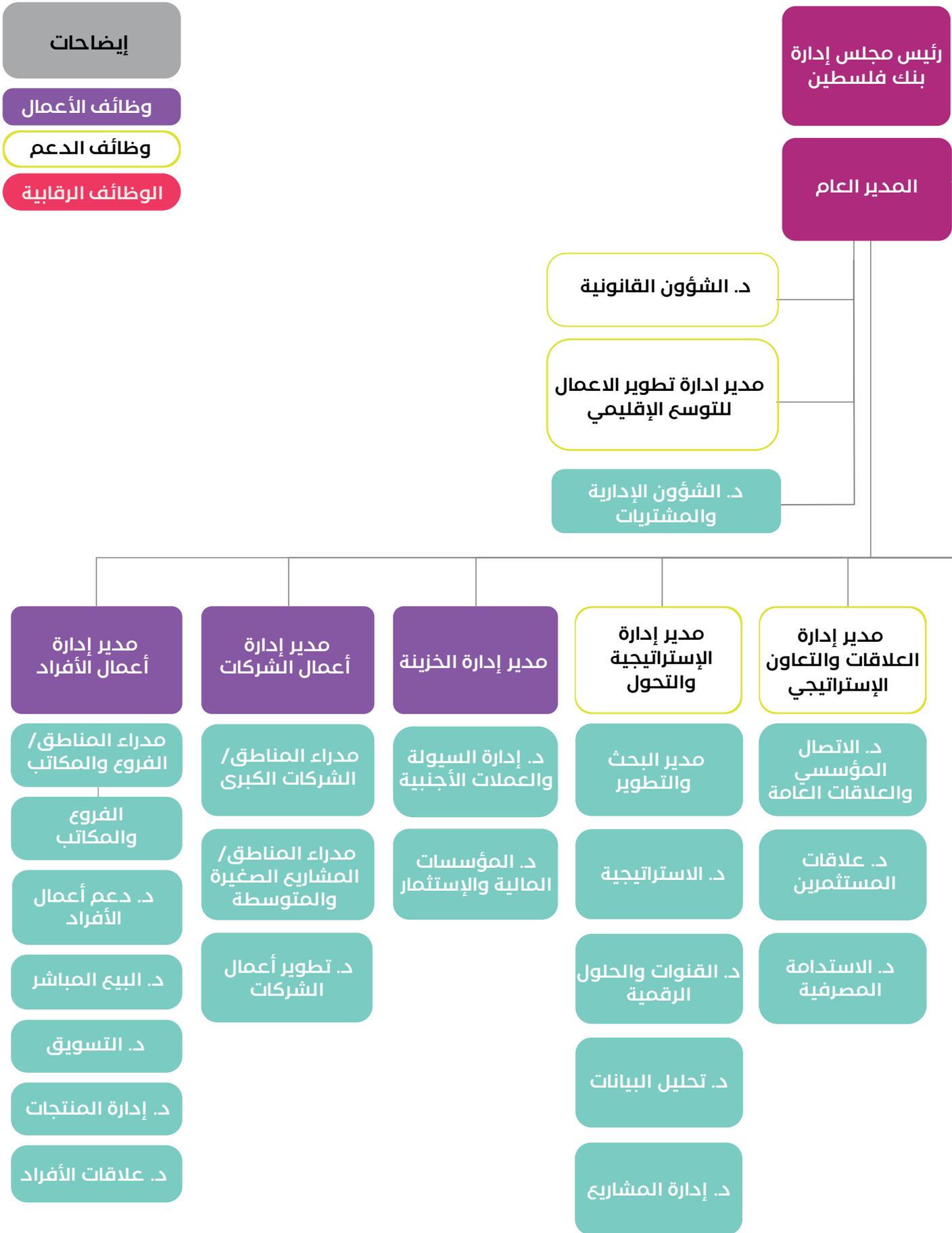
- تحديد العمليات المصرفية الحرجة المقدمة للعملاء.
- تحديد الأنظمة الحرجة.
- تحديد الفريق الأمثل والبدائل لضمان العمل من الضفة الغربية مع متابعة التدريب اللازم.
- توزيع المهام والمسؤوليات لدوائر الإدارة.
- تقييم مدى الحاجة لإعادة توزيع المهام الحرجة والموظفين في دوائر الإدارة.
- تحديد فرق العمل عن بُعد وما يستلزمه ذلك من التواصل الحيث ما بين إدارة المخاطر ومدراء الإدارات، لفهم حجم العمل وتقديم المشورة وتوفير المصادر المطلوبة.
- اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية، وتحديد قنوات وآليات التواصل اللازمة.

مرحلة إدارة الأزمة وإعلان العمل ضمن خطط استمرارية العمل

- تفعيل خطة وآليات العمل عن بُعد والتي تضمنت زيادة نطاق الـ VPN، وشراء أجهزة حاسوب محمولة مع ضمان تطبيق كافة ضوابط الأمن والتقييم المستمر لتفعيل الخدمة.
- تحديد مصفوفة الأدوار والمسؤوليات الخاصة بلجنة إدارة الأزمات والطوارئ.
- توفير أماكن سكن للموظفين.
- تفعيل إمكانية دوام الموظفين من مواقع البنك القريبة من أماكن سكنهم، وإعداد المكان المناسب وتوفير الموارد اللازمة مثل أجهزة الحاسوب والمكاتب والهواتف.
- تفعيل دور مركز المراقبة في الضفة الغربية لمتابعة الصرافات الآلية ومواقع البنك في غزة.
- رسم إجراءات ومسارات عمل تتيح التواصل الفعال.
- تقييم السقوف على القنوات الإلكترونية.

- تقييم صلاحية البطاقات المنتهية.
 - الاستفادة من وجود أجهزة نقاط البيع المباشر لتقديم الخدمات.
 - تفعيل مركز الاتصال لخدمة عملاء غزة، وتوسيع نطاق العمل لمواكبة احتياجات العملاء المختلفة.
 - مراقبة مستمرة للصرافات الآلية من حيث تغذيتها، إصلاحها، أو توفير الوقود لتشغيلها.
 - مراقبة مستمرة للهجمات السيبرانية وتطبيق أنظمة الحماية لمواجهة الهجمات.
 - مراقبة التطورات والاستجابة، سواءً من حيث تعديل إجراءات متعلقة بالعمليات أو الاستجابة لتعليمات سلطة النقد بالخصوص.
 - تعزيز دور غرفة التحكم المركزية في مراقبة مواقع البنك.
 - متابعة المستجدات المختلفة للأطراف الخارجية سواءً البنوك المراسلة، أو شركات التأمين، أو صناديق الضمان أو الشركات المزودة الأساسية.
 - تفعيل قنوات الاتصال والتواصل مع المؤسسات الأجنبية والمساهمين والشركاء.
 - تقديم التبرعات والمساعدات كجزء من الاستجابة الإنسانية.
 - تحديد وقياس المخاطر المختلفة ومراقبة حدوثها.
 - تقييم الفجوة في إدارة عمليات الدوائر وتعزيز الخبرات والكادر المطلوب.
 - متابعة الأضرار.
- وقد شكلت المنهجيات المتبعة في بنك فلسطين أساساً متيناً لضمان موثوقية واستمرارية الأعمال في البنك خلال الأزمة.





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 وعندما تقتضي الحاجة للتطوير، لتواكب بذلك المتطلبات الرقابية المحلية والتوصيات العالمية، مثل: توصيات "الفاتف" الأربعة، 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 العلاقة، 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:

- صنع 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، سحب، 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 والشروطات والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة اعرف عميلك والمتطلبات اللازمة لفتح الحسابات ولكل عملية أو علاقة تنشأ مع العملاء.
- يُطبَّق 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 لتتواءم مع أحدث المستجدات في مجال الرقابة على العمليات، وذلك من خلال سيناريوهات مخصصة لمراقبة الأنماط المتبعة لغسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب.
- يُطبَّق 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 الشروط 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.

نحافظ على مصالح العملاء والمساهمين وأصحاب المصلحة وفق أعلى معايير وسياسات مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال



التطوير

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 وعلى استدامة الخدمات التي يقدمها؛ عمل البنك على تطوير الجوانب التالية ليوكب 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 يتواءم مع النهج القائم على المخاطر.
- تطوير النظام البنكي ليتواءم مع منهجية المخاطر.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- حرصت دائرة مراقبة الامتثال على متابعة التعليمات والتعايم الصادرة من سلطة النقد بشأن استمرارية الدورة الاقتصادية خاصة، والتي تضمنت بعض الأحكام المتعلقة بالوضع الراهن في قطاع غزة. كما تابعت جميع الإجراءات المصرفية السليمة لضمان الامتثال لأحكام التعليمات.
- ضمن خطة الدائرة المنسجمة مع استراتيجية البنك، يتم العمل على متابعة استكمال حصول البنك على التراخيص اللازمة من الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، ويتضمن ذلك تحديد التعليمات التي تنظم شكل التفرع والصادرة عن الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، وبما يشمل تطوير سياسات وإجراءات تدعم تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وبين تقديم خدمات مصرفية آمنة و متميزة.
- 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 فعّالاً لتحديد وإدارة متطلبات الامتثال لتلبية المتطلبات 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 يجرم 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 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 تحقّقه 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 والمحمّلة 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.

مكافحة غسل الأموال ومراقبة الإمتثال

- 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 وتجنبها أي مخالفات تعرّض البنك للمخاطر، وتطوير أساليب وإجراءات وقائية لمواجهة مخاطر الاحتيال والغش والمخالفات أو القيام بعمليات مشبوهة.
- يتم تحديث السياسات والإجراءات باستمرار لضمان مواعئمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ من خلال تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.
- تم 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.
- يتم تقديم برامج تدريبية حول الامتثال يستهدف جميع موظفي البنك بكافة المستويات الإدارية وذلك بهدف نشر وتعزيز ثقافة الامتثال في البنك.





بورصة فلسطين
Palestine Exchange



هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

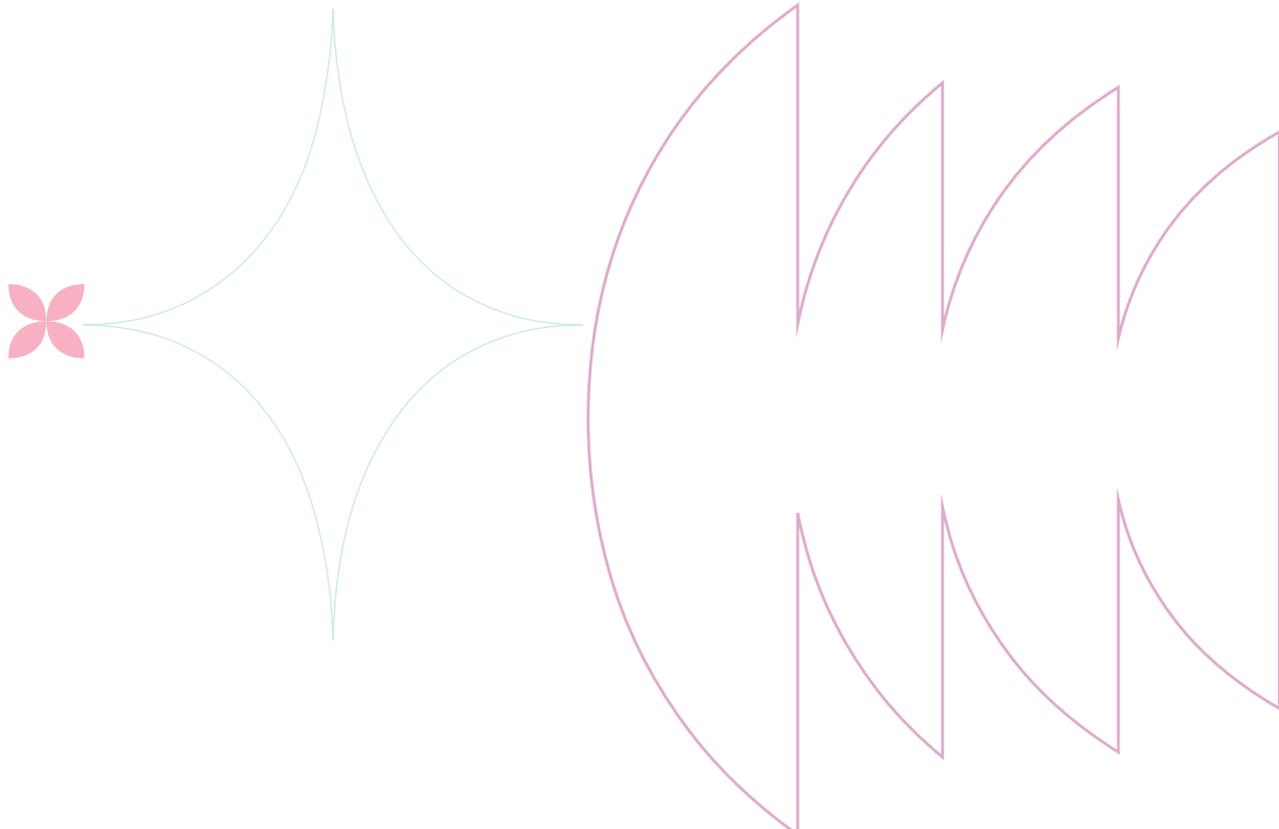
لزيارة الموقع يرجى مسح الرمز



لزيارة الموقع يرجى مسح الرمز



لزيارة الموقع يرجى مسح الرمز



الإفصاحات

كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات 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 امتلاك 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 الإدارة للعام 2025

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025 عشر جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحوكمة والنظام الداخلي للبنك.

مسائل أحييت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أحييت من قبل أي من حملة الأسهم خلال العام 2025.

البيانات المالية الأولية

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

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2025 شركة ارنست ويونغ.

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقرير السنوي الإلكتروني لجميع السادة المساهمين على عناوينهم المسجلة لدينا مع بطاقة الدعوة الخاصة باجتماع الهيئة العامة، كما سيكون التقرير متاحاً للإطلاع على موقع البنك الإلكتروني.

الرواتب و المكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب و المكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4,453,450 دولار أمريكي.

مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية 412,899 دولار أمريكي خلال عام 2025.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 5,158,465 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2025 مقدار 990,000 دولار أمريكي.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً 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 والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

العمليات غير المتكررة

تتضمن البيانات المالية المدققة للبنك كافة الإفصاحات المتعلقة بأي أثر مالي متحقق أو متوقع لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن أنشطة الشركة الرئيسية، أخذاً بعين الاعتبار محددات المستجدات الأخيرة.

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (205) و (198) قضية كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 86,848,592 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 83,809,062 دولار أمريكي

علاقات المستثمرين

نظراً لدورها المحوري والاستراتيجي في تعزيز العلاقة مع المستثمرين، وتطبيقاً لالتزامها بمبدأ الشفافية، تركز إدارة علاقات المستثمرين جهودها على إطلاع المستثمرين بكافة التطورات والمستجدات المتعلقة بالبنك. وترجم الدائرة موقعها كحلقة اتصال وتواصل ثنائية الاتجاه ما بين البنك وبين مستثمريه الحاليين والمحتملين ومجتمع الاستثمار ككل، من خلال تزويدهم بمعلومات دقيقة وشاملة وواضحة حول أداء البنك وإنجازاته وتوجهاته، إضافة إلى آخر التطورات والأحداث، سواءً الإيجابية أو السلبية.

التواصل وبناء علاقة طويلة الأمد أساسها الشفافية

خلال العام 2025، واصل فريق عمل علاقات المستثمرين تشييد وتعزيز العلاقة مع المساهمين، عبر الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، بهدف إطلاعهم على كافة أمور ومستجدات البنك الجوهرية، وبما يشمل مختلف أنشطته وفعالياته وإنجازاته، إلى جانب نتائجه المالية وغير المالية. وحرصت إدارة علاقات المستثمرين على التواصل مع المساهمين من خلال قنوات ووسائل التواصل المتنوعة، والتي تضمنت إرسال البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على المواقع الإخبارية المحلية والعربية والدولية، ومشاركة هذه المعلومات عبر منصات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي، مثل Facebook و LinkedIn، فضلاً عن تنظيم اللقاءات الوجيهة والمرئية مع المساهمين.

أسس التواصل خلال الحرب

نظراً للظروف الصعبة الناجمة عن تداعيات الحرب على قطاع غزة، حرصت الدائرة على التواصل المستمر مع المساهمين وطمأنتهم على صلابة المركز المالي للبنك وقدرته على التكيف مع الأزمات وما يتمتع به من مرونة في مواجهة تداعيات الحرب، ملتزمة بإرسال التحديثات الدورية حول وضع البنك وأهم أخباره ونشاطاته، بالإضافة إلى عقد الاجتماعات مع عدد كبير من المستثمرين لإطلاعهم على إجراءات البنك والإجابة عن استفساراتهم.

الإنجازات خلال العام 2025

ساهم التواصل الفعال والدائم مع المساهمين في إنجاز شراكات استراتيجية جديدة خلال العامين 2024 و 2025، فانضم عدد من المؤسسات المالية التنموية الدولية إلى قاعدة المستثمرين في رأس مال البنك، مما يلبي متطلبات كفاية رأس المال، ويسهم في تعزيز قدرة البنك على مواجهة تداعيات الحرب والمضي قُدماً في تنفيذ استراتيجية التوسع والانتشار إقليمياً. هذا إلى جانب توقيع العديد من الاتفاقيات الاستراتيجية مع شركاء إقليميين ودوليين بهدف تمويل استمرارية المشاريع الصغيرة والمتوسطة، لا سيما تلك المتضررة جراء الحرب.



علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

وبناء على هذه الاتفاقيات، تمكّن البنك خلال عام 2025 من رفع رأس ماله، وذلك من خلال إصدار خاص للأسهم لكل من مؤسسة (FISEA) التابعة لمؤسسة برباركو - PROPARGO - الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)، والتي قامت بزيادة استثمارها في بنك فلسطين بمبلغ 10.8 مليون دولار أمريكي، إلى جانب مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، واللذين بدورهما قاما بزيادة استثمارهما بقيمة 1.042 مليون دولار أمريكي، وذلك للحفاظ على نسبة ملكيتهما عند استثمارهما الأولي عام 2024.

نشرة الإصدار الخاصة بأسهم بنك فلسطين	
التاريخ: 2025/7/27	
المستثمر	▪ FISEA (5.53%) ▪ مؤسسة التمويل الدولية (5%) ▪ البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (3.81%)
قيمة الاستثمار	11,842,994 دولار أمريكي
عدد الأسهم المصدرة	7,843,041 سهماً
رأس المال قبل الإصدار	260,943,026 دولار أمريكي
رأس المال بعد الإصدار	268,786,067 دولار أمريكي

التوسع الإقليمي نحو النمو والازدهار

انطلاقاً من استراتيجية التوسع والانتشار الإقليمي، وما يتمتع به من شبكة علاقات واسعة، يتطلع البنك إلى آفاق أوسع من التعاون وتوطيد العلاقات الطموحة الممتدة عبر منطقتنا بما يعود بالنفع على البنك وجميع الشركاء. كما يسعى البنك من خلال استراتيجية التوسع إلى تسهيل التواصل والتشبيك مع الشركاء الإقليميين والدوليين، واستقطاب شريحة واسعة من المغتربين الفلسطينيين، فعزم على افتتاح مكاتب وفروع جديدة، ليترجم رؤيته نحو توسيع آفاق الاستثمار، وجذب مستثمرين استراتيجيين للاستثمار في رأسماله، والعمل على تنويع مصادر الدخل.

وقد حقق البنك إنجازات مهمة على صعيد التوسع الإقليمي، حيث افتتح في شهر تموز 2025 مكتبه التمثيلي في القاهرة - جمهورية مصر العربية. كما حصل على الموافقة المبدئية لترخيص فرع مصرفي متكامل من الفئة الأولى (CAT-1) في سوق أبوظبي العالمي (ADGM)، حيث من المتوقع أن يتم تشغيل الفرع لياشر أعماله وتقديم خدماته للعملاء مع نهاية العام 2026.

مؤسسة التمويل الدولية



- قرض مساند بقيمة 75 مليون دولار
- قرض بقيمة 35 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- استثمار في رأس المال بقيمة 20.3 مليون دولار وبنسبة 5%

مؤسسة بروباركو الفرنسية



- استثمار في رأس المال بقيمة 22.8 مليون دولار وبنسبة 5.53% من خلال (FISEA)
- تمويل بقيمة 44.5 مليون دولار لبرنامج القروض الخضراء Sunref I & II
- تمويل بقيمة 50 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن اتفاقية (ARIZ)
- تمويل بقيمة 20 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة

الوكالة اليابانية للتعاون الدولي



- الاستثمار في الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك بقيمة 30 مليون دولار لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

بنك الاستثمار الأوروبي



- اتفاقيات بقيمة 100 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية



- قروض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسيدات الأعمال بقيمة 45 مليون دولار
- استثمار في رأس المال بقيمة 15.5 مليون دولار وبنسبة 3.81%
- اتفاقية لتمويل التجارة الدولية لتعزيز أنشطة الاستيراد والتصدير وتوسيع شبكة البنوك المراسلة بقيمة 15 مليون دولار

بنك الائتمان لإعادة التنمية



- اتفاقيات بقيمة 118 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

صندوق سند للمشروعات الصغيرة والمتوسطة



- قرض بقيمة 10 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

مؤسسة تمويل التنمية الدولية



- تمويل بقيمة 80 مليون دولار لضمان محفظة القروض

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي



- قرض بقيمة 30 مليون دولار
- وقرض مساند بقيمة 30 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

بنك إفريقيا



- مساهم استراتيجي بنسبة 1.06%

مبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط



- تمويلات بقيمة 78 مليون دولار لضمان محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

البنك الإسلامي للتنمية



- تمويل بقيمة 10 مليون دولار لبرنامج "مرابحة" لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

البيانات المالية وتقويم الأحداث للأعوام 2024-2025

إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2025	2025/05/15
إعلان النتائج المالية للنصف الأول من عام 2025	2025/08/14
إعلان النتائج المالية للربع الثالث من العام 2025	2025/12/15
إعلان النتائج المالية الأولية للعام 2025	2026/02/15
تاريخ آخر يوم للمشاركة في توزيعات أرباح الأسهم عن عام 2025	2026/04/07
اجتماع الهيئة العامة العادية	2026/04/08

معلومات حول سهم بنك فلسطين

2005/09/22	تاريخ الإدراج لدى بورصة فلسطين
بورصة فلسطين	السوق المالي
BOP	رمز البنك
PS1004112600	الرقم العالمي للورقة المالية
268,786,067 سهماً	عدد الأسهم المصدرة
1 دولار	القيمة الاسمية للسهم الواحد
1.61 دولار	سعر الإغلاق كما في 2025/12/31
74.20%	نسبة الأسهم المتاحة للتداول الحر كما في 2025/12/31

نسبة ملكية كبار المساهمين

كبار المساهمين الذين تبلغ نسبة ملكيتهم 5% أو أكثر

2025		2024		الاسم
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
6.78%	18,232,782	6.99%	18,208,142	شركة المهلب الكويتية العقارية
6.69%	17,976,166	6.90%	17,976,166	* هاشم هاني الشوا
5.53%	14,868,023	2.96%	7,715,706	مؤسسة FISEA الفرنسية
5.00%	13,439,302	4.86%	12,663,742	مؤسسة التمويل الدولية

* تشمل أسهمه والأسهم المسؤول عن إدارتها

نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

ملكية أعضاء مجلس الإدارة					
2025		2024			
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	الجنسية
4.15 %	11,141,432	4.28 %	11,141,432	هاشم هاني الشوا	فلسطينية
6.78 %	18,232,782	6.99 %	18,208,142	شركة المهلب الكويتية العقارية	كويتية
4.96 %	13,331,131	5.12 %	13,331,131	مجموعة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك)	فلسطينية
0.05 %	141,238	0.05 %	141,238	مها صبحي عواد	فلسطينية
0.15 %	412,000	0.16 %	412,000	تفيدة حسني الجرباوي	فلسطينية
0.02 %	65,499	0.03 %	65,499	لنا جمال أبو حجلة	فلسطينية
0.26 %	687,338	0.26 %	687,338	عماد اريك شحاده	فلسطينية
0.04 %	96,159	0.04 %	96,159	توفيق عيسى حبش	فلسطينية
0.01 %	16,480	0.01 %	16,480	لما وليد كنعان	فلسطينية
0.01 %	16,480	0.01 %	16,480	ليندا عبد الكريم ترزي*	فلسطينية
0.01 %	16,480	0.01 %	16,480	عادل عوني الدجاني	بريطانية

تاريخ الاستقالة: 2025/07/03.*

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية					
2025		2024			
عدد الاسهم	عدد الاسهم	الاسم	الجنسية		
6,307,316	6,307,316	هدى هاني الشوا	فلسطينية		
2,110,142	2,110,142	دينا هاني الشوا	فلسطينية		
200,037	200,037	برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية		
3,532,525	3,532,525	نبيل هاني قدومي	كويتية		
1,652,983	1,652,983	ياسمين نبيل قدومي	كويتية		
1,664,149	1,664,149	ليلي نبيل قدومي	كويتية		
112,158	112,158	عمر بهاء الدين بهيج	فلسطينية		
515,000	515,000	علي بسام جرباوي	فلسطينية		
75,000	68,500	بسام علي جرباوي	فلسطينية		
231,750	231,750	سعاد علي جرباوي	فلسطينية		
132,195	132,195	كلوديت توفيق حبش	فلسطينية		
2,710	2,710	نتلي توفيق حبش	فلسطينية		
6,250	6,250	كريستين توفيق حبش	فلسطينية		

علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

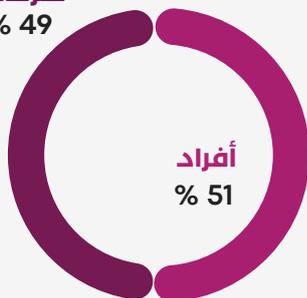
نسبة ملكية الإدارة التنفيذية

ملكية الإدارة التنفيذية				
2025	2024			
عدد الأسهم	عدد الأسهم	الاسم	المنصب	الجنسية
11,883	11,883	محمود ماهر الشوا	المدير العام	فلسطينية
4,652	4,652	صخر رستم نمري	مدير إدارة الإستراتيجية والتحول	فلسطينية
24,566	23,252	كامل عارف حسيني	مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	فلسطينية
30,000	30,000	نجيب جاسر ياسر	مدير إدارة الخزينة	فلسطينية
10,000	10,000	يزن هاني المصري	مدير إدارة تطوير الأعمال للتوسع الإقليمي	فلسطينية
20,598	20,598	ناصر محمد باكير	مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية
3,430	3,430	رندة صليبا عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية
5,475	5,475	امل باتريسيا مصيص	مدير إدارة العمليات	فلسطينية
11,314	11,314	حنا بسيل سحار	مدير إدارة الائتمان	فلسطينية
15,148	14,000	سليمان محمد نصر	مدير إدارة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	فلسطينية

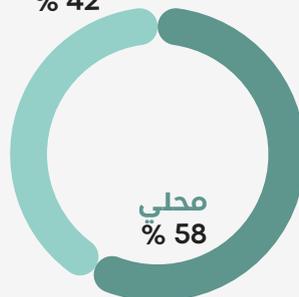
تطور رأس مال البنك خلال العام 2024-2025

نوع الإجراء	تاريخ التسجيل	عدد الأسهم قبل الإجراء	عدد الأسهم المصدرة	مجموع الأسهم بعد الإجراء	نسبة الزيادة
إصدار خاص للأسهم	2025/07/29	260,943,026	7,843,041	268,786,067	% 3
إصدار خاص للأسهم	2025/02/24	260,559,617	383,409	260,943,026	%0.147
إصدار خاص للأسهم	2024/12/26	253,274,850	7,284,767	260,559,617	% 2.43
إصدار خاص للأسهم	2024/08/27	230,677,334	22,597,516	253,274,850	% 8.92

عدد المساهمين وهيكل الملكية

شركات
% 49

حسب القطاع

أجنبي
% 42

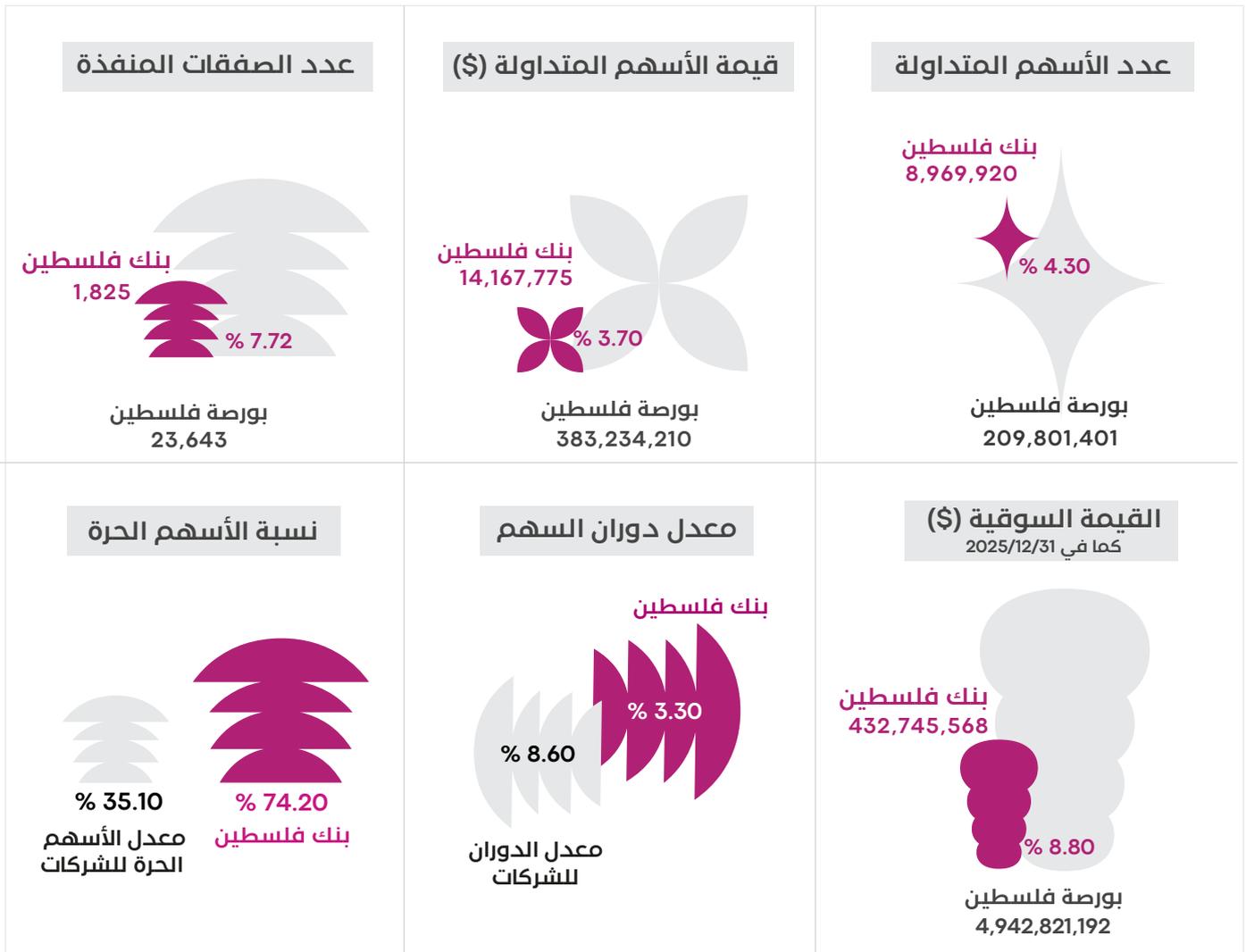
حسب الجنسية

2024
4,6292025
4,624

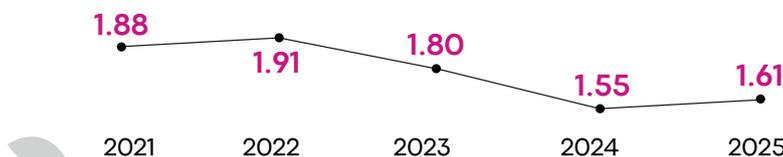
توزيع المساهمين حسب حجم الملكية كما في 2025/12/31

البيان	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 10,000	3,533	6,698,052	% 2.49
من 10,000 الى أقل من 100,000	873	25,654,671	% 9.54
من 100,000 الى أقل من 500,000	150	27,940,680	% 10.40
من 500,000 الى أقل من 1,000,000	21	14,219,416	% 5.29
أكثر من 1,000,000	47	194,273,248	% 72.28
	4,624	268,786,067	% 100

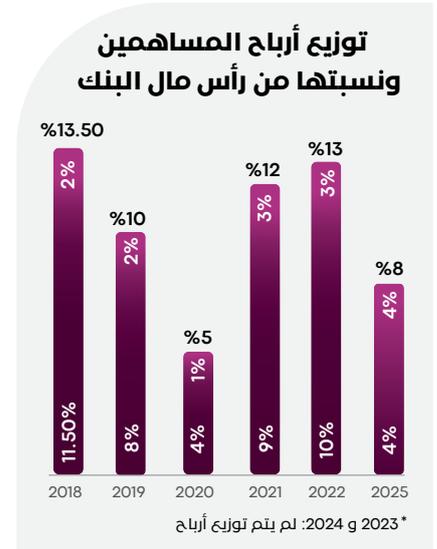
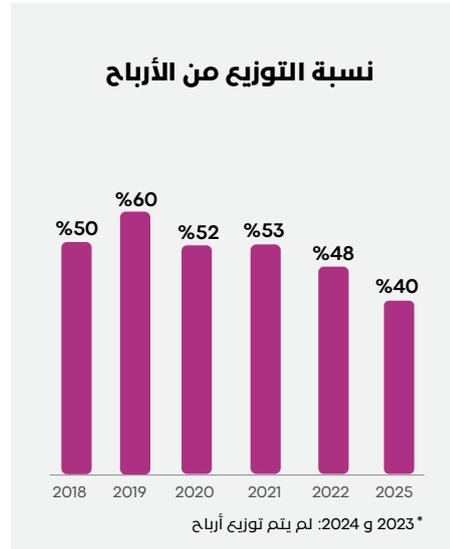
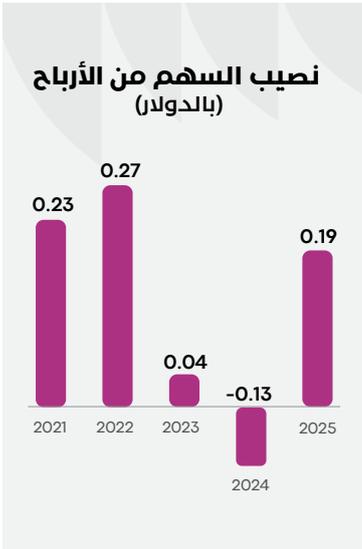
نشاط التداول لعام 2025



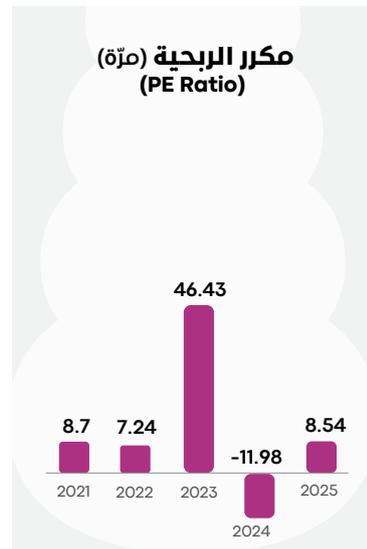
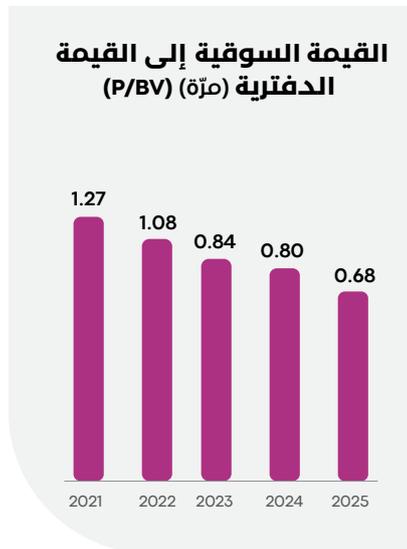
سعر الاغلاق (\$) المعدل خلال السنوات الخمس الأخيرة



علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين



● أسهم مجانية
● توزيعات نقدية



تم تقييد مخصصات مالية كبيرة بشكل استثنائي ومرحلي لمواجهة المخاطر الناجمة عن استمرار الحرب على قطاع غزة بما يشمل خسائر النقد المفقود والمخاطر الائتمانية والتي بدورها أدت إلى انخفاض كبير في صافي الأرباح للأعوام 2024-2023

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية 2026



جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير مدقق الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهما للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- انتخاب مدقق حسابات جديد لعام 2026 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة على صرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2025.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 21,502,886 دولار أمريكي بواقع 8% من رأس المال المدفوع وذلك على السادة المساهمين المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق 2026/04/07 كل بقدر نصيبه في رأس مال الشركة على النحو التالي:
 - 10,751,443 دولار أمريكي نقدا بواقع 4% من رأس المال المدفوع.
 - أسهم مجانية بقيمة 10,751,443 دولار أمريكي بواقع 4% من رأس المال المدفوع.
- انتخاب مجلس إدارة جديد للأربع سنوات القادمة.

73

المراجعة الاستراتيجية

73. الخطة الإستراتيجية الخمسية للبنك

78. خدمة العملاء

80. نهجنا نحو الاستدامة

90. استراتيجيتنا نحو الرقمنة

لقد استكمل البنك العمل على الخطة الاستراتيجية الخمسية والمتمثلة في:

1 التوسع الإقليمي



2 التحول الرقمي

توسيع النجمة الرقمية
في الخدمات والفروع

3 استهداف الشرائح ممن هم خارج القطاع البنكي



4 زيادة التركيز على قطاع المؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

5 تعزيز خدمات الأفراد

من خلال تسبيحهم الى شرائح ومتابعاتهم
من قبل الموظفين المختصين

5



التوسع الإقليمي



مكتب دبي
التمثيلي
2015

مكتب القاهرة
التمثيلي
2025



الحصول على الموافقة المبدئية
للترخيص بنك مصرفي متكامل في
سوق أبوظبي العالمي
2025



مكتب القاهرة التمثيلي

منذ تأسيسه، سعى بنك فلسطين إلى تعزيز دوره في خدمة عملائه، وترسيخ حضوره ليمثل بنك الكل، مقدماً خدمات مصرفية شاملة تلبي الاحتياجات المتنوعة للعملاء، على اختلاف الشرائح والقطاعات، فأضحى ركناً أساسياً يساهم في دفع عجلة الاقتصاد الفلسطيني، ولاعباً رئيسياً في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

وانطلاقاً من حرصه على خدمة أبناء وطنه من المغتربين في دول العالم، افتتح بنك فلسطين مكتباً تمثيلاً في القاهرة، عاصمة جمهورية مصر العربية، ليمثل حلقة الوصل بين المغتربين ووطنهم الأم، ويساهم في عملية التشبيك بين رجال الأعمال في الداخل والخارج، ومد جسور التعاون لتعزيز التبادل التجاري.

إنجازات وتطلعات:

- افتتح مكتب القاهرة التمثيلي في الأول من شهر تموز/ يوليو من العام 2025، ليجسد أولى خطوات البنك نحو التوسع والانتشار في جمهورية مصر العربية، ساعياً إلى دراسة الأسواق المصرية، والتعرّف على أهم القطاعات المصرفية والمالية في مصر، بالإضافة إلى التشبيك مع نخبة من رجال الأعمال والشركات والمستثمرين المصريين والمؤسسات المالية المصرية، مما يساهم في بناء علاقات استراتيجية ومصرفية مع المجتمع المصري وجذب المستثمرين وتشجيع الاستثمار في بنك فلسطين.
- تمكّن المكتب التمثيلي من استقطاب ودائع العملاء المغتربين، وجذب مساهمين للاستثمار في أسهم البنك، وذلك بقيمة 1.2 مليون دولار أمريكي من بداية افتتاح المكتب في شهر تموز 2025، وذلك بفضل ثقة المغتربين الفلسطينيين بالبنك، وبقدرته على تسجيل المزيد من الإنجازات، وتحقيق النمو في مختلف مؤشرات الأداء، مما سيعود بالنفع على جميع أصحاب المصلحة.
- يساهم المكتب التمثيلي في تشجيع عملية التبادل التجاري بين فلسطين وجمهورية مصر العربية في مجال استيراد وتصدير العديد من المواد الخام، وفتح آفاق جديدة للتعاون ما بين رجال الأعمال الفلسطينيين والمصريين.
- خلال عام 2026، يتطلع البنك إلى افتتاح فرع مصرفي متكامل لخدمة الجالية الفلسطينية المتواجدة في القاهرة، والتي يُقدر عدد أفرادها بـ 500 ألف فلسطيني، وذلك لتسهيل إتمام معاملاتهم المصرفية، وجذب واستقطاب عملاء فلسطينيين مغتربين.
- تكمن أهمية افتتاح المكتب التمثيلي والفرع المصرفي في جمهورية مصر العربية، في خدمة ملف إعادة إعمار قطاع غزة، وذلك بالتعاون مع المؤسسات الحكومية والشركات التي ستقود عملية إعادة الإعمار في قطاع غزة.



مكتب دبي التمثيلي

أبرز الإنجازات للعام 2025

بالرغم من الأوضاع القائمة حالياً وتداعيات الحرب على قطاع غزة وسوء الأوضاع في الضفة الغربية، حرص المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، على تعزيز التواصل مع المغتربين في الشتات، حيث واطب الموظفون على تواصلهم مع العملاء لغرض فتح حسابات جديدة وتحديث بيانات الحسابات الحالية، بما يضمن استمرارية التواصل مع العملاء، والتسويق لمنتجات البنك واستقطاب الودائع للأفراد والمؤسسات، مما ساهم في تحقيق إنجازات مهمة خلال العام 2025. وقد بلغ عدد العملاء الذين جرى التواصل معهم أكثر من 3,500 عميل، مما ساهم في نمو عدد الحسابات الجديدة والمحدثة للعملاء الحاليين، حيث تم فتح وتحديث بيانات 485 حساباً، وطلب وتوصيل 150 بطاقة، واستلام نحو 200 طلب لحالات من العملاء والتي تتراوح قيمتها حوالي 2 مليون دولار أمريكي، إضافة إلى استلام ما يقارب 800 طلب من العملاء المغتربين حول العالم.

وانسجاماً مع رؤية بنك فلسطين نحو التحول الرقمي وتوظيف حلول التكنولوجيا المالية لتسهيل على العملاء، ولتقليل كلفة المعاملات البنكية؛ واصل المكتب التمثيلي في دبي تقديم الخدمات الإلكترونية المتنوعة للعملاء عبر البريد الإلكتروني وخدمة الرسائل القصيرة، من أجل تشجيعهم على الاستفادة من الخدمات البنكية الرقمية، لا سيما الموبايل البنكي، مما ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في حجم الودائع والتحويلات للعام 2025، والتي بلغت حوالي 5 مليون دولار أمريكي، موزعة ما بين الاستثمار والودائع والحسابات الخاصة بالعملاء.

كما حقق المكتب التمثيلي في دبي نتائج لافتة على صعيد العلاقات مع المستثمرين، حيث حافظ على تواصله مع المستثمرين الحاليين واستقطاب مستثمرين جدد من المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك بالتعاون مع إدارة المستثمرين على صعيد التواصل معهم وتوفير خدمات المساهمين لهم. وساهمت هذه الجهود في نمو عدد المساهمين المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يمثل 5.2% من مجموع مساهمي البنك، فيما نما عدد الأسهم المباعة وبلغ 1 مليون سهم بقيمة إجمالية تقارب \$ 1.5 مليون دولار أمريكي، وقد تمت جميع المعاملات من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

التوسع الإقليمي

ساهم المكتب التمثيلي بدورٍ ريادي مهم في سياق تنفيذ خطة البنك لتحقيق التوسع الإقليمي انطلاقاً من أبوظبي، لا سيما من خلال دوره في تجهيز طلب الترخيص لتقديم خدمات مالية من الفئة الأولى لدى سوق أبوظبي المالي، والذي ناله البنك نهاية العام 2025 إثر منحه الموافقة المبدئية من قبل سلطة تنظيم الخدمات المالية في أبوظبي العالمي (ADGM)، مما سيُمكّنه من تشغيل فرع مصرفي متكامل ومزاولة الأعمال المصرفية من استقبال الودائع والتمويل وإدارة الأصول المالية. كما أشرف المكتب بشكل حثيث على الشؤون اللوجستية وإيجاد واستئجار مقر للبنك وتجهيزه.

استقبال الوفود والتشبيك

واصل المكتب التمثيلي التنسيق واستقبال وفود رجال الأعمال الفلسطينيين وممثلي بنك فلسطين خلال زيارتهم إلى دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى التشبيك بين تلك الوفود وبين شبكة علاقات المكتب التمثيلي في الإمارات، وشمل ذلك التنسيق واستقبال السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين خلال عدة زيارات إلى الإمارات العربية المتحدة، وعقد اجتماعات على أعلى المستويات مع رجال أعمال وعدد من المسؤولين في الدولة، والتي هدفت إلى بحث سبل التعاون المشترك وزيادة انتشار البنك خارج حدود الوطن.

تمثيل البنك محلياً وإقليمياً

في إطار سعيه إلى تعزيز حضور بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحرص المكتب التمثيلي في دبي على تمثيل البنك في المؤتمرات والندوات والفعاليات المقامة في دولة الإمارات، وبما يشمل الاهتمام بالتواصل مع ممثلي الجهات المشاركة في تلك الفعاليات بهدف التعريف بالبنك وبرؤيته الاستراتيجية والمستقبلية وإنجازاته المشهود لها محلياً ودولياً، مما يسهم في إبراز مكانة البنك ودوره الفاعل في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين. ومن أبرز هذه الفعاليات:



Abu Dhabi Finance Week



Gulfood 2025



MEIRA 2025 Oman



Dubai FinTech Summit



Future Sustainability Forum- Dubai

ويسعى المكتب التمثيلي لبنك فلسطين، ومقره في مركز دبي المالي العالمي؛ إلى ترسيخ تواجد وانتشار البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، وذلك تماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للبنك في التوسع بعلاقاته الإقليمية، والتشبيك مع الفلسطينيين المقيمين في دول الخليج العربي. وقد تأسس المكتب التمثيلي في آب/أغسطس 2015 كشركة أجنبية

معترف بها في الخارج (Foreign Recognized Company) تمارس نشاطاً تشغيلياً كمكتب تمثيلي، فيما افتتح المكتب رسمياً في نيسان/إبريل 2016.

اداء استثنائي رغم التحديات خلال 2025

في ظل ظروف غير مسبوقه، حافظت إدارة الخزينة على أدائها الاستثنائي خلال عام 2025، مستفيدة من الحلول المالية المبتكرة، وتعزيز الشراكات مع البنوك الدولية، وتوسيع التحول الرقمي، مع التركيز على الاستثمار في الكفاءات البشرية كركيزة أساسية للنجاح. وعلى الرغم من التحديات السياسية والاقتصادية، تمكنت الإدارة من تحقيق أداء مالي قوي من خلال تنوع مصادر الدخل وزيادة الدخل الخارجي، وذلك عبر التوسع في الأسواق الدولية وتعزيز العلاقات المصرفية مع المؤسسات المالية العالمية، إلى جانب تحسين كفاءة العمليات المالية.



