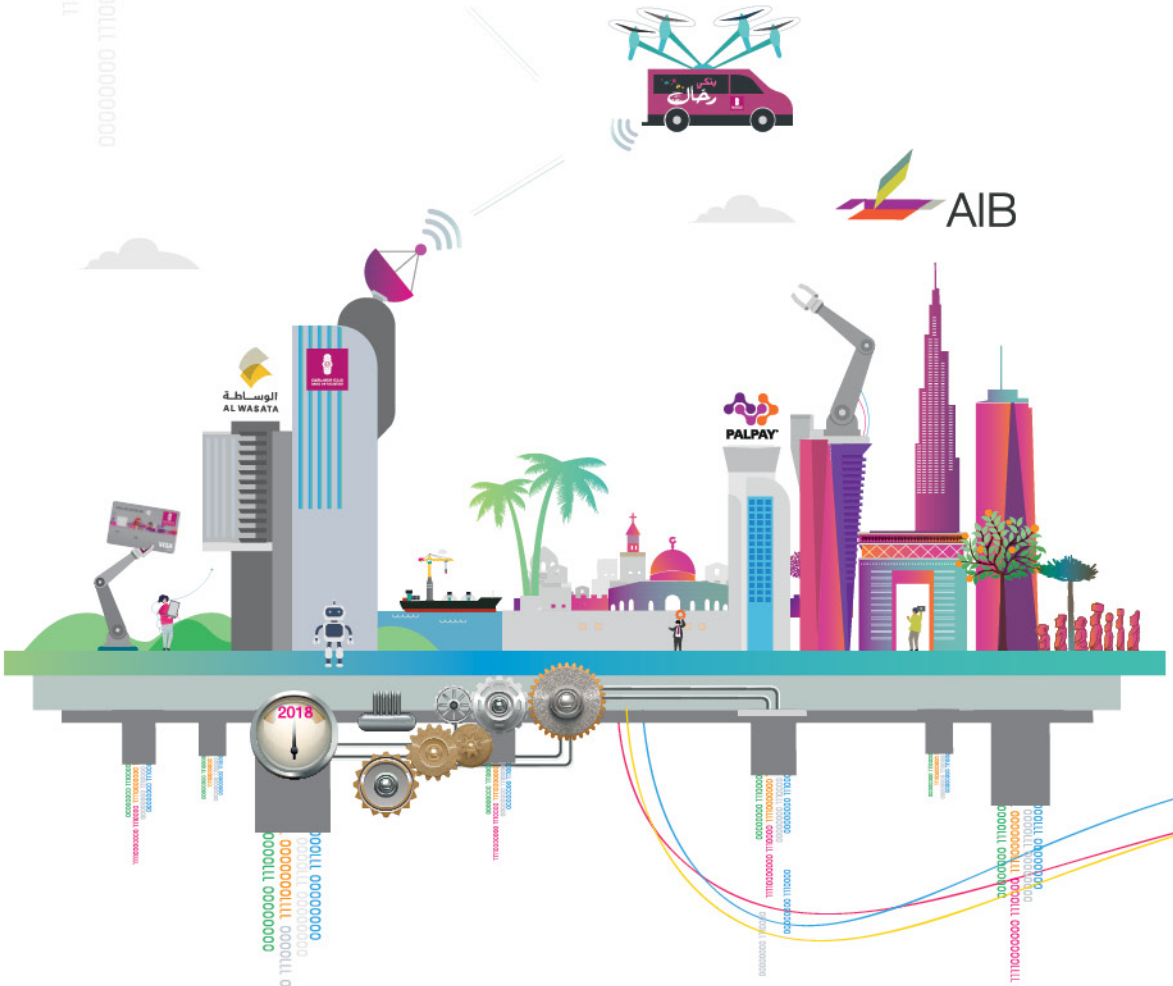
بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960