ريادة في أسعار صرف العملات وهوامش تنافسية تدعم العملاء

يواظب البنك على مراجعة أسعار العملات بشكل حيوي ودائم لضمان تقديم أفضل الأسعار للعملاء في السوق، وقد حرص خلال العام 2025 على تقديم أسعار صرف عملات بهوامش تنافسية، مما مكّن الأفراد والشركات من تحسين أدائهم المالي وتعزيز قدرتهم التنافسية في الأسواق المحلية والدولية. كذلك، قام البنك بإضافة العديد من البنوك العالمية كمزودي أسعار، مما يوفر خيارات أوسع وأسعار أكثر تنوعاً ومرونةً لعملائه. وقد حافظ البنك على مركزه الريادي بين البنوك من حيث قيمة التداول، مترجماً التزامه المستمر بتوفير حلول مالية تنافسية وداعمة لعملائه.

إدارة فعالة للسيولة وتميز في إدارة المخاطر

سجلت إدارة الخزينة إنجازات مهمة خلال العام 2025، لا سيما تحقيق مستويات سيولة غير مسبوقه، حيث حافظ البنك على نسب سيولة عالية جداً تفوق نسب السيولة لدى القطاع المصرفي، مما مكّنه من مواجهة التحديات، وتعزيز قدرته على التوسع الإقليمي والنمو المستدام، إلى جانب رفع مستوى الجاهزية للمشاركة في جهود التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار. كما حرص البنك على تعزيز الامتثال للمعايير التنظيمية وضبط المخاطر بشكل فعال، معتمداً على أدوات تحليل متقدمة لإدارة المخاطر. وقد أسهمت هذه الاستراتيجيات في تحقيق أداء مالي قوي ومستدام، ما يعكس قدرة البنك على إدارة التحديات المالية بكفاءة وضمان استدامة النمو في ظل المتغيرات الاقتصادية.

التحول الرقمي: خدمات مالية أكثر كفاءة واستدامة

حقق البنك تقدماً مهماً على صعيد رقمنة العمليات المصرفية ومركزتها، ساعياً إلى تعزيز الاستدامة المالية والتحول الرقمي، حيث تمكّن من تنفيذ 30% من إجمالي عمليات تداول العملات عبر القنوات الإلكترونية المختلفة، مما يعكس فاعلية الحلول الرقمية في تقديم خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات العملاء في مختلف الظروف.

الشبكة المصرفية الدولية للبنك وشراكاته

واصل البنك خلال العام الماضي جهوده في تعزيز وتوسيع شبكة علاقاته المصرفية الدولية، وذلك من خلال توقيع عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع بنوك ومؤسسات مالية عالمية مرموقة. وشملت هذه الاتفاقيات تطوير وزيادة نطاق الخدمات المقدمة بالتعاون مع البنوك الحالية، بما في ذلك الحلول الرقمية المتقدمة، والخدمات الاستثمارية، وخدمات التجارة الدولية، إلى جانب خدمات العملات الأجنبية، بما يواكب التطورات المتسارعة في القطاع المصرفي ويلبي احتياجات العملاء المتنامية.

وفي إطار استراتيجيته الرامية إلى توسيع شبكة علاقاته المصرفية عالمياً، أبرم البنك اتفاقيات جديدة مع عدد من البنوك الدولية، بهدف تنويع قنوات التعاون وتعزيز التكامل في تقديم الخدمات المالية، الأمر الذي يساهم في دعم العمليات العابرة للحدود وتوفير حلول مالية شاملة ومتكاملة لمختلف شرائح العملاء.

كما حرص البنك على تعزيز حضوره الدولي، والمشاركة الفاعلة في الفعاليات والمؤتمرات المصرفية العالمية المتخصصة، حيث شارك في عدد من المؤتمرات الدولية البارزة، وفي مقدمتها مؤتمر سايبوس الذي عُقد في ألمانيا، والذي يُعد من أهم المؤتمرات العالمية في القطاع المالي والمصرفي. وقد أسهمت هذه المشاركة في توطيد علاقات البنك مع المؤسسات المالية الدولية، وتبادل الخبرات، والاطلاع على أفضل الممارسات العالمية وأحدث الابتكارات في المجال المصرفي.

وتقديرًا لتمييز البنك في تقديم خدمات الخزينة، ولحرصه على تطبيق أعلى معايير الكفاءة التشغيلية، حصل البنك على جائزة STP Excellence Award من بنك نيويورك، بالإضافة إلى الجائزة التي تسلّمها مؤخراً من بنك سيتي. ويأتي هذا التكريم نتيجة تحقيق البنك نسباً مرتفعة من المعالجة الآلية الكاملة للمعاملات، مما ساهم في إنجاز العمليات بسرعة أكبر، وتقليل الأخطاء التشغيلية، وتعزيز مستوى الدقة والموثوقية في الخدمات المقدمة، بما يعكس التزام البنك المستمر بتقديم حلول مصرفية عالية الجودة وفق أفضل المعايير العالمية.

نظرة مستقبلية

تبني إدارة الخزينة على إنجازاتها المهمة وأدائها القوي، ساعيةً إلى تعزيز استراتيجياتها الاستثمارية وتوسيع نطاق أدوات الخزينة، من خلال الاستثمار في الفرص المتاحة في الأسواق المالية لتحقيق مزيد من النمو والاستدامة. كما تواصل الإدارة الابتكار في الخدمات الرقمية والحلول المالية لضمان تقديم أفضل تجربة مصرفية للعملاء.

نهجنا نحو الاستدامة

الاستدامة في بنك فلسطين خلال العام 2025

انطلقت رحلة الاستدامة في بنك فلسطين عام 2021، ضمن رؤية استراتيجية تهدف إلى ترسيخ مبادئ التنمية المستدامة في جميع أنشطة البنك وعملياته، وتعزيز أثره الاقتصادي والاجتماعي والبيئي. ويؤمن البنك بأن الحوكمة الرشيدة تُعد الركن الأساسي لتحقيق الاستدامة المؤسسية، فاعتمد استراتيجية شاملة وممنهجة تواكب تطورات أصحاب المصلحة، وتدعم تحقيق الأهداف طويلة المدى للبنك.

استراتيجية الاستدامة

تعتمد استراتيجية الاستدامة في بنك فلسطين على خمسة محاور رئيسية:

- حوكمة الاستدامة
- القيمة المشتركة
- الالتزام والمسؤولية البيئية
- الاهتمام بالعنصر البشري (إدارة الموارد البشرية)
- الاستثمارات المجتمعية

كما يولي البنك اهتماماً خاصاً بركائز الاستدامة الثلاث، وهي: البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)، وذلك باعتبارها ركائز أساسية لتحقيق رؤيته نحو "مستقبل أخضر ومستدام"، وبما يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة العالمية.

الحوكمة والإفصاح

يحرص بنك فلسطين على تعزيز الشفافية والمساءلة من خلال إصدار تقارير الاستدامة الدورية وفق معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، والتي تخضع لعمليات تدقيق واعتماد مستقلة، بما يعكس التزام البنك بأفضل الممارسات العالمية في الإفصاح والاستدامة المؤسسية.

الأداء البيئي

- رغم التحديات الاقتصادية والظروف الاستثنائية التي يمر بها الواقع الفلسطيني، واصل البنك تنفيذ برامجه البيئية، محققاً إنجازات ملموسة في مجال ترشيد استهلاك الموارد وتقليل الأثر البيئي لعملياته. ومن أبرز هذه الإنجازات:
- تدشين محطة جفالا للطاقة النظيفة في قرية جفالا شمال غربي رام الله، والتي تمثل خطوة استراتيجية نحو دعم الاقتصاد منخفض الكربون وتعزيز الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة.
 - تطوير "نظام الإدارة البيئية والاجتماعية" لمراقبة الأثر البيئي والاجتماعي لمحفظة التسهيلات والقروض، بما يضمن تعزيز التمويل المسؤول والمستدام.

البعد الاجتماعي والمسؤولية المجتمعية

رأس المال البشري

يولي البنك اهتماماً خاصاً بتطوير رأس المال البشري، وتعزيز بيئة العمل الشاملة، ورفع نسبة تمثيل النساء في المناصب القيادية ومراكز صنع القرار، إلى جانب الاستثمار المستمر في التدريب وبناء القدرات المؤسسية.

المسؤولية الاجتماعية

تُعد المسؤولية الاجتماعية إحدى الأولويات الاستراتيجية لبنك فلسطين، والذي التزم بتخصيص ما لا يقل عن 5% من أرباحه السنوية لدعم المبادرات المجتمعية والتنمية. وخلال العام الماضي، تركزت التدخلات المجتمعية بشكل خاص على الاستجابة للاحتياجات الطارئة وتعزيز صمود المجتمع الفلسطيني، إلى جانب دعم المشاريع التي تساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

عضويات وشراكات استراتيجية

حصد بنك فلسطين عدداً من العضويات الدولية والإقليمية المرموقة في مجال الاستدامة والتمويل المسؤول، والتي تعكس المكانة المتقدمة للبنك والتزامه بتطبيق أفضل الممارسات العالمية في مجال الاستدامة. ومن أبرز هذه العضويات:

- الميثاق العالمي للأمم المتحدة
- مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة
- التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم
- المنتدى الاقتصادي العالمي
- المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء

سفراء الاستدامة

ضمن جهوده لتعزيز ثقافة الاستدامة المؤسسية، أطلق بنك فلسطين مبادرة "سفراء الاستدامة"، والتي تضم مجموعة من الموظفين من مختلف الإدارات، وذلك بهدف دمج مفاهيم الاستدامة في السياسات التشغيلية اليومية، وتعزيز التواصل الداخلي، وضمان استدامة الأثر المؤسسي على المدى الطويل.

ويعمل البنك حالياً على إعداد وإصدار تقرير الاستدامة الثالث على مستوى بنك فلسطين، والذي يُعد التقرير الثاني على مستوى مجموعة بنك فلسطين، وذلك ضمن التزامه المستمر بتطوير منظومة الإفصاح وتعزيز التواصل مع أصحاب المصلحة. ومن المقرر نشر التقرير عبر الموقع الإلكتروني الرسمي لبنك فلسطين، حيث يواظب البنك على نشر تقارير الاستدامة على موقعه الإلكتروني لضمان سهولة الوصول إلى المعلومات وتعزيز الشفافية المؤسسية.

نهجنا نحو الاستدامة

مسؤوليتنا خدمة مجتمعنا

منذ بداية مسيرتنا، أخذنا على عاتقنا أن تبقى خدمة مجتمعنا على رأس أولوياتنا، حيث أنه لا يمكننا تحقيق أي تقدم يُذكر بمعزل عن مجتمعنا. وباتت مسؤوليتنا المجتمعية تشكل التزاماً فعلياً حقيقياً، بل بات هذا الالتزام الطوعي يشكل محوراً مهماً من محاور استراتيجيتنا.

وخلال العام 2025، عمل البنك على تعزيز دعمه المجتمعي لقطاعات مختلفة بالشراكة مع العديد من المؤسسات المحلية والدولية. وتوزعت تدخلاتنا لتشمل شبكة واسعة من القطاعات الحيوية، أهمها: التعليم، والبيئة، والريادة، والثقافة، والرياضة. ونتيجة للظروف الحالية التي فرضها الواقع الفلسطيني، عملنا على إعادة هيكلة أولوياتنا بحيث نركز معظم جهودنا على دعم التدخلات الإنسانية، استجابة للاحتياجات المتزايدة في مختلف محافظات الوطن.

وتؤكد في بنك فلسطين، من خلال مبادراتنا المتواصلة، التزامنا الراسخ بمبادئ الشمول المالي، عبر استهداف جميع فئات المجتمع دون استثناء، بما يشمل النساء والأطفال والشباب والأشخاص ذوي الإعاقة. وقد حرصنا على توسيع نطاق برامجنا لتغطي مختلف محافظات الوطن، مما رسّخ مكانتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في فلسطين، وكُرّس دورنا التنموي تجاه المجتمع بمكوناته الجغرافية والاجتماعية كافة.

تبني أهداف التنمية المستدامة SDGs

في إطار اعتماده استراتيجية متكاملة للاستدامة، وحرصه على ترسيخ مبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن رؤيته المؤسسية، يضع بنك فلسطين أهداف التنمية المستدامة في صميم عملياته، وتُجسّد هذه الاستراتيجية التزام البنك بتوجيه وإدارة مساهماته المجتمعية وفق منهجية قائمة على قياس الأثر الاجتماعي والبيئي، بما يضمن تحقيق أثر إيجابي مستدام وطويل الأمد يتماشى مع الأجندة العالمية للتنمية المستدامة.

المساهمة الإجمالية في مبادرات المسؤولية الاجتماعية لعام 2025



\$ 4,174,731

نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب مصروفات ميزانية المسؤولية الاجتماعية



أثر تدخلات المسؤولية الاجتماعية خلال العام 2025

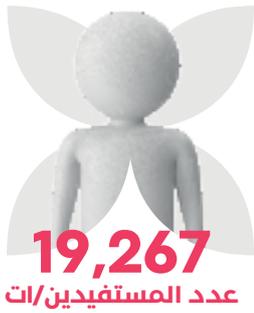
- أكثر من 250,000 مستفيد/ة بشكل غير مباشر
- أكثر من 100 سيدة من صاحبات الأعمال
- أكثر من 50 مدرسة مستفيدة بشكل مباشر وغير مباشر
- أكثر من 55,000 مستفيد/ة بشكل مباشر
- أكثر من 50 فرصة عمل من خلال المشاريع

حصل "بنك فلسطين" على جائزة أفضل بنك في فلسطين لدوره البارز في تنفيذ برامج المسؤولية الاجتماعية في فلسطين، وذلك ضمن التصنيف السنوي لمجلة المال العالمية البارزة Euromoney للعام 2025.



التدخلات الإنسانية والإغاثية

استمراراً لجهوده في مساعدة أهلنا في غزة والضفة الغربية، نفذ بنك فلسطين العديد من التدخلات الإغاثية خلال شهر رمضان المبارك، والتي استهدفت مناطق مختلفة في قطاع غزة والضفة الغربية، مع التركيز على المناطق الأكثر هشاشة، والأسر المتضررة من الظروف الصعبة المستمرة في فلسطين. وكانت التدخلات على النحو التالي:



برنامج "نور" لرعاية الأيتام في غزة

واصل البنك دعمه لبرنامج "نور" لرعاية الأيتام في قطاع غزة، والذي يهدف إلى تقديم الرعاية لـ 20,000 يتيم/ة ممن فقدوا أحد الوالدين أو كليهما خلال الحرب الحالية، حيث شملت التدخلات:

- توفير الاحتياجات الإنسانية
- توفير الخدمات الصحية
- الدعم النفسي والحماية
- التعليم

تمكين القطاع الصحي كجزء من الاستدامة المجتمعية

- دعم مستشفى مار يوسف (الفرنسي) في القدس من خلال إنشاء وحدة تنظير، والتي ستخدم حوالي 30,000 مريض/ة سنوياً.
- توفير وحدتين سكنيتين متنقلتين لمرافقي المرضى ممن يتلقون العلاج في مستشفى جمعية المقاصد الخيرية الإسلامية بالقدس.
- توفير 500 حقنة أنسولين لمرضى السكري من العائلات النازحة في مدينة جنين، بالشراكة مع مستشفى أوغوستا فيكتوريا-المطلع.
- المساهمة في إنشاء قسم تأهيل الأطفال ذوي الإعاقة الحركية، بالشراكة مع مركز خليل أبو ربا للتأهيل في رام الله.

- تنفيذ فعالية ترفيهية استهدفت 140 طفلاً/ة من قرى SOS في بيت لحم بمناسبة اليوم العالمي للطفل، بهدف المساهمة في التفرغ وتقديم الدعم النفسي للأطفال.
- المساهمة في حملة السكري للعام 2025 بالشراكة مع مستشفى أوغوستا فيكتوريا-المطلع ومؤسسة جذور للإنتاج الصحي والاجتماعي، والتي استهدفت أكثر من 5,000 شخص، من خلال زيارات العيادة المتنقلة والأنشطة المتنوعة.
- التبرع بأجهزة فحص السمع للأطفال حديثي الولادة، والتي ستساعد في الكشف المبكر عن مشاكل السمع لأكثر من 900 طفل/ة من حديثي الولادة سنوياً، بالشراكة مع مؤسسة فكر فلسطين.

دعم قطاعي التعليم والريادة

- دعم مؤتمر نموذج محاكاة الأمم المتحدة الثاني عشر بمشاركة 600 طالب/ة.
- دعم جمعية "تعلم فلسطين" من أجل توفير مستلزمات تعليمية لـ 10 مدارس في الضفة الغربية والقدس.
- تقديم منح تعليمية لطلبة الجامعات الفلسطينية في مخيمات اللجوء في لبنان، والتي يستفيد منها حوالي 80 طالباً/ة سنوياً.
- التبرع بأجهزة حاسوب محمول لطالبي ثانوية عامة "توجيهي" من قطاع غزة، يتلقيان العلاج في مستشفى النجاح التخصصي بمدينة نابلس.
- إنشاء غرفة تعليمية تستهدف أكثر من 600 طفل/ة في قرية نعين غرب رام الله، بالشراكة مع مؤسسة عبد المحسن القطان.
- توزيع حقائب مدرسية على أكثر من 6,000 طالب/ة، بالشراكة مع مؤسسات محلية في محافظات مختلفة بالضفة الغربية.
- دعم أنشطة مختلفة بالشراكة مع مدرسة الليسيه الفرنسية الدولية.
- دعم إنشاء مختبر تعليمي تفاعلي بالشراكة مع الكلية الذكية الجامعية للتعليم الحديث في الخليل، والذي سيخدم أكثر من 800 طالب/ة.

ثقافتنا هويتنا

- الاستمرار بدعم أنشطة المتحف الفلسطيني للعام السابع على التوالي.
- الشراكة مع فرقة الفنون الشعبية لدعم إنتاج العروض الفنية وأنشطتها للعام 2025-2026.
- تقديم الدعم لمعرض "بيت لحم ميلاد جديد: روائع المهدي" والمقام في دولة الفاتيكان.



التنمية والتمكين الاقتصادي

- إطلاق مبادرة "لقمة هنية بأيدي فلسطينية"، بالشراكة مع الجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال - أصالة وسوبرماركت الشني اكسترا، تحت شعار "لندعم معاً منتجات صنعت بأيدي نساء فلسطينيات"، والتي ساهمت في توفير دخل لـ 12 سيدة من صاحبات الأعمال، بالإضافة إلى توفير المزيد من فرص العمل بشكل غير مباشر.
- تقديم الدعم لجائزة أفضل ريادية عن العام 2025 بالشراكة مع منتدى سيدات الأعمال.
- دعم برنامج التمكين الاقتصادي بالشراكة مع جمعية طوباس الخيرية مستهدفاً 30 سيدة.
- دعم مبادرة "حبكة" بالشراكة مع مؤسسة رؤاد، بهدف تطوير مهارات أكثر من 70 سيدة من صاحبات المشاريع.
- التبرع بمعدات إنتاجية لجمعية معاً للحياة، والتي تُعنى بالأشخاص ذوي الإعاقة في مدينة بيت لحم.

الاهتمام بالجانب البيئي

- إنشاء حديقة بيئية في محمية "أم التوت" بالشراكة مع مركز العمل التنموي/ معاً، والتي تتضمن أكثر من 100 شجرة وشتلة مختلفة بهدف الحفاظ على التنوع البيئي.
- تقديم الدعم لحديقة الحيوانات بهدف إنشاء بيوت جديدة للطيور، والتي ستسهم في المحافظة على التنوع الحيوي.
- دعم مركز التدريب المهني في مدينة دورا جنوب غربي الخليل، بهدف إنشاء دفيئة تعليمية ضمن برنامج الزراعة المستدامة، والذي سيخدم 120 طالباً/ة سنوياً.
- دعم برنامج تحسين البيئة المدرسية بالشراكة مع مديرية التربية والتعليم في قباطية جنوبي جنين، والذي يستهدف أكثر من 40 مدرسة تابعة للمديرية.
- دعم برنامج الزراعة المستدامة في جامعة القدس، والذي يستهدف 50 شخصاً من طلبة ومزارعين محليين.

الرياضة لصحة أفضل

- دعم مشاركة الوفد الفلسطيني في بطولة الإمارات للتايكواندو، بمشاركة 35 لاعباً/ة من فئات عمرية مختلفة.
- دعم الفريق النسوي في الاتحاد الفلسطيني للمبارزة، بهدف تنمية مهارات أكثر من 15 لاعبة.
- دعم برنامج "الرياضة من أجل التنمية" بالشراكة مع مؤسسة خطوات لتشجيع رياضة الأطفال، والذي يستهدف 240 طفلاً/ة و24 مدرباً/ة.



التبرعات العينية لعام 2025

- انسجاماً مع استراتيجية الاستدامة التي يعتمدها البنك في ممارساته الداخلية والخارجية، وحرصاً منه على الإسهام في تقليل البصمة الكربونية، اتخذ البنك عدداً من الإجراءات البيئية، ومن أبرزها التبرع بالموجودات القابلة لإعادة الاستخدام بدلاً من إتلافها أو بيعها.
- واصل البنك مبادراته التي أطلقها عام 2022 للتبرع بالموجودات العينية غير المستخدمة في البنك، بما يشمل الأثاث والمعدات والأجهزة الإلكترونية، لصالح مؤسسات المجتمع المحلي، وذلك بعد التحقق من سلامتها الفنية ومظهرها اللائق بما يضمن قابلية الاستفادة منها.
- حرص البنك على إشراك فروعته في عملية التبرع، من خلال ترشيح الجهات المستفيدة بالتنسيق معها، حيث جرى خلال عام 2025 التبرع بما يقارب من 131 صنفاً لصالح 6 مؤسسات من قطاعات مختلفة، بما في ذلك جهات حكومية ومؤسسات غير ربحية في عدة مناطق بالضفة الغربية.

برامج الشمول المالي والشراكات الاستراتيجية لعام 2025

انتقلت جهود الشمول المالي خلال هذا العام من التركيز على تنفيذ الأنشطة إلى تحقيق نتائج ملموسة وأثر فعلي في تمكين المرأة، ورفع الوعي المالي لدى الشباب، وتعزيز القدرة على الصمود في الأزمات، وضمان وصول أكثر شمولاً للخدمات المصرفية، بما ينسجم مع التزامات البنك التنظيمية وأهدافه في مجال الاستدامة.

1- تمكين رائدات الأعمال والمرأة اقتصادياً

العمل على تعزيز القدرات المالية والإدارية لرائدات الأعمال، مما أسهم في تحسين استدامة مشاريعهن وزيادة جاهزيتهن للتعامل مع الخدمات المالية الرسمية، وذلك من خلال:

تنفيذ الفوج السابع من برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA وإطلاق الفوج الثامن بنجاح،

واستهداف أكثر من 30 صاحبة أعمال، حيث تميز البرنامج بـ:

- مشاركة صاحبات الأعمال من مختلف مناطق الضفة الغربية والقدس.
- تحسن ملموس في مهارات إدارة الأعمال واتخاذ القرارات المالية.
- توسيع شبكات العلاقات المهنية من خلال مكوّن التشبيك والشراكات، مما عزز الأثر العملي للبرنامج بعد انتهاء التدريب.
- مساهمة دمج الشراكات ضمن البرنامج في تحويل المعرفة النظرية إلى فرص عملية وربط المشاركات بالأسواق والخدمات المالية.
- مساهمة مباشرة في تعزيز المشاركة الاقتصادية للمرأة ودعم استدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة.



2- التوعية المصرفية وتعزيز الشمول المالي

توسيع نطاق الوصول إلى المعرفة المالية للفئات المهمشة، وتعزيز صورة البنك كمؤسسة مصرفية رائدة في الشمول المالي، من خلال:

- تنفيذ 7 حملات توعوية وطنية ودولية متزامنة مع أيام عالمية للشمول المالي، مستهدفة شرائح متنوعة تشمل النساء، والشباب، والأشخاص ذوي الإعاقة.
- مساهمة الحملات في رفع مستوى الوعي، والثقة، والتفاعل مع خدمات البنك ومبادراته.
- الانتقال من حملات توعوية عامة إلى محتوى يركز على تغيير السلوك المالي وربط المعرفة بالخدمات المصرفية الفعالية.
- تعزيز الثقافة المالية، وتحقيق مبدأ تكافؤ الوصول للخدمات المصرفية.

3- تنفيذ البرامج من خلال الشراكات الاستراتيجية

العمل على تعظيم أثر برامج الشمول المالي من خلال الشراكات المحلية والدولية، والوصول إلى فئات مستهدفة بكفاءة أعلى.

مؤسسة مجتمعات عالمية Global Communities:

- تنفيذ برنامج شامل للشمول المالي، تضمّن:
 - الفوج الثامن من برنامج Mini-MBA: 20 رائدة أعمال من مختلف مناطق الضفة الغربية والقدس.
 - جلسات التوعية المصرفية: 80 رائدة أعمال.
- أسهم البرنامج في تعزيز القدرات الإدارية والمالية للمشاركات ودعم استدامة مشاريعهن.

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD):

- تنفيذ 4 مبادرات تدريبية متخصصة ركزت على إدارة الأزمات والاستدامة، مستهدفة 102 رائدة أعمال، وشملت:
 - إدارة مالية مع جلسات إرشاد ومتابعة (12 مشاركاً/ة).
 - ندوة إدارة المخاطر والاستجابة للأزمات (30 مشاركاً/ة).
 - ندوة الإدارة المالية في أوقات الأزمات (30 مشاركاً/ة).
 - ندوة الصحة النفسية والتكيف مع الضغوط (30 مشاركاً/ة).

أسهمت هذه المبادرات في تعزيز قدرة المشاريع على الصمود والتعامل مع التحديات الاقتصادية، بالإضافة إلى زيادة نسبة المعلومات المالية، والتي تم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات صاحبات الأعمال في فلسطين.

مؤسسة إنجاز فلسطين، وجمعية الشابات المسيحيات (YWCA):

- تعزيز الوعي المالي المبكر وتشجيع الاستخدام المسؤول للخدمات المصرفية لدى فئة الشباب.
- تنفيذ ورش توعية مصرفية في عدد من الجامعات الفلسطينية، استهدفت أكثر من 290 طالباً وطالبة، إضافة إلى خريجين جدد.

مؤسسة قادر:

عقد جلسات توعية مصرفية لـ 10 أشخاص من ذوي الإعاقة، بهدف تسهيل وصولهم إلى الخدمات المالية وتعزيز اندماجهم الاقتصادي.

مؤسسة رواد:

تنفيذ جلسات توعية مصرفية موجهة لـ 42 سيدة من المناطق الريفية، مما ساهم في تقليص الفجوة الجغرافية والنوعية في الوصول للخدمات المالية.



4 - الأثر الإجمالي وحجم الوصول

تمخض عن الجلسات:

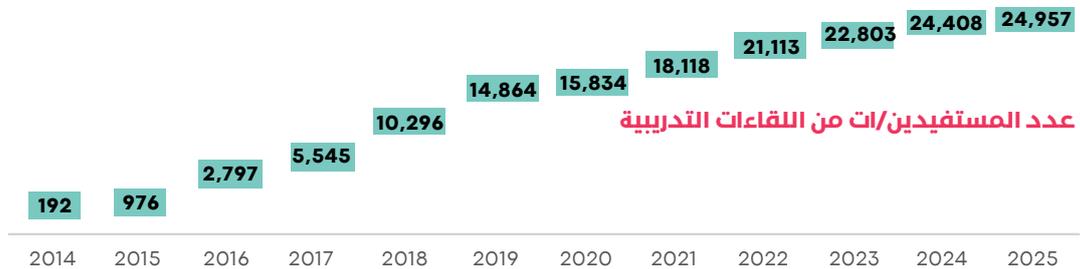
- تحسن ملحوظ في المعرفة المالية والثقة في التعامل مع الخدمات المصرفية.
- توسيع الشمول المالي ليشمل فئات ومناطق مهمشة.
- تحقيق كفاءة عالية في التنفيذ من خلال الشراكات، دون حدوث ازدواجية في الجهود.

نطاق الفئات المستهدفة:

- رائدات الأعمال
- فئة الشباب والطلبة
- النساء في المناطق الريفية
- الأشخاص ذوو الإعاقة

5 - القيمة الاستراتيجية للبنك

- تعزيز أداء البنك في البعد الاجتماعي ضمن إطار ركائز الاستدامة الثلاث: البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) من خلال نتائج قابلة للقياس.
- توفير بيانات وأدلة داعمة للتقارير المطلوبة من الجهات الرقابية.
- ترسيخ مكانة البنك كشريك موثوق في برامج التنمية الاقتصادية والاجتماعية.



استراتيجتنا نحو الرقمنة

يمضي بنك فلسطين في تجسيد رؤيته الرقمية واقعاً ملموساً على الأرض، مواكباً الريادة الرقمية من أجل ضمان استدامة عملياته، لا سيما الخدمات الرقمية التي أصبحت جزءاً لا يتجزأ من الخدمات المصرفية الحديثة التي يعتمد عليها عدد كبير من عملائه، خاصة في ظل الظروف والأحداث الصعبة التي يمر بها الشعب الفلسطيني؛ حيث بات العملاء يعتمدون بشكل كبير على الخدمات الإلكترونية في تنفيذ المعاملات المالية المختلفة دون الحاجة إلى زيارة الفروع.

تقنيات الذكاء الاصطناعي

في العام 2025، قام البنك بإدخال تقنيات الذكاء الاصطناعي عبر قنوات مركز الاتصال الرقمية (غير الصوتية)، والتي تشمل تطبيق واتساب والموقع الإلكتروني وتطبيق فيسبوك وماسنجر، مما أحدث تحولاً نوعياً في طريقة التعامل مع استفسارات العملاء. ومع وجود نحو 85 ألف محادثة شهرية عبر الدردشة، أصبح المساعد الذكي يوفر رداً فورياً على الاستفسارات المتكررة والروتينية من خلال قاعدة معرفة يتم تحديثها باستمرار.

يقوم الذكاء الاصطناعي بالتفاعل فوراً مع العملاء في بداية كل محادثة، ويتولى الآن معالجة أكثر من 80% من إجمالي تفاعلات الدردشة دون تدخل بشري. أما الحالات الأكثر تعقيداً أو الاستثنائية، فيتم تحويلها بسلسلة إلى الموظفين المختصين.

80% نسبة المحادثات التي يعالجها المساعد الذكي



ويقوم الفريق بمراقبة وتحسين نظام الذكاء الاصطناعي بشكل مستمر لضمان الدقة والتوافق مع سياسات البنك، وقد أسهمت هذه المرحلة الأولى من أتمتة المحادثات الرقمية بشكل كبير في تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتقليل الضغط على الموظفين، وإرساء أساس قابل للتوسع المستقبلي في استخدام الذكاء الاصطناعي، دعماً لاستراتيجية التحول الرقمي للبنك.

تطبيق بنكي

حرص بنك فلسطين على توفير كافة الخدمات التي تقدمها الفروع، وتنفيذها من خلال الخدمات الإلكترونية، ما ساهم في تقليل اعتماد العملاء بشكل كبير على زيارة الفروع وتنفيذ معاملاتهم المصرفية إلكترونياً، الأمر الذي ظهر جلياً في عدد المسجلين في تطبيق بنكي، حيث ارتفعت نسبة النمو في عدد المسجلين من 11.42% في عام 2018 إلى 68.30% في عام 2025.

النمو في عدد المسجلين في خدمة بنكي



68.30% نسبة نمو عدد المسجلين في تطبيق بنكي للعام 2025

يبيّن الجدول أدناه التحول الكبير نحو القنوات الرقمية، حيث تجاوزت الحركات المنجزة عبر التطبيق الحركات المنفذة من خلال الفروع، وذلك ابتداءً من عام 2019، مع اتساع الفجوة بشكل ملحوظ في السنوات اللاحقة لصالح تطبيق بنكي، حيث تركزت الحركات على: التحويل لآخرين داخل البنك، والتحويل بين الحسابات بنفس العملة، والتحويل بين الحسابات بعملة مختلفة، والتقدم بطلب دفاتر شيكات.

السنة	الحركات المنفذة من خلال الفروع	الحركات المنفذة من خلال تطبيق بنكي
2018	41,249	40,776
2019	44,310	94,847
2020	135,725	829,133
2021	405,802	3,396,694
2022	362,699	4,601,011
2023	359,010	4,826,721
2024	327,829	9,975,967
2025	378,677	30,573,348

نسبة نمو الحركات المنفذة عبر تطبيق بنكي مقارنة بالعام 2024 **206%**



يُظهر الرسم البياني أدناه النمو المتسارع في عدد الحركات المنفذة عبر التطبيق، خاصة في عام 2025، مما يعكس الاعتماد المتزايد على الخدمات المصرفية الرقمية.

عدد الحركات المالية على تطبيق بنكي (بالمليون) **56.21**



93

المراجعة التشغيلية

93. أعمال الشركات

99. أعمال الأفراد

108. موظفونا

الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

في إطار التزامه الوطني ودوره المحوري في دعم الاقتصاد الفلسطيني، يواصل بنك فلسطين من خلال قطاع أعمال الشركات أداء رسالته التنموية باعتباره شريكاً رئيسياً في استدامة العجلة الاقتصادية وتعزيز قدرة القطاع الخاص على النمو والتوسع. ويحرص البنك على توفير حلول مصرفية وتمويلية متكاملة تلبي احتياجات الشركات بمختلف أحجامها وقطاعاتها، مستنداً إلى فهم عميق لخصوصية البيئة الاقتصادية الفلسطينية وما تواجهه من تحديات، وبما يسهم في تحفيز الاستثمار، ودعم الإنتاج، وخلق فرص العمل.



وانطلاقاً من إيمانه بأن الثقة هي أساس العلاقة المصرفية المستدامة، يضع البنك عملاءه من الشركات في صميم استراتيجيته، فيحرص على بناء شراكات طويلة الأمد تقوم على الشفافية، والمرونة، وجودة الخدمة. ويعمل قطاع أعمال الشركات على تطوير منتجات وخدمات مبتكرة، مدعّمة بكوادر متخصصة وأنظمة مصرفية متقدمة، تُمكن الشركات من إدارة تدفقاتها النقدية بكفاءة، والوصول إلى التمويل المناسب، والتوسع في أنشطتها بثقة واستقرار، الأمر الذي انعكس أثره على التسهيلات المقدمة للشركات، والتي شهدت نمواً بنسبة 1.82%. كما ساهمت متانة البنك المالية ومقدرته على مواجهة الأزمات، في تعزيز ثقة عملائه، والتي تمخض عنها زيادة في نسبة الإيداعات بنسبة 20.46%.

ويجسد هذا النهج حرص البنك المستمر على ترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية وطنية رائدة، وكخيار مفضّل للشركات الفلسطينية، لا من حيث حجم الأعمال والخدمات المقدمة فحسب، بل من حيث الأثر الاقتصادي والتنموي الملموس أيضاً. ومن خلال الموازنة بين الاستدامة المالية والمسؤولية الاجتماعية، يواصل بنك فلسطين الإسهام في تعزيز صمود الاقتصاد الوطني ودعم مسيرة التنمية الشاملة، بما ينسجم مع تطلعات المجتمع الفلسطيني ومستقبل قطاع الأعمال.

اتفاقيات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي:

وقّع بنك فلسطين والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي اتفاقية قرض مساند لتعزيز الشراكة الاستراتيجية بهدف تمويل مشروعات القطاع الخاص الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، وبلغت قيمتها 30 مليون دولار أمريكي، بما يساهم في تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك في سبيل رفع قدرته على الإقراض لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

صندوق الاستثمار الفلسطيني:

وَقَّعَ بنك فلسطين وصندوق الاستثمار الفلسطيني اتفاقية لتعزيز شراكتهم الاستراتيجية بهدف تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنظومة الابتكار في مدينة القدس، بقيمة 2 مليون دولار أمريكي لتمويل المشاريع المقدسية من خلال البنك.

برنامج "استدامة" و "استدامة بلس":

يحرص البنك على تبني سياسات وإجراءات لحماية حقوق المدينين، ومتابعة الجدارة الائتمانية، وضمان الشفافية وتحديد الحد الأقصى للتمويل متناهي الصغر لكل عميل. وأفضت هذه السياسات إلى تمويل 457 مشروعاً متناهي الصغر في عام 2025، من خلال برنامج قروض "استدامة" وبقيمة إجمالية بلغت 37.8 مليون دولار أمريكي. كما شملت المشاريع الممولة 21 مشروعاً نسبياً بقيمة إجمالية بلغت 804 ألف دولار أمريكي، بما يؤكد رؤية إدارة البنك تجاه دعم وتمكين المرأة وتشجيعها على العمل في السوق الفلسطيني.

**إجمالي تمويل المشاريع متناهية الصغر عبر
"استدامة" خلال 2025**

37.8 مليون دولار أمريكي

التمويل المستدام

يلتزم بنك فلسطين ببرامج التمويل المستدام، إيماناً بضرورة رفد القطاعات الاقتصادية المختلفة بمقوّمات الصمود والنمو والتوسع، بما يمكنها من الاستمرار رغم التحديات غير المسبوقة الناجمة عن الحرب، ما من شأنه تعزيز الاقتصاد الفلسطيني، والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة، وهو ما ينسجم مع نهج الاستدامة الشاملة الذي تبناه البنك ترسيخاً لدوره الفاعل في جهود التنمية الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين. وفي هذا الإطار، ركز البنك جهوده خلال العام 2025، لتنفيذ وتطوير برامج التمويل المستدام التي تلبي احتياجات هذه القطاعات، لا سيما وأنها تعدّ رافعةً مهمةً للاقتصاد الفلسطيني، وركناً مؤثراً لتحقيق التنمية المستدامة في فلسطين.

ولضمان تحقيق الأثر المستدام، حرص البنك على موازنة برامج التمويل المستدام وفق معايير الاستدامة المعتمدة دولياً، وبالاستناد إلى ركائز الاستدامة الثلاث: البيئة والمجتمع والحوكمة، إلى جانب التوجيهات الأساسية ذات العلاقة بالتمويل المستدام، ملتزماً بتطبيق الاستدامة كممارسات عملية عند اتخاذ قرارات الاستثمار والأعمال التجارية.

برنامج التمويل الأخضر SUNREF

يواصل بنك فلسطين تفعيل أنظمة وأنشطة داعمة للبيئة، ضمن التزامه بتنفيذ برامج التمويل الأخضر SUNREF، وبما يتماشى مع سياسته الراسخة لخدمة المجتمع الفلسطيني، فتابع تنفيذ برنامج SUNREF II، المشروع الثاني لبرنامج القروض الخضراء، وذلك بالتعاون مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية، والاتحاد الأوروبي (EU) وسلطة الطاقة والموارد الطبيعية الفلسطينية PENRA، والذي تبلغ قيمته الإجمالية 30 مليون دولار، فيما يتم تنفيذ البرنامج بالشراكة مع ESCOM و ECONOLER، شركاء برنامج SUNREF.

وقد نمت مساهمة بنك فلسطين في برامج التمويل الأخضر للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد على مدار الأعوام 2019-2025، من خلال اتفاقيات SUNREF I و SUNREF II، حيث بلغ إجمالي المبالغ الممنوحة نحو 38.8 مليون دولار أمريكي، والتي استفاد منها 237 مستفيداً. وشهد العام 2025 ازدياد عدد المستفيدين ليصل إلى 237 مستفيداً، حيث استهدف البرنامج الأفراد الذين يقومون بشراء أدوات كهربائية صديقة للبيئة من شركة سبيتاني للأجهزة الكهربائية، وهو ما يندرج ضمن التزام البنك بتعزيز الدعم العالي للمشاريع الخضراء المستدامة. وقد شهد العام 2022 أعلى نسبة تمويل، والتي بلغت 15.9 مليون دولار، وُضرفت لـ 38 مستفيداً.

التمويل المستدام لدعم المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر

واصل بنك فلسطين التزامه ببرامج التمويل المستدام، وذلك تطبيقاً لالتزامه بالاستدامة كنهج يعممه ويطبقه في جميع عملياته وأنشطته المصرفية، وعبر أذرعه وشركائه المختلفة، وبما يشمل تعهده بالحفاظ على البيئة، وتشجيع الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة. وتنفيذاً لهذا الالتزام، سعى البنك إلى إعادة توجيه استثماراته لدعم التكنولوجيا والمشاريع المستدامة التي تساهم في بناء اقتصاد صديق للبيئة، بما يشمل الحد من الانبعاثات الكربونية. كما حافظ البنك على بصمته الواضحة في إحداث التأثير الإيجابي على البيئة، والتمسك بنهج الاستدامة للحفاظ على الموارد البيئية للأجيال القادمة.

برامج إقراض متنوعة للحفاظ على استمرارية المشاريع في ظل الظروف الصعبة:

457 مشروعاً متناهي الصغر

\$ 37.8 مليون



- تبنى 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 457 مشروعاً متناهي الصغر في عام 2025، من خلال برنامج قروض "استدامة" بقيمة إجمالية بلغت 37.8 مليون دولار أمريكي.
- يتخذ البنك خطوات حثيثة لتوفير التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والتي تتضمن إعادة هيكلة السياسات المالية لتتوافق مع سياسة الشمول المالي. وعلى الرغم من التحديات المرتبطة بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلا أن هذا النوع من التمويل سيؤدي، وعلى المدى البعيد، إلى تنويع ميزانيات ومصادر العائدات للبنك.
- بلغت محفظة القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشاريع الصغيرة والمتوسطة مبلغ 5.005 مليون دولار والتي شملت 591 مشروعاً.
- بلغ إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشاريع "ابداً الآن" والمشاريع النسوية في المناطق المهمشة مبلغ 5.95 مليون دولار أمريكي.

- تمويل 21 مشروعاً نسوياً بقيمة إجمالية بلغت 804 ألف دولار أمريكي، بما يؤكد رؤية إدارة البنك تجاه دعم وتمكين المرأة وتشجيعها على العمل في السوق الفلسطيني.
- تقديم منح لـ 116 مشروعاً لذوي الهمم من خلال برنامج قروض "استدامة" للمشاريع متناهية الصغر، وبمبلغ إجمالي 871 ألف دولار أمريكي، كما في نهاية عام 2025.
- تمويل 7 مشاريع في مدينة القدس، بمبلغ قدره 199 ألف دولار من خلال برنامج قروض "استدامة" للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- إقراض 29 مشروعاً من خلال برنامج التمويل "استدامة بلس" للنمو والتعافي لتمويل المشاريع المتضررة والجديدة، وذلك بمحفظة بلغت 26.3 مليون دولار.
- إقراض 101 مشروعاً من خلال برنامج تمويل العمال والعاملات داخل الخط الأخضر "بادر" التابع لبرنامج التمويل "استدامة" وبمحفظة بلغت 1.61 مليون دولار.
- تمويل 107 مشاريع من المشاريع المتضررة بسبب الحرب من خلال برنامج التمويل "استدامة"، وذلك بمحفظة بلغت 1.1 مليون دولار.
- إقراض 55 مشروعاً من خلال برنامج التمويل "إصرار" لدعم طلبة الجامعات التابع لبرنامج التمويل "استدامة"، وبمحفظة بلغت 170 ألف دولار.

تمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الاستمرار وتوليد الفرص



في إطار التزامه بدعم وتمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة، كرس البنك برامجه لتساهم في تعزيز قدرة هذه المشاريع على الاستمرار في النمو والتطور وتوليد فرص العمل، وذلك نظراً لقدرتها على رفع معدلات التوظيف، مما يساهم في محاربة البطالة، لا سيما في ظل الظروف والتحديات الاستثنائية. وحرصاً على استمرارية هذه المشاريع والوظائف المتولدة عنها، تمكّن البنك مع نهاية عام 2025، ومن خلال اتفاقية الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي؛ من الحفاظ على 1,717 وظيفة (ذكور: 1,495، إناث: 222)، واستحداث 622 وظيفة جديدة (ذكور: 606، إناث: 16)، وذلك تحت مظلة هذا البرنامج. وقد بلغ إجمالي تمويل الصندوق العربي 30 مليون دولار لتمويل 280 مشروعاً صغيراً ومتوسطاً (11.15% من هذه المشاريع كانت مشاريع حديثة الإنشاء).

وعبر اتفاقية أخرى جرى توقيعها مع الصندوق العربي نهاية عام 2025، تمكّن البنك من الحفاظ على 2,402 وظيفة (ذكور: 1,946، إناث: 456)، واستحداث 377 وظيفة جديدة (ذكور: 309، إناث: 68)، وذلك تحت مظلة هذا البرنامج. وقد بلغ إجمالي تمويل الصندوق العربي 30 مليون دولار لتمويل 239 مشروعاً صغيراً ومتوسطاً (2.5% من هذه المشاريع كانت مشاريع حديثة الإنشاء).

تعزيز معرفة وكفاءة طواقم العمل

سعيًا إلى تعزيز المعرفة لدى كافة أطراف العملية الائتمانية، لا سيما طواقم أعمال الشركات التي تتعامل مع الجمهور بشكل مباشر؛ استمر بنك فلسطين في عقد دورات تدريبية متخصصة في مجال الائتمان والتحليل المالي، هادفاً إلى تنمية المهارات المهنية اللازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائه من جهة، وتحقيق التوافق الفعال بين جميع أطراف العملية الائتمانية من جهة ثانية.

وتناولت الدورات التدريبية 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 وهاكل التمويل، وذلك بما يتناسب مع احتياجات العملاء التمويلية، وبضمن كفاءة المنتج المقدم وسلامة المركز المالي والائتماني للعميل، ويعزز مبدأ الشراكة مع البنك لتحقيق الاستدامة في التعامل.

وبالتوازي مع هذه الجهود، واصل البنك تحديث وتطوير النماذج وأدوات التحليل المالي والائتماني المعتمدة في عملية الدراسة الائتمانية للعملاء وتقييم الجدارة الائتمانية، بما يضمن تعزيز شمولية وفعالية وكفاءة واعتمادية مخرجات الدراسة الائتمانية، ويساهم في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني وتقليص مدة معالجة طلبات العملاء، مع الحفاظ على أعلى مستويات الدقة والشمولية والتحليل الفعال للمعلومات الائتمانية والعالية اللازمة لاتخاذ القرار الائتماني.

تمويل مستدام داعم للقطاعات الاقتصادية

التزاماً بدوره المحوري في دعم عملية التنمية المستدامة والشاملة، كُثف بنك فلسطين جهوده في ترسيخ مبادئ الاستدامة التمويلية للمساهمة في إحداث تأثير بعيد المدى على مختلف القطاعات الاقتصادية. ومضى البنك في هذا المسار، بما يشمل تقليل تكاليف المعاملات البنكية، وتقديم خدمات ومنتجات أرفع جودة تلبي احتياجات العملاء، لضمان تحقيق الاستمرارية للممولين، وتطوير المزيد من الخدمات المالية التي تلبي احتياجات النمو والازدهار لهذه القطاعات.

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

إدارة المنتجات

يولي بنك فلسطين أهمية قصوى لتطوير برامج ومنتجاته البنكية، لكونها تمثل محوراً مهماً وحيوياً من المحاور التي تقوم عليها خدمات بنك فلسطين، والتي تسهم في تلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائه، وبما ينسجم مع أهداف الشمول المالي، ويتوافق مع أهداف البنك في توسيع قاعدة العملاء وتلويح الشرائح المستهدفة. وقد ركزت إدارة المنتجات جهودها، خلال العام 2025، على مواصلة تحديث وتطوير المنتجات البنكية، لا سيما تسخير الحلول الرقمية لتمكين العملاء من الأفراد والتجار وأصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من الوصول إلى الخدمات البنكية بكل سهولة وفعالية وأمان.

قسم خدمات الأفراد:

في إطار سعيه لتطوير منتجات بنكية تلائم الاحتياجات المتنوعة للعملاء الأفراد من مختلف الشرائح، حرص البنك على تنفيذ برامج تستهدف فئات محددة، مع التركيز على فئة طلبة الجامعات وموظفي القطاع الخاص، لتمكينهم من تلبية احتياجاتهم في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة، وبما يسهم في تعزيز شريحة العملاء الأفراد. ومن أبرز هذه المنتجات: خدمة سُلفة على التطبيق البنكي لعملاء القطاع الخاص المصنفين لدى البنك ضمن قوائم A-LIST/B-LIST.

- إطلاق برنامج "إصرار" لتمويل أقساط طلبة الجامعات، للطلبة الحاليين والجدد، بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية وجامعة القدس، إضافة إلى توقيع وتجديد اتفاقيات مع عدد من الجامعات المحلية بهدف تسهيل إقراض الطلبة، إلى جانب الترويج في جميع الجامعات.
- توسيع شريحة العملاء من القطاع الخاص، بما يشمل المؤهلين للحصول على سُلفة من خلال التطبيق، بالإضافة إلى تطوير عروض مميزة لموظفي القطاع الخاص ليتم استقطابهم وزيادة شريحتهم لدى البنك.
- واصل البنك متابعه محفظة الأفراد، حيث تم استكمال متابعة العملاء المؤهلين للتعرُّ من القطاعات المختلفة.

قسم المشاريع الصغيرة:

رغم الصعوبات والتحديات التي واجهها القطاع الاقتصادي في ظل الظروف الراهنة، خاصة أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة الذين اضطروا إلى إغلاق مشاريعهم أو تراجع قدرتهم على الاستمرار؛ استمر بنك فلسطين بدعم وتشجيع أصحاب وصاحبات هذه المشاريع لتمكينهم من الحفاظ عليها كونها تُعدّ عنصراً فعالاً في تعزيز النمو الاقتصادي في فلسطين وتخفيف نسبة البطالة وتشغيل الأيدي العاملة، وذلك من خلال إبرام الاتفاقيات والشراكات مع أطراف مختلفة، وإطلاق العديد من البرامج والمنتجات لهذه الفئة من المجتمع، حيث تم إطلاق مجموعة من المنتجات والبرامج خلال عام 2025 لتمكين وتشجيع أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من تطوير وتوسيع مشاريعهم في الضفة الغربية والقدس:

- برنامج إقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن محفظة الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي.
- برنامج إقراض المشاريع في القدس بالتعاون مع صندوق الاستثمار الفلسطيني.
- برنامج تمويل المشاريع المتضررة من الحرب ضمن محفظة "استدامة" بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية.

- الاستمرار ببرنامج (بادر) بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، والذي يهدف إلى تمويل مشاريع العمال الذين فقدوا وظائفهم وفرصهم للعمل داخل الخط الأخضر على إثر تداعيات الحرب، مع استهداف فئات وشرائح جديدة.
- برنامج تمويل الرياديين بالتعاون مع حاضنة إنترسكت، بما يضمن الحفاظ على استمرارية المشاريع الريادية.
- الاستمرار بتقديم برامج الإقراض المتنوعة التي تستهدف سيدات الأعمال، بالإضافة إلى حزم "فلسطينية" التي تلبي جميع احتياجات السيدات التمويلية، وذلك في إطار جهود البنك لتطوير الأدوات والبرامج والأنشطة التي تستهدف تمكين النساء الرياديات وصاحبات الأعمال، وتعزيز قدرتهن على تطوير مشاريعهن وتوسيعها.

قسم دعم القنوات الإلكترونية:



استكمالاً لتنفيذ خطة البنك الاستراتيجية في التحول الرقمي ونشر قنوات الدفع الإلكتروني لجميع القطاعات الاقتصادية، وانطلاقاً من تعليمات سلطة النقد بخصوص الشمول المالي والشمول الرقمي؛ استطعنا خلال العام 2025 تطوير مسار إلكتروني متخصص لرفع جميع طلبات الخدمات الإلكترونية للتجار الحاليين والمستقبليين، بحيث تم تنظيم إجراء عمل رفع الطلبات من جميع الفروع والمكاتب وشركة PalPay، مما مكّننا من تتبع جميع الطلبات المرفوعة وعبر كافة المراحل من خلال المسار الإلكتروني، بما يضمن تركيبها بفعالية وبأسرع وقت ممكن.

وقد بلغ إجمالي عدد الطلبات على ماكينات الدفع الإلكتروني 15,000 طلب، وبإجمالي عدد ماكينات يصل إلى 30,000 ماكينة، وبحصة سوقية بلغت 62%.

وبالتزامن، تم تنظيم عدة ورشات تدريبية لتوضيح آلية رفع الطلبات بشكل إلكتروني وصحيح، وذلك كبديل نموذجي عن استخدام الوسائل اليدوية المتعارف عليها سابقاً، وعن آلية رفع الطلبات عبر البريد وإرسالها لذوي الاختصاص في الإدارة.

كما واصلت الدائرة تعزيز ونشر قنوات الدفع الإلكتروني في العام 2025، وذلك من خلال:

- متابعة احتياجات التجار، واستكمال توفير القواعد الخاصة بالماكينات (الستاندات) للتجار الأكثر تحقيقاً للحركات والتجار المستقطبين حديثاً، ضمن القطاعات الاقتصادية الحيوية، وذلك كحافز مباشر لهم لحماية الماكينة من الكسر أو تعرضها للسقوط، بالإضافة إلى عرضها بشكل يسهّل استخدامها من قبل موظف الكاشير، ولتصل عدد الستاندات التي تم توفيرها في السوق إلى 5,000 ستاند، وهي مرشحة للزيادة بشكل كبير.
- توقيع اتفاقيات تزويد ماكينات نقاط البيع لمندوبي كبرى الشركات العاملة في فلسطين وللتجار العاملين معهم، في قطاع المواد الغذائية والتموينية، وذلك كبديل أيضاً لاستخدام الكاش، واعتماد الدفع الإلكتروني ضمن حوافز تقدم لهم وتضمن استخدامهم للخدمة بشكل أساسي، ولوحظ ارتفاع عدد الحركات بشكل طردي مع البدء بتركيب هذه الماكينات.
- حفاظاً على جودة خدماتنا المقدمة وقياس الأداء، تم تطوير استبيان إلكتروني يستهدف التجار، بحيث تتم تعبئته أثناء الجولات الميدانية لموظفي PalPay، سواءً أكانت هذه الزيارات بهدف تركيب الماكينات، أو لاستبدالها وإجراء الصيانة، أو لإجراء زيارات دورية. وتضمن الاستبيان عدة أسئلة تهدف إلى ضمان عدم وجود أي عيقات أو استفسارات أو ملاحظات لدى التجار بخصوص تعاملاتهم البنكية، كما تهدف إلى تعزيز الجودة في تقديم وتركيب الخدمات الإلكترونية للتجار في جميع المحافظات، وضمن جميع القطاعات الاقتصادية.
- خلال الربع الأخير من العام 2025، وبتعليمات من سلطة النقد الفلسطينية، وفي إطار اتفاقية تعاون خاصة مع وزارة المالية الفلسطينية؛ بدأنا بتنفيذ أكبر مشروع تحوّل إلكتروني على مستوى الوطن، حيث باشرنا تركيب ماكينات بيع في جميع الوزارات، والمديريات، ومراكز خدمات الجمهور، والمكاتب المرخصة والمعتمدة من جانب وزارة المالية، وذلك ضمن خطة توزيع شاملة تم إعدادها بالتعاون مع وزارة الاتصالات والاقتصاد الرقمي، بناءً على نتائج عدة اجتماعات أسبوعية ولجان عمل متخصصة، حيث تم تصميم الخطة حسب الأولوية في التحول الرقمي والتقليل من استخدام النقد (الكاش). وتهدف الخطة إلى توزيع أكثر من 1,300 ماكينة، بالإضافة إلى ربط النظام المحاسبي الخاص بتلك المؤسسات مع ماكينات البيع لتحقيق الحد الأدنى من الأخطاء المترتبة على الإدخال اليدوي والتدخل البشري.
- ضمن خطتنا لرفع الوعي حول استخدام القنوات الإلكترونية ومساهمتها في زيادة المبيعات عند استخدامها، تم التعاون مع دائرة التسويق في إعداد حملات تهدف إلى زيادة الحركة على استخدام قنوات الدفع الإلكتروني، وشمل ذلك تزويد طاقم دائرة التسويق بقوائم التجار المقترح استهدافهم للاستفادة من الحملة ضمن قطاعات اقتصادية محددة، حسب الدراسة التي تم إنجازها بالخصوص، إلى جانب متابعة التواصل مع التجار من خلال مدراء العلاقة لضمان معرفتهم الكاملة بشروط الحملة وميزاتها، والتي تهدف إلى زيادة الحركة على الماكينات ومضاعفة المبيعات.

قسم منتجات البطاقات والخدمات الإلكترونية

في إطار تنفيذ استراتيجية بنك فلسطين للتحويل الرقمي وتعزيز استخدام وسائل الدفع الإلكتروني، شهد عام 2025 تنفيذ وتطوير مجموعة من المبادرات والمشاريع المحورية في مجال منتجات البطاقات والخدمات الإلكترونية، والتي هدفت إلى تحسين تجربة المستخدم، وتوسيع نطاق القبول الإلكتروني، ورفع كفاءة البنية التحتية لحلول الدفع الرقمية. وشملت هذه المشاريع:

- إطلاق وتنفيذ العديد من حملات تشجيع الدفع الإلكتروني عبر مختلف القنوات، شملت أجهزة نقاط البيع (POS)، وبوابة الدفع الإلكتروني، ومنصة e-Sadad عبر تطبيق بنكي Bank-e. وقد تنوعت هذه الحملات من حيث نطاقها وأهدافها لتشمل حملات موسمية، وحملات موجهة لشرائح محددة من التجار، وحملات تستهدف قطاعات اقتصادية مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، إضافة إلى أنشطة اقتصادية متنوعة. وهدفت هذه الحملات إلى تعزيز استخدام البطاقات وقنوات الدفع الإلكتروني كبديل فعال وآمن عن النقد، بما ينسجم مع توجهات الشمول المالي والتحول الرقمي، ويسهم في تقليل حجم التداول النقدي في السوق.
- تطوير وتحسين عدد من الخدمات الرقمية المرتبطة بمنصة e-Sadad، شملت تحديث تجربة المستخدم، ومعالجة عدد من الآليات التشغيلية الخاصة بإدارة المفوترين، بما يضمن مرونة أعلى وكفاءة أفضل في إدارة الخدمة وتوسيع استخدامها لدى مختلف العملاء.
- في مجال الهوية الرقمية، تواصلت جهود تطوير خدمة iDplus باعتبارها إحدى الركائز الخاصة بالتحقق الرقمي وتعزيز أمن العمليات المصرفية، وربطها بعدد من الخدمات الإلكترونية والقنوات الرقمية الخاصة بالبنك.
- على صعيد التحويلات عبر تطبيق بنكي، تم تنفيذ تحسينات تشغيلية ووظيفية على خدمات iBuraq، شملت معالجة عمليات الإرجاع (Return Payment)، وإضافة خدمة QR Code عبر تطبيق بنكي Bank-e، بما يسهل عمليات التحويل ويعزز تجربة العميل الرقمية.
- مواصلة عملية المراجعة والتطوير لبعض السقوف والقيود التشغيلية، بما يشمل سقوف العملات الأجنبية (FX Limits) على تطبيق Bank-e، بما يتناسب مع احتياجات العملاء، ويضمن التوازن بين المرونة التشغيلية ومتطلبات إدارة المخاطر.

- فيما يخص خدمات نقاط البيع، تم تنفيذ مشروع تقليص حجم وصل المدفوعات الخاص بنقاط البيع (POS Slips)، وإعادة تصميمه بما يتماشى مع الهوية البصرية الجديدة للبنك، وتحسين تجربة التاجر والعميل، إضافة إلى تقليل التكاليف التشغيلية المرتبطة بالاستهلاك الورقي.
- إعداد اتفاقية شاملة وموحدّة لحلول الدفع الرقمية، تهدف إلى تنظيم العلاقة مع الشركاء ومزودي الخدمات، وتوحيد الأطر القانونية والتشغيلية، بما يدعم التوسع المستقبلي لحلول الدفع الإلكتروني ويعزز جاهزية البنك لمواكبة التطورات التقنية القادمة.

حلول الدفع الرقمية



استراتيجية تسويقية تعكس أهداف البنك

أبرز إنجازات دائرة التسويق خلال عام 2025:

- حققت دائرة التسويق في بنك فلسطين خلال عام 2025 مجموعة من الإنجازات النوعية، في إطار تنفيذ الاستراتيجية التسويقية الهادفة إلى تعزيز مكانة البنك وترسيخ حضوره كمؤسسة مصرفية وطنية رائدة، وتوسيع نطاق التواصل الفعال مع العملاء ومختلف فئات المجتمع.
- تعزيز حضور البنك الإعلامي والإعلاني عبر مختلف القنوات التقليدية والرقمية، بما أسهم في توثيق العلاقة مع العملاء الحاليين واستقطاب شرائح جديدة.
- رفع مستوى الوعي بالمنتجات المصرفية والخدمات البنكية الرقمية، وتوسيع قاعدة مستخدمي الحلول الإلكترونية.
- إطلاق وتنفيذ حملات تسويقية للتعريف بالخدمات البنكية الرقمية الحديثة، ولا سيما حلول الدفع الإلكتروني عبر الهواتف الذكية، وماكينات البيع (POS و SoftPOS)، بما انعكس إيجاباً على تجربة العملاء والتجار والشركات.
- تنفيذ حملات تسويقية وتوعوية لتطبيق «بنكي»، أسهمت في زيادة معدلات استخدامه وتسهيل حصول العملاء على الخدمات المصرفية.
- رعاية ودعم العديد من الفعاليات التسويقية والوطنية في مختلف المحافظات، مع التركيز على الفعاليات الداعمة للمنتجات الوطنية، وتعزيز التفاعل المباشر مع الجمهور.
- إطلاق حملات تحفيزية وجوائز تشجيعية أسهمت في تشجيع استخدام وسائل الدفع الإلكتروني وتوسيع انتشارها.
- تنفيذ حملات توعوية متخصصة لرفع وعي العملاء بمخاطر الاحتيال الإلكتروني وسبل الوقاية منها.
- إبرام شراكات استراتيجية مع مؤسسات وشركات رائدة في قطاعات متعددة، بهدف نشر ثقافة الدفع الإلكتروني وتعزيز حضور البنك في مواقع تواجد العملاء.
- رعاية فعاليات مخصصة لطلبة المدارس والجامعات، بما يعكس اهتمام البنك بفئة الشباب والياافعين، وتقديم خدمات وبرامج مصرفية مصممة لتلبية احتياجاتهم.

مؤتمرات وفعاليات معكم في كل مكان



حملة EasyLife



فعالية عند الميلاد المحمد



مؤتمر الأطباء



حملات التوعية من الاحتفال

مؤتمرات



شراكات دعائية

فعاليات



فعاليات في المدارس

حملات كاش باك



حملة «أنت والتاجر رحلتي»



فعاليات في الجامعات

حملات توعوية



فعاليات تشجيع الدفع الإلكتروني بالكرات



حملة عيد الأم



فعاليات أطفال

شراكات



فعاليات مع البلديات لتشجيع الدفع الإلكتروني

بنك الكل



Photo booth



فعالية شهر التوعية عن سرطان الثدي

حملات وتواجد رقمي لتعزيز اسم البنك والتوعية
بالخدمات البنكية من خلال وسائل التواصل الاجتماعي

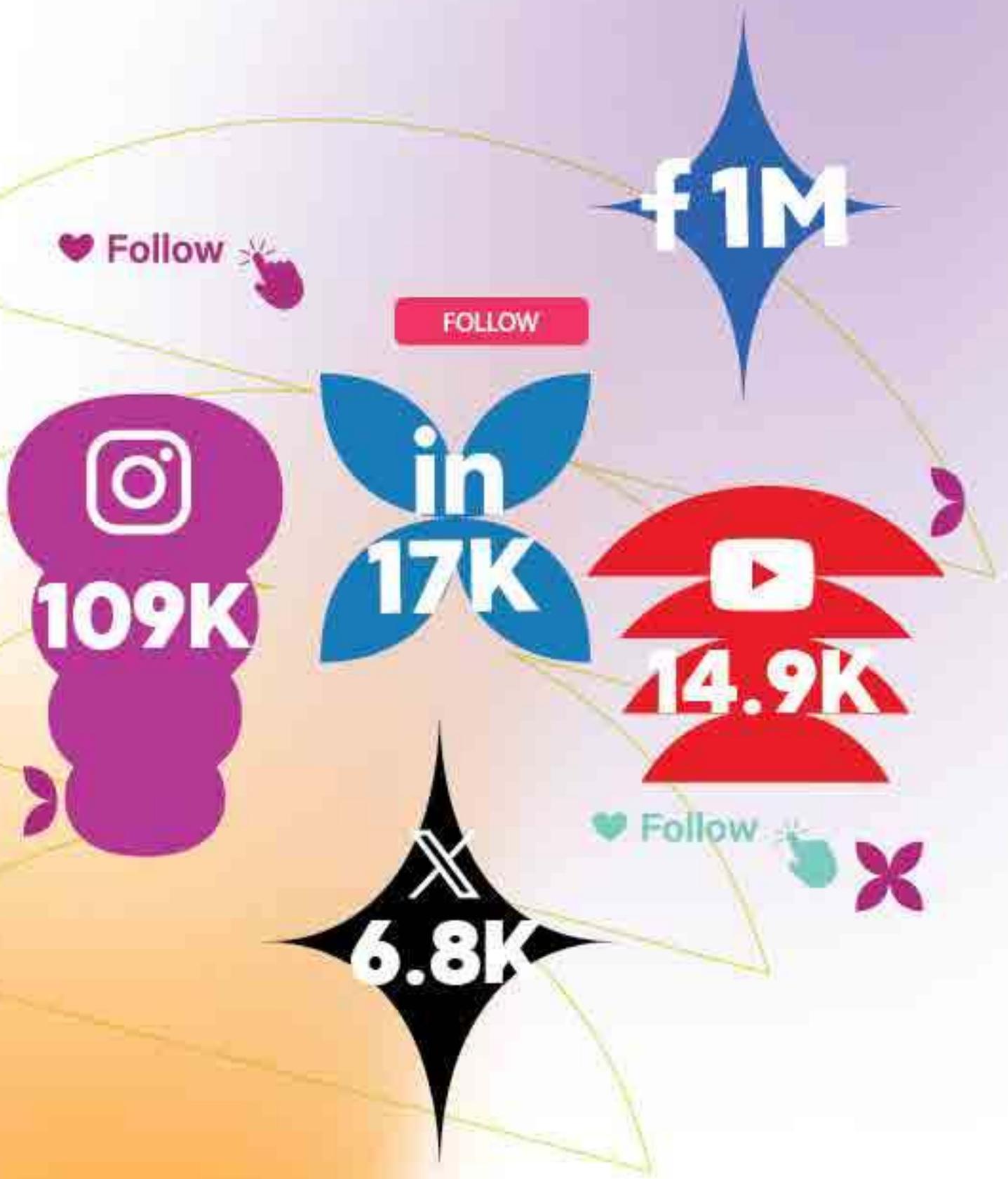
حملات بطاقات وكاش باك مميزة



فيديوهات تصدّرت التفاعل



عيلتنا اليوم أكبر فيكم!



إدارة الموارد البشرية

بيئة عمل مرنة وداعمة تواكب الأهداف المؤسسية

يولي البنك اهتماماً بالغاً بتطوير موارده البشرية، باعتبارها المحرك الأساسي لتحقيق رؤيته الاستراتيجية وضمان استمرارية أعماله. وخلال عام 2025، واصلت إدارة الموارد البشرية دورها المحوري في دعم استقرار المؤسسة وتعزيز جاهزيتها، خاصة في ظل الظروف الاستثنائية الناتجة عن تداعيات حرب غزة، حيث تصدّر الاهتمام بالموظفين والموظفات سلّم أولويات البنك.

ومن أجل ضمان استمرارية العمليات المصرفية ورفع مستوى الجاهزية المؤسسية، عملت إدارة الموارد البشرية على إعادة تنظيم وتوزيع الكوادر البشرية، وتعزيز الموارد الوظيفية عبر التدوير الداخلي والتوظيف، إضافة إلى توسيع نطاق العمل عن بُعد، الأمر الذي مكّن البنك من مواصلة تقديم خدماته بكفاءة، وأسهم في توفير بيئة عمل مرنة وداعمة ساعدت الموظفين والموظفات على التكيف مع المتغيرات واستعادة التوازن المهني والشخصي.

وعلى الصعيد الاستراتيجي، واصلت الإدارة جهودها في تطوير البنية التنظيمية للبنك من خلال استحداث وحدات وأقسام جديدة دعمت مسيرة التحديث المؤسسي، إلى جانب مراجعة وتطوير السياسات والإجراءات، ومتابعة تنفيذ المبادرات التطويرية بما يواكب متطلبات التحول الرقمي والتقدم التكنولوجي في القطاع المصرفي.

وكوحد من الإنجازات المتحققة خلال عام 2025، في مجال تطوير كفاءة العمليات وتعزيز الاستدامة المؤسسية، أطلق البنك نظاماً رقمياً متكاملًا لإدارة التأمين الصحي وتأمين الحياة، وأتمتة خدمات صندوق الرعاية الصحية ومعاملات إصابات العمل. وقد أسهم هذا التحول في الاستغناء عن المعاملات الورقية، واعتماد منظومة إلكترونية موحدة تضمن دقة المعلومات وسلاسة الإجراءات، بما يدعم توجه البنك نحو التحول الرقمي وتقليل الأثر البيئي.



ولقد واصل البنك الاستثمار في تنمية كوادره البشرية، ليصل عدد الموظفين إلى 1,758 موظفاً وموظفةً مع نهاية عام 2025، ما يؤكد التزامه بتوفير بيئة عمل جاذبة وبرامج تطوير مهني مستدامة، أسهمت في بناء طاقات بشرية مؤهلة وقادرة على دعم النمو طويل الأمد وتحقيق الأهداف المؤسسية.

وفي إطار تعزيز مبادئ العدالة وتكافؤ الفرص، سجّل البنك تقدماً ملموساً في تمكين المرأة، حيث بلغت نسبة تمثيلها في المواقع القيادية 34.21% إلى جانب وصول إجمالي نسبة الإناث في البنك إلى 47.13% مما يؤكد حرص البنك على توسيع مشاركة المرأة في مراكز صنع القرار، وترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على التنوع والشمول، بما يعزز فرص النجاح والاستدامة على المدى المستقبلي.

2 دكتوراه

70 ماجستير

1,477 بكالوريوس

58 دبلوم

151 ثانوية عامة أو أقل



دائرة إدارة المواهب

ريادة في التطوير وترسيخ للقيم المؤسسية

شهد عام 2025 تحولاً استراتيجياً شاملاً في مسار عمل دائرة إدارة المواهب، حيث نجحت الدائرة في تحقيق قفزات نوعية في مؤشرات الأداء التدريبي وتطوير بيئة العمل، متجاوزة التحديات المحيطة لترسخ مفهوم المرونة المؤسسية. وقد تجلّى هذا الإنجاز في مضاعفة مخرجات العملية التدريبية، حيث أتاحت الدائرة 9,118 فرصة تدريبية للموظفين والموظفات من خلال تنفيذ 136 فعالية تدريبية متنوعة مقارنة بمعدلات الأعوام السابقة. ويعكس هذا النمو التزام البنك الراسخ بالاستثمار في رأسماله البشري كركيزة أساسية للنمو والاستدامة.

9,118 فرصة تدريبية للموظفين والموظفات عبر 136 فعالية تدريبية

يوضح الجدول التالي توزيع الفعاليات والفرص حسب المجالات التدريبية:

عدد الفرص التدريبية	عدد الفعاليات التدريبية	المجال التدريبي
57	7	الإدارة المالية والاستثمار
1,619	16	الامتثال ومكافحة غسل الأموال
374	13	التمويل والأئتمان المصرفي
35	2	الخدمات الفنية واللوجستية
37	3	الرقابة والتدقيق
1,095	24	العمليات المصرفية
2,432	8	المخاطر المصرفية
888	24	المهارات الإدارية والسلوكية
342	15	الموارد البشرية
239	24	تكنولوجيا المعلومات
9,118	136	المجموع

نستثمر في الكادر البشري كركيزة أساسية للنمو والاستدامة

تعززاً لهذه الأرقام من حيث النوعية والجودة، أولت الدائرة خلال هذا العام اهتماماً بالغاً بالشهادات المهنية المعتمدة، حيث تم توفير 19 شهادة دولية تخصصية استفاد منها 63 موظفاً وموظفةً، مما ساهم في رفع الكفاءة الفنية للكوادر وترسيخ موقع البنك كمؤسسة رائدة في بناء القدرات المهنية المتخصصة على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني، وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وبالتوازي مع ذلك، ومن أجل ضمان جودة الخدمة وتوحيد المعرفة، حرصت الدائرة على تطوير المستوى المعرفي لموظفي وموظفات الفروع والمكاتب، والتأكد من إلمامهم الشامل بكافة المنتجات والخدمات المصرفية، بما يضمن توحيد معايير الأداء والارتقاء بجودة تجربة العملاء.

63 موظفاً وموظفةً

19 شهادة دولية تخصصية



وفي سياق مواكبة التحول الرقمي وتعزيز الحصانة الأمنية للبنك، قادت الدائرة بالتعاون مع دائرة مخاطر أمن المعلومات حملة واسعة لتعميم ثقافة إدارة المخاطر وأمن المعلومات، مستفيدة من أحدث التقنيات العالمية عبر منصة متخصصة في التوعية الأمنية ومحاكاة التصيد الاحتيالي، مما أدى إلى ارتفاع ملحوظ في تدريبات المخاطر المصرفية، وتزامناً مع الثورة التقنية، كثفت الدائرة جهودها في مجال الابتكار من خلال تفعيل دور "مركز الريادة والإبداع" وعقد سلسلة من البرامج لتطوير التفكير الإبداعي، بالتوازي مع العمل الدؤوب على مشروع منصة قائمة على الذكاء الاصطناعي، والتي تم إخضاعها لمراحل الاختبار النهائية تمهيداً لإطلاقها كمساعد ذكي للموظفين والموظفات، وذلك ضمن توجه متكامل لبناء منظومة رقمية ذكية لإدارة المعرفة وتقديم الدعم الوظيفي.

وعلى صعيد الموارد البشرية وجودة الحياة الوظيفية، تبنت الدائرة نهجاً شمولياً يركز على الصحة النفسية والتوازن الحياتي، حيث تم تنفيذ برامج نوعية إلى جانب برامج الثقافة المؤسسية وترسيخ الولاء وتعزيز الطاقة الإيجابية. كما حرصت الدائرة على تعزيز الوعي التنظيمي عبر إطلاق تدريبات إلكترونية متخصصة حول آليات إدارة الأداء السنوي، بالإضافة إلى التوعية بالضوابط الرقابية لتعاملات الحسابات الشخصية للموظفين والموظفات، بهدف ضمان بيئة عمل تتسم بالشفافية والامتثال.

كما واصلت الدائرة تعزيز شراكاتها الاستراتيجية مع الجامعات الفلسطينية، ساعية إلى الارتقاء بهذا التعاون ليصبح نموذجاً تكاملياً يعود بالنفع على الطرفين. فمن جهة، استثمر البنك الخبرات الأكاديمية للجامعات في عقد دورات تدريبية متخصصة لموظفي وموظفات البنك بهدف تطوير كفاءاتهم. ومن جهة أخرى، واصل البنك دوره الريادي في تأهيل الطلبة لسوق العمل عبر برامج التدريب العملي. وقد توجت هذه الشراكات بالمساهمة في خلق فرص عمل حقيقية واستقطاب الكفاءات.

3,150 ساعة عمل تطوعي



19 فعالية تطوعية

وانطلاقاً من دورها في صياغة الهوية المؤسسية، عملت الدائرة على تجسيد قيم البنك الخمس (الفخر، الثقة، الثبات، الريادة، الاستدامة) وترجمتها إلى ممارسات عملية، حيث تم تنظيم 19 فعالية تطوعية بإجمالي 3,150 ساعة عمل تطوعي، شملت مبادرات إنسانية وبيئية متنوعة، وفي إطار السعي المستمر للارتقاء بتجربة الموظف، عملت الدائرة على تحسين جودة بيئة العمل وتعزيز قنوات التواصل الداخلي، بما يضمن توفير بيئة عمل صحية ومحفزة، تشكل الأساس المتين لثقافة مؤسسية قوامها الثقة والإنتاجية.

وتأتي هذه الجهود منسجمة بشكل مباشر مع الأهداف الاستراتيجية لبنك فلسطين، لا سيما في مجالات تطوير رأس المال البشري، والتحول الرقمي، وتعزيز الاستدامة، بما يرسخ مكانة البنك كمؤسسة رائدة، قادرة على مواكبة المتغيرات، ومواصلة تحقيق النمو والأثر الإيجابي المستدام.

112

مجموعة بنك فلسطين

112. البنك الإسلامي العربي

115. شركة الوساطة للأوراق المالية

116. شركة Palpay

119. قدرة لحلول الطاقة البديلة

120. حاضنة إنترسكت

122. ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة

نبذة عن البنك

التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995، وهو شركة مساهمة عامة تحمل رقم مشتغل مرخص "563201011"، وبأشهر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين، إضافة إلى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي)، ليصل عدد فروعها إلى ثلاثين فرعاً ومكتباً، بما يشمل الفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، بالإضافة إلى 62 صرافاً آلياً منتشرة في كافة محافظات الوطن، كما لا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2025/12/31.

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، وبطريقة 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

- التحول 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 للعام 2025

حافظ البنك على قاعدة أصول قوية، إذ ارتفع إجمالي الموجودات بنحو 233.8 مليون دولار لتصل إلى حوالي 2 مليار دولار، وبنسبة نمو بلغت 13.7%. كما بلغت التمويلات المباشرة 1.12 مليار دولار، مسجلة نمواً بقيمة 15 مليون دولار وبنسبة 1.3% وارتفعت ودائع العملاء بنحو 135.7 مليون دولار لتصل إلى 1.55 مليار دولار، بنسبة نمو بلغت 9.6% ما يعكس ثقة العملاء المتنامية بالبنك.

وعلى مستوى الربحية، حقق البنك صافي ربح قدره 5.4 مليون دولار، مقارنة بـ 1.12 مليون دولار في العام السابق. وقد استمر البنك في تبني نهج تحوُّلي متقدم من خلال قيد مخصصات أئتمانية تجاوزت 28 مليون دولار، بما يعزز متانة المركز المالي، ويدعم القدرة على مواجهة المخاطر المحتملة بثقة واستقرار.

2025	2024	2023	2022	2021	البيان
1,942	1,708	1,738	1,661	1,738	الموجودات
1,553	1,417	1,464	1,392	1,420	ودائع العملاء
1,119	1,104	1,108	1,028	1,012	التمويلات المباشرة
5.4	1.12	5.52	13.1	11.7	صافي الأرباح

المبالغ بالمليون دولار أمريكي

الحصة السوقية للبنك

حافظ البنك على حصته السوقية المميزة ومتانة أدائه المالي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني حوالي 7%، وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلت حصته السوقية حوالي 10% وأما على جانب ودايع العملاء فقد بلغت حصة البنك السوقية حوالي 7%.

الخبزينة والأسواق المالية

من خلال دائرة الخبزينة، قدم البنك خدمات مالية بأفضل الأسعار المنافسة في السوق لعملائها، ومتوافقة مع أحكام الشريعة الغراء، حيث تقوم دائرة الخبزينة بتقديم خدمات تبادل العملات، وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية، كما استطاعت تحقيق نتائج جيدة في إدارة السيولة، خاصة 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.

حصاد أهم الإنجازات والأنشطة خلال العام 2025

أولاً: المشاريع والمنتجات

في إطار التزام البنك بتعزيز التحول الرقمي، ورفع كفاءة العمليات، وتعزيز أمن المعلومات والامتثال؛ أنجز البنك خلال عام 2025 مجموعة من المشاريع النوعية، من أبرزها:

أمن المعلومات والامتثال

- تشغيل نظام SWIFT Digital Hub كأول بنك في فلسطين يمثل للمعيار العالمي ISO20022.
- تطبيق حلول متقدمة للحماية من التهديدات الإلكترونية (EDR) باستخدام "SentinelOne".
- تحديث نظام المراقبة الأمنية SafeWatch V5.
- تطبيق نظام تصنيف البيانات (Data Classification System).
- تطبيق نظام منع تسريب البيانات (DLP).
- تنفيذ حلول حماية العلامة التجارية الرقمية (Brand Protection).
- تطوير نظام إدارة الصلاحيات والتحكم بالوصول (AAA System).
- تطوير ضوابط أمن مزودي الخدمات السحابية (CSP Security).

القنوات والخدمات المصرفية

- إطلاق خدمة السحب من دون بطاقة (ATM) Contactless.
- تطوير نظام دعم فني لأجهزة الصراف الآلي (ATM System).
- تطبيق نظام مراقبة أجهزة الصراف الآلي.

الأنظمة التشغيلية والإدارية الداخلية / التحول الرقمي الداخلي

- إطلاق وتطوير نظام طلبات شهادات العملاء وطلبات الفروع.
- تطبيق نظام الدعم الفني.

البنك الإسلامي العربي

- إطلاق نظام إدارة الشكاوى.
- تطبيق نظام المخصصات.
- تطبيق نظام إدارة الحوالات الصادرة.
- تطبيق نظام الأرشفة الإلكترونية.
- إطلاق نظام إدارة المحاكم والحجوزات القضائية.

الحوكمة واللجان

تطبيق نظام محاضر اللجان والاجتماعات الإلكترونية ونظام المهام.

الأنظمة المصرفية

تنفيذ مشروع إعادة تصنيف شرائح العملاء (Customer Segmentation Reclassification) ضمن نظام البنك الأساسي "R14 Core Banking System".

ثانياً: الجوائز والشهادات

خلال العام 2025، حصد البنك الإسلامي العربي عدة جوائز وشهادات مهمة:

- أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2025، مجلة EMEA Finance.
- أفضل بنك إسلامي للشركات في فلسطين، مجلة أخبار البنوك الإسلامية – IFN.
- أفضل بنك إسلامي يقدم خدمات رقمية في فلسطين، مجلة أخبار البنوك الإسلامية – IFN.
- شهادة الالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع الإلكتروني (PCI-DSS) للعام الثاني على التوالي، والتي تُعد واحدة من أهم الشهادات العالمية في مجال حماية بيانات البطاقات المصرفية وتعزيز أمن العمليات المالية الإلكترونية.
- شهادة ISO 27001 الدولية الخاصة بنظام إدارة أمن المعلومات.





خلال السنوات الماضية، تبوأَت شركة الوساطة للأوراق المالية مركز الصدارة كمؤسسة مالية استثمارية فاعلة على مستوى شركات الوساطة المالية في السوق المحلي، وتمكنت الشركة من إثبات حضورها على مستوى أسواق المال الإقليمية والدولية. والتزاماً منها بتلبية تطلعات المستثمرين، وضمان نجاح استثماراتهم المالية؛ حرصت الوساطة على تقديم الخدمة الأمثل والأحدث، والتي تسهم في اتخاذ القرار الاستثماري السليم، وذلك من خلال:

هذا بالإضافة إلى باقية من الخدمات المجانية التي تقدمها الوساطة للمستثمرين، كإرسال رسائل قصيرة حول أسعار الإغلاقات اليومية، والتقارير اليومية، والاستفسار عن أرصدة الحسابات إلكترونياً، وخدمة الكشف عن رصيد الأسهم من خلال تطبيق بنكي التابع لبنك فلسطين، إلى جانب إمكانية التحويل بين الحساب البنكي وحساب التداول إلكترونياً.

الوساطة في سطور

تأسست شركة الوساطة للأوراق المالية كشركة تابعة لبنك فلسطين عام 2005، ويبلغ رأس مالها المدفوع 5 مليون دولار أمريكي. وقد باشرت الشركة أعمالها بداية عام 2007 بعد نيلها عضوية بورصة فلسطين، وحصلت 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

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

وسعيًا إلى الوصول لمحافظات الوطن كافة، تحرص الوساطة على الاستفادة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم"، والبنك الأكثر انتشاراً في فلسطين. كما تقدم خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكاتب بنك فلسطين التمثيلية في دبي والقاهرة، وذلك من أجل الوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخارج، هذا بالإضافة إلى برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين، وتطبيق التداول في الأسواق الخارجية عبر الهاتف المحمول.

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

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

إنجازات 2025

- تولت الشركة أمانة الإصدار الخاص بسندات صندوق الإستثمار الفلسطيني.
- أما حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية، فقد بلغ حوالي 160 مليون دولار أمريكي، منها 32 مليون دولار أمريكي للتداول في السوق الفلسطيني، كما تجاوزت قيمة محافظ الزبائن 500 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2025. فيما تحافظ الشركة على نمو إيراداتها السنوية والتي تتميز بكونها إيرادات تشغيلية.
- واصلت الشركة استحوادها على عدد المستثمرين، حيث استقطبت 231 حساباً جديداً خلال العام 2025.

خدمات ومنتجات استثمارية مميزة

وانسجاماً مع رؤيتها في مواكبة أحدث الخدمات الاستثمارية لتلبية احتياجات المستثمرين، تواظب شركة الوساطة على إطلاع المستثمرين أولاً بأول على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية، وتوفير الخدمات والمنتجات الاستثمارية المميزة التي تمكنهم من اتخاذ القرار الاستثماري السليم. لذلك، تحرص الشركة على توظيف أحدث التقنيات الآمنة، بما يشمل تطبيق الوساطة الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، مما مكن الشركة من تقديم خدمات إلكترونية رفيعة وبعمولات تنافسية في عدة أسواق خارجية (Multi Markets)، سواء في أسواق الولايات المتحدة



نبذة عن الشركة

PALPAY هي شركة فلسطينية رائدة في تقديم حلول الدفع الإلكتروني، تأسست عام 2010 كشركة تابعة لمجموعة بنك فلسطين، وكانت من الشركات الرائدة التي أطلقت نظاماً متطوراً للحصول والدفع الإلكتروني، لتسير بذلك نحو أولى خطوات التحول الرقمي، ونظام أتمتة الفوترة في فلسطين.

نجحت الشركة بتوفير حلول دفع إلكترونية متعددة القنوات عبر إطلاق تطبيق محفطتي PALPAY عام 2020 بترخيص من سلطة النقد ليلبي كافة احتياجات الدفع الإلكتروني من مكان واحد، حيث يُمكن المستخدمين من تنفيذ التحويلات، الإيداع والسحب، دفع الفواتير، شحن الرصيد، المشتريات، والمدفوعات الإلكترونية للمنصات عبر المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهواتف الذكية.

الأداء العام

في عام 2025، واصلت PalPay تحقيق تقدم ملموس في مسيرتها نحو تطوير منظومة الدفع الإلكتروني في فلسطين، من خلال تقديم خدمات رقمية متقدمة وحلول مالية مبتكرة أسهمت في دعم الاقتصاد الوطني وتعزيز الشمول المالي. وجاء ذلك ضمن إستراتيجية واضحة ركزت على توسيع نطاق الخدمات، وتحسين تجربة المستخدم، والاستجابة المتغيرة لاحتياجات السوق والعملاء.

كما لعبت PALPAY دوراً محورياً في دعم قطاع غزة، خاصة في ظل التحديات الاستثنائية التي فرضها الحرب من تضرر البنية التحتية المالية والتكنولوجية وشح السيولة النقدية. وأسهمت الشركة في ضمان استمرارية خدمات الدفع الإلكتروني وتسهيل صرف المساعدات الإنسانية داخل القطاع، بما ساعد في تلبية الاحتياجات الأساسية لآلاف المستفيدين. وقد عكس هذا الدور التزام PalPay بمسؤوليتها الوطنية والمجتمعية، ورسخ مكانتها كمرؤد رائد لحلول مالية رقمية موثوقة تخدم مختلف شرائح المجتمع، لا سيما الفئات الأكثر احتياجاً.

الإنجازات الإستراتيجية وتطوير الخدمات

نفذت الشركة تطويرات شاملة على محفظة PalPay الإلكترونية، ركزت على تحسين تجربة المستخدم ورفع مستويات رضا العملاء وولائهم، إلى جانب تحديث سياسات السقوف المالية لتصبح أكثر مرونة وديناميكية بما يتناسب مع احتياجات الأفراد والتجار والمؤسسات. وشمل ذلك تطوير منتجات وخصائص رقمية جديدة، وتصميم نماذج أعمال مبتكرة، وبناء شراكات داعمة لتقديم جيل متقدم من الحلول الرقمية.

التحول الرقمي، التكنولوجيا، والأمن السيبراني

واصلت الشركة دورها المحوري في دعم التحول الرقمي، من خلال تطوير البنية التحتية للمحفظة الإلكترونية بما يواكب النمو المتزايد في حجم العمليات، وتحسين الاستقرار والأداء. كما تم تنفيذ تحسينات جوهرية على الحركات المالية، شملت أتمتة المطابقات المالية، وإدارة حركات الإلغاء (Reversal)، وتحسين تفاصيل العمليات، إلى جانب إطلاق خدمات صرف المساعدات المالية عبر المحفظة.

واستكملت مراجعات الكود المصدري واختبارات الاختراق، ومعالجة كافة الملاحظات الناتجة عنها، إضافة إلى استكمال متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بنجاح.

وفي إطار تعزيز أمن المعلومات، التزمت PalPay بتطبيق أعلى المعايير العالمية، حيث حصلت على شهادة الالتزام بمعايير أمن بيانات الدفع الإلكتروني (PCI DSS)، الصادرة عن مجلس معايير أمن بطاقات الدفع العالمي (PCI SSC) شهادة PCI DSS، والذي يعكس حرص الشركة على توفير قنوات دفع إلكترونية آمنة وموثوقة، وتعزيز ثقة العملاء.

والشركاء، بما يتوافق مع متطلبات شبكات الدفع العالمية مثل VISA ودعم نمو خدمات الدفع والتجارة الإلكترونية في فلسطين.

وانطلاقاً من حرص الشركة على حماية الأنظمة والخدمات التقنية من الهجمات الإلكترونية، قامت الشركة باستحداث دائرة مخاطر أمن المعلومات والعمليات لتطبيق أفضل الممارسات ومعايير أمن المعلومات، والعمل على تطبيق معيار ISO/IEC 27001 لنظام إدارة أمن المعلومات، واعتماد السياسات والإجراءات المنبثقة عنه . كما تم تطبيق نظام إدارة الثغرات الأمنية لضمان سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الاختراق أو السرقة، وفي إطار تعزيز الحوكمة والتحول الرقمي الآمن، طبقت الشركة نظام التوعية الأمنية ومكافحة الاحتيال للموظفين لرفع مستوى الوعي الأمني، وتقليل المخاطر المرتبطة بالعامل البشري، وضمان التحسين والمراجعة المستمرة لمنظومة أمن المعلومات.



القنوات الرقمية وتجربة العملاء

شهد العام إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد لشركة PalPay بتصميم عصري يعكس الهوية المؤسسية، إضافة إلى تطوير مواقع رقمية لخدمات مرتبطة بالشركة باستخدام تقنيات حديثة وتجربة مستخدم محسنة. كما تم تطوير تطبيق المحفظة بإضافة خصائص خدمية ذاتية، وربط أنظمة الشركة بروبوتات دردشة مدعومة بالذكاء الاصطناعي وقنوات رد آلي عبر وسائل التواصل الاجتماعي، الأمر الذي أسهم في تحسين جودة الخدمة وتقليل الضغط على مراكز الاتصال.

عززت الشركة تكاملها مع منظومات الدفع الوطنية، بما يشمل منظومة الدفع الفوري ومنظومة Esadad ونقل جميع المفوترين للعمل من خلالها، إلى جانب تجهيز خدمات القسائم الرقمية. كما تم تنفيذ الربط التقني مع بنك فلسطين لإدارة البطاقات في مرحلتها الأولى، والتجهيز لأنظمة وحلول دفع جديدة قيد الفحص والتطوير.

التوسع التجاري و خدمات التجار

واصلت PalPay توسيع شبكة التجار ونقاط القبول، حيث تم خلال عام 2025 تركيب 13,136 جهاز نقاط بيع، ليصل إجمالي الأجهزة إلى 29,717 جهازاً، إضافة إلى التوسع في تطبيقات Soft POS كما نُفذت زيارات تفقدية وصيانة و استبدال للأجهزة لدى التجار.

وفي مجال التجارة الإلكترونية، تم توقيع وربط مئات المواقع الجديدة بخدمات الدفع الإلكتروني، وتعزيز التكامل مع شركات الأنظمة المحاسبية، إضافة إلى تنفيذ مشروع EKYC Merchant في غزة، والتوسع في قبول الدفع عبر QR.

الشراكات و المؤسسات

عززت الشركة تعاونها مع المؤسسات المحلية والدولية، حيث تم توقيع اتفاقيات مع أكثر من 50 مؤسسة محلية و دولية، إضافة إلى التعاون مع 20 مؤسسة لتحويل الرواتب، بما يعزز انتشار الخدمات المالية الرقمية ويدعم مختلف القطاعات الاقتصادية.



الرايات و الفعاليات

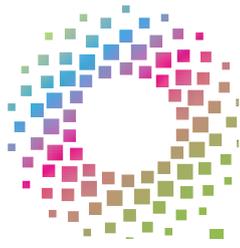
نسعى إلى دعم الأهداف الاستراتيجية لشركة PALPAY من خلال التخطيط والتنفيذ المدروس للرايات والمشاركات والفعاليات التي تساهم في تعزيز التحول الرقمي ونشر ثقافة الدفع الإلكتروني. ونعمل على بناء شراكات فاعلة مع مختلف الجهات والمؤسسات، بما يواكب توجهات الشمول المالي ويدعم الابتكار في الخدمات المالية الرقمية. كما نحرص على توظيف الفعاليات والرايات كمنصات تواصل مؤسسية تعزز ثقة المستخدمين والشركاء، وتساهم في ترسيخ مكانة المحفظة الإلكترونية كحل مالي رقمي موثوق يلبي احتياجات الأفراد والتجار على حد سواء.



النظرة المستقبلية

تؤكد PalPay أن عددًا من المبادرات والمنتجات التي تم العمل عليها خلال عام 2025 وصلت إلى مراحل متقدمة من التخطيط والتنفيذ، على أن يتم استكمال إطلاقها وتوسيع نطاقها خلال عام 2026، ضمن استراتيجية واضحة تهدف إلى تحقيق نمو مستدام، وتعزيز الابتكار، وتقديم حلول مالية رقمية آمنة وشاملة تخدم مختلف فئات المجتمع الفلسطيني، وتنسجم مع رؤية بنك فلسطين في الريادة والتحول الرقمي.

قُدرة Qudra



منذ تأسيسها، سعت شركة قدرة إلى تطوير قطاع إنتاج الطاقة المتجددة في فلسطين، وقد طوّرت حتى الآن أكثر من 19 ميجاواط من مشاريع الطاقة الشمسية الأرضية التي تنتج الطاقة الكهربائية في عدّة مناطق في فلسطين.

تقع أكبر محطات الشركة في قرية دير أبو مشعل بمحافظة رام الله، وبقدرة 8.3 ميجاواط، وهي الأكبر في فلسطين حتى الآن، وتعمل منذ أيلول 2023. تليها محطة الطاقة الشمسية في قرية جمالة بمحافظة رام الله، بقدرة 7.4 ميجاواط، وتعمل منذ منتصف عام 2024. وتمتلك شركة قدرة الحصة الأكبر من هذه المشاريع، وقد أبرمت عدّة اتفاقيات لبيع الطاقة مع شركات توزيع الكهرباء المحلية.

في عام 2025، تم إبرام شراكة استراتيجية بين شركة أيبك وبنك فلسطين وشركة مصادر لتطوير الموارد الطبيعية ومشاريع البنية التحتية، حيث تم تأسيس شركة "طاقة"، وهي شركة مساهمة خصوصية محدودة، لتكون الذراع الاستثماري للشركات الثلاث في مجال الطاقة المتجددة.