نستثمر في الريادة الرقمية

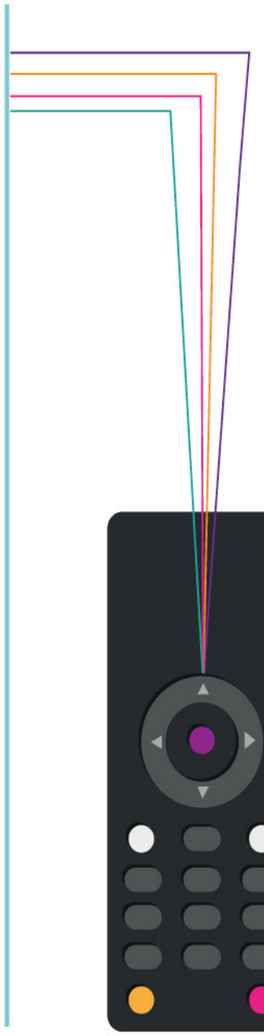
2018

التقرير السنوي والبيانات المالية

نستثمر في الريادة
الرقمية

قائمة المحتويات

التأسيس	1
الرؤية والقيم	3
مؤشرات الأداء الرئيسية	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة -مجموعة بنك فلسطين	7
البيئة الرقابية	11
القطاع المصرفي في فلسطين	14
تقرير مداولات الإدارة وتحليل الأداء	17
■ استراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية	17
■ المؤشرات المالية	19
إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين	21
■ إدارة علاقات المساهمين	21
■ إجتماع الجمعية العمومية	27
■ الجوائز والاعترافات الدولية	29
■ مكاتب التمثيل الدولية	31
■ دائرة العلاقات الدولية والمغتربين	33
إدارة المخاطر	37
خدمة الحفظ الامين	39
إدارة أعمال الشركات	41
■ دائرة المنشآت الصغيرة والمتوسطة	41
■ الشمول المالي- برنامج تمكين المرأة "فلسطينية"	43
■ البيئة والمجتمع	47
إدارة خدمات الأفراد	49
التوسع الافقي للفروع والمكاتب	51
إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات	53
دائرة إدارة المشاريع والجودة	59
إدارة الموارد البشرية والتدريب	61
دائرة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة	65
مجموعة بنك فلسطين:	71
■ البنك الإسلامي العربي	71
■ شركة الوساطة	75
■ شركة PalPay	77
صندوق ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة	79
الحوكمة والهيكلية الإدارية	81
■ الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية	81
■ أعضاء مجلس الإدارة	83
■ لجان مجلس الإدارة	87
■ اجتماعات مجلس الادارة	92
■ الحوكمة وإدارة المخاطر	94
■ إفصاحات	97
البيانات المالية وتقرير المدقق الخارجي	100



نبذة عن بنك فلسطين:

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 بمدينة غزة، وباشر أعماله في العاشر من شباط عام 1961 كمؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية. يعد بنك فلسطين اليوم من أكبر البنوك الوطنية، برأس مال يبلغ 200 مليون دولار، ليحافظ على صدارة البنوك العاملة في فلسطين من حيث رأس المال المدفوع وموجودات بلغت حتى نهاية العام 2018 ما قيمته 4.65 مليار دولار. ويعد البنك من أكثر البنوك انتشاراً من حيث عدد الفروع التي وصلت إلى 73 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى ما يزيد عن 195 صراف آلي منتشر في مختلف محافظات الوطن. وبكادر بلغ عدده 1,728موظفة وموظف، يعملون على خدمة ما يقارب المليون عميل من أفراد، شركات ومؤسسات بمختلف الأنواع والأحجام بالإضافة إلى الفلسطينيين المغتربين، كما بلغت الحصة السوقية للبنك من التسهيلات الائتمانية والودائع للقطاع المصرفي الفلسطيني 32.97 ٪ و30.50 ٪ على التوالي.

تطبيقا لاستراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية استمر البنك بالاهتمام بعملية الشمول المالي عبر الاستثمار في القنوات الرقمية الالكترونية والتركيز على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين. واستمر البنك في التركيز على الاتمتة والمركزية وتكنولوجيا المعلومات, للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك, بالإضافة الى زيادة الكفاءة. فقد قام بنك فلسطين في العام 2018 بالتركيز على تطوير القنوات الالكترونية وبناء المركزيات في العمليات.

اشتملت خطط البنك للعام 2018 على تفعيل عدة برامج لتمكين المرأة الفلسطينية عبر تخصيص برامج خاصة لتمكين المرأة وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعاتها المختلفة، بالإضافة إلى زيادة نسبة توظيف النساء العاملات في البنك. وقد حاز البنك على جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي من مجلة The Banker العالمية، وبتقدير إيجابي من هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية على سياسة الاهتمام بالنوع الاجتماعي.

عمد البنك الى إعادة هيكلة البنك ليضم مجموعة بنك فلسطين، مع إيلاء الاهتمام للشركات التابعة وعملياتها وترابط العمليات فيما بينها ضمن خطة للتكامل والاستفادة من خبرات شركات المجموعة وخدماتها, لتكوين رزمة خدمات وآليات تسهم في تحسين الأداء للمجموعة وتنويع مصادر الدخل لمجموعة بنك فلسطين المالية.