وفي مرحلة لاحقة، وفور استكمال الإجراءات المالية والفنية والقانونية والإدارية المطلوبة، سيتم نقل ملكية أسهم شركة قدرة المملوكة من قبل أيبك وبنك فلسطين، إضافة إلى حصة شركة مصادر في عدد من مشاريع وشركات الطاقة الشمسية التابعة لها، إلى شركة "طاقة".





حاضنة إنترسكت الريادية

في ظل بيئة تعج بتحديات اقتصادية اجتماعية إنسانية استثنائية غير مسبوقة، واصلت إنترسكت خلال عام 2025 بذل أقصى طاقتها وجهودها، على امتداد الوطن في الضفة الغربية وقطاع غزة، في سبيل تحقيق آثار اقتصادية إيجابية ملموسة وتجسيدها من خلال تمكين الشركات الفلسطينية الناشئة المحتضنة، ودعم المواهب التكنولوجية المبدعة المميّزة، وتجنيد الاستثمارات النوعية والموارد المالية لفائدتها، ما يعزّز الاستدامة والصفود للفئات المستفيدة المذكورة، ويؤسس لنمو مّطرد دائم قائم على الابتكار والريادة.

وخلال عام 2025، أثمرت جهود إنترسكت محققة إنجازات مهمة من خلال برامج ومشاريع ومبادرات وأنشطة هادفة ومتنوعة، مثل STIR و RISE Palestine و OCIF و SAFE Palestine و TAQAT و Tech Pathway sg و Link. وساهمت برامج ومشاريع إنترسكت في تحقيق الأثر الإيجابي المباشر والفعال، لا سيما على صعيد تعزيز جاهزية الشركات الريادية الناشئة للاستثمار، وتطوير قدراتها على النمو والتوسع والدخول إلى أسواق جديدة، ما من شأنه ترسيخ حضور الابتكار الفلسطيني على المستويين الإقليمي والدولي.

برنامج الاحتضان STIR

12 شركة ناشئة تخرجت ضمن الدفعة السابعة

يعتبر برنامج الاحتضان STIR الذي أُطلق عام 2021 باكورة برامج إنترسكت، والذي يهدف إلى دعم الشركات التقنية الناشئة في مراحلها المبكرة وتحويل أفكارها إلى منتجات أولية (MVPs)، وذلك من خلال رحلة احتضان مكثفة وتجربة تعليمية تدريبية مميزة تمتد لستة أشهر، وبحيث تغطي أساسيات بناء الشركات، وتطوير منتجاتها، وبناء استراتيجياتها للدخول إلى السوق، وتعزيز جاهزيتها وقابليتها للتمويل والاستثمار.

وقد شهد العام 2025 تخرج 12 شركة ناشئة ضمن الدفعة السابعة (STIR7)، حيث تمّ تنظيم عرض (Demo Day) لأفكار ومنتجات الشركات الناشئة المستفيدة أمام ما يزيد على 50 مستثمراً وشريكاً في المنظومة الريادية. واتسمت الدفعة السابعة (STIR7) بتوازن جندي واضح، إذ مثّلت الشركات التي تقودها أو تشارك في تأسيسها الإناث؛ نصف الشركات التي تمّ تخرجها. كما استقبلت الدفعة الثامنة (STIR8) حوالي 206 طلبات التحاق، وهو أعلى عدد طلبات للالتحاق بالبرنامج منذ تأسيسه، ما يعكس بشكل جليّ توسع النطاق الجغرافي لعمل إنترسكت، بما في ذلك إشراك شركات ناشئة من قطاع غزة بالشراكة مع مبادرة TAQAT، حيث تم اختيار 21 شركة ناشئة من قطاعات اقتصادية متنوعة، والتي استفادت حتى نهاية العام 2025؛ من جلسات تدريب جماعية وجلسات إرشادية فردية متخصصة تعزز من تقدم ونمو وتطور الشركات الناشئة المشاركة.

(OCIF-PT) Orange Corners Innovation Fund – Palestinian Territories

يعتبر برنامج OCIF-PT برنامجاً تقنياً تمويلاً تموّله مملكة هولندا ضمن مبادرة Orange Corners، ويُنفذ البرنامج محلياً بقيادة إنترسكت وبالشراكة مع صندوق ابتكار وبنك فلسطين ضمن ائتلاف تنفيذي. ويهدف البرنامج إلى معالجة فجوة التمويل في المراحل المبكرة من خلال نموذج يجمع بين التمويل المرتبط بالإنجاز والدعم الفني المنهجي لتعزيز الجاهزية الاستثمارية وتحسين الأداء المالي والتشغيلي.

وخلال عام 2025، قام البرنامج بدعم 34 شركة ناشئة عبر مسارين متكاملين؛ حيث تم دعم 30 شركة ضمن المسار الأول بمنح تجاوزت 120,000 يورو، فيما شمل المسار الثاني 4 شركات ضمن حزمة تمويلية تجاوزت 175,000 يورو تجمع بين المنح والقروض الحسنة من دون فائدة. وبدوره، لعب بنك فلسطين دوراً محورياً في إدارة القروض، وتعزيز الامتثال والحوكمة، وضمان الانضباط المالي وفق المعايير المصرفية. كما تجاوز حجم التمويل الإجمالي المقدم من خلال البرنامج 300,000 يورو خلال العام الفائت.

SAFE Palestine

26 شركة تمكنت من الاستثمار

أطلق برنامج SAFE Palestine آلية تمويل تجمع بين المنح والاستثمار لمعالجة فجوة التمويل التي واجهتها الشركات الفلسطينية الناشئة، حيث تمكن البرنامج من حشد أكثر من 2.4 مليون دولار أمريكي بين استثمارات ومنح لدعم 28 شركة ناشئة في قطاعات اقتصادية متنوعة.

وخلال الربع الثاني من عام 2025، استطاعت الشركات التي تم تمويلها من برنامج SAFE؛ تجنيد استثمارات إضافية قاربت 2.9 مليون دولار أمريكي، كما حققت مبيعات تقارب 2 مليون دولار خلال الربع الثاني، ما مكن استدامة نشاطات 26 شركة من أصل 28، واستمرار تشغيلها. هذا بالإضافة إلى الحفاظ على 272 وظيفة بدوام كامل ضمن الشركات المستفيدة. ويعكس أداء محفظة SAFE الدور المحوري الذي لعبه البرنامج في استدامة واستقرار وثبات ونمو المسارات التشغيلية للشركات المستفيدة، وتعزيز جاهزيتها واستعدادها للاستفادة من جولات استثمارية لاحقة رغم الظروف الاقتصادية الصعبة.

RISE Palestine

11 شركة ناشئة و12 متعاقدًا مستقلاً استفادوا من المنح

مع اندلاع الحرب على غزة، أطلق بنك فلسطين بالشراكة مع صندوق الاستثمار الفلسطيني مبادرة RISE Palestine، وعهد إلى إنترسكت بإدارتها والإشراف على تنفيذها. وتهدف المبادرة بشكل أساسي إلى دعم استمرارية قطاع التكنولوجيا في قطاع غزة الذي تضرر بشكل استثنائي خلال الحرب. وقد بلغ إجمالي المنح المصروفة خلال عام 2025 ما يقرب من 91,450 دولاراً أمريكياً، استفادت منها 11 شركة ناشئة و12 متعاقدًا مستقلاً، حيث مكّنهم من الحفاظ على استمرارية أعمالهم ونشاطهم المهني.

ومنذ إطلاق البرنامج، تلقت إنترسكت 1,375 طلب دعم، منها 1,303 طلبات من غزة، فيما تمت الموافقة حتى نهاية العام 2025 على دعم 52 مستفيداً، فيما تواصل إنترسكت دراسة طلبات إضافية للعام 2026.

Tech Pathways MENA

468 مستفيداً/ة تخرجوا من البرنامج

يُعتبر برنامج Tech Pathways MENA مبادرة إقليمية بقيادة Village Capital وبدعم من Google، وتعمل إنترسكت كشريك تنفيذي للبرنامج في فلسطين، والذي استمر 4 أشهر. واستقبل البرنامج 1,823 طلباً، وسجل 1,072 مشاركاً، فيما تخرج منه 468 مستفيداً ومستفيدة. وشكّلت الإناث ما نسبته 72% من إجمالي الخريجين، فيما بلغ عدد الخريجين من غزة 101 مشاركاً. كما شمل البرنامج بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم، مساراً خاصاً لـ 203 معلمين ومعلمات من القطاع الحكومي.

نموذج متكامل للنهوض بفلسطين الريادية

لقد عكست برامج إنترسكت خلال عام 2025 نموذجاً متكاملًا يجمع بين احتضان الشركات، والتمويل، والاستثمار، وبين بناء المهارات وتعزيزها، وخلق فرص عمل وربط المواهب التكنولوجية الفلسطينية بالأسواق الإقليمية والعالمية. وأسهمت هذه البرامج بشكل فعال رغم الظروف الاقتصادية الاستثنائية الضاغطة والمعقدة، في تعزيز جاهزية الشركات المستفيدة، واستدامة أعمالها، وتوسيع حضورها ونشاطها الإقليمي، وذلك بدعم مباشر ومحوري من بنك فلسطين وشركائه الاستراتيجيين. وستواصل إنترسكت دون كلل، تعزيز ومراعاة هذه الإنجازات والخبرات والتجارب، والبناء عليها، عبر تطوير أدوات تمويلية وبرامج أكثر تخصصاً، بما يعزز مكانة فلسطين ودورها وتنافسيتها ضمن منظومة الابتكار الإقليمية.

صندوق ابتكار

IBTIKAR FUND



يفتخر بنك فلسطين بمساهمته إلى جانب نخبة من المستثمرين في تأسيس هذا الصندوق، ويعتز بدوره كشريك رئيسي 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 مهم في بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية من خلال الاستثمار في كبرى الشركات الناشئة الفلسطينية في مجال التكنولوجيا الرقمية، حيث يقدم ابتكار الأموال والدعم العملي اللازم لمثل هذه الشركات بهدف التوسع داخل فلسطين وخارجها. كما يهدف الصندوق إلى سد ثغرة تمويلية في غاية الأهمية بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة.

خلال العام الماضي، استثمرت ابتكار في شركتين ناشئتين جديدتين هما Milkstraw و Quazelle. كما تابعت استثماراتها في عدد من الشركات ضمن محفظتها. وبالإضافة إلى تمويل ابتكار، تمكنت الشركات التابعة لها من جمع أكثر من 4 ملايين دولار أمريكي في عام 2025.

وساهمت محفظة شركات صندوق ابتكار في توفير أكثر من 700 وظيفة مباشرة لذوي المهارات العالية، لا سيما من فئة الشباب بنسبة 70%، فيما تشغل النساء 30% من هذه الوظائف.

وتنشط محفظة شركات صندوق ابتكار عبر قطاعات متنوعة، منها التكنولوجيا المالية، وتكنولوجيا التسويق، والتجارة الإلكترونية، والعقارات والصحة والسلامة. وقد نجحت في التوسع على صعيد عمليات البيع في أسواق منطقة الشرق الأوسط، بالإضافة إلى شمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والولايات المتحدة الأمريكية.



124

البيانات المالية

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2025

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين وشركاتها التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل تعرضات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

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

أمور التدقيق الهامة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم إظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة ذمم العملاء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - 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. 	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرية حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٤,٤٦٤,٩٩٩,٧٣٣ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤١٧,٣٤٨,٧٧٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٨ و ٤٩ و ٥٥) في القوائم المالية الموحدة.</p>



EY

بنبي المستقبل
بثقة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهريّة.

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

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

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 ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق للبنك. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 أو سبل 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 ٢٠٢٥ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

٢٤ آذار ٢٠٢٦

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٤٥,٨٠٠	٥,٨٢٨,٠٣٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٤,٠١٢,٠٣٢,٨٢٧	٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٦٣,٦٣٦,١١٥	٩٨,٦٣٤,٨١٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	٣١٦,٧١٢,١٩٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٠١١,٨١٧	١٢,١٩٤,١٨٠	١١	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٣٨,٥٣٥,٩٣٩	١٢	إستثمارات عقارية
١١٩,١٨١,٢٠٨	١٢٢,٢٧٠,٠٣٨	١٣	عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول
٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٦١,٩٧٢,٦٤٨	٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٥٢,٥٣٥	١,٧٦٦,٦٥٦	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٤,١١٧,٤٢٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٥٧,٥١٠,٦٨٤	٧٨,٠٠١,١٠٦	١٦	موجودات أخرى
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤١,٧٩١,٣٢١	٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١١١,٠٧٧,٦٧٨	٣٥,٥٩٦,٢١٣	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٧٤٦,٣٣٥,٠٩٣	٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	١٩	ودائع العملاء
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	٢٠	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	٩٢,٧٧٨,٩٥٩	٢٢	أموال مقترضة
٤٨,٤٤٦,٨٦٣	٤٦,٩٦٣,٥٤٠	٢٣	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٤,١٣٥,٥٦٣	٤,٣٤٨,٣٦٤	٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩,١٩٣,٩٧٠	١٨,٧٢٣,٥٢٧	٢٤	مطلوبات عقود الايجار
٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٦١,٤٧٣,٦٠١	٢٥	مخصصات متنوعة
١١٥,٦٤١,٥٥٨	١٦٤,٠٥٨,٥٢٥	٢٧	مطلوبات أخرى
٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	٩,٩٨٠,٠٩١,٠٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧	١	رأس المال المدفوع
٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٨,٩٣٨,٨٩٩	٢٨	علاوة إصدار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	سند دائم
٦٩,٢٨٥,٤١٤	٧٤,٦٢١,١٩١	٣٠	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	٣٠	إحتياطي إختياري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	إحتياطي تقلبات دورية
(٢,٢١٤,٩٣٢)	٢٨,٧١٣,٠٩٢	٩	إحتياطي القيمة العادلة
٥٥,٥٨٤,٠٧١	١٠٠,٠٥٥,٠٥١		أرباح مدورة
٥٠٦,٥٧٨,٦١٦	٥٩٩,٧٣٥,٣٣٧		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك
٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٧١,٠٩٦,٨٢٨	٤	حقوق جهات غير مسيطرة
٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	٦٧٠,٨٣٢,١٦٥		مجموع حقوق الملكية
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٦١,١٠٣,٩١٦	٢٧٥,٥٢٦,٩٨٥	٣٢	الفوائد الدائنة
(٤٦,٣١٧,٤١٨)	(٤٨,٩٨٩,٩٥٥)	٣٣	الفوائد المدينة
٢١٤,٧٨٦,٤٩٨	٢٢٦,٥٣٧,٠٣٠		صافي إيرادات الفوائد
٥٩,٩٣٤,٧٢٨	٦١,٧٣٣,٧٩٨	٣٤	صافي إيرادات التمويل والإستثمارات
٣١,١٦٤,٤٨٥	٢٦,٨٣٥,٨٠٦	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٣٠٥,٨٨٥,٧١١	٣١٥,١٠٦,٦٣٤		صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمارات والعمولات
٣٣,٩٢٠,٦٠٢	٥١,٣١٧,٩٣٠		أرباح عملات أجنبية
١,٦٨٨,٤٦١	٣,٨١٢,٢٧٩	٣٦	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
			حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة والمشروع
١٥٣,٦٩٦	(٢٧٨,١٣٣)	١١	المشترك
١٢,٣٤٢,٣١١	١٩,٥٣٧,٢١٠	٣٧	إيرادات أخرى، بالصافي
			إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة و
٣٥٣,٩٩٠,٧٨١	٣٨٩,٤٩٥,٩٢٠		تعديلات وخسائر أخرى
			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلات على تسهيلات
(٨٧,٦٦١,٤١١)	(١٢٧,٢١٤,٢٥٦)	٤٠	وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
			مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة أخرى وخسائر موجودات
(١٣٨,٨٥١,١٨٦)	(٢,٦٢٢,٣٧٧)	٤١	أخرى، بالصافي
١٢٧,٤٧٨,١٨٤	٢٥٩,٦٥٩,٢٨٧		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٨٥,٦٤٤,٤٠٤)	(٩١,٨٦٣,٠٣٧)	٣٨	نفقات الموظفين
(٦٩,٦٩٠,١٢٣)	(٨٣,٨٠٨,٥٧٨)	٣٩	مصارييف تشغيلية أخرى
(١٧,٦١٤,٢٣٥)	(١٧,٦٢٣,٨١٩)	١٥ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٢٢,٦٩٣)	٤٢	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٧٢,٩٤٨,٧٦٢)	(١٩٣,٣١٨,١٢٧)		إجمالي المصروفات
(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	٦٦,٣٤١,١٦٠		الربح (الخسارة) قبل الضرائب
١٧,٥٥٩,١٢٢	(٩,٣٣٩,٩٤٠)	٢٦	(مصروف) استرداد الضرائب
(٢٧,٩١١,٤٥٦)	٥٧,٠٠١,٢٢٠		ربح (خسارة) السنة
			ويعود إلى:
(٢٨,٩٠١,٩٥٧)	٥٣,٣٥٧,٧٦٦		مساهمي البنك
٩٩٠,٥٠١	٣,٦٤٣,٤٥٤	٤	جهات غير مسيطرة
(٢٧,٩١١,٤٥٦)	٥٧,٠٠١,٢٢٠		
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) ربح السنة
(٠,١٣)	٠.١٩	٤٤	العائد إلى مساهمي البنك

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٧,٩١١,٤٥٦)	٥٧,٠٠١,٢٢٠	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٩٢٩,٨٧١)	٣١,٤١٠,١٢١	
(١,٩٢٩,٨٧١)	٣١,٤١٠,١٢١	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٩,٨٤١,٣٢٧)	٨٨,٤١١,٣٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
(٣١,٠١٠,٧٢٠)	٨٤,٢٨٥,٧٩٠	مساهمي البنك
١,١٦٩,٣٩٣	٤,١٢٥,٥٥١	جهات غير مسيطرة
(٢٩,٨٤١,٣٢٧)	٨٨,٤١١,٣٤١	٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	٦٦,٣٤١,١٦٠		أنشطة التشغيل
			ريح (خسارة) السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٧,٦١٤,٢٣٥	١٧,٦٢٣,٨١٩	١٥ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٦٨٨,٤٦١)	(٣,٨١٢,٢٧٩)	٣٦	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
-	١٩,٠٨٦,٨٢٠	٨	تعديلات على الأصول وإطفاء منح ذات علاقة
٦٦٣,٣٩٧	٥١١,٢٩٣	٢٤	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٨٧,٦٦١,٤١١	١٢٧,٢١٤,٢٥٦	٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلات على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
١,٠٧٥,٤٦٦	(٦٤٨,١١٤)	٤١	مخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة أخرى وخسائر موجودات أخرى، بالصافي
٨,٧١٨,١٦١	١٢,١١٣,٠٠٦	٢٥	مخصصات متنوعة
(٣,٠٦٧,٩٠٤)	(٣,٢٧١,٠٩٣)	١٢	أرباح تقييم إستثمارات عقارية، بالصافي
(١٥٣,٦٩٦)	٢٧٨,١٣٣	١١	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
(٩٠١,٠٥٦)	(٢٠٧,٦٤٦)		أرباح إستبعاد عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول وموجودات غير ملموسة
(١,٨١٢,٢٢٠)	(١,٧٦٦,٥٢٣)		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٠٥,٥٢٨)	(٧٧٩,٥٢٦)		بنود أخرى غير نقدية
٦٢,٩٣٣,٢٢٧	٢٢٢,٦٨٣,٣٠٦		
(١٢٩,٧٨٨,٢٠٠)	(٣٢٦,٢٩١,٧٧٥)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١١٣,١٠٦,٦٤١)	(٢١١,٠٩٠,٣٠٣)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٥٦٦,٤٧٠	(١٥,١٥٣,١٢٣)		متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١,٢٦٧,٧٧٥,٠٢٨	٢,٠٢٧,٢٦٠,٢٩٥		موجودات أخرى
٢٥,٠٤١,٣٢٩	(١,٤٨٣,٣٢٣)		ودائع العملاء
(٥٣,٩٤٧,٧٢٠)	٦٩,٥٩٥,٨٥١		قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١١,٤٠٣,٦٣٧	٤٩,٨٣٤,٩٥٦		تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٨٧٧,١٣٠	١,٨١٥,٣٥٥,٨٨٤		مطلوبات أخرى
(٢٧,٦٠٢,٩٢٧)	(٢٤,٦١٠,٤٧٣)	٢٦	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٢,١٠٧,٤٦٦)	(١,٠٣٤١,٩٦٠)	٢٥	ضرائب وسلفيات مدفوعة
١,٠٦٥,١٦٦,٧٣٧	١,٧٨٠,٤٠٣,٤٥١		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(٤,٧١٤,٣٢٨)	(٣,٣٠٣,٦٦٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٦٤,٦٣٧)	(٤,٣٣٠,٥٥٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٦٤,٦٧٤	٥,٧٠٥,٠٠٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١٩,٣١٧,٥٧٦)	(٢,٥٨١,٦٢٤,٨٠٧)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٥,٦١٧,٩١٨	٢,٤٧٠,٦٧٥,٦٩٣		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٥٦٥,٩٧١		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٧٧٦,٢٣٩)	١١	إستثمار في شركات حليفة
(٣٨٣,٨٣٢,١٥٨)	(١١١,١٠٦,١٨٤)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٨٣٤,١٣٢)	(١٢,١٢٦,١٣٥)		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٢٥,١٢٠,٦٣٩	١٩٧,٠٥٦,٠٤٣		ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٥٧٠,٢٣٠)	(١,١٥٠,١٧٠)		عمولة إدارة إستثمارات
٢,٦٥٩,٩٢٣	٣,١٥٤,١٧٠		عوائد أسهم مقبوضة
(٢,٠٧٤,٥٠٤)	(٢,٢٧٦,٩٢٦)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٧٩٠,٣٢١)	(٧١٠,٦٤٤)		مشاريع تحت التنفيذ
(٧,٩٣٤,٦٤٢)	(٩,٤٣١,٦٨٨)		شراء عقارات وآلات ومعدات
١٩٦,٧١٤	٤٥٠,١٤٧		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٤٠٥,٤٧٢,٦٦٠)	(٤٧,٢٢٩,٩٨٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٨١٨,٤٥٨)	(٤,٢٤٨,٧٦٢)	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
٤٥,٠٥٠,٠٠٤	١٢,٤٢١,٩٤٠	٥١	تسديدات رفع راس مال
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		تسديدات قرض مساند
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-		سحب قرض مساند
(١٥,١٠٧,٣٤٣)	(١٥,٠٦٥,٤٤٠)		تسديدات أموال مقترضة
٤٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		سحوبات أموال مقترضة
(١,٩٧٨,٣٠٤)	(٣,٥٦٣,٠٥٨)		فوائد مدفوعة على السند دائم
٨٤,٦٤٥,٨٩٩	(٢٣,٤٥٥,٣٢٠)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٧٤٤,٣٣٩,٩٧٦	١,٧٠٩,٧١٨,١٥١		الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠	٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦	٤,٢٦٣,٢٦٧,٦١٧	٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥٣,٦٤٨,٣٥٩	٥٩,٨٥٦,٩٩٢		فوائد مدفوعة
٢٨٢,٨٣٢,٥٨١	٣٣٢,٣٨٩,٠٦٣		فوائد مقبوضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام ١٩٦٠ وسُجّل 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 ٣٥٠ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من ٣٠٠ مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في ٢ حزيران ٢٠٢٥.

وقع البنك خلال عام ٢٠٢٤ اتفاقية تضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بحيث يستثمر كلاهما ما مجموعه ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهم في البنك عبر إصدار خاص للأسهم، ووقع البنك إنفاقيتين مع كل من الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للمحافظ الإستثمارية بحيث يستثمر كلاهما ما مجموعه ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهم في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٦٠,٥٥٩,٦١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

وفقاً للإتفاقية الموقعة مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالموافقة على إصدار ٣٨٣,٤٠٩ سهماً للحفاظ على نسبة إستثمارها بالبنك، حيث قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بدفع مبلغ الإستثمار خلال السنة.

كما وقع البنك خلال السنة اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو عبر إصدار خاص أسهم قدرها ٧,١٥٢,٣١٧ سهماً وقامت كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بالموافقة على إصدار ٣٩٢,١٥٢ و ٢٩٨,٥٧٢ سهماً للحفاظ على نسبة إستثمارها بالبنك، على التوالي، ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (٢٩) فرعاً بالإضافة إلى (٣٩) مكتباً ومكتب إلكتروني واحد ومكتب تمثيلي خارجي للبنك في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومكتب تمثيلي في جمهورية مصر العربية.

كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) (٢٢) فرعاً بالإضافة إلى (٦) مكاتب بالإضافة مكتب تمثيلي خارجي في مدينة دبي وفرع متنقل.

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.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٧٥٨) موظفاً مقابل (١,٨٣٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٦٨) موظفاً مقابل (٨١٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٦/٠٣) بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٦.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأس مال شركاته التابعة كما يلي:

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية		رأس المال المدفوع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	دولار أمريكي	٢٠٢٤
فلسطين	٥٢,٠٦	٥٢,٠٦	١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢
فلسطين	١٠٠	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
فلسطين	٨٥	٨٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
فلسطين	١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

* 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 يتم البنك حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بتخفيض مساهمته في شركة بال بي.

كما قررت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٤. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ٥٢,٥٠٠ دولار أمريكي.

بالإضافة الى ذلك حصل البنك على الموافقة المبدئية من سلطة تنظيم الخدمات المالية في أبوظبي العالمي (ADGM)، المركز المالي الدولي للعاصمة الإماراتية أبوظبي، للحصول على ترخيص الفئة الأولى (١-CAT ١)، مما يتيح له تشغيل فرع مصرفي متكامل الخدمات، بما يشمل مزاولة الأنشطة المصرفية والمالية الخاضعة للتنظيم والرقابة في أبوظبي العالمي (ADGM)، وعلى وجه الخصوص قبول الودائع وإنجاز صفقات الاستثمار، مستهدفاً مجتمع الجاليات الفلسطينية في جميع أنحاء العالم، وبحصول بنك فلسطين على هذا الترخيص، والذي من المتوقع أن يصبح نافذاً بشكل كامل في النصف الثاني من العام ٢٠٢٦، سيتمكن البنك من العمل وتقديم خدماته من أبوظبي العالمي (ADGM) على مستوى العالم انطلاقاً منه، مما سيساهم في تعزيز قدرته على عرض خدماته وحلوله المالية المتميزة، وتنويع عملياته من خلال توظيف الخدمات المصرفية الرقمية السلسة. 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية 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 الأخر والمشتقات المالية والاستثمارات 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
 - عندما يكون 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.
- عندما تكون نسبة ملكية البنك في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية، يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:
- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها
 - الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية اخرى
 - حقوق تصويت البنك وحقوق التصويت المحتملة

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغيير 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 التغيير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

يتم تحميل الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق الجهات غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية لبنك. يتم استبعاد كامل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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 ٢٠٢٥ كما هو مبين أدناه:

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

للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعده، تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم البنك فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للبنك.

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". يقدم المعيار الجديد متطلبات جديدة للعرض ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك تحديد المجاميع والمجامع الفرعية. كما يتطلب من المنشآت تصنيف كافة الإيرادات والمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى إحدى الخمس فئات التالية: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضريبة الدخل، والعمليات المتوقفة، علماً أن الفئات الثلاث الأولى هي الفئات الجديدة وفقاً لمتطلبات المعيار.

كما يتطلب المعيار أيضاً الإفصاح عن مقاييس الأداء المستخدمة من قبل الإدارة والتي تم تحديدها حديثاً، والأرصدة الفرعية للإيرادات والمصروفات التي تستخدمها الإدارة، وكما يتضمن المعيار متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على الأدوار المحددة لكل من القوائم المالية الأساسية والإيضاحات المتعلقة بها.

بالإضافة إلى ذلك، أُجريت تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية". تشمل هذه التعديلات تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة من الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية وإزالة الخيارات المتعلقة بتصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. كما توجد تعديلات على عدة معايير أخرى متعلقة بإصدار المعيار الجديد.

سيتم تطبيق المعيار والتعديلات على المعايير الأخرى والمتعلقة بإصدار المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

يعمل البنك حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي ستترتب على القوائم المالية الأساسية والملاحظات التوضيحية نتيجة لهذه التعديلات.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٩): الإفصاحات للمنشآت التابعة بدون مسؤولية عامة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمنشآت المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاح مخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض، الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لتكون المنشأة مؤهلة، يجب أن تكون المنشأة شركة تابعة وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، ولا تتحمل مسؤولية عامة، ويجب أن تكون لديها شركة أم (الرئيسية أو متوسطة) تعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

المالية رقم (٧)

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

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية القوائم المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقية. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

٥.٣ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي 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 الأدوات 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 إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظرًا لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإنه 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 بالتزامات الأداء ونقل السيطرة من هذه الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادة عند الانتهاء من معاملة أو خدمة، أو مقابل رسوم مرتبطة بأداء معين، بعد الوفاء بمعايير الأداء. تشمل هذه الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض لطرف ثالث، مثل السمسرة بحيث يلتزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

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

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

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المستحقة" 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 رقم (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 والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

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 التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.
- يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال 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 وابلغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاثة 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 الآخر

بعد الاعتراف الأولي، 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، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، 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، وتطفاً للعلاوة/ الخصم باستخدام 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 الائتمانية 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 الدولية بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية 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 للتعامل، 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 إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل 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 التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تقتض 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 أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

يعتبر البنك 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 المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة 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 إليها جميعاً "الأدوات المالية".

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار 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 المتوقعة تحصيلها.

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

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان جدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر
إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

المرحلة الأولى:
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. 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. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، 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 أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة 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.
- معدلات التضخم

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

تقييم الضمانات

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

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

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

عندما تتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو تعديلها نتيجة لنشاط إعادة هيكلة تجارية وليس بسبب اعتبارات تتعلق بمخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة، يقوم البنك بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت تلك التعديلات تؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وبالنسبة للأصول المالية، يستند هذا التقييم إلى عوامل نوعية.

وعند تقييم ما إذا كان يتعين إلغاء الاعتراف بقرض ممنوح لعميل من عدمه، يأخذ البنك في الاعتبار - ضمن أمور أخرى - العوامل التالية:

- تغيير عملة القرض
- إدخال خاصية مرتبطة بحقوق ملكية
- تغيير الطرف المقابل
- ما إذا كان التعديل سيؤدي إلى عدم استيفاء الأداة المالية لمعيار التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل وفوائد (SPPI)

وفي حال لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة بشكل جوهري، فإن ذلك لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي، يُثبت البنك ربحاً أو خسارة ناتجة عن التعديل، وذلك بالقدر الذي لم يتم مسبقاً الاعتراف عنه بخسارة انخفاض في القيمة.

وعندما لا يُعتبر تعديل شروط أصل مالي قائم تعديلاً جوهرياً وبناءً عليه لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدّرة والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم الاعتراف فوراً بأي فرق ناتج في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف نتيجة تعديل جوهري في الشروط والأحكام: يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل القرض الممنوح لعميل، عندما تتم إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام إلى حد يؤدي، من الناحية الجوهرية، إلى اعتبار القرض بمثابة قرض جديد. ويتم الاعتراف بالفارق الناتج كربح أو خسارة إلغاء اعتراف، وذلك بالقدر الذي لم يتم قبله الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض المعترف بها حديثاً ضمن المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ما لم يُعتبر القرض الجديد أصلاً مُقتنى متدهوراً ائتمانياً.

عقود الإيجار

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

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وحق استخدام الأصول 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 التدنّي 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 الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدنّي 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 وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال احتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد 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. أما 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 أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سند دائم

السند الدائم هو سند مساند وغير مكفول بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس ان الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استعادتها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد فوائد فيما بعد. تظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدره ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استعادتها كلياً او جزئياً فيتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

لاحقاً 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.

في حال فقدان البنك النفوذ المؤثر على الشركة الحليفة، تقوم بإظهار الإستثمار المتبقي بالقيمة العادلة. يتم قيد أي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الحليفة والقيمة العادلة للإستثمار المتبقي والعائد من البيع بتاريخ فقدان النفوذ المؤثر 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 التعاقدية 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 للإستثمار والقيمة المتوقعة استردادها، ويتم تسجيل هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

عقارات وآلات ومعدات

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 إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

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

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

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

إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحفوظ 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.

يتم إستبعاد الإستثمارات العقارية عند التوقف عن إستخدامها وعدم وجود أي منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم تسجيل الفرق بين العائد من إستبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة في فترة الإستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الإستخدام. عند التحويل من إستثمارات عقارية إلى الممتلكات والتي يتم إستخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للإستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا تم تحويل الممتلكات إلى إستثمارات عقارية، يستمر البنك بإستخدام السياسات المحاسبية الخاصة بالممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

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 وقيمتها 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 بإستخدام 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 للنقد 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 لوحددة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحددة/ 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 تقيّد 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 الإطفاء 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى 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 التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها. التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

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 المتوقعة 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). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مُدارة 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

يتم 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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).

توزيعات أرباح

يقوم البنك بالاعتراف بمطلوبات مقابل التوزيعات النقدية الموافق عليها من قبل مساهمي البنك في اجتماع الهيئة العامة، ويتم الاعتراف بهذا المبلغ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة وودائع واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وينزل ودائع والإستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب وودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل ومتطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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 وافتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراسات، 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 والافتراسات.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٩)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٥١)

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

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصصات موجودات مالية أخرى

يتم احتساب المخصصات على الموجودات المالية وفقاً لتقديرات الإدارة بحيث يتم تحديد قيمتها بشكل معقول وموضوعي.

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.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة في حين تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله الاستفاد منها. يتطلب ذلك أحكام إدارية هامة لتحديد مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل، جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

إستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركزة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الإعتراف بكامل الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) 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/ العمل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الإقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (٥٥)، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

يقوم البنك بالأخذ في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ في الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات، حسب الاقتضاء. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على البنك بسبب المخاطر المادية والانتقالية. ومن المتوقع أن يكون تأثير معظم المخاطر المتصلة بالمناخ على مدى فترة أطول من تاريخ الاستحقاق التعاقدى لمعظم حالات التعرض، ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من حالة عدم اليقين في التقديرات والافتراضات التي تقوم عليها بنود معينة في القوائم المالية. وفي الوقت الحالي، لا يوجد للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير كبير على القياس، ويراقب البنك عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة. وتشمل البنود والاعتبارات الأكثر تأثراً بشكل مباشر بالأمور المتعلقة بالمناخ العمر الإنتاجي للعقارات والمعدات، وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية، والخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، ومن بين أمور أخرى.

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 فإنه يتم إعادة 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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحققت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأى الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأى 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 ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- 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 المخصصة 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 بأنه 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 أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً للمعيار 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بلد المنشأ والأعمال	إسم الشركة
%	%	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
٤٧,٩٤	٤٧,٩٤	فلسطين	بال بي
١٥	١٥		

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦,٨٩١,٣٧٦	٧٠,٦٦٤,٣١٦	البنك الإسلامي العربي
١٣٢,٤٠١	٤٣٢,٥١٢	بال بي
٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٧١,٠٩٦,٨٢٨	

الأرباح/ (الخسائر) العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١١٢,٤٦٢	٣,٢٩٠,٨٤٣	البنك الإسلامي العربي
(١٢١,٩٦١)	٣٥٢,٦١١	بال بي
٩٩٠,٥٠١	٣,٦٤٣,٤٥٤	
١٧٨,٨٩٢	٤٨٢,٠٩٧	
١,١٦٩,٣٩٣	٤,١٢٥,٥٥١	حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل

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 ٢٠٢٥:

البنك الإسلامي العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الموجودات
١,٩٤١,٩٥٩,٨٩٩	١٤٨,٨٦٤,٦٦٥	إجمالي المطلوبات
(١,٧٩٢,٠٩٤,٥٤٠)	(١٣٨,٩٦٥,٢٨٤)	مجموع حقوق الملكية
١٤٩,٨٦٥,٣٥٩	٩,٨٩٩,٣٨١	ويعود إلى:
		مساهمي البنك
٧٩,٢٠١,٠٤٣	٩,٤٦٦,٨٦٩	جهات غير مسيطرة
٧٠,٦٦٤,٣١٦	٤٣٢,٥١٢	
١٤٩,٨٦٥,٣٥٩	٩,٨٩٩,٣٨١	

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البنك الإسلامي العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الموجودات
١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	٣٧,٧٧١,٢١٠	إجمالي المطلوبات
(١,٥٦٥,٥٠٨,٩٠٦)	(٣٤,٢٣٠,٧٨٨)	مجموع حقوق الملكية
١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	٣,٥٤٠,٤٢٢	ويعود إلى:
		مساهمي البنك
٧٦,٠٠٢,٥٩٣	٣,٤٠٨,٠٢١	جهات غير مسيطرة
٦٦,٨٩١,٣٧٦	١٣٢,٤٠١	
١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	٣,٥٤٠,٤٢٢	

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٨٥٩,٠٢٥	١٩,١٩٦,٤١٦	الإيرادات
(٤٩,٦٦٢,١١٢)	(١٠,٩٦٥,٣٧٥)	مصاريف إدارية وعمامة
(٤,٦٢٤,٨٥٨)	(٣٠٤,٧١٤)	إستهلاكات واطفاءات
(٢٨,٠٩٥,٦٠٩)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات
١,٦١٥,٥٠٤	٢٢٩,٩٦١	الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
٨,٠٩١,٩٥٠	٨,١٥٦,٢٨٨	إيرادات أخرى
(٢,٧٠٩,٧٢٢)	(١,٣٨٠,١٧٤)	الربح قبل الضريبة
٥,٣٨٢,٢٢٨	٦,٧٧٦,١١٤	مصروف ضريبة الدخل
١,٥٨٩,١٦٢	-	ربح السنة
٦,٩٧١,٣٩٠	٦,٧٧٦,١١٤	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٦٩٩,٢٠٥	١١,٧٨٠,١٢٢	الإيرادات
(٤٩,٠٤٨,٠٦٣)	(١١,٠٦٥,٣٧٣)	مصاريف إدارية وعمامة
(٤,٧١٠,١٢٢)	(٢٥١,٦٤٠)	إستهلاكات واطفاءات
(٣٢,١٧٩,٨٦٨)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات
١,٣١٣,٩٥٥	-	الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
(٩٢٤,٨٩٣)	٤٦٣,١٠٩	إيرادات أخرى
٢,٠٤٦,٦٢٩	(٧٢,٠٠٠)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
١,١٢١,٧٣٦	٣٩١,١٠٩	إسترداد (مصروف) ضريبة الدخل
٧٦٨,٣٣٥	-	ربح السنة
١,٨٩٠,٠٧١	٣٩١,١٠٩	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٥٨٣,٨٩٩	١١٠,٦٤١,٧٤٣	أنشطة التشغيل
٣١,٧٨٧,٩٢٥	(٥٤٨,٧٠٩)	أنشطة الإستثمار
٥٥,١٢٣,٠٣٠	(٨٨,١٣٥)	أنشطة التمويل
١٥٩,٤٩٤,٨٥٤	١١٠,٠٠٤,٨٩٩	الزيادة في النقد والنقد المعادل

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البنك الإسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٦,١٧٦,٩٤٠)	٣٠,٢١٥,٩١٤	أنشطة التشغيل
٢,٦٢٥,٧٩٤	(١٨٥,٢٤٠)	أنشطة الإستثمار
١٦,١٧٧,٦٠٠	(٣٧,٩١٨)	أنشطة التمويل
(٧,٣٧٣,٥٤٦)	٢٩,٩٩٢,٧٥٦	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٩٠,١٢١,٧٦٩	٣,٢٣١,٧٢٥,١١٩	نقد في الصندوق*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٥٠٠,٨٨٠	٢١,٠٣٦,٠٠٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
-	٢١,٧٢٠,٧٣٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٣٢,٣٥١,٣٥٧	٨٤٣,٤٤١,٦٦٠	
٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦	٤,١١٧,٩٢٣,٥١٥	
(١,٩٠٢,١٤٤)	(٢,٠٠٢,٦٢٦)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة للبنك وشركة التابعة (البنك الإسلامي العربي) حوالي ١٩٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وحوالي ١٧٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. قامت الشركة التابعة (البنك الإسلامي العربي) خلال السنة بتسجيل مبلغ ٣,٢٧٠,٤٩١ دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب (إيضاح ٤١) بالمقابل قام البنك وشركته التابعة خلال عام ٢٠٢٤ بتسجيل مبلغ ١٣٧,٧٧٥,٧٢٠ دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب.

- يشمل بند نقد في الصندوق مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال (شركة الحليفة) بمبلغ ٢٢,٧٥٩,٠٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٢١,٤٥٥,٧٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، وذلك لتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك وشركته التابعة (البنك الإسلامي العربي).
- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي النقدي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. وبموجب التعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٢ يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد أو عوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي النقدي والحسابات الجارية وتحت الطلب.

- كما هو موضح في إيضاح (٤٩)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك والشركة التابعة (البنك الإسلامي العربي)، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ صافي رصيد النقد المحتفظ به بعملة الشيكال ما يعادل ٢,٩ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٥ مليار دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٩٠,٦٣% (٢٠٢٤: ٩٣,٧٥%) من صافي النقد في الصندوق لدى البنك.

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

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	رصيد بداية السنة
٢٣٨,٣٤٦,١٥٩	-	-	٢٣٨,٣٤٦,١٥٩	صافي الحركة خلال السنة
٨٨٦,١٩٨,٣٩٦	-	-	٨٨٦,١٩٨,٣٩٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	رصيد بداية السنة
٥١,٧٩٧,٤٣٣	-	-	٥١,٧٩٧,٤٣٣	صافي الحركة خلال السنة
٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٠٢,١٤٤	-	-	١,٩٠٢,١٤٤	رصيد بداية السنة
١٠٠,٤٨٢	-	-	١٠٠,٤٨٢	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٠٠٢,٦٢٦	-	-	٢,٠٠٢,٦٢٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢	رصيد بداية السنة
(١٠٥,١٣٨)	-	-	(١٠٥,١٣٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٩٠٢,١٤٤	-	-	١,٩٠٢,١٤٤	رصيد نهاية السنة

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
١,٣٣٠,٨٠٤	٢٢,٢٠٩,٧٧٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٧٥,٤٣٧,٤٦٨	١٧,٤٠٦,٨٤٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	١٨,٨٦٩,٠٨٩	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٢,٩٣٥,٢١٤	٤,٦٠٥,٣٦٠	
٧٩,٧٠٣,٤٨٦	٦٣,٠٩١,٠٦١	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٥,٢٦٨,٧٧١	١٩٩,٧٩٨,٠٠٠	صناديق نقد
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١,٠١٣,٧٤٩,٩١٨	٨٢٢,٧٠٩,٧٢١	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥	٥٣١,٥٧٢,٧٨٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
١,٦٣٤,٣٥٤,٣٧٤	١,٧٠٤,٠٨٠,٥٠١	
		إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:
		إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١,٨١٥,٢٥٥	١,٧٩٩,٨٧٣	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٨١٥,٢٥٥	٧,٧٩٩,٨٧٣	
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٧٧٤,٩٧١,٤٣٥	
(٢,١٥٩,٢٥٢)	(٢,٠٣٤,٩٧٣)	
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢٦,٦١٣,١٣٢ دولار أمريكي و ١٨٥,٥٣٤,٧٨٩ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٨٧,٨٦٧,٧٤٩ دولار أمريكي و ٧٥,٧٤١,٦١٤ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٨١٥,٢٥٥	٣٨,٨٦١,٣٤٥	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥	رصيد بداية السنة
٥٣,٠٩٨,٣٢٠	(١٥,٣٨٥)	٩٩٠,٥١٧	٥٢,١٢٣,١٨٨	صافي الحركة خلال السنة
١,٧٧٤,٩٧١,٤٣٥	١,٧٩٩,٨٧٠	٣٩,٨٥١,٨٦٢	١,٧٣٣,٣١٩,٧٠٣	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	رصيد بداية السنة
٧١٤,٣٤٥,١٠٠	(٧٤,٤٧٢)	٢,١٥٠,٤١١	٧١٢,٢٦٩,١٦١	صافي الحركة خلال السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	إستبعادات
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٨١٥,٢٥٥	٣٨,٨٦١,٣٤٥	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,١٥٩,٢٥٢	١,٨١٥,٢٥٥	٥,٤٣٨	٣٣٨,٥٥٩
(١٢٤,٢٧٩)	(١٥,٣٨٥)	١٧,٨١٦	(١٢٦,٧١٠)
٢,٠٣٤,٩٧٣	١,٧٩٩,٨٧٠	٢٣,٢٥٤	٢١١,٨٤٩
٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٢٠,٣٠٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨
(١٦١,٠٥٣)	(٧٤,٤٧٢)	(١٣,٧٧٢)	(٧٢,٨٠٩)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-
٢,١٥٩,٢٥٢	١,٨١٥,٢٥٥	٥,٤٣٨	٣٣٨,٥٥٩

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٤,٦٤٣	٥١٣,٠١٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
١,٢٥٧,٠٠٥	١,٤٠٠,٣١٤	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
١,٥١٠,٣٧١	١,٧٢٠,٩٢٣	محافظ استثمارية
٢,١٩٣,٧٨١	٢,١٩٣,٧٨١	أسهم غير مدرجة
٥,٤٤٥,٨٠٠	٥,٨٢٨,٠٣٠	

قام البنك بقيد أرباح بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١,٤٥٩,٣٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٣٨,١٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٣٦).

قام البنك بقيد أرباح (خسائر) تقييم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٢٩٧,٣٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر تقييم بمبلغ ٥٣٩,٣٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٣٦).

قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٧٨,٥٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٦٦,٠٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٣٦).

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
		* قروض
٨٩١,٣٦٨,٦٦٥	٩٢٩,٠٤٧,٦٣٠	حسابات جارية مدينة
٦٠,٤٧٣,٧٧٢	٥٠,٦٠٦,٦٨٦	بطاقات ائتمان
٢٠,٣٥٧,٢٦٤	٢٠,٦٨١,٤٥١	حسابات المكشوفين بالطلب
١٥,٦٤٤,٠٤٨	٧,٥٦١,٧٠٣	تمويلات
٢٩٤,٧٣٠,٦٩٣	٣١٧,٩٠٦,٧٣٣	
		شركات كبرى وسلطات محلية
		* قروض
٥٧٣,٢١٩,٢٢١	٥٥٤,١٨٥,١٠٧	حسابات جارية مدينة
١١٦,٩٢٦,٢٦٥	١١٥,٢١٦,٠١٢	بطاقات ائتمان
٣٣٥,٦٩٠	٣٦٢,٠٦١	حسابات المكشوفين بالطلب
٣,٠٤٩,٢١٠	١,٦٢٤,٣٩٦	تمويلات
٥٨٧,٩٨٩,٢٣٨	٦١١,٨٠٩,٥٥٦	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
		* قروض
٤٢١,٦١٥,٠٦٩	٤٤٦,٣٩٢,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٩١,٤١٩,٠٠٥	٨٩,٧٦٨,٥٦٨	بطاقات ائتمان
٦,١٩٢,٠٨٤	٧,٢٥٣,٠٤٩	حسابات المكشوفين بالطلب
٤,٥٥٩,٧٢٥	٤,٧١٨,٠٩٨	تمويلات
١١٦,٣٣٠,٦٦٥	١١٣,٤٢٦,٢٦٦	
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		* قروض
٤٥٩,١٤٧,٧٦٤	٧١٤,٦٤٠,٧٩٣	حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب
٣٥٨,٠٨٣,١٨٣	٣١٦,٠٥٢,٢٠٣	تمويلات
١٦٧,١٤٥,٣٧٧	١٦٣,٧٤٦,٦٣٨	
٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨	٤,٤٦٤,٩٩٩,٧٣٣	
(٢١,٩١٧,٨٤٩)	(٣٥,٦١٨,١٣١)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠)	(٤١٧,٣٤٨,٧٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٤,٠١٢,٠٣٢,٨٢٧	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٨٩١,٧٩٦	٢١,٩١٧,٨٤٩	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٨٧,٧٠٨	٢٢,٨١٠,٦٨٤	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٣,٢١٠,٢٤٢)	(٢,٦٩٨,١٩٨)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٤,٠٢٨,٩٦٦)	(٦,٠٨٣,٢٣٦)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضي على
(١٩٠,٧٧١)	(٣٥٠,٥٠٣)	تعثرها أكثر من ٦ سنوات وتحويلات الى خارج المركز المالي
٦٨,٣٢٤	٢١,٥٣٥	فوائد وأرباح معلقة تم شطبها
٢١,٩١٧,٨٤٩	٣٥,٦١٨,١٣١	فروقات عملة
		الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨	٢٢٩,٩١٨,٠٥٣	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	٢,١٧٦,٥٣٤,١٧٤	رصيد بداية السنة
٣٦١,٠٥٦,٦١٠	٢٥,٩٠١,٢٢٩	(١٧,٦٢٨,٧٨٣)	٣٥٢,٧٨٤,١٦٤	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٤٧٥,٦٦١)	(١٧٧,٢٣٩,٦٣٣)	١٧٩,٧١٥,٢٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٤,٧٢٥,٢٢٤)	٨٦١,٤٣٨,٨٥٥	(٨٤٦,٧١٣,٦٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٥٦,٩٧٩,٩٣٣	(١٥١,١١١,٧٧٤)	(٥,٨٦٨,١٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٣٧,٢١٥,٢٢١)	-	(٣٧,٢١٥,٢٢١)	-	تعديلات على الأصول
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات
				إئتمانية مضي على تعثرها أكثر
				من ٦ سنوات وتحويلات الى
				خارج المركز المالي
(٤٥,٦٩٦,٣٤٧)	(٤٥,٦٩٦,٣٤٧)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(١,٧٣٢,٢٤٧)	(١,٧٣٢,٢٤٧)	-	-	
٤,٤٦٤,٩٩٩,٧٣٣	٣٤٨,١٦٩,٧٣٦	٢,٢٦٠,٣٧٨,١٥٥	١,٨٥٦,٤٥١,٨٤٢	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	٢٣١,٦٢٦,٦٦١	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	٢,٣٧٣,٣٤١,٨٩٠	رصيد بداية السنة
١٠٣,١٣٣,٦١٠	٦٥٢,٦٣٦	(١٠٣,٩١١,٦٤٧)	٢٠٦,٣٩٢,٦٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٨٩٦,٣٥٥)	(٨٨,٨١٢,١٩٤)	٩١,٧٠٨,٥٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩,٧١٢,٢٨٤)	٤٨٨,٩٢١,٧٠٨	(٤٧٩,٢٠٩,٤٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٤٦,٤٠٨,٣٥٨	(٣٠,٧٠٨,٨٩٦)	(١٥,٦٩٩,٤٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات
				إئتمانية مضي على تعثرها أكثر
				من ٦ سنوات
(٣٤,٧٩٣,٤٧٠)	(٣٤,٧٩٣,٤٧٠)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(١,٣٦٧,٤٩٣)	(١,٣٦٧,٤٩٣)	-	-	
٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨	٢٢٩,٩١٨,٠٥٣	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	٢,١٧٦,٥٣٤,١٧٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠	١٣١,٣٣٥,٠٦٣	١٧٠,٧٤٣,١٣١	٢١,٩٥٠,٤٤٦	رصيد بداية السنة
-	(١,٠٠٢,٨٥٨)	(٣,١٧٣,٥٣١)	٤,١٧٦,٣٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٥,٠٥٤,٣٦٢)	١٥,٥٨٥,٠٤٨	(١٠,٥٣٠,٦٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٨١,٥٢٩,٦١٤	(٨١,٥٠٦,٤٥٤)	(٢٣,١٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص
١٢٣,٧٤٧,٨٩٨	٤٠,٤١٥,١٠٧	٨٤,٢٩٣,٤٦٦	(٩٦٠,٦٧٥)	الخسائر الائتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات
				وتمويلات ائتمانية مضى على
				تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				وتحويلات الى خارج المركز
				المالي
(٣٩,٦١٣,١١١)	(٣٩,٦١٣,١١١)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية
				المستبعدة
٧٠,٨٧٩	٧٠,٨٧٩	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(١,٣٨١,٧٤٤)	(١,٣٨١,٧٤٤)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠,٤٩٦,٢١٣	٤,٢٣٥,١٩٦	٣,٩٤٤,٩١٤	٢,٣١٦,١٠٣	
٤١٧,٣٤٨,٧٧٥	٢١٠,٥٣٣,٧٨٤	١٨٩,٨٨٦,٥٧٤	١٦,٩٢٨,٤١٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٤,٧١٤,٢٦٨	١٣٠,٢٧١,٢٩٢	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	٢١,٧٥٢,٠٦٩	رصيد بداية السنة
-	(٩٥٠,٢٩٢)	(٧٠٨,٦٩٥)	١,٦٥٨,٩٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٠٧٥,٣٤٦)	٤,٩٨٩,١٠٦	(١,٩١٣,٧٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٥٣٥,٦٣١	(٤٦٠,٥١٣)	(٧٥,١١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص
٨٩,٠٨٠,٩٠٩	٣٥,١٩١,٨٤٨	٥٣,٨٢٨,٧٦٢	٦٠,٢٩٩	الخسائر الائتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات
				وتمويلات ائتمانية مضى على
				تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				المسترد من التمويلات الائتمانية
				المستبعدة
				التسهيلات والتمويلات المشطوبة
				فرق تقييم عملات أجنبية
٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠	١٣١,٣٣٥,٠٦٣	١٧٠,٧٤٣,١٣١	٢١,٩٥٠,٤٤٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٢,٥٧٤,٤٤٢	٦٧,٩٨٤,٤٥٨	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥	رصيد بداية السنة
٨٩,٦٨٦,١١٦	١٢,٣٧٢,٤٥٩	٣١,٩٨١,١٧٧	٤٥,٣٣٢,٤٨٠	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٦١٧,٧٦٥)	(٢١,١٢٩,٦٧٧)	٢٢,٧٤٧,٤٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٦,٢٢٤,٧٧٠)	٤٦,٩١٣,٢٣٩	(٤٠,٦٨٨,٤٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٦٧,٧٣٦,٦٢٦	(٦٥,٧٢٧,٩٩٥)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٣٧,٢١٥,٢٢١)	-	(٣٧,٢١٥,٢٢١)	-	التعديلات على الأصول
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
				على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧,٧٦١,٢٩٨)	(٧,٧٦١,٢٩٨)	-	-	وتحويلات الى خارج المركز المالي
(١,٤٧٩,٨٣٦)	(١,٤٧٩,٨٣٦)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٣٢٥,٨٠٤,٢٠٣	١٣١,٠٠٩,٨٧٤	٨٤٨,٧٢٣,٨٨٢	٣٤٦,٠٧٠,٤٤٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	رصيد بداية السنة
١,٨٨٤,٠٠٠	٩٤١,٠٣٧	(١٠,٤٢٥,٦٧٧)	١١,٣٦٨,٦٤٠	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٣٢١,٦٠٢)	(٣٣,٤٧٩,٣٣١)	٣٥,٨٠٠,٩٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٦,٩٥٠,٣١٠)	٨٣,٣٣٨,١١٧	(٧٦,٣٨٧,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٩,٤٧٠,٥٥٠	(١٢,٦٥٥,٠٣٧)	(٦,٨١٥,٥١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
				على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣,٧٩١,٨١٠)	(٣,٧٩١,٨١٠)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(١,٣٦٧,٤٩٣)	(١,٣٦٧,٤٩٣)	-	-	
١,٢٨٢,٥٧٤,٤٤٢	٦٧,٩٨٤,٤٥٨	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٥,٠٦٤,٦٢٣	٤١,٧٧٥,٠١٥	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٩٢١,٩٩٦	رصيد بداية السنة
-	(٧٩٧,٩٤٥)	(٣٦٨,٢٣٤)	١,١٦٦,١٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢,٦٦٩,٧٢٤)	٢,٨٩١,٢٦٨	(٢٢١,٥٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٩,٦٣٤,١٦٥	(٣٩,٦٢١,٧٨١)	(١٢,٣٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٥٧,٥٢٢,٠٩٧	١٢,٢٢٦,١٠٩	٤٥,٤٩١,٨٤٩	(١٩٥,٨٦١)	الإئتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٥,٦٢١,٧٠٥)	(٥,٦٢١,٧٠٥)	-	-	وتحويلات الى خارج المركز المالي
(١,٢٨٦,٣٣٧)	(١,٢٨٦,٣٣٧)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
٤,٩٤٤,٤٨٠	١,٣٢٤,٦٤٤	٢,٨٨٣,٤٦٨	٧٣٦,٣٦٨	فرق تقييم عملات أجنبية
١٧٠,٦٢٣,١٥٨	٨٤,٥٨٤,٢٢٢	٨٣,٦٤٤,١٨٢	٢,٣٩٤,٧٥٤	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨,٢٨٠,٧٤٢	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١	رصيد بداية السنة
-	(٤٧٤,٦١٩)	(٢٤٠,٣٣٥)	٧١٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٢٧٤,٧٧٧)	١,٦٤٩,٦٨٧	(٣٧٤,٩١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٤٩,٢٥٧	(١٣٨,١١٣)	(١١,١٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٤١,١٥٣,٧٥٠	١٦,٠٤٣,٦٥٥	٢٥,٦١٦,٥٧٩	(٥٠٦,٤٨٤)	الإئتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣,٧٩١,٨١٠)	(٣,٧٩١,٨١٠)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(١,١٦٧,١٦٥)	(١,١٦٧,١٦٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٨٩,١٠٦	٣٢٧,٥٠٠	١٢١,١٣٧	١٤٠,٤٦٩	
١١٥,٠٦٤,٦٢٣	٤١,٧٧٥,٠١٥	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٩٢١,٩٩٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤	٩٤,٠٩٢,١٣٢	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٥٥٦,٧١٧,٠٧٩	رصيد بداية السنة
٣٠,٧٣٨,٦٣٠	١٢,٣٨٠,٧٧٠	(٤٦,٠٦٩,٣١٢)	٦٤,٤٢٧,١٧٢	صافي التغير خلال السنة
-	(٦٨١,٥١٧)	(١١٨,٧٥٣,٧٠٨)	١١٩,٤٣٥,٢٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٥,٦٧٩,٨٥١)	٨٨,٠٣٩,٠٠٩	(٨٢,٣٥٩,١٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٤٥,٥٢٨,١٦٥	(٤٣,٦٣٣,٤٤٧)	(١,٨٩٤,٧١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٩,٠٥١,٠٣٣)	(٢٩,٠٥١,٠٣٣)	-	-	وتحويلات الى خارج المركز المالي
(١٠,٠٨٩)	(١٠,٠٨٩)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٢٨٣,١٩٧,١٣٢	١١٦,٥٧٨,٥٧٧	٥١٠,٢٩٢,٩٥٥	٦٥٦,٣٢٥,٦٠٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد بداية السنة
(٣٢,٩٢٠,٤٨٣)	٦,٧٧٢,٦٧٣	(٨٦,٨٥١,٣٢٥)	٤٧,١٥٨,١٦٩	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٠٠,٧٣٥)	(٣٠,٢٥٤,٤٧٩)	٣٠,٦٥٥,٢١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩٨٦,٩٤٤)	٣٣٣,٦٤٨,١٠٤	(٣٣٢,٦٦١,١٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٧,٤٦١,١٧٣	(١١,٤٣٥,٥٠١)	(٦,٠٢٥,٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
-	-	-	-	
١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤	٩٤,٠٩٢,١٣٢	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٥٥٦,٧١٧,٠٧٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٩,٢٣٧,٧٣٢	٥٤,٣٣٤,٥٩٠	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٣,٤١٥,٨٥٣	رصيد بداية السنة
-	(١٣٤,٨٩٥)	(٢,٢١٦,٧٠٥)	٢,٣٥١,٦٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٥٠٤,٢٥٤)	١,٩٨٠,٩٣١	(٤٧٦,٦٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٢,٩١٦,٧٧٢	(٢٢,٩١٠,٧٧٦)	(٥,٩٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
١٣,٦٠٧,٠٢٠	١٩,٩٠٤,٠٤٩	(٤,٦٦٤,٠٢٨)	(١,٦٣٣,٠٠١)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٢٦,٦٥٧,٤٩١)	(٢٦,٦٥٧,٤٩١)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات وتحويلات الى خارج المركز المالي
٧٠,٨٧٩	٧٠,٨٧٩	-	-	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
(١٠,٠٨٩)	(١٠,٠٨٩)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
٢,٠٥٢,٥١٩	١,٢٨١,٤٤٨	٧٥٠,٩٥٤	٢٠,١١٧	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠٨,٣٠٠,٥٧٠	٧٠,٢٠١,٠٠٩	٣٤,٤٢٧,٦٦٥	٣,٦٧١,٨٩٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد بداية السنة
-	(٢٧٦,٧٧٤)	(٢٥٦,٦٥٩)	٥٣٣,٤٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٠١٤,٩٢٦)	٢,٠٤٠,٦٢٦	(١,٠٢٥,٧٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٢٤,٨٦٠	(١٧٥,٦٣٩)	(٤٩,٢٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٣٠,٥٨٨,٥٣٩	١٣,٥٥٩,٣٠٩	١٥,١١٥,٨٢١	١,٩١٣,٤٠٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٣٧,٥٧٧	١٣٧,٥٧٧	-	-	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
٨٥٧,٣١٤	٥٠٩,٦٩٨	١٦٠,٩٦٤	١٨٦,٦٥٢	فرق تقييم عملات أجنبية
١١٩,٢٣٧,٧٣٢	٥٤,٣٣٤,٥٩٠	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٣,٤١٥,٨٥٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٠,١١٦,٥٤٨	٦٧,٨٤١,٤٦٣	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٣١٤,٧٥٣,١٤٦	رصيد بداية السنة
٣٠,٥٦٨,٥٥٤	١,١٤٨,٠٠٠	(٣,٣٣٥,٨٢٨)	٣٢,٧٥٦,٣٨٢	صافي التغير خلال السنة
-	(١٧٦,٣٧٩)	(٣٧,٣٥٦,٢٤٨)	٣٧,٥٣٢,٦٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢,٨٢٠,٦٠٣)	٦٨,٧٤٧,٠٠٩	(٦٥,٩٢٦,٤٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٤٣,٧١٥,١٤٢	(٤١,٧٥٠,٣٣٢)	(١,٩٦٤,٨١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
				على تعثرها أكثر من ٦ سنوات وتحويلات
(٨,٨٨٤,٠١٦)	(٨,٨٨٤,٠١٦)	-	-	إلى خارج المركز المالي
(٢٤٢,٣٢٢)	(٢٤٢,٣٢٢)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
٦٦١,٥٥٨,٧٦٤	١٠٠,٥٨١,٢٨٥	٢٤٣,٨٢٦,٥٤٠	٣١٧,١٥٠,٩٣٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤	رصيد بداية السنة
(٦٤,٧١٤,٤٠٥)	(٧,٠٦١,٠٧٤)	(٦,٦٣٤,٦٤٥)	(٥١,٠١٨,٦٨٦)	صافي التغير خلال السنة
-	(١٧٤,٠١٨)	(٢٥,٠٧٨,٣٨٤)	٢٥,٢٥٢,٤٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٧٧٥,٠٣٠)	٧١,٩٣٥,٤٨٧	(٧٠,١٦٠,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٩,٤٧٦,٦٣٥	(٦,٦١٨,٣٥٨)	(٢,٨٥٨,٢٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
				على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
-	-	-	-	
٦٤٠,١١٦,٥٤٨	٦٧,٨٤١,٤٦٣	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٣١٤,٧٥٣,١٤٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	٣٥,٢٢٥,٤٥٨	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٩٣٨,٦٨٨	رصيد بداية السنة
-	(٧٠,٠١٨)	(٥٨٨,٥٩٢)	٦٥٨,٦١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٨٨٠,٣٨٤)	١,١٦٤,٩٨٤	(٢٨٤,٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٨,٩٧٨,٦٧٧	(١٨,٩٧٣,٨٩٧)	(٤,٧٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٧,٣٨٠,٧٢٤	٨,٢٨٤,٩٤٩	(٦٨٦,٠٩٠)	(٢١٨,١٣٥)	الإئتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧,٣٣٣,٩١٥)	(٧,٣٣٣,٩١٥)	-	-	وتحويلات الى خارج المركز المالي
(٨٥,٣١٨)	(٨٥,٣١٨)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٩٥٦,٩٠٢	١,٦٢٩,١٠٤	٣١٠,٤٩٢	١٧,٣٠٦	فرق تقييم عملات أجنبية
٧٤,٩٧٠,٧٦٩	٥٥,٧٤٨,٥٥٣	١٨,١١٥,١٢٧	١,١٠٧,٠٨٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	رصيد بداية السنة
-	(١٩٨,٨٩٩)	(٢١١,٧٠١)	٤١٠,٦٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٧٨٥,٦٤٣)	١,٢٩٨,٧٩٣	(٥١٣,١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٦١,٥١٤	(١٤٦,٧٦١)	(١٤,٧٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٨,٣٤٠,٤٩٠	٥,٥٨٨,٨٨٤	١٣,٠٩٦,٣٦٢	(٣٤٤,٧٥٦)	الإئتمانية خلال السنة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
				مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٩٠,٦٩٢	٣٢٨,٣٨١	١٢١,٤٦٣	١٤٠,٨٤٨	
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	٣٥,٢٢٥,٤٥٨	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٩٣٨,٦٨٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	-	-	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	رصيد بداية السنة
٢١٠,٠٦٣,٣١٠	-	-	٢١٠,٠٦٣,٣١٠	صافي التغير خلال السنة
-	-	٦٥٧,٥٣٤,٧٧٨	(٦٥٧,٥٣٤,٧٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
١,١٩٤,٤٣٩,٦٣٤	-	٦٥٧,٥٣٤,٧٧٨	٥٣٦,٩٠٤,٨٥٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	رصيد بداية السنة
١٩٨,٨٨٤,٤٩٨	-	-	١٩٨,٨٨٤,٤٩٨	صافي التغير خلال السنة
٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	-	-	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩	رصيد بداية السنة
٤٥,٢٣٨,٠٥٧	-	٤٤,١٥١,٧٣٥	١,٠٨٦,٣٢٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
-	-	٩,٥٤٧,٨٦٥	(٩,٥٤٧,٨٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
١,٥٤٢,٣١٢	-	-	١,٥٤٢,٣١٢	فرق عملة
٦٣,٤٥٤,٢٧٨	-	٥٣,٦٩٩,٦٠٠	٩,٧٥٤,٦٧٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩	رصيد بداية السنة
(١,٠٠١,٨٧٠)	-	-	(١,٠٠١,٨٧٠)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات الائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات وتحويلات الى خارج المركز المالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	٧٣,٢٧٤,٠٣٩	رصيد في بداية السنة
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	٣٩,٦١٣,١١١	الإضافات
(١,٤١٩,٤٩٨)	(٤,٠٦٣,٧٢٢)	صافي إسترداد مخصص تدني تسهيلات وتمويلات
(١٩,٤٢٢)	(٧٢٥,٨٢٦)	مخصص تم شطبه
-	٣,٣٩١,٣٤٣	فروقات عملة
٧٣,٢٧٤,٠٣٩	١١١,٤٨٨,٩٤٥	رصيد في نهاية السنة

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٠٧٢,٤٤٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٤,٣٤٦,٦٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١١٤,٠٣٦,٠٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١١٤,٩٩٣,٣١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٠٥,٠٨٨,٨٩٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٩٢٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٥٨٦,٤٠٢,٦١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٠٧٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ٣١٢,٥٥١,٦٠٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٧,٠٦٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠٨,٠٠٠,٢٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٩٩٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغ رصيد مخصص والفوائد المعلقة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية مبلغ ١٣٩,٨٨٤,٧١٥ دولار أمريكي و ٩٥,٠٢٠,٣٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١,١٩٤,٤٣٩,٦٣٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٦,٧٥٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٥٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ٣٢,٣٥٠,٠٤٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٧٢٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٠,٩٨٣,٩٩٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٢٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٨٤٠,٤٢٥,٨٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١,٧٦١,٥٧٨,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١١,٦٣٧,١٢٦ دولار أمريكي و ١٣,٧٠٧,٦٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٦٦٧,٢٣٤,٩٩٨ دولار أمريكي و ٦٥٥,٠٣٨,٤٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته (١٤,٩٤%) و (١٥,٦٤%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وما نسبته (٩٢,٤٩%) و (٩٩,١٦%) من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٧٤,٢١٤,١٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٦٦%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٤,٣٥٧,٧٥٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٧٨%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وقوانين ذات صلة

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

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد آجال الاقساط التي تستحق حتى نهاية عام ٢٠٢٥ ولاحقاً لذلك التاريخ تنص التعليمات على تأجيل خصم الأقساط تدريجياً، بحيث يتم في المرحلة الأولى خصم نسبة محددة من القسط لا تتجاوز ٢٥% من الدخل لغاية حزيران ٢٠٢٦، ترتفع لاحقاً بقيمة القسط بحيث لا تتجاوز ٥٠% من الدخل.

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الاصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، يعتمد تحديد ما إذا كان تعديل على الأصل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف به أو ينبغي معالجته كتعديل على الأصل القائم على مدى جوهرية التغييرات التي طرأت على الشروط التعاقدية. يُعتبر التعديل جوهرياً إذا تم تغيير شروط الأصل بشكل كبير إلى حد يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الأصلي والاعتراف بأصل جديد.

نتيجة لهذه التعليمات، لقد قام البنك بتأجيل مستحقات بمبلغ ١٤٣ مليون دولار أمريكي، وبناءً عليه اعترف البنك بخسائر ناتجة عن التعديل على الأصول بمبلغ ٣٧ مليون دولار أمريكي خلال العام، حيث تم الاعتراف بالتعديلات غير الجوهرية بمبلغ ١٦,٥ مليون دولار أمريكي ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٣٢) في قائمة الدخل الموحدة، وتم الاعتراف بالتعديلات الجوهرية بمبلغ ٢٠,٥ مليون دولار أمريكي كخسارة إلغاء اعتراف ضمن تعديلات على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة في قائمة الدخل الموحدة (إيضاح ٤٠). بلغ إجمالي التعرضات لهؤلاء العملاء قبل التعديلات ٥٣٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

ولتعويض التكاليف ذات الصلة التي تحملها البنك نتيجة متطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/١) بشأن التعامل مع تأجيل استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥، حصل البنك والشركة التابعة (البنك الإسلامي العربي) بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٢٥ على وديعتين داعميتين من قبل سلطة النقد الفلسطينية، بأجل استحقاق متفاوتة.

وقد قررت الإدارة، استناداً إلى مراسلة من سلطة النقد، أن هذه الودائع غير المحملة بالفوائد تهدف بالدرجة الأولى إلى تعويض الخسائر الناتجة عن التعديلات الجوهرية المتعلقة بتأجيل الأقساط. تم احتساب معدل الفائدة المدعومة على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم - (٢٠) "محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، ونتج عنه ربح بقيمة ١٣ مليون دولار أمريكي تم قيده ضمن صافي التعديل على التسهيلات في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (إيضاح ٤٠). كما قامت الإدارة بتطبيق التقديرات والاجتهادات المهنية اللازمة لأغراض الاعتراف بالمنحة وقياسها. تم تحميل مصروف بمبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠٢٥ متعلق بإطفاء ربح اليوم الأول. ذلك بهدف مواءمة المعالجة المحاسبية بين تسوية المنح الحكومية والخسائر التي تم تعويض البنك عنها.

فيما يلي توزيع التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٣٥,٤٣٤,٦٧٩	١,٠٧٠,٩٩٢,١٧٤	العقارات والإنشاءات
٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	١,١٩٤,٤٣٩,٦٣٤	السلطة الوطنية الفلسطينية
٧٥١,٦٦٣,٤٢٨	٧٦٠,٣٤٥,٥٢٧	سلع إستهلاكية
٧١٩,٤٦٤,٧٨٢	٧٣١,٨٣٥,٥٨٩	تجارة بالجملة والمفرق
٣٠٢,٥٩٩,٦٩٥	٢٩٨,٥٨٥,٢٤١	الصناعة
٢٣٤,٣٥٠,٥١١	٢٥٨,٧٩٩,٦٦٣	قطاع الخدمات والسلطات المحلية
٢٩,٣٣٤,٦٥٤	٥٣,٣٠٢,٠٤٣	النقل
٣٤,٨٧١,٦٨٠	٣١,٦٤٢,٠٣٩	السياحة
١٨,٠٧٤,٧٧٢	١٨,٧١٣,٨٩٥	الزراعة
٥٦,٤٩٨,٥٦٤	١٠,٧٢٥,٧٩٧	القطاع المالي
٤,١٦٦,٦٦٩,٠٨٩	٤,٤٢٩,٣٨١,٦٠٢	

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة بشكل جزئي من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح دولار أمريكي	الرصيد القائم دولار أمريكي	تغطية الجهة	
			الضامنة	الديون المتعثرة
	%	%		
مشاريع إنتاجية	٢٤,١٢٣,٣٤١	٢٠,٦٨٤,٧٣٧	٧٠	٢,١٠٩,٦٥٧
قروض تشغيلية	٣٥,٧٦٠,٧٢٢	٣٠,٦٦٣,٢٩٦	٥٠-٧٥	٤٥٢,٩٦٠
قروض تنموية	٢٢,٥٥٩,٠٠٢	١٩,٣٤٣,٣٨٣	٥٠	٦,٣٥٣,٧٣٢
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٣٦,٠٣٥,٣٣٧	٣٠,٨٩٨,٧٦٦	٥٠-٧٥	١,٥٠٦,١١٨
	١١٨,٤٧٨,٤٠٢	١٠١,٥٩٠,١٨٢		١٠,٤٢٢,٤٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح دولار أمريكي	الرصيد القائم دولار أمريكي	تغطية الجهة	
			الضامنة	الديون المتعثرة
	%	%		
مشاريع إنتاجية	٢٩,٣٠٥,٩٨٩	٢٠,٤٠٩,٤٨١	٧٠	٢,١٩٦,٢١٣
قروض تشغيلية	٤٣,٤٤٣,٥٤١	٣٠,٢٥٥,٢٥٣	٥٠-٧٥	٤٧١,٥٤٤
قروض تنموية	٢٧,٤٠٥,٥٦٩	١٩,٠٨٥,٩٧٧	٥٠	٦,٦١٤,٤١٥
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٤٣,٧٧٧,١٥٤	٣٠,٤٨٧,٥٩٠	٥٠-٧٥	١,٥٦٧,٩١٢
	١٤٣,٩٣٢,٢٥٣	١٠٠,٢٣٨,٣٠١		١٠,٨٥٠,٠٨٤

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

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر ما يلي:

المجموع	استثمارات في محاظف مالية	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية	أسهم مدرجة في أسواق مالية	
				٢٠٢٥
٣٥,٢٩٣,٢١٦	-	٨,٩٠٤,٢٠٤	٢٦,٣٨٩,٠١٢	محلي
٦٣,٣٤١,٦٠٣	٣,٩٣٩,٣٣٩	١,٦٤٨,٨٧١	٥٧,٧٥٣,٣٩٣	أجنبي
٩٨,٦٣٤,٨١٩	٣,٩٣٩,٣٣٩	١٠,٥٥٣,٠٧٥	٨٤,١٤٢,٤٠٥	
				٢٠٢٤
٢٨,٣٦٨,٣٤٨	-	٨,٩٠٤,٢٠٤	١٩,٤٦٤,١٤٤	محلي
٣٥,٢٦٧,٧٦٧	٢,٢٠٤,٨٥٠	١,٤٣١,٢٤٦	٣١,٦٣١,٦٧١	أجنبي
٦٣,٦٣٦,١١٥	٢,٢٠٤,٨٥٠	١٠,٣٣٥,٤٥٠	٥١,٠٩٥,٨١٥	

قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر بقيمة ٣,٠٤٦,٣٠٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢,٤٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٣٦).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٠٦,١٦٩)	(٢,٢١٤,٩٣٢)	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٠٨,٧٦٣)	٣٠,٩٢٨,٠٢٤	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٢,٢١٤,٩٣٢)	٢٨,٧١٣,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

مخصص	سندات مالية	سندات مالية	أذونات وسندات	خزينة حكومية	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	غير مدرجة في أسواق مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٧١,٨٠٨,٧٢٢	٧٢,١٥٩,٧٣٢	-	-	-	دولار أمريكي	٢٠٢٥
(٣٥١,٠١٠)	-	٣,٢٧٥,٥٤٨	١٩٧,٣٦٢,٥٨١	-	دولار أمريكي	محلي
(٢,٧٥٨,٨٠٦)	٤٧,٠٢٤,١٤٧	-	٣,٢٧٥,٥٤٨	١٩٧,٣٦٢,٥٨١	دولار أمريكي	أجنبي
(٣,١٠٩,٨١٦)	٧٢,١٥٩,٧٣٢	٣,٢٧٥,٥٤٨	١٩٧,٣٦٢,٥٨١	-	دولار أمريكي	٢٠٢٤
(٢٥٠,٠٥٨)	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	دولار أمريكي	محلي
(٣,٤٠٠,٩٥٠)	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	-	٣,٢٧٠,٦٩٣	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	دولار أمريكي	أجنبي
(٣,٦٥١,٠٠٨)	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٠,٦٩٣	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	دولار أمريكي	٢٠٢٤

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٥,٠٥٤,٤٠٤	١٧١,٤١٧,٨٨٦	رصيد بداية السنة
١٢٠,٨٢٥,٥٧١	-	(٤,٠٢١,٦٤٥)	١٢٤,٨٤٧,٢١٦	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٣١٩,٨٢٢,٠٠٨	٢,٥٢٤,١٤٧	١٦,٠٣٢,٧٥٩	٣٠١,٢٦٥,١٠٢	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	رصيد بداية السنة
٣٥,١٩٣,٧٥٨	-	(٤,٠٩٠,٢٣٦)	٣٩,٢٨٣,٩٩٤	صافي الحركة خلال السنة
-	-	٢,٩٣٨,٢٠٣	(٢,٩٣٨,٢٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٥,٠٥٤,٤٠٤	١٧١,٤١٧,٨٨٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٥١,٠٠٨	٢,٥٢٤,١٤٧	٧٥٤,٠٨٨	٣٧٢,٧٧٣	رصيد في بداية السنة
(٥٤١,١٩٢)	-	(٣٠٧,١١٥)	(٢٣٤,٠٧٧)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٢٦٨,٥٣٧)	٢٦٨,٥٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٣,١٠٩,٨١٦	٢,٥٢٤,١٤٧	١٧٨,٤٣٦	٤٠٧,٢٣٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٤٨,٤٤٦	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	رصيد في بداية السنة
(٧٩٧,٤٣٨)	-	(٦٨٩,٤٩٣)	(١٠٧,٩٤٥)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	٣٦,٣٤٥	(٣٦,٣٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
٣,٦٥١,٠٠٨	٢,٥٢٤,١٤٧	٧٥٤,٠٨٨	٣٧٢,٧٧٣	رصيد نهاية السنة

قام البنك ببيع أرباح ٨٠,٩٢٠ دولار أمريكي خلال العام نتيجة بيع سند قبل موعد إستحقاقه لإنخفاض المستوى الائتماني للجهة المصدرة للسند علماً أن هذا البيع لا يُعد من ضمن العمليات المتكررة أو الاعتيادية للبنك (إيضاح ٣٦).

يتراوح سعر العائد على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ٣,٣٥% إلى ٨,٨٠%.

يتراوح سعر العائد على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٣,٥٩% إلى ٨,٠٠%.

سعر العائد على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي ٧,٠٠%.

سعر العائد على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة باليورو ٥,٧٤%.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية بالكلفة المطفأة لفترة من شهر إلى ٥ سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين ٣,٢٣% و ٨,٧٨% وتستحق خلال فترة من شهرين إلى ٦ سنوات.

بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة والصكوك الإسلامية مبلغ ٣١٨,٥٣١,٦٢١ دولار أمريكي ومبلغ

١٩٦,٤٠٦,٠٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١١. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%		
٧,٦٠٠,٣٠٨	٨,٠٤٨,١٢٨	٢١	٢١	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار *
١,٣٨٧,٧١٠	١,٦٥٠,٥٤٩	٣٠	٣٠	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
٣,٠٢٣,٧٩٩	٢,٢٤٥,٥٠٣	٥٠	٥٠	فلسطين	شركة قدرة لحلول الطاقة ***
-	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥	فلسطين	شركة طاقة لتطوير المشاريع المستدامة ****
١٢,٠١١,٨١٧	١٢,١٩٤,١٨٠				

* تأسست شركة أبراج للتنمية والاستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال أبراج المكتتب به من ٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠٢٥ رفع رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغت حصة البنك من الزيادة ٥٢٦,٢٣٩ دولار أمريكي.

كما قررت الهيئة العامة للشركة خلال السنة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغت حصة البنك ٣١٥,٧٤٣ دولار أمريكي.

** 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. بلغ رأسمال أمان المصرح به والمدفوع مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (قدرة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأسمال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك ٥٠٪ من أسهم قدرة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف قدرة على أنها مشروع مشترك. تعمل قدرة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال قدرة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. وقع البنك خلال العام إتفاقية تنص على الإستثمار في تأسيس شركة جديدة غايتها إدارة أصول شركة طاقة وشركة مصادر لتطوير المصادر الطبيعية ومشاريع البنية التحتية (مصادر) تمهيداً لإندماج الشركتين معاً.

**** قام البنك خلال السنة بتوقيع إتفاقية بين كل من البنك والشركة العربية الفلسطينية للإستثمار (أبيك) وشركة مصادر تنص على الإستثمار في تأسيس شركة طاقة لتطوير المشاريع المستدامة غايتها إدارة أصول شركة قدرة وشركة مصادر تمهيداً لإندماج الشركتين معاً برأسمال مال مبدئي قدره مليون دولار أمريكي، يمتلك البنك ٢٥٪ من أسهمها حيث قام البنك خلال العام بسداد حصته في رأس المال بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، لم تباشر الشركة أنشطتها التشغيلية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لقد كانت الحركة على حساب استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٨٥٨,١٢١	١٢,٠١١,٨١٧	رصيد بداية السنة
٨١٦,٩٦٨	٥٠٠,١٦٣	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٦٦٣,٢٧٢)	(٧٧٨,٢٩٦)	حصة البنك من نتائج أعمال مشروع مشترك
-	٧٧٦,٢٣٩	دفعات استثمار في شركات حليفة
-	(٣١٥,٧٤٣)	توزيعات أرباح نقدية
١٢,٠١١,٨١٧	١٢,١٩٤,١٨٠	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركاته الحليفة:

أمان		أبراج		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>المركز المالي للشركات الحليفة</u>
٥,٧٥٩,٧١٦	٦,٧٤٢,٨١٣	٥٣,٣٢٠,٧٤١	٥٣,٥٩١,٦٠٤	إجمالي الموجودات
(١,٤٨٢,٧٣٠)	(١,٥٨٩,٦٩٥)	(٧,٦٠١,٥٤٥)	(٥,٧٣٩,٩٣١)	إجمالي المطلوبات
٤,٢٧٦,٩٨٦	٥,١٥٣,١١٨	٤٥,٧١٩,١٩٦	٤٧,٨٥١,٦٧٣	حقوق الملكية
١,٢٨٣,٠٩٦	١,٥٤٥,٩٣٥	٩,٦٠١,٠٣١	١٠,٠٤٨,٨٥١	حصة البنك
١,٢٨٣,٠٩٦	١,٥٤٥,٩٣٥	٩,٦٠١,٠٣١	١٠,٠٤٨,٨٥١	القيمة الدفترية قبل التعديل
١٠٤,٦١٤	١٠٤,٦١٤	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	تعديلات
١,٣٨٧,٧١٠	١,٦٥٠,٥٤٩	٧,٦٠٠,٣٠٨	٨,٠٤٨,١٢٨	القيمة الدفترية بعد التعديل
٤,٩٨٦,٩٠٦	٤,٩٧٢,١٢٠	٣,٩٥٥,٦٦٩	١,٩٣٥,٦٧٣	<u>الإيرادات ونتائج الأعمال</u>
(٣,٧٨٧,٧٥٦)	(٤,٢٣٥,٦٣٤)	(٧٩٤,٠٦٦)	(٦٠٩,٢٠١)	صافي الإيرادات
(٩,٤٢٤)	(٥,٥٢٦)	(٢٠١,٩١٠)	(٢٢٢,٥٥١)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٦٨,٨٥٢)	١٠٠,٠٣٧	-	-	مصاريف تمويل
(٦٣,٠٥١)	٢٧٠,٩٨٨	٣٤,٧٦٨	١٥٧,٠٦٥	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٥٧,٨٢٣	١,١٠١,٩٨٥	٢,٩٩٤,٤٦١	١,٢٦٠,٩٨٦	إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
(١٩٠,٥٦٤)	(٢٢٥,٨٥٥)	(٣٤٣,٠٨٠)	(١٣٠,٨٧٢)	الربح قبل الضريبة
٨٦٧,٢٥٩	٨٧٦,١٣٠	٢,٦٥١,٣٨١	١,١٣٠,١١٤	مصروف الضريبة
-	-	-	-	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
٨٦٧,٢٥٩	٨٧٦,١٣٠	٢,٦٥١,٣٨١	١,١٣٠,١١٤	بنود الدخل الشامل
٢٦٠,١٧٨	٢٦٢,٨٣٩	٥٥٦,٧٩٠	٢٣٧,٣٢٤	إجمالي الدخل الشامل
				حصة البنك

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركة قدرة (المشروع المشترك):

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٦٩١,٠٨٦	٢٠,١٥٣,٧٥٧	إجمالي الموجودات
(١٥,٦٤٣,٤٨٨)	(١٥,٦٦٢,٧٥٢)	إجمالي المطلوبات
٦,٠٤٧,٥٩٨	٤,٤٩١,٠٠٥	حقوق الملكية
٣,٠٢٣,٧٩٩	٢,٢٤٥,٥٠٢	حصة البنك
٣,٠٢٣,٧٩٩	٢,٢٤٥,٥٠٢	القيمة الدفترية للاستثمار
٣,٠٢٣,٧٩٩	٢,٢٤٥,٥٠٢	القيمة الدفترية للاستثمار بعد التعديلات
		الإيرادات ونتائج الأعمال
١,٦٧٠,٨٢٨	١,٤٨٦,٨٩٧	إيرادات
(١,٣٢٦,٥٤٣)	(١,٥٥٦,٥٩٢)	نتائج الأعمال
(٦٦٣,٢٧٢)	(٧٧٨,٢٩٦)	حصة البنك من نتائج الأعمال المشروع المشترك

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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	رصيد بداية السنة
٦,٩٤٢,٨٦٦	-	إضافات خلال السنة
٧,٣٢٢,٢٣٨	-	محول من عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
-	(٥,٤١٢,١٠٢)	محول الى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
(٤٣٢,٥٠٠)	-	محول إلى تمويلات ائتمانية
٢,٠٦٧,٩٠٤	٣,٢٧١,٠٩٣	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٧)
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٣٨,٥٣٥,٩٣٩	رصيد نهاية السنة

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية استناداً إلى تخمين سنوي يقوم به مخدمون مستقلون معتمدون باستثناء العقارات المؤجرة والتي يتم تقييمها بطريقة خصم التدفقات النقدية وهي غير جوهرية.

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

٢٠٢٥	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام أصول	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:							
٦٩,١٠٠,٥٨٧	١٣٤,٠٣٤,٦١٣	١٩,٨٢٨,٢١٢	١٦,٦٣٦,١٧٤	٥,٦٠١,٠٨٧	٣٩,٦٩٠,٥١١	٢٨٤,٨٩١,١٨٤	الرصيد بداية السنة
-	٦,٧٥٥,٢٨٢	١,١٣٢,٦٥٧	٥,٤١٠	١,٥٣٨,٣٣٩	٣,٥٥٥,٢٤٤	١٢,٩٨٦,٩٣٢	إضافات
-	-	١٥٤,٣٨٠	٧٨,٢٧٩	-	-	٢٣٢,٦٥٩	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
٥,٤١٢,١٠٢	-	-	-	-	-	٥,٤١٢,١٠٢	محول من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
-	(١٤٤,٩٦٤)	(١١٩,٢٨٣)	-	(٨٨٥,٠٤٦)	(٤٣٢,٦٦٣)	(١,٥٨١,٩٥٦)	الاستيعادات
٧٤,٥١٢,٦٨٩	١٤٠,٦٤٤,٩٣١	٢٠,٩٩٥,٩٦٦	١٦,٧١٩,٨٦٣	٦,٢٥٤,٣٨٠	٤٢,٨١٣,٠٩٢	٣٠١,٩٤٠,٩٢١	الرصيد نهاية السنة
الإستهلاك والتدني							
المتراكم:							
١٠,٧٠٧,٧٧٩	١٠٠,٢٩٥,٠٦٤	١٧,٥٣٤,٤٧٣	١٣,٤٨٨,٧٦١	٢,٣٤٦,٣٧٥	٢١,٣٣٧,٥٢٤	١٦٥,٧٠٩,٩٧٦	الرصيد بداية السنة
١,٠٣١,٥٥٧	٨,١٥٠,٩٦٥	٨٩٦,٢٤١	٢٦٩,٠٩٦	٤٦٣,٧٥٤	٤,٢٠٠,٥٣١	١٥,٠١٢,١٤٤	الاستهلاك للسنة
-	(٨٥,٠٥٥)	(١١٤,٧٤٥)	-	(٦٨٨,٨٥٨)	(١٦٢,٥٧٩)	(١,٠٥١,٢٣٧)	الاستيعادات
١١,٧٣٩,٣٣٦	١٠٨,٣٦٠,٩٧٤	١٨,٣١٥,٩٦٩	١٣,٧٥٧,٨٥٧	٢,١٢١,٢٧١	٢٥,٣٧٥,٤٧٦	١٧٩,٦٧٠,٨٨٣	الرصيد نهاية السنة
٦٢,٧٧٣,٣٥٣	٣٢,٢٨٣,٩٥٧	٢,٦٧٩,٩٩٧	٢,٩٦٢,٠٠٦	٤,١٣٣,١٠٩	١٧,٤٣٧,٦١٦	١٢٢,٢٧٠,٠٣٨	صافي القيمة الدفترية
٢٠٢٤							
الكلفة:							
٤٨,٥٩٧,٤٩٠	١٢١,٨٤٨,٨٩٧	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٦,٢٦٨,١٧٢	٥,٧٥٣,٤١٤	٤٧,٣٧٩,٦٢٣	٢٥٨,٧١٢,٦٤٠	الرصيد بداية السنة
٢٨,٣١٧,٢١١	١٠,٨٣٠,٠٠٣	٥٩١,٠٥٥	٧,٣٦٧	١٧٣,٢٠٧	١,٤٠٩,٧٨٣	٤١,٣٢٨,٦٢٦	إضافات
-	١,٦٢٤,٩٢١	٤٥٢,٨٨٤	٤٥٤,٤٣٣	-	-	٢,٥٣٢,٢٣٨	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
(٧,٣٢٢,٢٣٨)	-	-	-	-	-	(٧,٣٢٢,٢٣٨)	محول الى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(٤٩١,٨٧٦)	(٢١٦,٤٢٤)	(٧٤,٧٩٣)	-	(٥٤,٣١٠)	-	(٨٣٧,٤٠٣)	ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة
-	(٥٢,٧٨٤)	(٥,٩٧٨)	(٩٣,٧٩٨)	(٢٧١,٢٢٤)	(٩,٠٩٨,٨٩٥)	(٩,٥٢٢,٦٧٩)	الاستيعادات
٦٩,١٠٠,٥٨٧	١٣٤,٠٣٤,٦١٣	١٩,٨٢٨,٢١٢	١٦,٦٣٦,١٧٤	٥,٦٠١,٠٨٧	٣٩,٦٩٠,٥١١	٢٨٤,٨٩١,١٨٤	الرصيد نهاية السنة
الإستهلاك والتدني							
المتراكم:							
١٠,٣٢٩,٦٤١	٩٢,٣٦٣,٤٢٠	١٦,٦٨٦,١٦١	١٣,١٠٥,٥٢٣	٢,٠٣٢,٤٩٦	٢١,٥٣٨,١٧٣	١٥٦,٠٥٥,٤١٤	الرصيد بداية السنة
٦٣٢,٤٠٩	٧,٩١٨,٥٣١	٨٩٧,٣٨٤	٤٧٧,٠٣٦	٤٢١,٣٩٥	٤,٦٧٤,٨٤٨	١٥,٠٢١,٦٠٣	الاستهلاك للسنة
١٣٥,٧٧٤	٢٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٤٣٥,٧٧٤	خسائر تدني ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة
(٣٩٠,٠٤٥)	(٢١٠,٧٨٦)	(٧٣,٠٧٠)	-	(٥٤,٣١٠)	-	(٧٢٨,٢١١)	الاستيعادات
-	(٤٦,١٠١)	(٦,٠٠٢)	(٩٣,٧٩٨)	(٥٣,٢٠٦)	(٤,٨٧٥,٤٩٧)	(٥,٠٧٤,٦٠٤)	الاستيعادات
١٠,٧٠٧,٧٧٩	١٠٠,٢٩٥,٠٦٤	١٧,٥٣٤,٤٧٣	١٣,٤٨٨,٧٦١	٢,٣٤٦,٣٧٥	٢١,٣٣٧,٥٢٤	١٦٥,٧٠٩,٩٧٦	الرصيد نهاية السنة
٥٨,٣٩٢,٨٠٨	٣٣,٧٣٩,٥٤٩	٢,٢٩٣,٧٣٩	٣,١٤٧,٤١٣	٣,٢٥٤,٧١٢	١٨,٣٥٢,٩٨٧	١١٩,١٨١,٢٠٨	صافي القيمة الدفترية

* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٦,٤٢١,٤٨٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٦,٤٢١,٤٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٩٩,٣١٧,٥٨٣ دولار أمريكي ومبلغ ٩٤,٤٥٥,٢١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة). فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٦٨,٢٩٤	١,٣٥٢,٥٣٥	الرصيد في بداية السنة
١,٧٩٠,٣٢١	٧١٠,٦٤٤	إضافات
(٢,٥٣٢,٢٣٨)	(٢٣٢,٦٥٩)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
(١٧٣,٨٤٢)	(٦٣,٨٦٤)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٥)
١,٣٥٢,٥٣٥	١,٧٦٦,٦٥٦	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ تقدر بمبلغ ٢,٠١٧,٥٧٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٦.

١٥. موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٦٩٣,٥٧٣	٣٢,٩١٩,٠١٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	الكلفة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢,٢٧٦,٩٢٦	٢,٢٧٦,٩٢٦	-	الإضافات
(١,٢٩٥)	(١,٢٩٥)	-	استبعادات خلال السنة
٦٣,٨٦٤	٦٣,٨٦٤	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
٣٩,٠٣٣,٠٦٨	٣٥,٢٥٨,٥١٠	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٢,٣٠٥,٢٦٨	٢٢,٣٠٥,٢٦٨	-	الإطفاء المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
٢,٦١١,٦٧٥	٢,٦١١,٦٧٥	-	الإطفاء للسنة
(١,٢٩٥)	(١,٢٩٥)	-	استبعادات خلال السنة
٢٤,٩١٥,٦٤٨	٢٤,٩١٥,٦٤٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١٤,١١٧,٤٢٠	١٠,٣٤٢,٨٦٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	برامج الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٤٥٤,٧٠٥	٣٠,٦٨٠,١٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٠٧٤,٥٠٤	٢,٠٧٤,٥٠٤	-	الإضافات
(٩,٤٧٨)	(٩,٤٧٨)	-	استيعادات خلال السنة
١٧٣,٨٤٢	١٧٣,٨٤٢	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (ايضاح ١٤)
٣٦,٦٩٣,٥٧٣	٣٢,٩١٩,٠١٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الإطفاء المتراكم			
١٩,٧١٩,١٠٥	١٩,٧١٩,١٠٥	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٥٩٢,٦٣٢	٢,٥٩٢,٦٣٢	-	الإطفاء للسنة
(٦,٤٦٩)	(٦,٤٦٩)	-	استيعادات خلال السنة
٢٢,٣٠٥,٢٦٨	٢٢,٣٠٥,٢٦٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية			
١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٠,٦١٣,٧٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* يمثل هذا البند لشهرة الناتجة عن الاستحواذ على البنك الإسلامي العربي، لم يتمكن البنك من اعداد دراسة لتدني الشهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، نظراً لعدم إمكانية إعداد دراسة موثوقة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد ضمن الوضع الراهن الناتج من الحرب على قطاع غزة وبسبب غياب مدخلات تقييم مناسبة وقابلة للتحقق (ايضاح ٥٥).

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٦٩٥,١٠٢	٢٦,١٠٥,٤٥٣	فوائد وعمولات مستحقة
١٠,٢٩٨,٦٢٦	١١,٣٥٤,١٦٩	دفعات مقدمة
٩,٣٣٢,١٤٢	٨,٩٤٩,٨٤١	شيكات مقاصة
١١,٥٣١,٣٣١	٨,٣٦١,٣٣٣	ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*
١,٣٤٩,٤٨٦	٧,٧٧٥,٦٨١	سلفيات ضريبة الدخل (ايضاح ٢٦)
٣,٩٤٣,٩٠٢	٣,٥٢٩,٦٩٠	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
٦٤١,٧٥٥	١,٦٣٠,٩٢٤	حسابات المفتاح الوطني الفلسطيني
١,٨٦٧,٨٢٨	٩٠٠,٢٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**
٢٩,٣٢٦	٣١٥,٧٤٥	توزيعات نقدية غير مستلمة
١,٨٢١,١٨٦	٩,٠٧٨,٠٢٩	حسابات مدينة أخرى
٥٧,٥١٠,٦٨٤	٧٨,٠٠١,١٠٦	

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي بعد تنزيل المخصص، تم قيد مخصص بمبلغ ٤٠٧,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٧٢,٠١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (ايضاح ٤١).

** يمثل هذا البند الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٢٠,٣٧٠	٣,٥٢٠,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
٣,٥٢٠,٣٧٠	٣,٥٢٠,٣٧٠	
(١,٦٥٢,٥٤٢)	(٢,٦٢٠,١٢٩)	ينزل: خسائر تدني
١,٨٦٧,٨٢٨	٩٠٠,٢٤١	الرصيد في نهاية السنة

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حسابات جارية
١٢,٨٦١,٦٨٨	٣,٨٣٦,٤٣٨	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٢٨,٩٢٩,٦٣٣	٨١,٠٥٥,٤٦٤	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٥٥٦,٠٤٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
-	٢١,٣٨٧,٩٤٠	ودائع داعمة من سلطة النقد الفلسطينية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر *
-	٩٠,٩٠١,٦٧٩	
٢٤١,٧٩١,٣٢١	٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	

* يمثل هذا البند صافي القيمة الحالية لوديعتين داعميتين تم ربطهم من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠٢٥، وذلك لدعم سيولة البنك والشركة التابعة ومساعدتهما في تحمل الآثار المالية المترتبة على التزاماتهم بمتطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/٠١) بشأن التعامل مع آجال استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ المتعلقة بتنظيم آجال القروض وأقساطها ودفعات التأجير التمويلي (إيضاح ٨).

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	ودائع لأجل تستحق		حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠٢٥
	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٣١٢,٧١٧	٤,٦٧٩,١٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٣٣,٥٧٦	محلي
٢٢,٢٨٣,٤٩٦	-	-	٢٢,٢٨٣,٤٩٦	أجنبي
٣٥,٥٩٦,٢١٣	٤,٦٧٩,١٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩١٧,٠٧٢	
٧٤,١٩٩,٠٤٠	٢,٨١٠,٠٢٥	٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٣٦,٣٩٤,٥٧١	محلي
٣٦,٨٧٨,٦٣٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٨٧٨,٦٣٨	أجنبي
١١١,٠٧٧,٦٧٨	٨,٨١٠,٠٢٥	٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٦٧,٢٧٣,٢٠٩	

١٩. ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٣,٨١٥,٦٣٣	٤,٣١١,٣٩٨,٦٠٢	ودائع العملاء
٢,٠٤٠,٢٨٤,٠٠٠	٢,٧٨٠,٥٧٥,٢١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩٦,٦٨٤,٨٦٧	٧١٠,٩٦١,٨٩٣	ودائع التوفير
٢٢,٥٠٥,٤٨٥	٣١,٠١٥,٢٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٨٦٣,٢٨٩,٩٨٥	٧,٨٣٣,٩٥٠,٩٣٦	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		<u>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</u>
٥٨٦,١٠٤,٤٢٤	٦٢٥,٢٧٠,٩٥٤	ودائع التوفير
٢٩٦,٩٤٠,٦٨٤	٣١٤,٣٧٣,٤٩٨	ودائع لأجل
٨٨٣,٠٤٥,١٠٨	٩٣٩,٦٤٤,٤٥٢	
٦,٧٤٦,٣٣٥,٠٩٣	٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤٩,٥٣٠,٦٠٧ دولار أمريكي و ٢٣٤,٠١٦,٨٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٨٤٪ و ٣,٤٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٢٥٢,٠١١,٦٤٢ دولار أمريكي و ٥,٢٠٧,٦٣٩,٥٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٨٢,٦٦٪ و ٧٧,١٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٣٠٥,٠٧٤,٣٩١ دولار أمريكي و ٢١٢,٦٧٧,٥٣٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٤٨٪ و ٣,١٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٥٠,١٤١,٤٤٠ دولار أمريكي و ١٧٦,٤٩٢,١٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٧١٪ و ٢,٦٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٩,٢٣٠,٥١٥	٢٤٦,٥٦٣,٣٨٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٣٥,٥٤٣,٧٩٠	٤٤,٨٣٧,٦٣٦	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
٤٠,٤٤٥,٢٠٤	٥٣,٤١٤,٣٤٢	أخرى
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	

تتراوح نسبة الفوائد والأرباح على هذه التأميمات ما بين ٠,١٪ و ٥,٢٥٪، وتستحق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

٢١. قروض مساندة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي *
مؤسسة التمويل الدولية **

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مساند مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي. قام البنك بسحب المبلغ خلال عام ٢٠٢٤ وتستحق على هذا القرض فائدة سنوية بنسبة ٦٪ وتسدّد بدفعات ربعية، بينما يسدّد القرض دفعة واحدة بتاريخ ١ نيسان ٢٠٣٠.

** كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٦ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويسدّد القرض بموجب هذه الاتفاقية على ١٠ أقساط نصف سنوية خلال مدة ١٠ سنوات منها ٥ سنوات فترة سماح. كما وقع البنك خلال عام ٢٠١٧ اتفاقية قرض إضافي مع مؤسسة التمويل الدولية لزيادة قيمة القرض المساند بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي، بنفس شروط اتفاقية القرض المساند المشار إليها أعلاه.

استحق القسط الأول من قروض مؤسسة التمويل الدولية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢١ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٧ كما يستحق على قروض مؤسسة التمويل الدولية نسبة فائدة فعلية سنوية تتراوح بين ٦,٩٦٠٪ إلى ٨,٠٨٨٪ وتسدّد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

قام البنك خلال الفترة بتسديد مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي من قيمة قروض مؤسسة التمويل الدولية ليصبح الرصيد القائم للقروض المساندة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض المساندة المؤهلة كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٢٢. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,٧١٤,٢٨٦	٤٤,٢٨٥,٧١٥
٣٠,٨٧٩,٥٧٦	٢٦,٣٨٢,١٣٣
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٦,٣٣٣,٣٣٣	٢,١١١,١١١
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	٩٢,٧٧٨,٩٥٩

البنك الأوروبي للاستثمار *
وكالة التنمية الفرنسية **
الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي ***
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ****
صندوق الإستثمار الفلسطيني *****

* 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. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي. استحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٣١٪ و ٠,٥٪ على الرصيد غير المستغل.

كما قام البنك بسحب باقي المبلغ بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٤ ليصبح إجمالي المبالغ المسحوبة ٥٠ مليون دولار أمريكي منذ توقيع الاتفاقية وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٢٧ وينتهي السداد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٣٤. استحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٧,٢٤٪.

تم خلال الفترة تسديد مبلغ ١,٤٨٢,٥٧١ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٤,٢٨٥,٧١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٤٥,٧١٤,٢٨٦ 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" والتي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك قروض بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. تسدد هذه القروض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٥٢٪ و ٢,٦٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قروض جديدة مع الوكالة بمبلغ أقصاه ٣٠ مليون دولار أمريكي. تسدد هذه القروض بموجب ١٣ قسط نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بسحب ٢٠ مليون دولار من السقف الممنوح على دفعتين بلغت كل منها ١٠ مليون دولار أمريكي، وقام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بسحب مبلغ بقيمة ٦,٥ مليون دولار أمريكي ليصبح إجمالي المبالغ المسحوبة ٢٦,٥ مليون دولار أمريكي منذ توقيع الاتفاقية وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، حيث استحق القسط الأول على هذه القروض بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٤ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٣٠. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٥,٧٤٪ و ٧,١٣٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤,٠٧٦,٩٢٤ دولار أمريكي و ١,٤٢٨,٥٧٠ يورو. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٦,٣٨٢,١٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٨٧٩,٥٧٦ دولار أمريكي، على التوالي.

*** 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 استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٨ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٢٢ مليون 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 وتم تحويل مبلغ ٥ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٦,٠٢٪ و ٧,٢٤٤٥٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي، حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة لم يتم البنك خلال سحب أي مبلغ من السقف الممنوح.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤,٢٢٢,٢٢٢ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢,١١١,١١١ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٣٣٣,٣٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.

***** قام البنك خلال السنة بتوقيع اتفاقية مع صندوق الإستثمار الفلسطيني بمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في محافظة القدس. يسد هذا القرض بموجب ٨ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٦ وينتهي السداد بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٣٠. يستحق على هذا القرض فائدة سنوية متناقصة بمعدل ٢٪ تسدد بشكل نصف سنوي، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٤، بتوقيع اتفاقية تمويل ائتماني مع مجموعة من الجهات التنموية الدولية وهي مؤسسة التمويل الدولية (IFC) ومؤسسة بروباركو (PROPARCO) -الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية، وصندوق "سند" لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسقف ٦٥ مليون دولار أمريكي. وتهدف الاتفاقية إلى توفير خط تمويلي ائتماني لدعم برامج البنك في إطار جهود التعافي الاقتصادي في فلسطين، مع التركيز على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة لم يقم البنك بسحب أي مبلغ من السقف الممنوح.

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٢/٢٠٢٠) و(٢٠٢١/٨) وذلك بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية، وخاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التسهيلات والتمويلات الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر.

كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة بالإضافة الى عدد من البرامج الأخرى التي تطلقها سلطة النقد من خلال البنوك ومؤسسات الإقراض.

بلغ رصيد قروض برامج الاستدامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٦,٩٦٣,٥٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ٤٨,٤٤٦,٨٦٣ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٠٩٤,٦٧٤	١٩,١٩٣,٩٧٠	رصيد بداية السنة
١,٤٠٩,٧٨٣	٣,٥٥٥,٢٤٤	إضافات خلال السنة
٦٦٣,٣٩٧	٥١١,٢٩٣	تكاليف التمويل للسنة
(٥,١٥٥,٤٢٦)	(٢٨٨,٢١٨)	استبعادات
(٤,٨١٨,٤٥٨)	(٤,٢٤٨,٧٦٢)	دفعات على عقود الإيجار
١٩,١٩٣,٩٧٠	١٨,٧٢٣,٥٢٧	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٣,٠١٪ وعائد ٣,٤٠٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة ١٠ سنوات.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ٨٤٣,٦٤٩ دولار أمريكي و ٥٥٧,٢٤٠ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٩).

٢٥ . مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧,٢٢٨,٩٤٤	١٢,٠٨٣,٧٩٩	(١٠,٢٨٥,٩٨٦)	٥٩,٠٢٦,٧٥٧
٢,٤٧٣,٦١١	٢٩,٢٠٧	(٥٥,٩٧٤)	٢,٤٤٦,٨٤٤
٥٩,٧٠٢,٥٥٥	١٢,١١٣,٠٠٦	(١٠,٣٤١,٩٦٠)	٦١,٤٧٣,٦٠١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
تعويض نهاية الخدمة			
مخصص قضايا			
٥٠,٦١٨,٢٤٩	٨,٧١٨,١٦١	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٥٧,٢٢٨,٩٤٤
٢,٤٧٣,٦١١	-	-	٢,٤٧٣,٦١١
٥٣,٠٩١,٨٦٠	٨,٧١٨,١٦١	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
تعويض نهاية الخدمة			
مخصص قضايا			

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

٢٦ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩٦٠,٢٢٤	(١,٣٤٩,٤٨٦)	رصيد بداية السنة
٦,٦٦٦,٠٣٢	٢٥,٠٠١,١٠٤	إضافات
(٢,٦٦٠,٢٣٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	رديات مخالصات ضريبية
(٢٧,٦٠٢,٩٢٧)	(٢٤,٦١٠,٤٧٣)	المدفوع خلال السنة
٢٨٧,٤١٥	(٨١٦,٨٢٦)	فرق عملة
(١,٣٤٩,٤٨٦)	(٧,٧٧٥,٦٨١)	رصيد نهاية السنة
١,٣٤٩,٤٨٦	٧,٧٧٥,٦٨١	سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ١٦)
-	-	رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤١٤,٧٩١	٢٥,٥٩٥,٥٩٨	التخصيص للسنة
(٢٣,٠١٣,٩٤١)	(٩,٨٧٣,٩٦٥)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٤٩,٠١٧	٢١٢,٨٠١	إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٦٦٠,٢٣٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	فائض مخالصات ضريبية
(٧٤٨,٧٥٩)	(٥٩٤,٤٩٤)	خصم على سلفيات مدفوعة
(١٧,٥٥٩,١٢٢)	٩,٣٣٩,٩٤٠	مصروف (استرداد) الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة للبنك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	٦٦,٣٤١,١٦٠	الربح المحاسبي
(١٤,٣٧٨,٣٦٦)	(١٠,٨٨٧,١٨٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٨,٣٥٥,٣٩٥	٣٩,١٣٧,٧٢٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٨,٥٠٦,٤٥١	٩٤,٥٩١,٧٠٢	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٣,٩٣١,٩٢٤)	(١٣,٠٤٧,١٣١)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٨,٧١٠,٩٩٤)	-	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢,٧١٧,١٨٩	١,٤٠٥,١١٤	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
١٨,٥٨٠,٧٢٢	٨٢,٩٤٩,٦٨٥	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
٢,٧٨٧,١٠٨	١٢,٤٤٢,٤٥٣	ضريبة الدخل
٦,٧١٩,٠٣٢	٢٥,٤٨٩,٥٨٤	الضرائب المستحقة عن السنة
٧,٤١٤,٧٩١	٢٥,٥٩٥,٥٩٨	الضرائب المخصص لها خلال السنة
-	٢٣.١%	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعماله لعام ٢٠٢٤ في موعده، ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

كما توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢٤ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣. قامت الشركة التابعة بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعمالها لعام ٢٠٢٤ في موعده، ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

كما تواصلت شركة بال بي (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢٥ الى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها حتى عام ٢٠٢٣. قامت الشركة التابعة بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعمالها لعام ٢٠٢٤ في موعده، ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

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 ٢٠٢٤.

موجودات ضريبية مؤجلة:

يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

لقد كانت الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	رصيد بداية السنة
٢٣,٠١٣,٩٤١	٩,٨٧٣,٩٦٥	التغير خلال السنة
٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٦١,٩٧٢,٦٤٨	رصيد نهاية السنة

يستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركزة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الاعتراف بكامل الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

يمثل هذا البند رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة المحسوبة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

لقد كانت الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٨٦,٥٤٦	٤,١٣٥,٥٦٣	رصيد بداية السنة
١,٤٤٩,٠١٧	٢١٢,٨٠١	التغير خلال السنة
٤,١٣٥,٥٦٣	٤,٣٤٨,٣٦٤	رصيد نهاية السنة

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. 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. كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة ٢٦,٧٢٪.

٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٠,٠٤٣	٣٧,٥٧٩,٣٤٥	مشتقات مالية سالبة
٢٠,٤٨٠,٤٨٥	٣٤,٩٦١,٢٩٧	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٧٠٧,١٠٧	١١,٩٧٣,٥١٠	تأمينات نقدية لجهات مانحة
٨,٧٥٠,٧٧٢	١٠,٨٥٩,٢٩٦	مصارييف مستحقة
٩,٨٩٥,٦٣٣	٩,٧٠٧,٣٠١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٦,٥٥٩,١٥٤	٧,٣٣٢,٦٤٥	حسابات بطاقات ائتمان تحت التسوية
٧,٤٠٨,٣٠٨	٦,٢٦٦,٨٢٣	أمانات مؤقتة
٦,٠٦٤,٨٢٠	٦,٠٠١,٩٠٠	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٢,٢٤٤,٨٦٧	٥,٦٤٤,٨٦٧	مخصص مكافآت موظفين
٨,٠١٨,١٦٨	٥,٤٤٧,١٦٧	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
٣,١٧٩,٨١٤	٤,٢٥٨,٩٧٨	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٤,٣٤٦,٦٠٦	٤,٠٧٢,٤٤٨	فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً
٤,٢٤١,٠٩٦	٣,٦٥٤,٩٥٢	ضرائب مستحقة
٤,٨٩٩,٧٢١	٣,٤٤١,٢٨١	مخصص تدني تسهيلات إنتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥٢)
١,٠٩١,٢٥١	٢,٥٨٢,٦٨٣	حوالات صادرة
-	٩٩٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك
١٧,٦٣٣,٧١٣	٩,٢٨٤,٠٣٢	أخرى
١١٥,٦٤١,٥٥٨	١٦٤,٠٥٨,٥٢٥	

تشمل المطلوبات الأخرى مبلغ ٤٨,٩٣٧,٥٥٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٦,٢٨٨,٤٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي، خاضع إلى احتساب متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد.

٢٨. علاوة إصدار

فيما يلي تفاصيل علاوة الإصدار:

المرجع	المبلغ		الجهة
	دولار أمريكي	السنة	
أ	٣,٦٤٧,٦٨٢	٢٠٢٥	مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA)
أ، ب	٣٩٥,٥٣٧	٢٠٢٥	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
أ	١٥٢,٢٧١	٢٠٢٥	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
ب	١,٦٨٨,٧٤٢	٢٠٢٤	الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار
ب	٢,٠٢٦,٤٩١	٢٠٢٤	شركة الأسواق للمحافظ الإستثمارية
ت	٦,٤٥٨,٥٠٨	٢٠٢٤	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
ت	٥,٠٦٦,٢٢٥	٢٠٢٤	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
ث	٤,٧٢٧,٢٧٣	٢٠٢١	مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA)
ج	١٥,٨١٣,٧٢٣	٢٠١٦	البنك التجاري الفلسطيني
ح	٨,٣٨٤,٦٩٢	٢٠٠٨	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
خ	٦٥٠,٠٠٠	٢٠٠٧	اكتتاب ثانوي
	٤٩,٠١١,١٤٤		
ب، ت	(٧٢,٢٤٥)		ينزل: مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية
	٤٨,٩٣٨,٨٩٩		

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

أ- قام البنك خلال السنة بإصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك من خلال توقيع اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو عبر إصدار خاص أسهم قدرها ٧,١٥٢,٣١٧ سهماً وبقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد. كذلك، وفقاً للاتفاقية الموقعة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك والإشعارات التي تم إرسالها لهم من قبل البنك خلال الفترة، قامت كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بالموافقة على إصدار ٣٩٢,١٥٢ و ٢٩٨,٥٧٢ سهماً، على التوالي، للحفاظ على نسب إستثمارهما، بلغ إجمالي عدد الأسهم المصدرة ٧,٨٤٣,٠٤١ سهماً وبمجموع علاوة إصدار قدرها ٣,٩٩٩,٩٥١ دولار أمريكي.

ب- قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بإصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك عبر إصدار خاص للشركة العربية الفلسطينية للإستثمار و شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية لأسهم قدرها ٣,٣١١,٢٥٨ سهماً و ٣,٩٧٣,٥٠٩ سهماً، على التوالي وبقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد، حيث بلغ إجمالي عدد الأسهم المصدرة للطرفين ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً وبمجموع علاوة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٣ دولار أمريكي، تم تنزيل مبلغ ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكبدها البنك بهدف رفع رأس المال. كذلك، وفقاً للاتفاقية الموقعة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك والإشعارات التي تم إرسالها لهم من قبل البنك بخصوص الإتفاقيتين أعلاه قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالموافقة على إصدار ٣٨٣,٤٠٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد للحفاظ على نسب إستثمارهما، قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) خلال السنة بدفع مبلغ ٥٧٨,٩٤٨ دولار أمريكي والذي نتج عنه تسجيل مبلغ ١٩٥,٥٣٩ كعلاوة إصدار.

ت- قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بإصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك من خلال توقيع اتفاقية لضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) كشريكين استراتيجيين بهدف تعزيز رأس مال البنك، والعديد من الأهداف الأخرى، حيث تم إصدار الأسهم عبر إصدار خاص لأسهم قدرها ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد تم احتسابه بالإتفاق المسبق مع الشريكين، بحيث تبلغ نسبة استثمار مؤسسة التمويل الدولية ٥٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ١٢,٦٦٣,٧٤٢ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم، ونسبة مساهمة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ٣,٩٢٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٩,٩٣٣,٧٧٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وبمجموع علاوة إصدار من الطرفين قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي. تم تنزيل مبلغ ٥٧,٢٤٥ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكبدها البنك بهدف رفع رأس المال.

ث- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية 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.

ج- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام البنك بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من أسهمه 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.

ح- 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.

خ- طرح ١٣ مليون سهم للاكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٠٥) 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.

٢٩. سند دائم

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جاياكا- JICA) لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في سند دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للبنك، وذلك لتعزيز الملاءة المالية لرأسمال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات اللازمة والإتفاقية وتحويل قيمة السند الدائم للبنك خلال عام ٢٠٢٣. يستحق على السند فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٪ مضافاً إليها (إيبور لمدة ٦ أشهر). السند الدائم هو سند ثانوي غير مضمون ويحمل قسائم تسدد في نهاية كل ستة أشهر. للبنك حق اتخاذ القرار بشأن دفع أو عدم دفع الفوائد، ولا يعد اختيار عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر. في حال اختار البنك عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك الإعلان عن أي توزيعات أرباح أو دفعها.

بلغت الفائدة على السند الدائم المقيدة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ٣,٥٥١,٠٠٩ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ١,٩٦٦,٦٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما بلغت الفوائد المستحقة ١٥٨,٢٠٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٧٠,٢٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام البنك بتسديد الدفعات المستحقة من الفوائد بموجب بنود الاتفاقية للنصف الأول والثاني من عام ٢٠٢٥ والنصف الأول من عام ٢٠٢٤، بينما إختار البنك عدم سداد الفوائد المستحقة عن النصف الثاني من عام ٢٠٢٤.

٣٠. الإحتياطات

الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة. 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، لم تقم الشركات التابعة بإقتطاع إحتياطي إختياري خلال السنة.

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 المعقولة و ٠,٥٪ 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 الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بآلية احتساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة، علماً بأن هذا التعميم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح ضمن القوائم 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.

٣١. توزيعات أرباح نقدية من شركات تابعة

قررت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٤. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ٥٢,٥٠٠ دولار أمريكي (ايضاح ١١).

٣٢ . الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٠,٠٣٠,٢٧٤	١٣٥,٤٣٨,٤٩٣	قروض*
٣٢,٨١٦,٧٣٩	٣٣,٧١٣,٦٢٨	حسابات جارية مدينة
٦٦,١٧٣,٩٢٢	٧٣,٧١١,٢٧٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٦١٠,٤٩٩	١٠,٩٨٣,١٥٨	حسابات طلب مكشوفة
٧,٢٨٨,٩٨١	١٨,٤٩١,٠٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٨٣,٥٠١	٣,١٨٩,٣٩٨	بطاقات الائتمان
٢٦١,١٠٣,٩١٦	٢٧٥,٥٢٦,٩٨٥	

* تظهر إيرادات القروض بالصافي بعد تنزيل الخسائر الناتجة عن التعديلات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير الجوهرية بمبلغ ١٦,٥ مليون دولار أمريكي (إيضاح ٨).

٣٣ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٣٣٩,٥٥٨	٢٤,٩١٤,١١٩	فوائد على ودائع العملاء:
١,٠٦٤,٥٥٠	١,٠٣٤,٧٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٢٨,٥٥٤	٦٦٥,٢٩٢	ودائع التوفير
٢٤,٩٣٢,٦٦٢	٢٦,٦١٤,١٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٩٦٢,٠٣٩	١٢,٣٦١,٤٤٢	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٣١٨,٩٣٤	٢٨١,٩٩٣	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٦٢٢,٧٦٣	٣,٨١٧,٩٩٣	فوائد على القروض المساندة
٥,٨١٧,٦٢٣	٥,٤٠٣,٠٣٩	فوائد على الأموال المقترضة
٦٦٣,٣٩٧	٥١١,٢٩٣	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٤٦,٣١٧,٤١٨	٤٨,٩٨٩,٩٥٥	

٣٤ . صافي إيرادات التمويل والاستثمارات

يمثل هذا البند صافي إيرادات التمويل والاستثمارات للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة)، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٤٤١,٣٥٨	٦٧,٥٢٦,٧٨٤	إيرادات عوائد تمويلات
٥,١٤٥,٢٢٢	٥,٥٥١,١٩٠	عوائد إستثمارات
٦٩,٥٨٦,٥٨٠	٧٣,٠٧٧,٩٧٤	
(٩,٦٥١,٨٥٢)	(١١,٣٤٤,١٧٦)	ينزل: عوائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥٩,٩٣٤,٧٢٨	٦١,٧٣٣,٧٩٨	

٣٥. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٨٢,٦٩٨	٩,٢٩٩,٠٥٠	عمولات دائنة:
٤,٧٧٢,٩٤٦	٧,٨٧٥,٤٨٦	عمولة إدارة حساب
١٠,٤٤٦,٥٦٤	٦,٦٥٩,٧٢٣	حوالات بنكية
٣,٥٦٦,٤٧٥	٣,٠٧٨,٣٧٤	شيكات
٢,٥٦٦,١٥٢	٢,٦٦٢,٨٧٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٠٥٩,١٦٩	٢,٠١٧,٠٥٢	عمولة تحويل رواتب
٣,٧١٢,٢٦٠	٤,٦٦٨,٠٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٦٠٦,٢٦٤	٣٦,٢٦٠,٦٤٦	خدمات بنكية مختلفة
(٧,٨٤٣,٥٧٩)	(٨,٦٦٢,١٨٩)	عمولات مدينة
٢٨,٧٦٢,٦٨٥	٢٧,٥٩٨,٤٥٧	
٢,٤٠١,٨٠٠	(٧٦٢,٦٥١)	صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية
٣١,١٦٤,٤٨٥	٢٦,٨٣٥,٨٠٦	

٣٦. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٩٣,٨٨٥	٣,٠٤٦,٣٠٦	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (ايضاح ٩)
١٣٨,١٦٠	١,٤٥٩,٣٢٢	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح ٧)
(٥٣٩,٣٩٢)	٢٩٧,٣٦١	أرباح (خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح ٧)
-	٨٠,٩٢٠	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة قبل موعد إستحقاقها (ايضاح ١٠)
١٦٦,٠٣٨	٧٨,٥٤٠	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح ٧)
(٥٧٠,٢٣٠)	(١,١٥٠,١٧٠)	عمولة إدارة إستثمارات
١,٦٨٨,٤٦١	٣,٨١٢,٢٧٩	

٣٧. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٨٢,٣٩٣	٨,٣٧٦,٦٤٧	صافي إيرادات خدمات الدفع الالكترونية
٢,٠٦٧,٩٠٤	٣,٢٧١,٠٩٣	إعادة تقييم استثمارات عقارية (ايضاح ١٢)
٣,٢١٠,٢٤٢	٢,٦٩٨,١٩٨	استرداد فوائد معلقة أقل من ست سنوات
١,٩٩٥,٨٠٦	٥٩٩,٥١٢	استرداد مخصصات لا حاجة لها
٢٥٣,٣٥٢	٢٨٤,٤١٣	إيجارات الصناديق الحديدية
٤١٥,٥٥٤	٢٣٩,٨٩١	استرداد فوائد معلقة أكثر من ست سنوات
٩٠١,٠٥٦	٢٠٧,٦٤٦	أرباح بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
١,١١٦,٠٠٤	٣,٨٥٩,٨١٠	وموجودات غير ملموسة
١٢,٣٤٢,٣١١	١٩,٥٣٧,٢١٠	متفرقة

٣٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٣٩٢,٢١٧	٥٥,٨٠٨,٢٩٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨,٧١٨,١٦١	١٢,٠٨٣,٧٩٩	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٨,٧١٠,٩٩٤	٨,٤٧٤,٢٩٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣,١٢٤,٣٩٣	٥,٥٤١,٣٨١	مكافآت وحوافز
٣,٣٥٠,١١٦	٤,٠٤١,٦٨٩	تأمين ونفقات طبية
٢,٤٧٤,٣٣٤	٢,٤٤٥,٧٥٨	مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين*
١,٠٤١,٠٣٩	١,٣٠٩,٩٤٠	تدريب موظفين
٨١٩,٥٠٢	١,٢٠٤,٤٧٢	تنقلات
١,٠١٣,٦٤٨	٩٥٣,٤١٠	بدل ملابس
٨٥,٦٤٤,٤٠٤	٩١,٨٦٣,٠٣٧	

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إيداع الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و ٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و ١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٣٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٥٩,٦٧٨	١١,٣٣٥,٩١٧	بريد وفاكس وهاتف وخدمات خلوية
٥,٦٤٤,٦٩١	٩,٥٤٠,٠٦٦	اشتراكات
٤,٥٧٧,٠٠١	٩,٠٨٧,٧٨٦	مصاريف مهنية
١٠,٥١٩,٥٣٠	٨,٨٢١,٠٤٨	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان ضمان الودائع *
٧,٢٤٤,٣٥٣	٧,٠٨٦,٤١٣	صيانة وترميمات
٥,١١٨,٥٣٥	٥,٩٧٣,٠٩٧	مصاريف نقل النقد
٤,٣٢٤,٣٠٠	٥,٨٦٧,٧٩٩	دعاية وإعلان
٤,٦٢٢,٥٢٤	٤,٥٠٨,٢٩٥	مسؤولية إجتماعية **
٢,٧٣٨,٩١٣	٤,٢٣١,١٩٩	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٥٨,٣٢١	٢,٣٩٣,١٣٩	رسوم تأمين
٢,٦٠٣,٣١٩	٢,٣٨٥,٣٢٨	حراسة وتنظيف
١,٤٤٦,٦٧٤	١,٧٨٩,٢١٤	مصاريف سفر وندوات
١,٨١٣,٤٣٧	١,٥٨٩,٦٤٩	كهرباء ومياه
١,٤٥٤,٤٢٥	١,٥٠٢,٣٢٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٠٨,٠٦٢	١,٢٠٦,٩٣٦	رسوم ترخيص
٥٥٧,٢٤٠	٨٤٣,٦٤٩	الإيجارات (إيضاح ٢٤)
٦٥١,٧٢٦	٦٦١,٩٥٩	محروقات
٤١٩,٠٤٧	٤٤٠,٦٣٨	مصاريف ضيافة وفعاليات
٢٨٩,٠٦١	٣٤٤,٠٢٨	مصاريف سيارات
٤,٥٣٩,٢٨٦	٤,٢٠٠,٠٩٨	متفرقة
٦٩,٦٩٠,١٢٣	٨٣,٨٠٨,٥٧٨	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) حيث سيتم لاحقاً تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر.

كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (٢٠٢٥/١) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية، وقامت المؤسسة بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٥ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢٥/٣) ينص على استمرار الإحتساب بالآلية الموضحة في تعميم رقم (٢٠٢٥/١) للنصف الثاني من عام ٢٠٢٥ وللعام ٢٠٢٦.

** يهتم البنك 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 ٧,٩١٪ من ربح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٤٠. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعديلات على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٩,٠٨٠,٩٠٩	١٢٣,٧٤٧,٨٩٨	صافي إعادة القياس مخصص الخسائر الائتمانية على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة (إيضاح ٨)
-	٧,٥٣٠,٠٨٠	خسارة ناتجة عن تعديلات على أصول بالصافي من المنح (إيضاح ٨)
(١,٤١٩,٤٩٨)	(٤,٠٦٣,٧٢٢)	صافي إسترداد مخصص تدني تسهيلات وتمويلات أكثر من ست سنوات (إيضاح ٨)
٨٧,٦٦١,٤١١	١٢٧,٢١٤,٢٥٦	

٤١. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة أخرى وخسائر موجودات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٧٧٥,٧٢٠	٣,٢٧٠,٤٩١	خسائر نقد متحققة (إيضاح ٥)
-	٩٦٧,٥٨٧	خسائر تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٦)
٧٢,٠١٨	٤٠٧,٧٢٨	خسائر تدني على ذمم مدينة (إيضاح ١٦)
(١٠٥,١٣٨)	١٠٠,٤٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٥)
(١٦١,٠٥٣)	(١٢٤,٢٧٩)	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)
(٧٩٧,٤٣٨)	(٥٤١,١٩٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)
١,٥٢٢,١١١	(١,٤٥٨,٤٤٠)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥٢)
٥٤٤,٩٦٦	-	خسائر تدني وشطب عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
١٣٨,٨٥١,١٨٦	٢,٦٢٢,٣٧٧	

٤٢. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك الإسلامي العربي (شركة التابعة) بمبلغ ٢٢,٦٩٣ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، لمخالفة الشركة التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٤٣ . 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦	٤,١١٧,٩٢٣,٥١٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٧٧٤,٩٧١,٤٣٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٥٩,٨٤٧,١٢١	٥,٨٩٢,٨٩٤,٩٥٠	
يُنزل:		
(٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥)	(٥٥٠,٤٤١,٨٦٩)	ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧٥,٧٤١,٦١٤)	(٨٧,٨٦٧,٧٤٩)	أرصدة مقيدة السحب
(١٤١,٧٩١,٣٢١)	(١٠٦,٢٧٩,٨٤٢)	ودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
(١١١,٠٧٧,٦٧٨)	(٣٥,٥٩٦,٢١٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
(٦٣٢,٣٥١,٣٥٧)	(٨٤٣,٤٤١,٦٦٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦	٤,٢٦٣,٢٦٧,٦١٧	

٤٤ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٨,٩٠١,٩٥٧)	٥٣,٣٥٧,٧٦٦	ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك
(١,٩٦٦,٦٦٦)	(٣,٥٥١,٠٠٩)	ينزل: فوائد سند دائم (إيضاح ٢٩)
(٣٠,٨٦٨,٦٢٣)	٤٩,٨٠٦,٧٥٧	صافي ربح (خسارة) السنة بعد خصم فوائد السند الدائم
سهم	سهم	
٢٣٨,٦٣٩,٨٢٣	٢٦٤,١٦٦,٥٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٠,١٣)	٠,١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك

٤٥ . جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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:

المجموع	أخرى*	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		شركات حليفة	٢٠٢٥
		الإدارة والإدارة التنفيذية	مشروع مشترك		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,٦٤١,٩١١	٣٦,٩٢٩,٩١٦	٧٥,٧٣٥,٢٥٧	٤,٦٦٥,٩٨٤	١,٣١٠,٧٥٤	بنود قائمة المركز المالي الموحدة:
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
					منها:
٣٣٦,٢٧٤	٣٣٦,٢٧٤	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير منتظمة
١٥٦,٩٥٤,٣٨٩	٢٦,٧٨١,٤٨٩	١٢٩,٥٢١,٤٦٣	٥١,١٤٠	٦٠٠,٢٩٧	ودائع
٢٦,٩٠٩,٧٣٢	-	٢٦,٩٠٩,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥٢٨,٩٥١	-	٦,٥٢٨,٩٥١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٧٩,١٢٥	-	-	٧٩,١٢٥	-	مصاريف مدفوعة مقدما
٩٩٠,٠٠٠	-	٩٩٠,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجالس إدارة الشركات التابعة
٩,٧٠٥,٤٧٥	٣,٢٠٥,٦٧٩	٦,٤٩٩,٧٩٦	-	-	التزامات محتملة:
٣٧,٦٢٠	٣٧,٦٢٠	-	-	-	كفالات
١٧,٧٢٤,٥٧٥	١٣,٩٧٢,١٤٧	٣٧٥,٧٢٨	١,٥٧٦,٣٩٠	١,٨٠٠,٣١٠	اعتمادات
					سقوف غير مستغلة
٦,٢٤٨,٦٩٦	١,٨٣٧,٢٨٨	٣,٨٩٩,٨٣٥	٣٠٩,١٤٨	٢٠٢,٤٢٥	بنود قائمة الدخل الموحدة:
٣,١٥٢,٧٠١	٢٤٩,٧٢٥	٢,٩٠٢,٩٧٦	-	-	فوائد وعمولات مقبوضة
					فوائد وعمولات مدفوعة

المجموع	أخرى*	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية			٢٠٢٤
		الإدارة والإدارة التنفيذية	مشروع مشترك	شركات حليفة	
١١٧,٥٨٧,٠٢٥	٣٧,٩٤٢,٥٠٧	٧١,٧٨٣,٠٧٠	٤,٢٤٠,٣٢٢	٣,٦٢١,١٢٦	بنود قائمة المركز المالي الموحدة:
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة منها:
٢٣٢,١٠٠	٢٣٢,١٠٠	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير منتظمة
٩٩,٦٢٤,٠٥٦	٢٢,١٧١,٧٣٣	٧٦,٩٠٢,٠١٥	١٨٤,٩٦٦	٣٦٥,٣٤٢	ودائع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٨٣٩,٢٨٣	-	٣,٨٣٩,٢٨٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٧٩,١٢٥	-	-	٧٩,١٢٥	-	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك
٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجالس إدارة الشركات التابعة
					التزامات محتملة:
١٠,٥٠٤,٥٦٨	٣,١٥٧,٢٣٤	٧,٣٤٧,٣٣٤	-	-	كفالات
١٢,٩٠١,٠٤٢	١٠,٤٠٢,٩٢٢	٣٨٩,١٣٠	١,٧٩٩,٩٠٥	٣٠٩,٠٨٥	سقوف غير مستغلة
					بنود قائمة الدخل الموحدة:
٦,٨٠٩,١٨١	٢,٢٠٨,٧٢٠	٤,٠٤٣,٥٩٤	٣٢٣,٥٦٩	٢٣٣,٢٩٨	فوائد وعمولات مقبوضة
١,٩٩٧,٤٣٢	٢٨٢,٦١٥	١,٧١٤,٨١٧	-	-	فوائد وعمولات مدفوعة

- * يتضمن بند أخرى مدرء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من ٥% 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ٢,٩٦% و ٣,٠٦% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ١٦,٤٥% و ١٧,٨٠% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٣% إلى ٢٤%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٧٥% إلى ٢١%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٤,٢٧% إلى ١١%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١٠% إلى ٥%.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال العام بين ١,٩% إلى ٤,٥%.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٩٣,٧٩١	٦,٣٥٣,٣٩٥	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
٥٣٧,٨٤٤	٦٢٨,٤٧١	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
٤٧٥,٤١٩	١,٨٩٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجالس إدارة المجموعة
٢,٢٦٣,٤٩٤	٢,٣٤١,١٩٩	مصاريف وبدلات مجالس إدارة المجموعة

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين (لا تشمل الشركات التابعة) لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٨٦,٢٣٦	هاشم هاني الشوا
-	١١٧,٦٢٤	عبد الله الغانم
-	١٠٧,٨٢٢	لنا أبو حجلة
-	١٠٧,٨٢٢	نقيدة الجرباوي
-	٨٨,٢١٨	عماد إريك شحادة
-	٨٨,٢١٨	مها عواد
-	٨٨,٢١٨	توفيق حبش
-	٨٨,٢١٨	طارق العقاد
-	٦٨,٦١٤	عادل الدجاني
-	٤٩,٠١٠	لمى كنعان
-	٩٩٠,٠٠٠	

ينص بند (١) من المادة رقم (٢١) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته ١,٧٤% و ٠% من ربح سنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٤٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	-	-	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	
					أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	-	-	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
					أسهم مدرجة
١,٩١٣,٣٢٦	-	-	١,٩١٣,٣٢٦	١,٩١٣,٣٢٦	
					أسهم غير مدرجة
٣,٩١٤,٧٠٤	٣,٩١٤,٧٠٤	-	-	٣,٩١٤,٧٠٤	
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:
					أفراد
١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	-	-	١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	
					شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة
١,٧٤٦,٨٨٩,٥٥٦	١,٧٤٦,٨٨٩,٥٥٦	-	-	١,٧٤٦,٨٨٩,٥٥٦	
					السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٣٠,٩٨٥,٣٥٦	١,١٣٠,٩٨٥,٣٥٦	-	-	١,١٣٠,٩٨٥,٣٥٦	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر:
					أسهم مدرجة
٨٤,١٤٢,٤٠٥	-	-	٨٤,١٤٢,٤٠٥	٨٤,١٤٢,٤٠٥	
					أسهم غير مدرجة
١٤,٤٩٢,٤١٤	١٤,٤٩٢,٤١٤	-	-	١٤,٤٩٢,٤١٤	
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
					أذونات خزينة حكومية
١٩٩,٠٧٢,٢٤٦	١٦,٩٤٥,٦٩٧	-	١٨٢,١٢٦,٥٤٩	١٩٧,١٥٥,٦٧٤	
					سندات مدرجة
٣,٢٦٢,٠٨٣	-	-	٣,٢٦٢,٠٨٣	٣,٢٧٤,٦٦٤	
					سندات غير مدرجة
٧١,٨٠٨,٧٢٢	٧١,٨٠٨,٧٢٢	-	-	٧١,٨٠٨,٧٢٢	
					صكوك إسلامية
٤٤,٣٨٨,٥٧٠	-	-	٤٤,٣٨٨,٥٧٠	٤٤,٤٧٣,١٣٢	
					موجودات مالية أخرى
٦٢,٢١٧,٠٠٦	٦٢,٢١٧,٠٠٦	-	-	٦٢,٢١٧,٠٠٦	
					١٠,٣٨٤,٢٨٢,٢٢
١٠,٣٨٦,١٠١,٦٥٤	٤,١٨١,٤١١,٣٧٠	-	٦,٢٠٤,٦٩٠,٢٨٤	٥	مجموع الموجودات
					مطلوبات مالية
					ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	-	-	٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	
					ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٥٩٦,٢١٣	-	-	٣٥,٥٩٦,٢١٣	٣٥,٥٩٦,٢١٣	
					ودائع العملاء
٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	-	-	٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	
					تأمينات نقدية
٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	-	-	٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	
					قروض مساندة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
					أموال مقرضة
٩٢,٧٧٨,٩٥٩	٩٢,٧٧٨,٩٥٩	-	-	٩٢,٧٧٨,٩٥٩	
					قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٦,٩٦٣,٥٤٠	٤٦,٩٦٣,٥٤٠	-	-	٤٦,٩٦٣,٥٤٠	
					مطلوبات عقود الأيجار
١٨,٧٢٣,٥٢٧	١٨,٧٢٣,٥٢٧	-	-	١٨,٧٢٣,٥٢٧	
					مطلوبات مالية أخرى
١٥٦,٥٤٤,٧٩٦	١١٨,٩٦٥,٤٥١	٣٧,٥٧٩,٣٤٥	-	١٥٦,٥٤٤,٧٩٦	
٩,٩٠٦,٧٥٥,٣٤٧	٣٢٢,٤٣١,٤٧٧	٣٧,٥٧٩,٣٤٥	٩,٥٤٦,٧٤٤,٥٢٥	٩,٩٠٦,٧٥٥,٣٤٧	مجموع المطلوبات

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	-	-	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	
					أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	-	-	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
١,٧٤١,٦٤٨	-	-	١,٧٤١,٦٤٨	١,٧٤١,٦٤٨	أسهم مدرجة
٣,٧٠٤,١٥٢	٣,٥١٠,٥٤٠	١٩٣,٦١٢	-	٣,٧٠٤,١٥٢	أسهم غير مدرجة
					تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	-	-	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	أفراد
					شركات وسلطات محلية
١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	-	-	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	ومؤسسات ومشاريع صغيرة
٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	-	-	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر:
٥١,٠٩٥,٨١٥	-	-	٥١,٠٩٥,٨١٥	٥١,٠٩٥,٨١٥	أسهم مدرجة
١٢,٥٤٠,٣٠٠	١٢,٥٤٠,٣٠٠	-	-	١٢,٥٤٠,٣٠٠	أسهم غير مدرجة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٣٦,٠٩٦,٥٥٨	١٧,١٤٥,١٥٣	-	١١٨,٩٥١,٤٠٥	١٣٥,٨٣٨,٠٥١	أذونات خزينة حكومية
٣,٢١٩,٧٥٠	-	-	٣,٢١٩,٧٥٠	٣,٢٦٨,٠٩٠	سندات مدرجة
٢٠,٢٤٩,٩٤٢	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	-	-	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	سندات غير مدرجة
٣٦,٨٣٩,٨٠٨	-	-	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣٥,٩٨٩,٣٤٦	صكوك إسلامية
٤١,٤٠٠,٣٢٨	٤١,٤٠٠,٣٢٨	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	موجودات مالية أخرى
٨,١٠٥,٣١٤,٤٧٥	٣,٩٣٧,٤٨٦,٧١٢	١٩٣,٦١٢	٤,١٦٧,٦٣٤,١٥١	٨,١٠٤,٢٥٣,٨٤٦	مجموع الموجودات
					مطلوبات مالية
٢٤١,٧٩١,٣٢١	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٢١	٢٤١,٧٩١,٣٢١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١١١,٠٧٧,٦٧٨	-	-	١١١,٠٧٧,٦٧٨	١١١,٠٧٧,٦٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٧٤٦,٣٣٥,٠٩٣	-	-	٦,٧٤٦,٣٣٥,٠٩٣	٦,٧٤٦,٣٣٥,٠٩٣	ودائع العملاء
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	-	-	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	١٠٤,٩٢٧,١٩٥	-	-	١٠٤,٩٢٧,١٩٥	أموال مقترضة
					قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٨,٤٤٦,٨٦٣	٤٨,٤٤٦,٨٦٣	-	-	٤٨,٤٤٦,٨٦٣	النقد الفلسطينية
١٩,١٩٣,٩٧٠	١٩,١٩٣,٩٧٠	-	-	١٩,١٩٣,٩٧٠	مطلوبات عقود الأيجار
١٠٦,٣٩٥,٢٣١	١٠٦,٢٧٥,١٨٨	١٢٠,٠٤٣	-	١٠٦,٣٩٥,٢٣١	مطلوبات مالية أخرى
٧,٧١٣,٣٨٦,٨٦٠	٣٣٨,٨٤٣,٢١٦	١٢٠,٠٤٣	٧,٣٧٤,٤٢٣,٦٠١	٧,٧١٣,٣٨٦,٨٦٠	مجموع المطلوبات

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

إن القيم العادلة للنقد وللأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة والودائع والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

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

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر المدرجة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة والمشتقات المالية 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 الآخر غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للوحدات في المحفظة الاستثمارية من خلال الرجوع إلى حصة البنك في صافي قيمة الموجودات للمحفظة التي تتضمن أدوات مالية متداولة.

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

٢٠٢٥.

٤٧. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- 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.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ التقييم
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	أصول	مطلوبات
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
-	-	١,٩١٣,٣٢٦	١,٩١٣,٣٢٦	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
٣,٩١٤,٧٠٤	-	-	٣,٩١٤,٧٠٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩):					
-	-	٨٤,١٤٢,٤٠٥	٨٤,١٤٢,٤٠٥	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
١٤,٤٩٢,٤١٤	-	-	١٤,٤٩٢,٤١٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
٣٨,٥٣٥,٩٣٩	-	-	٣٨,٥٣٥,٩٣٩	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)					
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):					
١٦,٩٤٥,٦٩٧	-	١٨٢,١٢٦,٥٤٩	١٩٩,٠٧٢,٢٤٦	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
-	-	٣,٢٦٢,٠٨٣	٣,٢٦٢,٠٨٣	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
٧١,٨٠٨,٧٢٢	-	-	٧١,٨٠٨,٧٢٢	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
-	-	٤٤,٣٨٨,٥٧٠	٤٤,٣٨٨,٥٧٠	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر					
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧)					
-	٣٧,٥٧٩,٣٤٥	-	٣٧,٥٧٩,٣٤٥	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
-	-	١,٧٤١,٦٤٨	١,٧٤١,٦٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة
٣,٥١٠,٥٤٠	١٩٣,٦١٢	-	٣,٧٠٤,١٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩):					
-	-	٥١,٠٩٥,٨١٥	٥١,٠٩٥,٨١٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة
١٢,٥٤٠,٣٠٠	-	-	١٢,٥٤٠,٣٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	-	-	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):					
١٧,١٤٥,١٥٣	-	١١٨,٩٥١,٤٠٥	١٣٦,٠٩٦,٥٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أذونات خزينة حكومية
-	-	٣,٢١٩,٧٥٠	٣,٢١٩,٧٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات مدرجة
٢٠,٢٤٩,٩٤٢	-	-	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات غير مدرجة
-	-	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	صكوك إسلامية
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر					
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧):					
-	١٢٠,٠٤٣	-	١٢٠,٠٤٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	
١,٩٢٦,٧٩٧	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(١,٩٢٦,٧٩٧)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
٢,٠٣٣,٨٤٧	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٢,٠٣٣,٨٤٧)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

رصيد بداية السنة	إضافات	استحقاق/ بيع/محول	إحتياطي القيمة العادلة	قيدها في قائمة الدخل الموحدة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٥١٠,٥٤٠	٤٥٨,١٠٠	-	-	(٥٣,٩٣٦)	٣,٩١٤,٧٠٤
١٢,٥٤٠,٣٠٠	١,٣٢٢,٩٠٩	-	٦٢٩,٢٠٥	-	١٤,٤٩٢,٤١٤
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	-	(٥,٤١٢,١٠٢)	-	٣,٢٧١,٠٩٣	٣٨,٥٣٥,٩٣٩
٥٦,٧٢٧,٧٨٨	١,٧٨١,٠٠٩	(٥,٤١٢,١٠٢)	٦٢٩,٢٠٥	٣,٢١٧,١٥٧	٥٦,٩٤٣,٠٥٧
رصيد بداية السنة	إضافات	استحقاق/ بيع/محول	إحتياطي القيمة العادلة	قيدها في قائمة الدخل الموحدة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٩٩٧,١١٩	٢٥٤,٠٠٠	(٧,٩٠١)	-	(٧٣٢,٦٧٨)	٣,٥١٠,٥٤٠
١١,٦٩١,١٣٦	١,١٣٩,٧٩٠	-	(٢٩٠,٦٢٦)	-	١٢,٥٤٠,٣٠٠
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	١٤,٢٦٥,١٠٤	(٤٣٢,٥٠٠)	-	٢,٠٦٧,٩٠٤	٤٠,٦٧٦,٩٤٨
٤٠,٤٦٤,٦٩٥	١٥,٦٥٨,٨٩٤	(٤٤٠,٤٠١)	(٢٩٠,٦٢٦)	١,٣٣٥,٢٢٦	٥٦,٧٢٧,٧٨٨

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

٤٨ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨٤,٨٢٦,٩٣١	٨,٠٦٦,٠٨٤,٣٧٦	٦,٤٧٢,٢٢٦,٤١٠	٦٤٩,٩٥٦,٤٩١	١٠,٢٨٣,٩١٧,٤٨٤	٨,٦١٨,٧٦٥,٢٠٠	داخل فلسطين
١,٢٨٣,٧٧٨	١,٤٠١,٩٣٩	٥٥,٤٣١,٢٩٤	-	٦٣,٢٤٤,٨٤٩	٩٨,٥٠٦,٧٣٣	إسرائيل
٤٦,٢٠٠	١,٤٩٩,٨٣٩	٤٠٠,٩٠٩,٤٦٩	١٤٨,٠٠٠	٣٢,٦٨٧,٣٧٧	٤٧١,٦٢٣,٠٨٦	الأردن
١٥,٣٤٨,١٣٢	١٠٩,١٩٩,٠٣٥	٨٩٢,٩٢٧,٢٩٩	٧,٤٥٣,٣٨٨	٩٣,١٦٣,٥٧٤	٨٧٦,٠١٢,٥٨٣	أوروبا
-	٣٢,٠٠٧,٢٨٥	١٢٠,٩٤٥,٥٣٨	٣,٧٠٧,١٣٨	١٥,٠٣٢,٧٩١	٣٤٣,٢٨٥,٩٩٥	أمريكا
٩,٧٥٦,٥٩٩	١٤٩,٨٨١,٢٢٤	٤١٧,٦٣٣,٦٨٨	١٠,٦٨٥,١٨٢	١٦٢,٨٧٧,١٣١	٢٤٢,٧٢٩,٦٠٩	دول أخرى
٧١١,٢٦١,٦٤٠	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٦٧١,٩٥٠,١٩٩	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	المجموع
حسب القطاع						
٦٢,٦٧٥,٢٠٥	٤,٦٠٢,٢٣٠,٤٨٣	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	٦٢,٦٦٣,٢٠٥	٦,١٦٣,١٥٥,٦٦٧	١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	الأفراد
٦٤٨,٥٨٦,٤٣٥	٢,٤١٩,٣٢٤,١١٩	٢,٦٨١,٧٠٨,١٧٢	٦٠٩,٢٨٦,٩٩٤	٢,٩٥٥,٢٥٥,٠٨١	٢,٨٧٧,٨٧٤,٩١٢	الشركات والمؤسسات والقطاع العام
-	٥٦٦,٢٤٣,٠٥٧	٤,٢٣٢,٢٢٤,٨٨٦	-	٦١٣,٠٧٦,٢٧٦	٦,٣٢٢,٢٢٦,٥٧٢	خزينة
-	٧٧٢,٢٧٦,٠٣٩	٢٨٥,٢٠٨,٣٦٣	-	٩١٩,٤٣٦,١٨٢	٣١٦,٦٦٣,٨٠٧	أخرى
٧١١,٢٦١,٦٤٠	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٦٧١,٩٥٠,١٩٩	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	المجموع

٤٩ . إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أ- تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك إلى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة ١,١٩٤,٤٣٩,٦٣٤ أمريكي أي ما نسبته (٢٦,٧٥%) من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٥٠%) من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما بلغت التسهيلات والتمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام مبلغ ٦٦٧,٢٣٤,٩٩٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٩٤%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦٥٥,٠٣٨,٤٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٦٤%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تتمثل التسهيلات والتمويلات الممنوحة للحكومة الفلسطينية من خلال وزارة المالية الفلسطينية والهيئة العامة للبتروك ما يلي:

قرض التجمع البنكي:

تم في نهاية عام ٢٠٢٣ منح قرض مجمع لوزارة المالية الفلسطينية. وقد تضمن القرض فترة سماح أولية مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد. واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤.

لاحقاً، خضع القرض منذ ذلك الحين لعمليتي إعادة هيكلة:

د- كانون الثاني ٢٠٢٥: تم تأجيل سداد الأقساط المستحقة عن الفترة من كانون الأول ٢٠٢٤ إلى أيار ٢٠٢٥ لمدة ستة أشهر.

ذ- آب ٢٠٢٥: تمت إعادة الهيكلة مرة ثانية، بهدف تغيير عملة جزء من القرض بناءً على طلب من البنوك الفلسطينية بالإضافة إلى تأجيل أقساط شهرية إضافية لفترة ستة أشهر أخرى.

وعلى الرغم من ذلك، قامت وزارة المالية بسداد فوائد فترة السماح في حزيران ٢٠٢٥، كما دفعت قسط تموز ٢٠٢٥ في الموعد المحدد. كما تواصلت وزارة المالية بسداد الفوائد المتعلقة بإعادة الهيكلة الثانية.

بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٣٨٧ مليون دولار أمريكي و٣٥٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، على التوالي.

قروض أخرى ممنوحة لوزارة المالية:

بلغ رصيد القروض الأخرى الممنوحة لوزارة المالية ما يعادل ٣٢٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وما يعادل ١٠٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التسهيلات؛ حيث أن ٦٠% من الرصيد القائم لهذه التسهيلات مضمونة بضمانات نقدية.

جاري مدين وزارة المالية:

بلغ رصيد جاري مدين الممنوح لوزارة المالية ما يعادل ١٩٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وما يعادل ٢٥٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذا التسهيلات؛ حيث تم تمويل هذه التسهيلات بضمان إيرادات ضريبية مخصصة من شركات محلية كبرى يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية.

جاري مدين الهيئة العامة للبترو:

بلغ رصيد جاري مدين الممنوح للهيئة العامة للبترو ما يعادل ١٢٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وما يعادل ١٠٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذا التسهيل؛ حيث تم تمويل هذه التسهيلات بضمان شيكات تجارية من محطات الوقود يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية.

تمويلات وزارة المالية:

- قام البنك الإسلامي العربي "شركة تابعة" في نهاية عام ٢٠٢٣ وبالتزامن مع منح البنوك التجارية العاملة في فلسطين قرض تجمع بنكي بمنح تمويلات لوزارة المالية بمبلغ ٣٤٧ مليون شيكل إسرائيلي ومبلغ ٥٣ دولار أمريكي، وقد تضمنت هذه التمويلات فترة سماح مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في شهر تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤. لاحقاً وخلال السنة قام البنك الإسلامي العربي "شركة تابعة" بمنح وزارة المالية تمويلات بمبلغ ٤٥ مليون شيكل إسرائيلي ومبلغ ٦ مليون دولار أمريكي وقد تضمنت هذه التمويلات فترة سماح مدتها ستة أشهر ولغرض تسديد الأقساط المستحقة على التمويلات الأصلية حتى أيار ٢٠٢٥، وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويلات الأصلية من مصادرها حتى أيلول ٢٠٢٥، لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ٥٧ مليون شيكل إسرائيلي ومبلغ حوالي ٨ مليون دولار أمريكي لفترة سماح مدتها ستة أشهر لغرض تسديد الأقساط المستحقة والأقساط المستقبلية حتى شهر نيسان ٢٠٢٦. بلغ الرصيد القائم لهذا التمويلات ١٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ١٤٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. إن الظروف المحيطة بهذه التمويلات مشابهة لتعرض البنك المذكور أعلاه.

تمويلات الهيئة العامة للبترو:

بلغ إجمالي التمويلات القائمة الممنوحة للهيئة العامة للبترو من قبل البنك الإسلامي العربي "شركة تابعة" ما يعادل ٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وما يعادل ٢٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التمويلات؛ حيث تم تمويل هذه التمويلات بضمان شيكات تجارية من محطات الوقود يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام البنك بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل فرادي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعين على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستندة إلى أدلة لتحديد التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

كما قام البنك بتقدير احتمالية التعثر (PD) للحكومة الفلسطينية باستخدام منهجية التصنيف البديل، نظراً لعدم وجود تصنيف ائتماني رسمي للحكومة الفلسطينية من وكالات التصنيف الدولية. وقد استند هذا التقدير إلى منهجية مرجعية متسقة مع الممارسات السائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، مع إجراء تعديلات كمية لتعكس مستويات المخاطر السياسية ذات الصلة. وتم اشتقاق احتمالات التعثر على مدى دورة اقتصادية كاملة (TTC PDS) بالاعتماد على دراسات تاريخية منشورة من قبل شركات تصنيف عالمية والتي تشمل فترات الانتعاش والركود، ومن ثم تحويلها إلى احتمالات تعثر آنية (PIT PDS) باستخدام نموذج إحصائي استناداً إلى توقعات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك النشرات الصادرة عن البنك الدولي، وخاصة التوقعات المتعلقة بمعدلات النمو الاقتصادي. والتي قام البنك بتحديثها خلال العام.

ونظراً للظروف الجيوسياسية المشار إليها أعلاه والصعوبات المالية الناتجة عنها، قام البنك بتصنيف بعض تعرضات وزارة المالية الفلسطينية مرتفعة المخاطر ضمن المرحلة الثانية لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نتج عن ذلك تكوين مخصصات إضافية مبنية على تقديرات الإدارة عند الاحتساب النهائي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة تعرضات وزارة المالية، ومن هذه التقديرات إعطاء وزن ترجيحي أكبر لسيناريو الاحتمال الأسوأ ورفع قيمة احتمالية التعثر هذا وسيستمر البنك بمراقبة هذه التعرضات وتحديث مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ب- العلاقة مع البنوك المرابطة الإسرائيلية والقيود على عملة الشيكال

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيكال الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية مقاصة الأموال النقدية التي يحتفظ بها البنك بالشيكال من خلال البنوك المرابطة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكّل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيكال، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياه والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك تحويل إيرادات المقاصة التي تجبها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. وتخضع هذه الترتيبات لتجديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيكال.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية.

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الاسرائيلية بتجديد خطابات الضمان الحالي والذي من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٦، حيث تقوم الحكومة الاسرائيلية مؤخراً بتمديد هذا الخطاب بشكل نصف شهري. هذا وقد قامت البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الاسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المراسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنك على:

ر- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب.

ز- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية.

س- تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة.

ش- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة.

قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعها المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى.

ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:

ص- التواصل مع البنوك الإسرائيلية المراسلة والسلطات التنظيمية لتوضيح استمرارية العمليات.

ض- تعزيز الضوابط الداخلية وعمليات الامتثال لمعالجة المخاطر المتزايدة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ط- زيادة احتياطات السيولة للتخفيف من الاضطرابات المحتملة في تسوية المدفوعات.

ظ- استكشاف ترتيبات مصرفية بديلة وتنويع التعرض لعملة الشيكال الإسرائيلي حيثما أمكن.

كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في السنوات الأخيرة إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكال الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكال الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك ووضع قيود على مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك العاملة في فلسطين على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، مما قد يؤثر سلباً على أدائها المالي واستقرارها. بلغ صافي رصيد النقد المحتفظ به بعملة الشيكال ما يعادل ٢,٩ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٥ مليار دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٩٠,٦٣% (٢٠٢٤: ٩٣,٧٥%) من صافي النقد في الصندوق لدى البنك.

إن تعرضات البنك بعملة الشيكال الإسرائيلي مفصّل عنها ضمن بند مخاطر العملات أدناه.

سيستمر البنك بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تأثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

ت- المخاطر الأخرى التي يتعرض لها البنك:

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 إستراتيجية 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 تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة 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 تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويل (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٤٥,٩٥٠,٠٩٣	٨٨٤,١٩٥,٧٧٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:
١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	أفراد
١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	١,٧٤٦,٨٨٩,٥٥٦	شركات ومؤسسات وسلطات محلية
٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	١,١٣٠,٩٨٥,٣٥٦	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	٣١٦,٧١٢,١٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١,٤٠٠,٣٢٨	٦٢,٢١٧,٠٠٦	موجودات مالية أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٧,٠٤٨,٠٩٤,٢٥٧	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٩٨,٨٩٤,٩٦٥	٢٢٢,٤٩٩,٦٦٣	كفالات
٣٤,١٧٦,٧٢٥	٢١,٩٦٧,٥٥٨	إعتمادات
٥,٢٤٦,٦٧٥	٩,٤١٣,٨٧١	قبولات
٤٦٧,٨٩٢,١٥٤	٤١٤,٤٨٨,٤٢٦	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١٥١,٤٠٠	١٣٩,٤٠٠	أخرى
٧٠٦,٣٦١,٩١٩	٦٦٨,٥٠٨,٩١٨	

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 وفقاً 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 النقص الرئيسية قد تقل 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

٢٠٢٥

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض		
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	%٠,٢٣	-	-	٢,٠٠٢,٦٢٦	-	-	٨٨٦,١٩٨,٣٩٦
%١٠٠,٠٠	%٠,٠٦	%٠,٠١	١,٧٩٩,٨٧٠	٢٣,٢٥٤	٢١١,٨٤٩	١,٧٩٩,٨٧٠	٣٩,٨٥١,٨٦٢	١,٧٣٣,٣١٩,٧٠٣
%٦٤,٥٦	%٩,٨٦	%٠,٦٩	٨٤,٥٨٤,٢٢٢	٨٣,٦٤٤,١٨٢	٢,٣٩٤,٧٥٤	١٣١,٠٠٩,٨٧٤	٨٤٨,٧٢٣,٨٨٢	٣٤٦,٠٧٠,٤٤٧
%٥٥,٤٣	%٧,٤٣	%٠,٣٥	٥٥,٧٤٨,٥٥٣	١٨,١١٥,١٢٧	١,١٠٧,٠٨٩	١٠٠,٥٨١,٢٨٥	٢٤٣,٨٢٦,٥٤٠	٣١٧,١٥٠,٩٣٩
%٦٠,٢٢	%٦,٧٥	%٠,٥٦	٧٠,٢٠١,٠٠٩	٣٤,٤٢٧,٦٦٥	٣,٦٧١,٨٩٦	١١٦,٥٧٨,٥٧٧	٥١٠,٢٩٢,٩٥٥	٦٥٦,٣٢٥,٦٠٠
-	%٨,١٧	%١,٨٢	-	٥٣,٦٩٩,٦٠٠	٩,٧٥٤,٦٧٨	-	٦٥٧,٥٣٤,٧٧٨	٥٣٦,٩٠٤,٨٥٦
%١٠٠,٠٠	%١,١١	%٠,١٤	٢,٥٢٤,١٤٧	١٧٨,٤٣٦	٤٠٧,٢٣٣	٢,٥٢٤,١٤٧	١٦,٠٣٢,٧٥٩	٣٠١,٢٦٥,١٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٢١٧,٠٠٦
%٦٠,٩٥	%٨,٢١	%٠,٤٠	٢١٤,٨٥٧,٨٠١	١٩٠,٠٨٨,٢٦٤	١٩,٥٥٠,١٢٥	٣٥٢,٤٩٣,٧٥٣	٢,٣١٦,٢٦٦,٧٧٦	٤,٨٣٩,٤٥٢,٠٤٩
-	%١,٢٧	%٠,١٤	-	٢,٨٢٥,٨٣٦	٦١٥,٤٤٥	-	٢٢٣,١٨٣,٥٣٢	٤٤٨,٧٦٦,٦٦٧

أرصدة لدى سلطة النقد
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
الأفراد
شركات صغيرة ومتوسطة
شركات كبرى وسلطات محلية
السلطة الوطنية الفلسطينية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٤

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض		
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	%٠,٢٩	-	-	١,٩٠٢,١٤٤	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧
%١٠٠,٠٠	%٠,٠١	%٠,٠٢	١,٨١٥,٢٥٥	٥,٤٣٨	٣٣٨,٥٥٩	١,٨١٥,٢٥٥	٣٨,٨٦١,٣٤٥	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥
%٦١,٤٥	%٨,١٠	%٠,٢٩	٤١,٧٧٥,٠١٥	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٩٢١,٩٩٦	٦٧,٩٨٤,٤٥٨	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥
%٥١,٩٢	%١٤,٣٢	%٠,٣٠	٣٥,٢٢٥,٤٥٨	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٩٣٨,٦٨٨	٦٧,٨٤١,٤٦٣	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٣١٤,٧٥٣,١٤٦
%٥٧,٧٥	%٩,٧٥	%٠,٦١	٥٤,٣٣٤,٥٩٠	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٣,٤١٥,٨٥٣	٩٤,٠٩٢,١٣٢	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٥٥٦,٧١٧,٠٧٩
-	-	%١,٦٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤
%١٠٠,٠٠	%٣,٠١	%٠,٢٢	٢,٥٢٤,١٤٧	٧٥٤,٠٨٨	٣٧٢,٧٧٣	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٥,٠٥٤,٤٠٤	١٧١,٤١٧,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨
%٥٧,٩٢	%٩,٢٩	%٠,٥٢	١٣٥,٦٧٤,٤٦٥	١٧١,٥٠٢,٦٥٧	٢٤,٥٦٣,٩٢٢	٢٣٤,٢٥٧,٤٥٥	١,٨٤٦,٠٥٠,٤٦٠	٤,٧١٨,٤٠١,١٤٠
-	%١,٧٢	%٠,١٠	-	٤,٤٣٩,٢٩٤	٤٦٠,٤٢٧	-	٢٥٨,٤٠٥,٨٥١	٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩

أرصدة لدى سلطة النقد
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
الأفراد
شركات صغيرة ومتوسطة
شركات كبرى وسلطات محلية
السلطة الوطنية الفلسطينية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:

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)

إجمالي المرحلة (٢)		السلطة الوطنية الفلسطينية		شركات كبرى وسلطات محلية		شركات صغيرة ومتوسطة		أفراد		٢٠٢٥
المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,٢٧٩,٠٣٨	١,٢٧٥,٢٥٤,٨٠٤	٤٢,٣٠٢,٤٠٨	٥٢٣,٩٦٨,٥٣١	١٦,٧٧٧,٨٦٤	٤٠٩,٨٥٩,٦٢٤	٥,٤٤٧,٩٢٢	١٦٦,٢٩٦,٣٤٣	٢٥,٧٥٠,٨٤٤	١٧٥,١٣٠,٣٠٦	أقل من ٣٠ يوم لأسباب نوعية
٩٩,٦٠٧,٥٣٦	٩٨٥,١٢٣,٣٥١	١١,٣٩٧,١٩٢	١٣٣,٥٦٦,٢٤٧	١٧,٦٤٩,٨٠١	١٠٠,٤٣٣,٣٣١	١٢,٦٦٧,٢٠٥	٧٧,٥٣٠,١٩٧	٥٧,٨٩٣,٣٣٨	٦٧٣,٥٩٣,٥٧٦	أكثر من ٣٠ يوم
١٨٩,٨٨٦,٥٧٤	٢,٢٦٠,٣٧٨,١٥٥	٥٣,٦٩٩,٦٠٠	٦٥٧,٥٣٤,٧٧٨	٣٤,٤٢٧,٦٦٥	٥١٠,٢٩٢,٩٥٥	١٨,١١٥,١٢٧	٢٤٣,٨٢٦,٥٤٠	٨٣,٦٤٤,١٨٢	٨٤٨,٧٢٣,٨٨٢	
إجمالي المرحلة (٢)		السلطة الوطنية الفلسطينية		شركات كبرى وسلطات محلية		شركات صغيرة ومتوسطة		أفراد		٢٠٢٤
المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٢٨٩,٠٥١	١٢٤,١٨٤,٩٦٣	-	-	١٤,٥٠٠,٣٢٥	١٠٣,٨٣٨,٢٤١	٨١٢,٩٩٧	٣,٥٧٤,٤٩٤	١٠,٩٧٥,٧٢٩	١٦,٧٧٢,٢٢٨	أقل من ٣٠ يوم لأسباب نوعية
١٤٤,٤٥٤,٠٨٠	١,٦٥٧,٩٤٩,٧٤٨	-	-	٤٦,٩٨٦,٩٦٤	٥٢٦,٨٧٢,١٧٢	٣٦,٠٧٥,٢٣٣	٢٥٣,٩٤٧,٤٤٥	٦١,٣٩١,٨٨٣	٨٧٧,١٣٠,١٣١	أكثر من ٣٠ يوم
١٧٠,٧٤٣,١٣١	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	-	-	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	صناديق الضمان	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة وأخرى	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
دولار أمريكي	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
٢,٠٠٢,٦٢٦	٨٨٦,١٩٨,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٦,١٩٨,٣٩٦	النقد
										أرصدة وودائع
										واستثمارات لدى بنوك
٢,٠٣٤,٩٧٣	١,٧٧٤,٩٧١,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٤,٩٧١,٤٣٥	ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات والتمويلات
										الائتمانية:
										الأفراد
١٧٠,٦٢٣,١٥٨	٩٢٦,٦٩٥,٣٥١	٣٩٩,١٠٨,٨٥٢	٢٧٩,٦٠٣,٣٤٨	٥٩,٥١١,٥٦٢	٥,٣٨٤,٨٣٧	٢,٢٦٦,٢٣١	١,٣٣٥,٨٦٣	٥١,٠٠٧,٠١١	١,٣٢٥,٨٠٤,٢٠٣	المؤسسات الصغيرة
										والمتموسطة
٧٤,٩٧٠,٧٦٩	١٣٨,٧٣٢,٠٦٦	٥٢٢,٨٢٦,٦٩٨	٣٣٠,٠٥٨,٣٦٤	٣٧,٠٩٢,٥٢٢	٦٢,٦٩٤,٢٧١	١١,٠١٤,٥٩٠	٥٣٦,٥٠٢	٨١,٤٣٠,٤٤٩	٦٦١,٥٥٨,٧٦٤	الشركات الكبرى
										والسلطات المحلية
١٠٨,٣٠٠,٥٧٠	٥٩٦,٣٧٧,١٦١	٦٨٦,٨١٩,٩٧١	٤٢١,١٢٢,١٠١	٨٤,٣٥٢,٣١٦	٦,٢٤٦,٠٦١	٤٣,٨٦١,٨٤٨	-	١٣١,٢٣٧,٦٤٥	١,٢٨٣,١٩٧,١٣٢	السلطة الوطنية
										الفلسطينية
٦٣,٤٥٤,٢٧٨	٩٩٨,٢٢٥,٣٨٩	١٩٦,٢١٤,٢٤٥	-	-	-	-	-	١٩٦,٢١٤,٢٤٥	١,١٩٤,٤٣٩,٦٣٤	موجودات مالية
										بالكلفة المطفأة
٣,١٠٩,٨١٦	٣١٩,٨٢٢,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٨٢٢,٠٠٨	موجودات مالية أخرى
-	٦٢,٢١٧,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٢١٧,٠٠٦	المجموع
٤٢٤,٤٩٦,١٩٠	٥,٧٠٣,٢٣٨,٨١٢	١,٨٠٤,٩٦٩,٧٦٦	١,٠٣٠,٧٨٣,٨١٣	١٨٠,٩٥٦,٤٠٠	٧٤,٣٢٥,١٦٩	٥٧,١٤٢,٦٦٩	١,٨٧٢,٣٦٥	٤٥٩,٨٨٩,٣٥٠	٧,٥٠٨,٢٠٨,٥٧٨	
										التعرض الائتماني
										المرتبط لبنود خارج
										قائمة المركز
										المالي:
٣,٤٤١,٢٨١	٦٠٤,٩٠٩,٢٤٠	٦٧,٠٤٠,٩٥٩	٢٠,٣١٩,٥٣٥	٣٢٤,٧٣٩	٩٥٠,٥٣٧	٦٠٠,٦٣٤	٧,٨٧٨	٤٤,٨٣٧,٦٣٦	٦٧١,٩٥٠,١٩٩	

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات										
الخسارة الاتتمانية المتوقعة دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات دولار أمريكي	سيارات وآلات وأخرى دولار أمريكي	أسهم متداولة دولار أمريكي	صناديق الضمان دولار أمريكي	عقارية دولار أمريكي	معادن ثمينة دولار أمريكي	تأمينات نقدية دولار أمريكي	إجمالي قيمة التعرض دولار أمريكي	٢٠٢٥
										التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التسهيلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد شركات ومؤسسات المجموع
٨٤,٥٨٤,٢٢٢	١٠٧,٠٥٨,٣٧٠	٢٣,٩٥١,٥٠٤	١١,٧٠٧,٧٢٢	٣,٧٩٥	٢,٩٢٠,١٠٤	٦,٩٤٥,٦٠٧	٢٩,٤٩١	٢,٣٤٤,٧٨٥	١٣١,٠٠٩,٨٧٤	
١٢٥,٩٤٩,٥٦٢	١٢٣,٠٢٥,٥٦٤	٩٤,١٣٤,٢٩٨	١,٦٨٩,٩٦٤	٢,١٠٥,٣٤٢	١٢,٠١٩,٨١٦	٦٨,٠٥٩,٢٤٥	١٥,٩٦٣	١٠,٢٤٣,٩٦٨	٢١٧,١٥٩,٨٦٢	
٢١٠,٥٣٣,٧٨٤	٢٣٠,٠٨٣,٩٣٤	١١٨,٠٨٥,٨٠٢	١٣,٣٩٧,٦٨٦	٢,١٠٩,١٣٧	١٤,٩٣٩,٩٢٠	٧٥,٠٠٤,٨٥٢	٤٥,٤٥٤	١٢,٥٨٨,٧٥٣	٣٤٨,١٦٩,٧٣٦	

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	صناديق الضمان	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة وأخرى	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
دولار أمريكي	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:
١,٩٠٢,١٤٤	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	أرصدة لدى سلطة النقد
٢,١٥٩,٢٥٢	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التمهيلات والتمويلات الائتمانية:
١١٥,٠٦٤,٦٢٣	٨٨٤,٣٧٤,٥٨١	٣٩٨,١٩٩,٨٦١	٢٨٢,٨٦٩,٩٤٤	٥٣,٢٥٣,٠٥٦	٥,٩٢٥,٧٧٢	١,٤٠٧,٩٤١	٤,٣٧٢,٢٥٢	٥٠,٣٧٠,٨٩٦	١,٢٨٢,٥٧٤,٤٤٢	الأفراد
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	١١٧,٤٤١,٤٣٩	٥٢٢,٦٧٥,١٠٩	٣٥٥,٢٩٠,٤٤٠	٣١,٢٦٣,٢٨٧	٥٥,٣٧٦,٠٣٧	٩,٨٨٤,٧٠١	٣,٠٣٢,٩٦٧	٦٧,٨٢٧,٦٧٧	٦٤٠,١١٦,٥٤٨	المؤسسات الصغيرة والمتموسطة
١١٩,٢٣٧,٧٣٢	٥٤٠,٨١٥,٨٦٦	٧٤٠,٧٠٣,٧٥٨	٤٨٩,٤٣٩,٦٠٤	٦٩,٣٠٤,٤٧٨	٦,٥٢٥,٢٣٢	٧٣,١٩٦,٤٠٦	٤,٣٤٧,٢٨٥	٩٧,٨٩٠,٧٥٣	١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤	الشركات الكبرى والسلطات المحلية
١٦,٦٧٣,٩٠٩	٨٨٤,٣٧٦,٣٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	السلطة الوطنية الفلسطينية موجودات مالية بالكلفة
٣,٦٥١,٠٠٨	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	المطفاة
-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	موجودات مالية أخرى
٣٣١,٧٤١,٠٤٤	٥,٠٣٧,١٣٠,٣٢٧	١,٧٦١,٥٧٨,٧٢٨	١,١٢٧,٥٩٩,٩٨٨	١٥٣,٨٢٠,٨٢١	٦٧,٨٢٧,٠٤١	٨٤,٤٨٩,٠٤٨	١١,٧٥٢,٥٠٤	٣١٦,٠٨٩,٣٢٦	٦,٧٩٨,٧٠٩,٠٥٥	المجموع
٤,٨٩٩,٧٢١	٦٥٠,٢٤٢,٦٣٨	٦١,٠١٩,٠٠٢	٢٣,٦٨٣,٤٤٩	٢٩٥,٠٩٧	٨٢٦,٧٩٩	٦٦٤,٣٩٤	٥,٤٧٣	٣٥,٥٤٣,٧٩٠	٧١١,٢٦١,٦٤٠	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٨١,٢٥٤,٩٢٥	١٠٢,٠١٧,٨٢١	٢,٠٤٢,٠٦٢,٥٧٦	٢,٩٣٧,١٧٤,٥٢٨	داخل فلسطين
٥٠٨,٨٣٣,٠١٤	-	٨١,١٦٨,٢٨٥	٤٢٧,٦٦٤,٧٢٩	دول عربية
٩٨,٥٠٦,٧٣٣	-	-	٩٨,٥٠٦,٧٣٣	إسرائيل
٨٧١,٨٢٢,١٦٩	-	-	٨٧١,٨٢٢,١٦٩	أوروبا
٣٣٦,٨٧٠,٩٧٦	-	-	٣٣٦,٨٧٠,٩٧٦	أمريكا
١٥٠,٨٠٦,٤٤٠	-	٢,٩٤٣,٦٥١	١٤٧,٨٦٢,٧٨٩	دول أخرى
٧,٠٤٨,٠٩٤,٢٥٧	١٠٢,٠١٧,٨٢١	٢,١٢٦,١٧٤,٥١٢	٤,٨١٩,٩٠١,٩٢٤	المجموع
٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٥,٨٨٧,١٠٧	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦١١,٣٩١,٥٨٠	٢,٩٠٧,٨٣٠,٣٨٦	داخل فلسطين
٦٢٨,٨١٩,٩٣٠	-	٥٩,٠٠٣,٦٣٧	٥٦٩,٨١٦,٢٩٣	دول عربية
٥٥,٤٣١,٢٩٤	-	-	٥٥,٤٣١,٢٩٤	إسرائيل
٩١١,٦٣٢,٣٣٨	-	-	٩١١,٦٣٢,٣٣٨	أوروبا
١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	-	-	١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	أمريكا
١٣٠,٨٥٠,٤٢٠	-	٤,١٥٢,٥٨٦	١٢٦,٦٩٧,٨٣٤	دول أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	المجموع

تنوع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	السلطة الوطنية الفلسطينية وسندات					مالي	
		حكومية أخرى	عقاري	تجاري	صناعي	مالي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٨٤,١٩٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	٨٨٤,١٩٥,٧٧٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	-	-	-	-	-	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤,٠١٢,٠٣٢,٨٢٧	١,٠٦٤,٦٣٤,١٨٥	١,١٣٠,٩٨٥,٣٥٦	٩٣٨,٣٦٣,٨٦٨	٦٤٠,٤١٣,٦٣٩	٢٢٧,٣٣٧,٥٨٧	١,٠٢٩٨,١٩٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	
٣١٦,٧١٢,١٩٢	٩٩٨,٣٩٢	١٩٧,١٥٥,٦٧٤	٢,٢٧٦,٢٧٥	١٨,٨١٨,٩٤١	٧,٩٥٨,٤٥٧	٨٩,٥٠٤,٤٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٦٢,٢١٧,٠٠٦	٤٩,٦٣٦,٨١٨	-	-	-	-	١٢,٥٨٠,١٨٨	موجودات مالية أخرى	
٧,٠٤٨,٠٩٤,٢٥٧	١,١١٥,٢٦٩,٣٩٥	١,٣٢٨,١٤١,٠٣٠	٩٤٠,٦٤٠,١٤٣	٦٥٩,٢٣٢,٥٨٠	٢٣٥,٢٩٦,٠٤٤	٢,٧٦٩,٥١٥,٠٦٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	١,١٠٣,٥٤٠,٤٦٧	٩١٦,٧٨٣,٥٨٩	٦٣٤,٠٩٤,٤٦٨	٢٦٨,٢١٨,٤٥١	٢,٤٨٣,٢٧٠,١٦١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٥
٢,٧٦٩,٥١٥,٠٦٥	-	٤٥,٦٥٤,٥٨٩	٢,٧٢٣,٨٦٠,٤٧٦	قطاع مالي
٢٣٥,٢٩٦,٠٤٤	١١,٩٩٤,٨٤٤	٩١,٨٩٦,٤٦١	١٣١,٤٠٤,٧٣٩	صناعي
٦٥٩,٢٣٢,٥٨٠	٣٠,٧٧٦,٧٦٦	٢٥٤,٩٥٥,١٧٠	٣٧٣,٥٠٠,٦٤٤	تجاري
٩٤٠,٦٤٠,١٤٣	٢٢,٠٣٥,٩٥٧	٥٤٠,٢٣٧,١٢٣	٣٧٨,٣٦٧,٠٦٣	عقاري
				السلطة الوطنية الفلسطينية
١,٣٢٨,١٤١,٠٣٠	-	٦١٨,٦٩٢,١٩٠	٧٠٩,٤٤٨,٨٤٠	وسندات حكومية أخرى
١,١١٥,٢٦٩,٣٩٥	٣٧,٢١٠,٢٥٤	٥٧٤,٧٣٨,٩٧٩	٥٠٣,٣٢٠,١٦٢	أخرى
٧,٠٤٨,٠٩٤,٢٥٧	١٠٢,٠١٧,٨٢١	٢,١٢٦,١٧٤,٥١٢	٤,٨١٩,٩٠١,٩٢٤	المجموع
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٤
٢,٤٨٣,٢٧٠,١٦١	-	٤٧,٤٢٥,٩٣٥	٢,٤٣٥,٨٤٤,٢٢٦	قطاع مالي
٢٦٨,٢١٨,٤٥١	١٢,٦٥٦,٣٩٩	١٢١,٥٦٠,٠٤٠	١٣٤,٠٠٢,٠١٢	صناعي
٦٣٤,٠٩٤,٤٦٨	٢١,٤١١,٦٩٥	٢٥٩,٥٨٧,٧٥١	٣٥٣,٠٩٥,٠٢٢	تجاري
٩١٦,٧٨٣,٥٨٩	١٨,٥٧٨,٨٥٥	٥٩٤,٤٤٣,٢٨٥	٣٠٣,٧٦١,٤٤٩	عقاري
				السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٠٣,٥٤٠,٤٦٧	-	١٨,٥٦٩,٢٤٣	١,٠٨٤,٩٧١,٢٢٤	وسندات حكومية أخرى
١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	٢٤,٠١٨,١٩٢	٦٣٢,٩٦١,٥٤٩	٣٨٢,١٦٣,٢٨٥	أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	المجموع

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
النتائج المحلي							
الإجمالي							
	السيناريو العادي	٤٠	٣.٩	٥.١	١١.٦	٤.٩٧	٠.١٧
	السيناريو الأفضل	-	١٧.٣٥	١٨.٥٥	٢٥.٠٥	١٨.٤٢	١٣.٦٢
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٩.٥٥)	(٨.٣٥)	(١.٨٥)	(٨.٤٨)	(١٣.٢٨)
التضخم							
	السيناريو العادي	٤٠	(٠.١١)	٣.٠٢	٣.٠٤	٣.٣٤	٣.٣٦
	السيناريو الأفضل	-	(٠.١١)	١.١٠	١.١٣	١.٤٢	١.٤٥
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٠.١١)	٤.٩٣	٤.٩٦	٥.٢٥	٥.٢٨

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
<u>النتائج المحلي</u>							
<u>الإجمالي</u>							
	السيناريو العادي	٤٠	(٢٨,٠٠)	٤,٨٦	٩,٧٤	١٠,٣١	٩,٣٠
	السيناريو الأفضل	-	(١٤,٠٧)	١٨,٧٩	٢٣,٦٧	٢٤,٢٤	٢٣,٢٣
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٤١,٩٣)	(٩,٠٧)	(٤,١٩)	(٣,٦٢)	(٤,٦٣)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٤٠	٥١,٠٠	٤٩,١٢	٣٥,٥٣	٣١,٠٠	٢٥,٧٠
	السيناريو الأفضل	-	٤٠,١٦	٣٨,٢٨	٢٤,٦٩	٢٠,١٦	١٤,٨٦
	السيناريو الأسوأ	٦٠	٦١,٨٤	٥٩,٩٦	٤٦,٣٧	٤١,٨٤	٣٦,٥٤

* قام البنك بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة خلال عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة دولار أمريكي	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٠٨,٢٠٨	القطاع الخاص: من A- إلى AAA
٢٥,٥٨٢,٨٤٦	٢١,٩٣١,٥٨٧	من B- إلى BBB+
٢١,٠٢١,٣٤٥	٧٣,٣١٩,٦٣٢	غير مصنف
١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	١٩٧,٣٦٢,٥٨١	حكومات وقطاع عام
١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	٣١٩,٨٢٢,٠٠٨	

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

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال 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 المبيّنة أدناه:

٢٠٢٤	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	٢٠٢٥	الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) دولار أمريكي	١٠	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) دولار أمريكي	١٠	دولار أمريكي
١,٧١٧,٦٠٦	١٠	١,٨٩٠,٦٨٣	١٠	دينار أردني
٢٣٩,٠٩٣	١٠	٢٤٨,١٣٨	١٠	شيقل إسرائيلي
٧٧١,٥٩٤	١٠	٨١٦,٠٣٩	١٠	عملات اخرى
١٤٦,٩٨٦	١٠	١٤٧,٢٢٢	١٠	

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩	-	-	-	-	-
١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢	٢٢٦,٦١٣,١٣٢	١٩,٦٣٠,٤٩٧	١٦٧,٠٧٩,١٢٥	١٧٧,٤١٧,١٤١	٢٩٩,٢٨١,٩٠٢	٨٨٢,٩١٤,٦٦٥
٥,٨٢٨,٠٣٠	٥,٨٢٨,٠٣٠	-	-	-	-	-
٤,٠١٢,٠٣٢,٨٢٧	-	١,٧٦٧,٩٤٤,٩٩٣	٥٥٨,٨٦٩,١٣٩	٤٤٤,٩٦٨,٠٢٢	٣٥٠,٤٣٤,٩٠٥	٨٨٩,٨١٥,٧٦٨
٩٨,٦٣٤,٨١٩	٩٨,٦٣٤,٨١٩	-	-	-	-	-
٣١٦,٧١٢,١٩٢	-	١٤٢,٣٤٩,٨٤٥	١٥,٠٥١,٢٠٧	٣٨,١٢٩,٣٧٦	٣٢,٥٤٤,٩٤٤	٨٨,٦٣٦,٨٢٠
١٢,١٩٤,١٨٠	١٢,١٩٤,١٨٠	-	-	-	-	-
٣٨,٥٣٥,٩٣٩	٣٨,٥٣٥,٩٣٩	-	-	-	-	-
١٢٢,٢٧٠,٠٣٨	١٢٢,٢٧٠,٠٣٨	-	-	-	-	-
٦١,٩٧٢,٦٤٨	٦١,٩٧٢,٦٤٨	-	-	-	-	-
١,٧٦٦,٦٥٦	١,٧٦٦,٦٥٦	-	-	-	-	-
١٤,١١٧,٤٢٠	١٤,١١٧,٤٢٠	-	-	-	-	-
٧٨,٠٠١,١٠٦	٧٨,٠٠١,١٠٦	-	-	-	-	-
١,٠٦٥,٩٢٣,٢٠٦	٤,٧٧٥,٨٥٤,٨٥٧	١,٩٢٩,٩٢٥,٣٣٥	٧٤٠,٩٩٩,٤٧١	٦٦٠,٥١٤,٥٣٩	٦٨٢,٢٦١,٧٥١	١,٨٦١,٣٦٧,٢٥٣

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤	١٣٤,١٠٨,٨٤٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٢٢٢,٢٢٩	٣٤,٦٦٦,٩٠٧	٤٣,١١١,٢٧١	٧٤,٦٢٨,٣١٠
٣٥,٥٩٦,٢١٣	٣٣,٥٩٦,٢١٣	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨	٧,٢٥٢,٠١١,٦٤٢	٦٢٣,٩٥٩,٣٣٥	٢٨٠,٦٦٩,٠٨٨	٢١٣,٧٨٨,٩١٦	٢٧٠,١٩٠,٤٠٢	١٣٢,٩٧٦,٠٠٥
٣٤٤,٨١٥,٣٦٠	-	١٨٢,٥٠١,٦١٨	٣٥,٢٠٧,٦٩٣	٣٦,٨٩٢,١٥٦	١٢,٤٩٧,٣٣٤	٧٧,٧١٦,٥٥٩
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٩٢,٧٧٨,٩٥٩	-	٨٩,٠٧٦,٤٩٠	٢,٩٧١,٩٢٥	٧٣,٠٥٤٤	-	-
٤٦,٩٦٣,٥٤٠	-	٢٦,٩٤٨,٩٩٣	٨,١٣٨,٨٨٩	٥,٢٨٣,٨٥١	٣,٦٤١,٥٣٠	٢,٩٥٠,٢٧٧
٤,٣٤٨,٣٦٤	٤,٣٤٨,٣٦٤	-	-	-	-	-
٦١,٤٧٣,٦٠١	٦١,٤٧٣,٦٠١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٢٣,٥٢٧	١٨,٧٢٣,٥٢٧	-	-	-	-	-
١٦٤,٠٥٨,٥٢٥	١٦٤,٠٥٨,٥٢٥	-	-	-	-	-
٩,٩٨٠,٩١١,٠٤١	٧,٦٦٨,٣٢٠,٧١٩	٩٧٤,٩٨٦,٤٣٦	٤١٨,٢٠٩,٨٢٤	٢٩٨,٨٦٢,٣٧٤	٣٢٩,٤٤٠,٥٣٧	٢٩٠,٢٧١,١٥١

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧	٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧	-	-	-	-	-
٤٨,٩٣٨,٨٩٩	٤٨,٩٣٨,٨٩٩	-	-	-	-	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧٤,٦٢١,١٩١	٧٤,٦٢١,١٩١	-	-	-	-	-
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٨,٧١٣,٠٩٢	٢٨,٧١٣,٠٩٢	-	-	-	-	-
١٠٠,٠٥٥,٠٥١	١٠٠,٠٥٥,٠٥١	-	-	-	-	-
٥٩٦,٧٣٥,٣٣٧	٥٩٦,٧٣٥,٣٣٧	-	-	-	-	-
٧١,٠٩٦,٨٢٨	٧١,٠٩٦,٨٢٨	-	-	-	-	-
٦٧٠,٨٣٢,١٦٥	٦٧٠,٨٣٢,١٦٥	-	-	-	-	-

١,٠٦٥,٩٢٣,٢٠٦	٨,٣٣٩,١٥٢,٨٨٤	٩٧٤,٩٨٦,٤٣٦	٤١٨,٢٠٩,٨٢٤	٢٩٨,٨٦٢,٣٧٤	٣٢٩,٤٤٠,٥٣٧	٢٩٠,٢٧١,١٥١
-	(٣,٥٦٣,٢٩٨,٠٢٧)	٩٥٤,٩٣٨,٨٩٩	٣٢٢,٧٨٩,٦٤٧	٣٦١,٦٥٢,١٦٥	٣٥٢,٨٢١,٢١٤	١,٥٧١,٠٩٦,١٠٢
-	-	٣,٥٦٣,٢٩٨,٠٢٧	٢,٦٠٨,٣٥٩,١٢٨	٢,٢٨٥,٥٦٩,٤٨١	١,٩٢٣,٩١٧,٣١٦	١,٥٧١,٠٩٦,١٠٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٢,٧٣١,٤٩٥,٥٨٠	٢,٢٠٢,٦٧١,٨٦٦	٨٦٦,٩٧٧,٩١٩	٦٣٣,٧٤٠,٨٥١	٩٦٩,٢٤٣,٣٦٦	٩٥٥,٩٤٤,١١٦
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٥,٦٠٦,٧٧٤,٢١٠	٤٤٥,٧١٥,٩٨٨	٥٢٥,٣٣٨,٧١٠	٣٨٧,٦٥١,٥٥٣	٣٩٢,٠٦٦,٥١٣	١,٠٠٢,٥٢٦,٧٢٤
-	(٢,٨٧٥,٢٧٨,٦٣٠)	١,٧٥٦,٩٥٥,٨٧٨	٣٤١,٦٣٩,٢٠٩	٢٤٦,٠٨٩,٢٩٨	٥٧٧,١٧٦,٨٥٣	(٤٦,٥٨٢,٦٠٨)
-	-	٢,٨٧٥,٢٧٨,٦٣٠	١,١١٨,٣٢٢,٧٥٢	٧٧٦,٦٨٣,٥٤٣	٥٣٠,٥٩٤,٢٤٥	(٤٦,٥٨٢,٦٠٨)

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف 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:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
٧٦,١٨١	١٠	(٢٦,٦٤٠)	١٠	شيكل إسرائيلي
٢٢,٩٤٨	١٠	٤٠١,٠٨٧	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
إجمالي	عملات أخرى	شيكل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الموجودات
٢,٩٥٣,٣٥٢,٨٩٠	١٦٢,١٦٩	٢,٩١٢,٩٧٩,١٤١	٤٠,٢١١,٥٨٠	نقد في الصندوق
٤٩٧,٤٢١,٩١٨	٢١,٥٥٠,٩٨٠	٣٦٦,٩٥٣,٣٠٥	١٠٨,٩١٧,٦٣٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٠٥,٧٦٨,٩٤٠	١٥٥,٦٤٨,١٦٤	١٦٣,٣٣٣,١٢٩	٣٨٦,٧٨٧,٦٤٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٦,٥٥٨,٠٤٩	٥٦,٨٩٨,٩٠٥	١,٩٤٢,٥٨٢,٠٦٣	٢٥٧,٠٧٧,٠٨١	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٧٣,٧٤٦,٠٧٣	٤,٢٩٥,٧٢٩	-	٦٩,٤٥٠,٣٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٦٥١,٩١٣	٥,٧٩٢,١٩٩	-	٢٢,٨٥٩,٧١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,١٧٣,١١٨	١,٤٣٥,٢٦٨	٥٢,٥٧٧,١٦٤	٨,١٦٠,٦٨٦	موجودات أخرى
٦,٥٧٧,٦٧٢,٩٠١	٢٤٥,٧٨٣,٤١٤	٥,٤٣٨,٤٢٤,٨٠٢	٨٩٣,٤٦٤,٦٨٥	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٩٦,٥٨٥,٨٨٥	-	١٩٦,٥٨٥,٨٨٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٤٧٧,٠٩٩	٢,٦١٥,٩٧١	٧٨٧,٩٠٠	١,٠٧٣,٢٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٧١٥,٩٧٨,٠٠٦	١٩٨,٠٥١,٢٢٤	٣,٦٨٠,١١٤,١٣٥	٨٣٧,٨١٢,٦٤٧	ودائع العملاء
٢٠٠,٦٩٦,٩٤٦	٨,٢٤٦,٦٠٥	١٧٩,٠٢٤,٩٩٩	١٣,٤٢٥,٣٤٢	تأمينات نقدية
٣٥,١٢٤,٦١٣	-	٣٥,١٢٤,٦١٣	-	قروض استدامة
٨,٠٣٥,٩٨٠	٨,٠٣٥,٩٨٠	-	-	أموال مقترضة
٥٨,٥٤٦,٦٤٩	١٢,٤٥٠,٠٥٨	٧,١٨٤,٤٣٤	٣٨,٩١٢,١٥٧	مطلوبات أخرى
٥,٢١٩,٤٤٥,١٧٨	٢٢٩,٣٩٩,٨٣٨	٤,٠٩٨,٨٢١,٩٦٦	٨٩١,٢٢٣,٣٧٤	مجموع المطلوبات
١,٣٥٨,٢٢٧,٧٢٣	١٦,٣٨٣,٥٧٦	١,٣٣٩,٦٠٢,٨٣٦	٢,٢٤١,٣١١	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١,٣٥٣,٠٤١,٣٧٤	١٢,٣٧٢,٧٠٤	١,٣٣٩,٨٦٩,٢٣٤	٧٩٩,٤٣٦	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,١٨٦,٣٤٩	٤,٠١٠,٨٧٢	(٢٦٦,٣٩٨)	١,٤٤١,٨٧٥	صافي المركز

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي	عملات أخرى	شيكل إسرائيلي	دينار أردني	
٤,٦٧٣,٣٩٠,١٩١	٢٠٥,٥٩٢,٦٢٨	٣,٧٢٤,٨١١,٩٧٤	٧٤٢,٩٨٥,٥٨٩	مجموع الموجودات
٤,٥٢٩,٥٦٧,٣٧٤	١٩٣,١٠٣,٤٩٥	٣,٦٠٢,٦٩٧,١١٤	٧٣٣,٧٦٦,٧٦٥	مجموع المطلوبات
١٤٣,٨٢٢,٨١٧	١٢,٤٨٩,١٣٣	١٢٢,١١٤,٨٦٠	٩,٢١٨,٨٢٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
١٣١,١١٧,١٠٩	٩,٢٦٤,٠٥٩	١٢١,٣٥٣,٠٥٠	٥٠٠,٠٠٠	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
١٢,٧٠٥,٧٠٨	٣,٢٢٥,٠٧٤	٧٦١,٨١٠	٨,٧١٨,٨٢٤	صافي المركز

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:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٩٤٦,٤١٥	٤٨,٤٦٤	٢,٦٣٨,٩٠٢	٥١,٣٠١	١٠	أسهم محلية مدرجة
٨٩٠,٤٢٠	١٥١,٠٣٧	٨٩٠,٤٢٠	١٧٢,٠٩٢	١٠	أسهم محلية غير مدرجة
٣,١٦٣,١٦٧	١٢٥,٧٠١	٥,٧٧٥,٣٣٩	١٤٠,٠٣٢	١٠	أسواق مالية خارجية مدرجة
٣٦٣,٦١٠	٢١٩,٣٧٨	٥٥٨,٨٢١	٢١٩,٣٧٨	١٠	أسواق مالية خارجية غير مدرجة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللمحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

شهر فاقل	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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:							
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣,٩٦٩,٤٧٩,٦٨٤	-	-	-	-	١٤٦,٤٤١,٢٠٥	٤,١١٥,٩٢٠,٨٨٩
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٠٨٧,٢٧٦,٤٠١	٣١٥,٢٤٩,٨٠٠	١٧٨,٣٦٢,٦٢٣	٤,٣١٧,١٢٧	١٠,٣١٣,٣٧٠	-	١,٧٧٢,٩٣٦,٤٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	٥,٨٢٨,٠٣٠	٥,٨٢٨,٠٣٠
تسهيلات وتمويلات انتصانية مباشرة	٨٨٩,٨١٥,٧٦٨	٣٥٠,٤٣٤,٩٠٥	٥٥٨,٨٦٩,١٣٩	٦٧٠,١٥٤,٩٧٦	١,٠٩٧,٧٩٠,٠١٧	-	٤,٠١٢,٠٣٢,٨٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٨,٦٣٤,٨١٩	٩٨,٦٣٤,٨١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٨,٦٣٦,٨٢٠	٣٢,٥٤٤,٩٤٤	٣٨,١٢٩,٣٧٦	١٥,٠٥١,٢٠٧	٢١,٢٣٦,٣١٤	-	٣١٦,٧١٢,١٩٢
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	١٢,١٩٤,١٨٠	١٢,١٩٤,١٨٠
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٣٨,٥٣٥,٩٣٩	٣٨,٥٣٥,٩٣٩
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٧٠,٠٣٨	١٢٢,٢٧٠,٠٣٨
وحق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	٦١,٩٧٢,٦٤٨	٦١,٩٧٢,٦٤٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١,٧٦٦,٦٥٦	١,٧٦٦,٦٥٦
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	١٤,١١٧,٤٢٠	١٤,١١٧,٤٢٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٧٨,٠٠١,١٠٦	٧٨,٠٠١,١٠٦
موجودات أخرى	٣٩,٥٦٧,٤٨٩	٥,٢٧٧,٩٨٣	٦,٥٦٥,٦٧٩	٦,٠٦٥,٤١٥	١٩,٥٧٤,١٩٧	-	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦
مجموع الموجودات	٦,٠٧٤,٧٧٦,٦٦٢	٧٠٣,٥٠٧,٦٣٢	٦٦٧,٠٨٠,٢١٨	٧٥٨,٣٤٨,٣٨٤	٧١٥,٢٨٢,٦١٤	١,٢٢٩,٢١٦,٩١٨	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦
المطلوبات:							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٨٩,٢٥٤,٣٦٧	٦١,٠٩٤,٠٦١	٣٤,٦٦٦,٩٠٧	٨٧,٧٢٢,٢٢٩	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩٢,٧٣٧,٥٦٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٩٨٨,٣٩٠	٣,٨٩٠,٠٥٢	٢٠,٧١٧,٧٧١	-	-	-	٣٥,٥٩٦,٢١٣
ودائع العملاء	٧,٣٨٤,٩٨٧,٦٤٧	٢٧٠,١٩٠,٤٠٢	٢١٣,٧٨٨,٩١٦	٢٨٠,٦٦٩,٠٨٨	٢٤٨,١٣٥,٠٠٤	٣٧٥,٨٢٤,٣٣١	٨,٧٧٣,٥٩٥,٣٨٨
تأمينات نقدية	٧٧,٧١٦,٥٥٩	١٢,٤٩٧,٣٣٤	٣٦,٨٩٢,١٥٦	٣٥,٢٠٧,٦٩٣	١٢٥,٧٩٠,٩١٤	٥٦,٧١٠,٧٠٤	٣٤٤,٨١٥,٣٦٠
قروض مساندة	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	٧٣,٠٥٤٤	٢,٩٧١,٩٢٥	٢٧,٨٩١,٣٢٠	٦١,١٨٥,١٧٠	٩٢,٧٧٨,٩٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٤,٣٤٨,٣٦٤	٤,٣٤٨,٣٦٤
قروض الاستدامة	٢,٩٥٠,٢٧٧	٣,٦٤١,٥٣٠	٥,٢٨٣,٨٥١	٨,١٣٨,٨٨٩	١٧,٠٩٦,٣٤٣	٩,٨٥٢,٦٥٠	٤٦,٩٦٣,٥٤٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٦١,٤٧٣,٦٠١	٦١,٤٧٣,٦٠١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود الأيجار	١,٢٧٨,٢٠٤	٣٩٦,٢٤٩	٢٨٥,٩٧٤	٢,١٧٠,٧٩٣	١٠,٣٥٩,٠٦٤	٤,٢٣٣,٢٤٣	١٨,٧٢٣,٥٢٧
مطلوبات أخرى	٧٨,٢٣٦,٤٧٣	٤٥,٠٢٧,١٣٨	٩,٦٢٥,٤٠٨	٦,٣٧٤,٩٩٠	١٧,٤٦٨,٢٢٧	١٧,٤٦٨,٢٢٧	١٦٤,٠٥٨,٥٥٥
مجموع المطلوبات	٧,٦٤٥,٤١١,٩١٧	٣٩٦,٧٣٦,٧٦٦	٣٢٩,٤٩١,٥٢٧	٤٢٨,٢٥٥,٦٠٧	٥٥٩,٠٩٨,٩٣٤	٥٥٥,٢٧٤,٣٢٥	٩,٩٨٠,٠٩١,٠٤١
حقوق الملكية:							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧	٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	٤٨,٩٣٨,٨٩٩	٤٨,٩٣٨,٨٩٩
سند دائم	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	٧٤,٦٢١,١٩١	٧٤,٦٢١,١٩١
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
إحتياطي تغطيات دورية	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	٢٨,٧١٣,٠٩٢	٢٨,٧١٣,٠٩٢
أرباح مندورة	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٥,٠٥١	١٠,٠٠٥,٠٥١
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	٥٩٩,٧٣٥,٣٣٧	٥٩٩,٧٣٥,٣٣٧
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٧١,٠٩٦,٨٢٨	٧١,٠٩٦,٨٢٨
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦٧٠,٨٣٢,١٦٥	٦٧٠,٨٣٢,١٦٥
المجموع	٧,٦٤٥,٤١١,٩١٧	٣٩٦,٧٣٦,٧٦٦	٣٢٩,٤٩١,٥٢٧	٤٢٨,٢٥٥,٦٠٧	٥٥٩,٠٩٨,٩٣٤	٥٥٥,٢٧٤,٣٢٥	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦
فجوة الاستحقاق	(١,٥٧٠,٦٣٥,٧٥٥)	٣٠,٦٧٧٠,٨٦٦	٣٣٧,٥٨٨,٦٩١	٣٣٠,٠٩٢,٧٧٧	١٥٦,١٨٣,٦١٠	(٢٣٣,٩٤٢,٨٥٢)	-
الفجوة التراكمية	(١,٥٧٠,٦٣٥,٧٥٥)	(١,٢٦٣,٨٦٤,٨٨٩)	(٩٢٦,٢٧٦,١٩٨)	(٥٩٦,١٨٣,٤٢١)	(٤٣٩,٩٩٩,٧٤١)	(٢٣٣,٩٤٢,٨٥٢)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	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	دولار أمريكي
الموجودات:								
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٢,١٠٦,٧١١,٥٥٦	-	-	-	-	-	١٢٩,٣٦٠,٣٠٦	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	٥٨٤,٨٠٥,٩١١	٧٠١,٥٤٦,٥١٨	٣٧٥,٨٢٠,٥٨٨	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٠,٨٤٦	-	-	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
٥,٤٤٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,٤٤٥,٨٠٠	٥,٤٤٥,٨٠٠
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٤٨٨,٤٤٦,٦٧١	٢١٠,٠٩٠,٦١٧	٢٤٦,٩٥٠,٥٤٨	٧٩٢,٣٣٢,٦٤٨	٨٧١,٢٤٠,٩٧٣	١,٢٣٣,٥٧٨,٩٩٢	-	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩
٦٣,٦٣٦,١١٥	-	-	-	-	-	-	٦٣,٦٣٦,١١٥	٦٣,٦٣٦,١١٥
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	١١,٨١٣,١٥٧	٥٧,٦٠٦,٢٣١	١٠,٩٦٩,٧١٥	٢٠,٦٤٥,٢٧١	٥١,٦٣٨,١١٣	٤٢,٦٧٢,٩٤٢	-	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩
١٢,٠١١,٨١٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٠١١,٨١٧	١٢,٠١١,٨١٧
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٤٠,٦٧٦,٩٤٨
١١٩,١٨١,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	١١٩,١٨١,٢٠٨	١١٩,١٨١,٢٠٨
٥٢,٠٩٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٥٢,٠٩٨,٦٨٣
١,٣٥٢,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٥٣٥	١,٣٥٢,٥٣٥
١٤,٣٨٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٤,٣٨٨,٣٠٥
٥٧,٥١٠,٦٨٤	٢٨,٥٧١,١٦٠	٢,٥٨٧,٧١٨	٦,٩٣٢,٥٩٤	٩,٤٠٨,٧١٨	-	-	١٠,٠١٠,٤٩٤	٥٧,٥١٠,٦٨٤
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٣,٢٢٠,٣٤٨,٤٥٥	٩٧١,٨٣١,٠٨٤	٦٤٠,٦٧٣,٤٤٥	٨٧٦,٣٨٦,٦٣٧	٩٢٦,٤١٩,٩٣٢	١,٢٧٦,٢٥١,٩٣٤	٤٤٨,١٦٢,٢١١	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
المطلوبات:								
٢٤١,٧٩١,٣٢١	١٠٢,٠١٥,١٣٤	٣٩,٧٧٦,١٨٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٢١
١١١,٠٧٧,٦٧٨	٨٢,٣٩٦,٦٥٣	٢٨,٦٨١,٠٢٥	-	-	-	-	-	١١١,٠٧٧,٦٧٨
٦,٧٤٦,٣٣٥,٩٣	٥,٥٦٩,٣١٨,٥٠٠	٣٠٣,٩٥٨,٥٨٤	٣٣٠,٧٧٥,٧٨٦	٤٣٧,٢٤٢,٧٣٤	٩٢,٩٢٥,٧٩٥	١٢,١١٣,٦٩٤	-	٦,٧٤٦,٣٣٥,٩٣
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٨٢,٥٨١,٩٨٨	١٧,٨٨٣,١٦٦	٤٢,٩٢٨,٦٧٩	٤٧,٦١٣,١٢٢	٦٠,٣٠٩,١٣١	٢٣,٩٠٣,٤٦٣	-	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	-	٣,٤١١,٩٩٧	٣,٠٣٥,٠٩١	٧,٥٢٣,١٠٨	٢٨,٧٢٧,٣٥٤	٦٥,٢٦٤,٧٣٦	-	١٠٤,٩٢٧,١٩٥
٤,١٣٥,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٥,٥٦٣	٤,١٣٥,٥٦٣
٤٨,٤٤٦,٨٦٣	٧١٢,٦٢٠	١,٧٦٧,٥٩١	٣,٠٣٥,٠٩١	٥,٤٥٩,٧٤٦	٢٩,٨٥٥,٠٩٣	٧,٦١٦,٧٢٢	-	٤٨,٤٤٦,٨٦٣
٥٩,٧٠٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
١٩,١٩٣,٩٧٠	٥٨٥,٣٠١	٣٨٦,٥٣٨	٢٧٨,٩٦٦	١,١٠٩,٠٢٥	٧,٠٧٩,٤٦٠	٤,١٢٩,٤٩٩	٥,٦٢٥,١٩١	١٩,١٩٣,٩٧٠
١١٥,٦٤١,٥٥٨	٧٥,٤٠٨,٩٨٠	٦,٠٨٢,٩٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٧,٢٧٤,٣٨٣	١٢,١٥٥,٩٧٦	٢,١٧٣,٣٠٢	٤,٣٠٠,٦٦٩	١١٥,٦٤١,٥٥٨
٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٢٦,٠٥٢,٨٠٩	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٧٣,٧٦٣,٦٧٨	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥
حقوق الملكية:								
٢٦,٠٥٩,٦١٧	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٦١٧	٢٦,٠٥٩,٦١٧
٤٤,٧٤٣,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٩,٢٨٥,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٦٩,٢٨٥,٤١٤
٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٢١٤,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤,٩٣٢)	(٢,٢١٤,٩٣٢)
٥٥,٥٨٤,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٥٥,٥٨٤,٠٧١	٥٥,٥٨٤,٠٧١
٥٠٦,٥٧٨,٦١٦	-	-	-	-	-	-	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦
٦٧,٠٢٣,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٦٧,٠٢٣,٧٧٧
٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٢٦,٠٥٢,٨٠٩	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٦٤٧,٣٦٦,٠٧١	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
-	(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	٥٧٣,٢٩٥,٠٥٠	٢٤٤,٤٩٧,٣٦١	٣٤٢,٦٦٤,٥٢٩	٦٠٠,٣٦٧,١٢٣	١,١٣١,٠٥٠,٥١٨	(١٩٩,٢٠٣,٨٦٠)	-
-	(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	(٢,١١٩,٣٧٥,٦٧١)	(١,٨٧٤,٨٧٨,٣١٠)	(١,٥٣٢,٢١٣,٧٨١)	(٩٣١,٨٤٦,٦٥٨)	١٩٩,٢٠٣,٨٦٠	-	-

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصصة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ حسب فترة الاستحقاق التعاقدية:

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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
								المطلوبات:
٩٢,٤٢٥,٣٦٦	٦٤,٦٣٤,١٤٩	٣٦,٠٥٩,٢٠٧	٩٠,١٦٧,٢٧٨	١٢١,٦٩٤,٢٧٥	-	-	٤٠٤,٩٨٠,٢٧٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٩٩٤,٤٣٤	٣,٨٩٠,٠٥٢	٢٠,٧١٧,٧٧١	-	-	-	-	٣٥,٦٠٢,٢٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥١٦,٨٨٣,٢٨٥	١٢٧,٦٢١,٦٥٩	٧١,٤٢٤,٨٨٤	١٢١,٣٠١,٠٩١	١,٢٦٠,٦٦٨	-	-	٧,٨٣٨,٤٩١,٥٨٧	ودائع العملاء
٧٨,٣١٤,٣٥٧	١٢,٥٠١,٠٤٦	٣٧,٠٠٠,٧٦٠	٣٥,٢٠٧,٦٩٣	١٢٦,٧٤٤,٤٨٢	٥٧,٢٧٧,٨١١	-	٣٤٧,٠٤٦,١٤٩	تأمينات نقدية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٥,٩٦٣	٦,٣٠١,٩٦٣	٦,٣٠٢,٢٠٠	٣١,٩٥٠,٠٠٠	-	٥٣,٦٨٠,١٢٦	قروض مساندة
-	٢٠,٠٠٠	٨٢٥,٦٧٦	٣,٣١٢,١٠٢	٣٧,٨٢٨,١٢٣	٧٣,١٦٩,٠٢٢	-	١١٥,١٥٤,٩٢٣	أموال مقترضة
٢,٩٧٨,٦٨٥	٣,٦٤٩,٩٩٧	٥,٢٩٦,٧٨٤	٨,١٦١,٦٠١	١٧,١٦٣,٠٩٣	٩,٨٩٤,٤٢١	-	٤٧,١٤٤,٥٨١	قروض الاستدامة
٦٣٥,٥٢٠	٤١٩,٧٠٣	٣٠٢,٩٠١	٢,٢٣٨,٠٨٤	١٠,٧٨٨,٦١٩	٤,٤٨٣,٨٠٥	-	١٨,٨٦٨,٦٣٢	مطلوبات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	٦١,٤٧٣,٦٠١	٦١,٤٧٣,٦٠١	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	٤,٣٤٨,٣٦٤	٤,٣٤٨,٣٦٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٨,٢٣٦,٤٧٤	٤٥,٠٢٧,١٣٨	٩,٦٢٥,٤٠٨	٦,٣٧٤,٩٩٠	٧,٣٢٦,٢٨٩	١٧,٤٦٨,٢٢٧	-	١٦٤,٠٥٨,٥٢٦	مطلوبات أخرى
٧,٧٨٠,٧٦٨,١٢١	٢٥٨,٠٦٣,٧٤٤	١٨٩,٧٧٩,٣٥٤	٢٧٣,٠٦٤,٨٠٢	٣٢٩,١٠٧,٧٤٩	١٩٤,٢٤٣,٢٨٦	٦٥,٨٢١,٩٦٥	٩,٠٩٠,٨٤٩,٠٢١	مجموع المطلوبات

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	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
								المطلوبات:
١٠٢,١٥١,٤٢٩	٣٩,٧٧٦,١٨٧	٢,٨٣٩,٢٢٢	٢٢,٧٩٢,٩٣١	٨٥,٦٤١,٤١١	-	-	٢٥٣,٢٠١,١٨٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٤٦٥,٨٢٠	٢٨,٧٢١,٢٥٧	-	-	-	-	-	١١١,١٨٧,٠٧٧	ودائع العملاء
٥,٥٦٩,٦١٣,٩٩٩	٣٠٤,٦١٩,٢٢٦	٣٣١,٨٤٥,٦٢٦	٤٤١,٦٨٧,٧٨٥	٩٩,٦٢٤,٩٤٦	١٢,٧٣١,٢٢٠	-	٦,٧٦٠,١٢٢,٨٠٢	تأمينات نقدية
٨٣,٣٧٧,٢٦٢	١٧,٩٤٩,٦٣٢	٤٣,٠٥٠,٥١٣	٤٧,٨٣٢,٢٤٠	٦٠,٦١٦,٦١٠	٢٤,١٤٢,٤٩٨	-	٢٧٦,٩٦٨,٧٥٥	قروض مساندة
١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٥,٩٦٣	٨,٩٧٥,٩٦٣	١٩,٧٨٠,١٢٥	٣٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٧١,٤٨٢,٠٥١	أموال مقترضة
-	-	٤,٣١٦,٥٦١	٨,٩٠٢,٧١٢	٣٤,٠٨١,٨٥٢	٧٧,٥٩٢,٤٧٩	-	١٢٤,٨٩٣,٦٠٤	قروض الاستدانة
٧١٦,١٨٣	١,٧٧٦,٤٢٩	٣,٠٥٠,٢٦٦	٥,٤٨٧,٠٤٥	٢٩,٩٢٦,١٥٣	٧,٦٥٤,٨٠٦	-	٤٨,٦١٠,٨٨٢	مطلوبات عقود الإيجار
٩٢٤,٧٥٥	٤٤٠,١١٩	٣٥٩,٣٣٨	١,١٨٩,٣٨٧	٧,٢٤٠,٢٠٣	٤,٦٧١,٥٥٣	٥,٣١٢,٥٢٨	٢٠,١٣٧,٨٨٣	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	٤,١٣٥,٥٦٣	٤,١٣٥,٥٦٣	مطلوبات أخرى
٧٥,٤٠٨,٩٨٠	٦,٠٨٢,٩٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٧,٢٧٤,٣٨٣	١٢,١٥٥,٩٧٦	٢,١٧٣,٣٠٢	٤,٣٠٠,٣٦٩	١١٥,٦٤١,٥٥٨	مجموع المطلوبات
٥,٩١٤,٨٠٨,٤٢٨	٣٩٩,٦٦٥,٨٣٣	٤٠٢,٢٣٣,٠٥٤	٥٤٤,١٤٢,٤٤٦	٣٤٩,٠٦٧,٢٧٦	١٦٢,٧١٥,٨٥٨	٧٣,٤٥١,٠١٥	٧,٨٤٦,٠٨٣,٩١٠	

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 يوماً، 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 ٢٠٢٥:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة *	٤,٢٤٤,٠٧٤,٨٩٠	٤,٢١٨,٣٥٦,٢٨٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٢,٣٠٥,٥٧٣,٧٥٧	١١٥,٢٧٨,٦٨٨
ب- الودائع الأقل استقراراً	٥,٠٥٥,٣٠٣,٣٦٣	٤٢١,٥٢٣,٩٩٠
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٢٨٧,٦٧٧,١٥٤	٧١,٩١٩,٢٨٩
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٩٠٣,٥٠٤,١٠٢	٥٤٨,٨٠٦,٦٥٦
الودائع والتمويل المضمون	٩,٥٥٢,٠٥٨,٣٧٦	١,١٥٧,٥٢٨,٦٢٣
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥١١,٤٧٦,٦٠٦	١٨٢,٤٢٤,٢٩١
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	٢١٤,٥٣٩,٠٥٢	١٢,٧٥٣,٧٥٥
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٠,٢٧٨,٠٧٤,٠٣٤	١,٣٥٢,٧٠٦,٦٦٩
الإقراض المضمون	٥٢,٠٤٢,٠٤٥	٢٦,٠٢١,٠٢٣
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,٠١٦,٠٦٣,٦٣٩	٨٥٧,٦٥٦,١٦٤
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,٠٦٨,١٠٥,٦٨٤	٨٨٣,٦٧٧,١٨٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **		٤٦٩,٠٢٩,٤٨٢
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٤,٢١٨,٣٥٦,٢٨٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٤٦٩,٠٢٩,٤٨٢
نسبة تغطية السيولة (%)		٪٨٩٩

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٥) والاستثمارات في الأسهم والسندات المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	٢,٣٥٨,٣٩٢,٦٦٧	مجموع الأصول عالية الجودة *
٩٣,٩٥٧,٧٩١	١,٨٧٩,١٥٥,٨٣٤	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة
٣٧١,٤٩٤,٠٢٣	٣,٧٨٥,٧١٦,٦٨٣	ب- الودائع الأقل استقراراً
٦١,٢٥٣,٢١٣	٢٤٥,٠١٢,٨٥٥	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية
٥٢٥,٨٥٨,٠٥٥	١,٦٢٧,٠٦٨,٠١٠	ب- الودائع غير التشغيلية
١,٠٥٢,٥٦٣,٠٨٢	٧,٥٣٦,٩٥٣,٣٨٢	الودائع والتمويل المضمون
١٨٧,٩٠٥,٥٧٨	٥٣٧,٣٤٨,٩٥١	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٤,٢٦٩,١١٥	٢٤٤,٨٤١,٢١٣	أي تدفقات نقدية خارجية أخرى
١,٢٥٤,٧٣٧,٧٧٥	٨,٣١٩,١٤٣,٥٤٦	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٢٤,١٦٢,٨٥٤	٤٨,٣٢٥,٧٠٧	الإقراض المضمون
٩٢٤,١٠٦,٩٢٥	١,٠٤٨,١٥٢,٥٠١	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٩٤٨,٢٦٩,٧٧٩	١,٠٩٦,٤٧٨,٢٠٨	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٣١٣,٦٨٤,٤٤٤		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **
٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٣١٣,٦٨٤,٤٤٤		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٪٧٤٥		نسبة تغطية السيولة (%)

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٥) والاستثمارات في الأسهم والسندات المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٪٧٥ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

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 ٢٠٢٥:

البند	٢٠٢٥
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	٧٢١,٤٢٥,٢٤٥
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٢,٢٠٣,٨٨٣,٥٠٥
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٤,٠٦٨,٩٣٣,٦٧٩
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٧٠٩,٤٣١,٩٤٢
تمويل وودائع أخرى	٩٣,٢٣٨,١١٧
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٢٣,٠٧٧,٣١١
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٨,٠١٩,٩٨٩,٧٩٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	٧,٨٣٣,٥٥١
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٢,٥٤٢,٤٩٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة	١٧,٢٤٣,٦٢٠
القروض	٢,٥٠٠,٧٨٦,٦٤٠
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٢٨,٥١٣,٧٠٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٩٨,١٣٩,٤٧٠
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٧٧,١٨٢,٤٥٤
القروض غير المنتظمة	٤٨,٤٠٠,٢٥٨
جميع الأصول الأخرى	٨٣٢,٣٧٧,٣٥٩
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	٢٠,٥٨٦,٠٤٨
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	٩,٥٤١,٦٨٧
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٣,٣٢٤,٩١١
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٦,٩٧٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٦٤٦,٤٧٩,١٦٥
نسبة صافي التمويل المستقر	٢٢٠%

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

٢٠٢٤	البند
دولار أمريكي	
٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	رأس المال الرقابي
١,٧٩٨,٨٩٧,٨٩٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢,٩٨٩,٧١١,٥٩٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٧٢٣,٩٥٥,٩٥٥	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	تمويل وودائع أخرى
١٧٤,٩٢٤,٦٧٨	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٦,٣٤٨,٠٨٥,٤٢٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٤,٠٥٤,٧٢٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٢,٥٣٨,٧٨٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٢,١٥١,٢٢٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٢,٤٥٨,٢٩٣,٥٨٣	القروض
١٥,٢٧٩,٧٩٦	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٤٧,١٩٥,٩٥١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٥٣,٩٣٩,١٩٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٧,٥٤٧,٤٧٩	القروض غير المنتظمة
٨٣٦,٦٦٧,٩٥٤	جميع الأصول الأخرى
٢٣,٣٩٤,٦٠٨	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٩,٣٦٦,١٥٠	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢,٧٩٤,٧٥٤	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
٧,٥٧٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٣,٤٩٣,٢٣١,٧٨٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٨٢%	نسبة صافي التمويل المستقر

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 ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	البند
دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
١١,٣٥٩,٣٤٢,٧٥٥	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعمة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
(٩٨٠,٧١٢)	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
(٤٢٤,٤٦٦,٩٤٤)	تعديلات/تعرضات أخرى
(١٩,٨٨٤,٩٠٩)	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
١٠,٩١٤,٠١٠,١٩٠	
٦١٤,٣٢٢,٢٦٣	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٥,٦٣	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
%٤	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	البند
دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
٩,١٠٤,٤٠٥,٩٨١	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعمة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
(١١,١٩١,١٥٤)	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي
(٤٦١,١٧٦,١٧٨)	تعديلات/تعرضات أخرى
(١٧,٧٥٢,١١٢)	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
٨,٦١٤,٢٨٦,٥٣٧	
٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٦,١٧	نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
%٤	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

٥٠. 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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	خزينة	شركات ومؤسسات		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			قطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨٨,٢٣٧,٨٦٣	١٦,٥٩٩,١٢١	١٥٤,٠٣٣,٨٧٧	١٧٣,٠١٣,٠٤٢	١٤٤,٥٩١,٨٢٣	إجمالي الإيرادات
(١٢٩,٨٣٦,٦٣٣)	(٤,٢٣٨,٠٧٨)	٥٦٤,٩٨٩	(٦١,١١١,٣٦٧)	(٦٥,٠٥٢,١٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٥٨,٤٠١,٢٣٠					وخسائر موجودات أخرى
(٢٩٢,٠٦٠,٠٧٠)					نتائج أعمال القطاع
٦٦,٣٤١,١٦٠					مصاريف غير موزعة
(٩,٣٣٩,٩٤٠)					الربح قبل الضرائب
٥٧,٠٠١,٢٢٠					مصروف الضرائب
					ربح السنة
١٧,٦٢٣,٨١٩					معلومات أخرى
١٢,٤١٩,٢٥٨					إستهلاكات وإطفاءات
					مصاريف رأسمالية
١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	٣١٦,٦٦٣,٨٠٧	٦,٣٢٢,٢٢٦,٥٧٢	٢,٨٧٧,٨٧٤,٩١٢	١,١٣٤,١٥٧,٩١٥	إجمالي موجودات القطاع
٩,٩٨٠,٠٩١,٠٤١	٢٤٨,٦٠٤,٠١٧	٦١٣,٠٧٦,٢٧٦	٢,٩٥٥,٢٥٥,٠٨١	٦,١٦٣,١٥٥,٦٦٧	إجمالي مطلوبات القطاع
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					إجمالي الإيرادات
٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	٨,٧١٦,٥١٥	١١٦,٤٣٢,١٣٤	١٧٢,٧٨٢,٤٥٢	١٤٢,١٣١,٤٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢٦,٥١٢,٥٩٧)	(١٣٨,٣٢٠,٦٨٦)	١,٠٦٣,٦٢٩	(٤٨,٠٢٩,٧٧٢)	(٤١,٢٢٥,٧٦٨)	وخسائر موجودات أخرى
٢١٣,٥٤٩,٩٥٠					نتائج أعمال القطاع
(٢٥٩,٠٢٠,٥٢٨)					مصاريف غير موزعة
(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)					الربح قبل الضرائب
١٧,٥٥٩,١٢٢					استرداد مصروف الضرائب
(٢٧,٩١١,٤٥٦)					ربح السنة
١٧,٦١٤,٢٣٥					معلومات أخرى
٤٣,٧٨٣,٦٦٨					إستهلاكات وإطفاءات
					مصاريف رأسمالية
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٢٨٥,٢٠٨,٣٦٣	٤,٢٢٢,٢٢٤,٨٨٦	٢,٦٨١,٧٠٨,١٧٢	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	إجمالي موجودات القطاع
٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	١٩٨,٦٧٣,٦٤٦	٥٦٦,٢٤٣,٠٥٧	٢,٤١٩,٣٢٤,١١٩	٤,٦٠٢,٢٣٠,٤٨٣	إجمالي مطلوبات القطاع

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:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	٤٨٨,٢٣٧,٨٦٣	٧٧,٤٨٥,٤١٤	١٠٠,٥٩٢,٨٣٩	٣٦٢,٥٧٧,١٣٣	٣٨٧,٦٤٥,٠٢٤	إجمالي الإيرادات
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	١٠,٦٥٠,٩٢٣,٢٠٦	١,٨٨٧,٨٧٤,٨٤٢	٢,٠٣٢,١٥٨,٠٠٦	٦,٤٧٢,١٩٨,٨٥٦	٨,٦١٨,٧٦٥,٢٠٠	إجمالي موجودات القطاع
٤٣,٧٨٣,٦٦٨	١٢,٤١٩,٢٥٨	-	-	٤٣,٧٨٣,٦٦٨	١٢,٤١٩,٢٥٨	مصاريف رأسمالية

٥.١ إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك وفقاً للاتفاقية الموقعة مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالموافقة على إصدار ٣٨٣,٤٠٩ سهماً للحفاظ على نسبة استثمارها بالبنك، حيث قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بدفع مبلغ الاستثمار خلال السنة.

كما وقع البنك خلال السنة اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو عبر إصدار خاص أسهم قدرها ٧,١٥٢,٣١٧ سهماً وقامت كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بالموافقة على إصدار ٣٩٢,١٥٢ و ٢٩٨,٥٧٢ سهماً للحفاظ على نسبة استثمارها بالبنك، على التوالي، ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٦٨,٧٨٦,٠٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

وقام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية تضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بحيث تستثمر مؤسسة التمويل الدولية المؤسسة بمساهمة ٥% من رأسمال البنك وأن يستثمر البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمساهمة ٣,٩٢% من رأسمال البنك نتج عنها طرح ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلوّة إصدار قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي، بالإضافة الى توقيع البنك إتفاقيتين مع كل من الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للمحافظ الإستثمارية نتج عنهما طرح ما مجموعه ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلوّة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٣ دولار أمريكي (إيضاح ٢٨).

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 ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
نسبته إلى الموجودات			نسبته إلى الموجودات			
المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
١٥,٣٠	٧,٩٠	٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	١٦,٢٩	٦,٧٧	٧٢١,٤٢٥,٢٤٥	رأس المال التنظيمي
١٢,٣٢	٦,٣٦	٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	١٣,٨٨	٥,٧٧	٦١٤,٣٢٢,٢٦٣	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٤,٥٦٧,٦٩٥	٥٧٦,٦٥٦,٦٦٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	٦١٤,٣٢٢,٢٦٣	الشريحة الأولى لرأس المال
١٢٨,٦٧٤,٩٦٥	١٠٧,١٠٢,٩٨٢	الشريحة الثانية لرأس المال
٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	٧٢١,٤٢٥,٢٤٥	قاعدة رأس المال
٣,٦٩٥,٨٤٦,٦٢٤	٣,٧٤٨,٢٦٠,٠٨٣	مخاطر الائتمان
١٠,٨٩١,٦٠٠	١١,٦٥٦,٠٦٠	مخاطر السوق
٦١٠,٨٣٥,٨٨٢	٦٦٧,٦٠٣,٤٩٤	المخاطر التشغيلية
٤,٣١٧,٥٧٤,١٠٦	٤,٤٢٧,٥١٩,٦٣٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١,٤٥	%١٣,٠٢	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٣٢	%١٣,٨٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢,٩٨	%٢,٤٢	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٦,٣٦	%٥,٧٧	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%٧,٩٠	%٦,٧٧	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%١٥,٣٠	%١٦,٢٩	نسبة كفاية رأس المال

٥٢. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٢٠٣,٦٨٠,٣٧٥	٢٢٥,٩٠٠,٣٩٩	إعتمادات مستندية
٣٤,٢٩١,٠٣٦	٢٢,٠٠٨,١٠٣	قبولات
٥,٢٤٦,٦٧٥	٩,٤١٣,٨٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٦٧,٨٩٢,١٥٤	٤١٤,٤٨٨,٤٢٦	أخرى
١٥١,٤٠٠	١٣٩,٤٠٠	
٧١١,٢٦١,٦٤٠	٦٧١,٩٥٠,١٩٩	
(٤,٨٩٩,٧٢١)	(٣,٤٤١,٢٨١)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٢٧)
٧٠٦,٣٦١,٩١٩	٦٦٨,٥٠٨,٩١٨	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ٩٩٠,٦١٨ دولار أمريكي ومبلغ ١١,٣٠٤,١٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون ٢٠٢٤، 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 الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١١,٢٦١,٦٤٠	-	٢٥٨,٤٠٥,٨٥١	٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩	رصيد بداية السنة
(٣٩,٣١١,٤٤١)	-	(٣٥,٢٢٢,٣١٩)	(٤,٠٨٩,١٢٢)	صافي التغير خلال السنة
٦٧١,٩٥٠,١٩٩	-	٢٢٣,١٨٣,٥٣٢	٤٤٨,٧٦٦,٦٦٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	رصيد بداية السنة
٧٥,٢٠٦,١٩٢	-	٩٢,٠٩٧,٢٧٥	(١٦,٨٩١,٠٨٣)	صافي التغير خلال السنة
٧١١,٢٦١,٦٤٠	-	٢٥٨,٤٠٥,٨٥١	٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٨٩٩,٧٢١	-	٤,٤٣٩,٢٩٤	٤٦٠,٤٢٧
			رصيد بداية السنة
(١,٤٥٨,٤٤٠)	-	(١,٦١٣,٤٥٨)	١٥٥,٠١٨
			صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
٣,٤٤١,٢٨١	-	٢,٨٢٥,٨٣٦	٦١٥,٤٤٥
			المتوقعة خلال السنة
			رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٣٧٧,٦١٠	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣
			رصيد بداية السنة
١,٥٢٢,١١١	-	١,٢٣٤,١٦٧	٢٨٧,٩٤٤
			صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
٤,٨٩٩,٧٢١	-	٤,٤٣٩,٢٩٤	٤٦٠,٤٢٧
			المتوقعة خلال السنة
			رصيد نهاية السنة

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٧).

٥٣. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (٢٠٥) و(١٩٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٨٦,٨٤٨,٥٩٢ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٨٣,٨٠٩,٠٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، 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، تم 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، تقدم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدم البنك طلباً لرفض الدعوى نظراً إلى أن البنك غير خاضع للاختصاص القضائي الشخصي في نيويورك، وأن المدعين لم يثبتوا دعوى ذات أساس قانوني كافٍ ضد البنك.

رداً على الطلب، قدم المدعون لائحة ادعاء معدلة. بناءً على ذلك، قدم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدم المدعون بردٍ على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدم البنك بأوراق رده في ١٠ 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 أجل قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المنفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبات 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 ٢٠٢٦.

في ١٨ تشرين الأول ٢٠٢٥، تم رفع دعوى قضائية ضد البنك ومدعي عليه آخر من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الجنوبية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. يعتزم البنك تقديم طلب لرفض الدعوى القضائية بالكامل، ومن المرجح أن يتم ذلك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦. وفي حين أنه من المبكر للغاية للتنبؤ بنتيجة طلب الرد، فإن دفع البنك في مواجهة الدعوى قوية.

تماشياً مع التزام إدارة البنك بسياسة 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 القانوني للبنك، فإن الدعوات القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة، وكما ان الدفع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفع قوية.

٥٤. 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 الإلكترونية

٥٥. الحرب على قطاع غزة

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

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد أدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. ان تعرض البنك للتسهيلات والتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفسح عنها في إيضاح (٨).

إجراءات الإدارة

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

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة
- تفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى الشركات التابعة
- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة بشكل دوري للمحاور التالية:
 - ١- النقد والسيولة
 - ٢- محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣- الموجودات غير المالية
 - ٤- المخاطر طويلة الأجل

ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٨٤ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتكبدة مقابلها والبالغة ٣٩٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٣٤٨ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

لأقرب مليون دولار أمريكي			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
التعرض	مخصص التدني/ الخسائر	صافي القيمة الدفترية	
القطاع			
نقد في الخزينة (أ)	(١٩٠)	٢١	٢١١
تسهيلات ائتمانية (ب)	(١٩٦)	٣٩٣	٥٨٩
موجودات أخرى (ت)	(٤)	١١	١٥
	(٣٩٠)	٤٢٥	٨١٥

لأقرب مليون دولار أمريكي			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
التعرض	مخصص التدني/ الخسائر	صافي القيمة الدفترية	
القطاع			
نقد في الخزينة (أ)	(١٧٠)	٢٣	١٩٣
تسهيلات ائتمانية (ب)	(١٧٥)	٤٥٢	٦٢٧
موجودات غير مالية (ت)	(٣)	٩	١٢
	(٣٤٨)	٤٨٤	٨٣٢

* يتضمن هذا البند فوائد وعمولات وأرباح معلقة بقيمة ١٢ مليون دولار أمريكي و ٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

أ- النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٢١١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٩٣ مليون دولار أمريكي). تعرضت فروع البنك وشركته التابعة في قطاع غزة خلال فترة الحرب لأضرار جسيمة واعتمادات بما يشمل النقد في الخزانات والصرافات الآلية. بلغت قيمة المخصصات المكونة لخسائر النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ١٩٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٧٠ مليون دولار أمريكي). في اعتقاد الإدارة أن المخصصات المكونة مقابل النقد كافية لمجابهة المخاطر المتعلقة بتعرضات النقد وأن المبالغ المتبقية قابلة للاسترداد وغير متضررة.

ب- تسهيلات وتمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية في قطاع غزة ٣٩٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٥٢ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ١٩٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٧٥ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بقيمة ٣١١ مليون دولار أمريكي و٣٣٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي، تعود لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية، أي ما نسبته ٧٩٪ و ٧٤٪ من صافي القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، في حين يعود معظم صافي التعرضات الائتمانية المتبقية لموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

بالإضافة الى ذلك بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة في قطاع غزة حوالي ٧٨ مليون دولار أمريكي منها ٣٨ مليون دولار أمريكي سقوف غير مستغلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بالمقابل بلغ قيمتها حوالي ٨٨ مليون دولار أمريكي منها ٤٣ مليون سقوف غير مستغلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما بلغ المخصص المكون مقابلها حوالي ٨,٣

مليون دولار أمريكي و ٥,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

إستمر البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك منذ بدء الحرب بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ لمحافظة قطاع غزة ووزن ترجيحي بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأسوأ لمحافظة الضفة الغربية اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك وبتصنيف محفظة التسهيلات والتمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات حيث قام البنك خلال السنة بتصنيف تعرض بقيمة حوالي ٨٣ مليون دولار أمريكي ضمن المرحلة الثالثة استناداً الى أحدث المعلومات المتوفرة. لاحقاً لوقف إطلاق النار، أعاد البنك فتح عدد من فروع في قطاع غزة ويقوم البنك حالياً بمحاولة التواصل مع كافة العملاء في القطاع لقياس المبالغ القابلة للاسترداد، حيث تمكن البنك خلال العام من إعادة تفعيل آليات التحصيل وتمكن من خفض التعرضات في قطاع غزة باضافة الى استبعاد جزء من المديونيات غير القابلة للتحصيل الى خارج البيانات المالية. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية بدأ البنك والبنك الإسلامي العربي (الشركة التابعة) بإعادة اقتطاع جزء من أقساط العملاء في قطاع غزة اعتباراً من كانون ثاني ٢٠٢٦ وفقاً لاحكام وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. كما يقوم البنك بتحديث المدخلات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر المتوقعة فور توفر تحديثات جديدة.

ت- موجودات أخرى:

يمتلك البنك وشركاته التابعة موجودات أخرى في قطاع غزة بصافي قيمة دفترية ١١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، (٢٠٢٤: ٩ مليون دولار أمريكي) وتتمثل في حق الشهرة بمبلغ ٣.٧ مليون (إيضاح ١٥) وبعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود قائمة الدخل الشامل الأخر والعقارات والمعدات وعقارات آلت ملكيتها للبنك واستثمارات العقارية وبعض الموجودات الأخرى. نتيجةً لتداعيات الحرب، قام البنك وشركاته التابعة بقيد مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٤ مليون دولار أمريكي، علماً بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين أخطار الحرب السارية. لا يمكن قياس القيمة القابلة لاسترداد في الوقت الحالي وإجراء إختبار انخفاض مفصل لهذه الأصول بسبب إستمرار تداعيات الحرب وغياب مدخلات تقييم مناسبة وقابلة للتحقق.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. تبلغ نسبة تغطية السيولة (٨٩٩٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (٢٢٠٪) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٤٩).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لا زالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى والثانية، ونتيجة لوقف لحرب على قطاع غزة أوعزت سلطة النقد للمصارف العاملة في قطاع غزة على البدء بتقديم الخدمات المصرفية تدريجياً ابتداءً من ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥، وعليه يقوم البنك حالياً بتقديم الخدمات المصرفية من خلال فرع السرايا وفرع دير البلح وفرع النصيرات وفرع النصر كما يقوم البنك الإسلامي العربي حالياً بتقديم الخدمات المصرفية من خلال فرع النصيرات وفرع الرمال.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنسبة، لا تزال تأثيرات استمرار تداعيات هذه الحرب غير واضحة على بعض قطاعات أعمال البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة تأثيراته المحتملة. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركاته التابعة على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك وملاءته المالية.

٥٦. تركيز 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 أداءهم.

٥٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.