ضمن خطة البنك للإستثمار في التكنولوجيا الرقمية، استمر البنك في التركيز على الاتمتة ومركزة العمليات وتكنولوجيا المعلومات، للإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك, بالإضافة الى زيادة الكفاءة. فقد قام بنك فلسطين في العام 2018 بالتركيز على تطوير القنوات الالكترونية وتقسيم العملاء لشرائح مختلفة.

يمتلك بنك فلسطين المركز الأول والوحيد لإصدار وقبول بطاقات الائتمان والخصم في فلسطين، حيث يعتبر المصدر الوحيد لهذه البطاقات بكافة أنواعها:

(Union Pay, Easy Life, Visa, Visa Electron, MasterCard, Cash Card)

من خلال مركز مختص في فلسطين يعمل منذ العام 1999. واستمر البنك بتطوير برنامج خدماته البنكية الإلكترونية "بنكي" بنسخته المعدلة "بنكي 2" بما يشمل تطبيق الهاتف المحمول ما أدى إلى زيادة الإقبال على الخدمات الإلكترونية.

عمل بنك فلسطين بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC على تطبيق الممارسات الفضلى في الحوكمة وإدارة المخاطر ليكون بذلك أول مؤسسة فلسطينية تطبق هذه الممارسات، حيث أسس سياسات وإجراءات لإدارة كافة أنواع المخاطر مما يوفر القاعدة لنظام إدارة كافة أنواع المخاطر على كل المستويات، كما أن وجود نظام فعال وسياسة لإدارة المخاطر له أثر على الاستثمار وزيادة الثقة من قبل المودعين وكافة الأطراف ذات العلاقة.

في عام 2005، أدرج سهم بنك فلسطين للتداول في البورصة الفلسطينية، وأصبح الآن ثاني أكبر الشركات المدرجة حيث تبلغ قيمته السوقية ما يزيد عن 12.42 ٪ من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في البورصة.

وفي عام 2007، أسس البنك شركة الوساطة للأوراق المالية لتكون الذراع الاستثماري للبنك، كما تعمل الشركة على تقديم خدمات البيع والشراء لأسهم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين وبورصات أخرى في الشرق الأوسط، حيث حصلت لفترات متتالية على المركز الأول كأنشط الشركات في استقطاب المستثمرين وحجم التداول من بين ثماني شركات وساطة في فلسطين.كما أسس البنك في العام 2011 شركةPalPay® لتسهيل عمليات الشراء لمختلف السلع، ودفع فواتير الخدمات، وشحن الهواتف بمختلف أنواعها عن طريق الانترنت ومن خلال أكبر شبكة يمتلكها البنك لنقاط البيع الإلكترونية التي يصل عددها إلى حوالي 6,230 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الاتصالات والخدمات العامة.

وفي عام 2016 استحوذ بنك فلسطين على حصة مسيطرة في البنك الاسلامي العربي ليكون للبنك دوراً هاماً في تنمية الصيرفة الاسلامية في فلسطين ولينضم البنك الاسلامي العربي إلى مجموعة بنك فلسطين المالية .

تقديراً لدور وانجازات بنك فلسطين وتميزه بتقديم الخدمات الاجتماعية والاقتصادية وتطوره الدائم، استمر البنك في العام 2018 بالحصول على جوائز محلية ودولية عديدة، كان من أبرزها: حصوله على جائزة «أفضل بنك في فلسطين» من عدة مؤسسات عالمية مرموقة، منها:

Euromoney, Emeafinance,The Banker, Global Finance, Asiamoney

كلمة عرفان للمؤسسين

بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

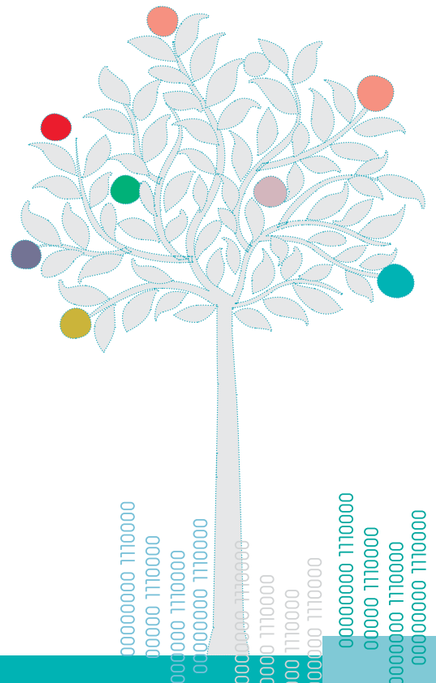
تأسس عام 1960

المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا
مؤسس بنك فلسطين

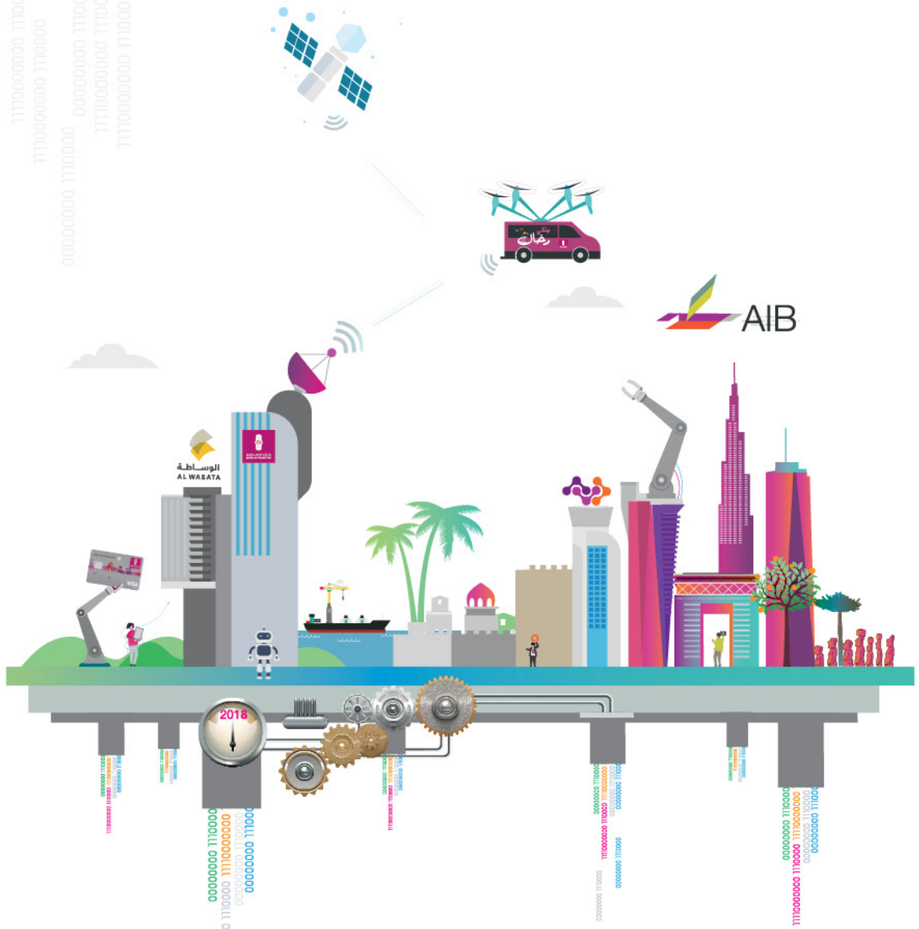
استطاع المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا عبر تأسيس بنك فلسطين من بناء صرح اقتصادي وقام من أجل ذلك بتكريس حياته في خدمة وطنه وشعبه. واستطاع بعزيمته وصبره وشجاعته قيادة البنك عبر سنوات طويلة من الكفاح والتحديات إلى درجات التفوق والتميز.

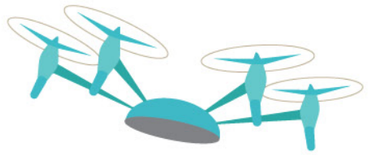
المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا
الرئيس السابق لمجلس الإدارة

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



نستثمر في الريادة الرقمية



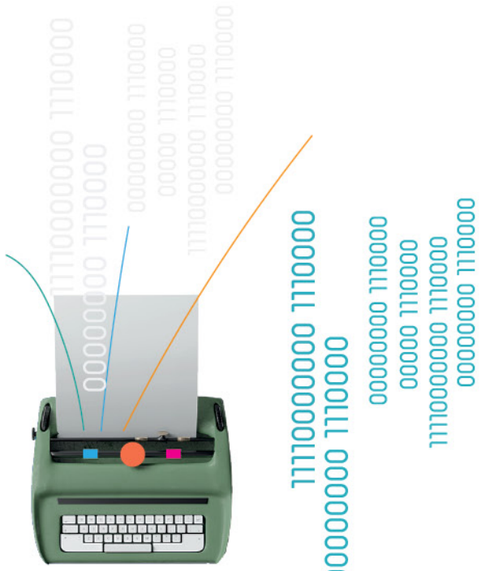


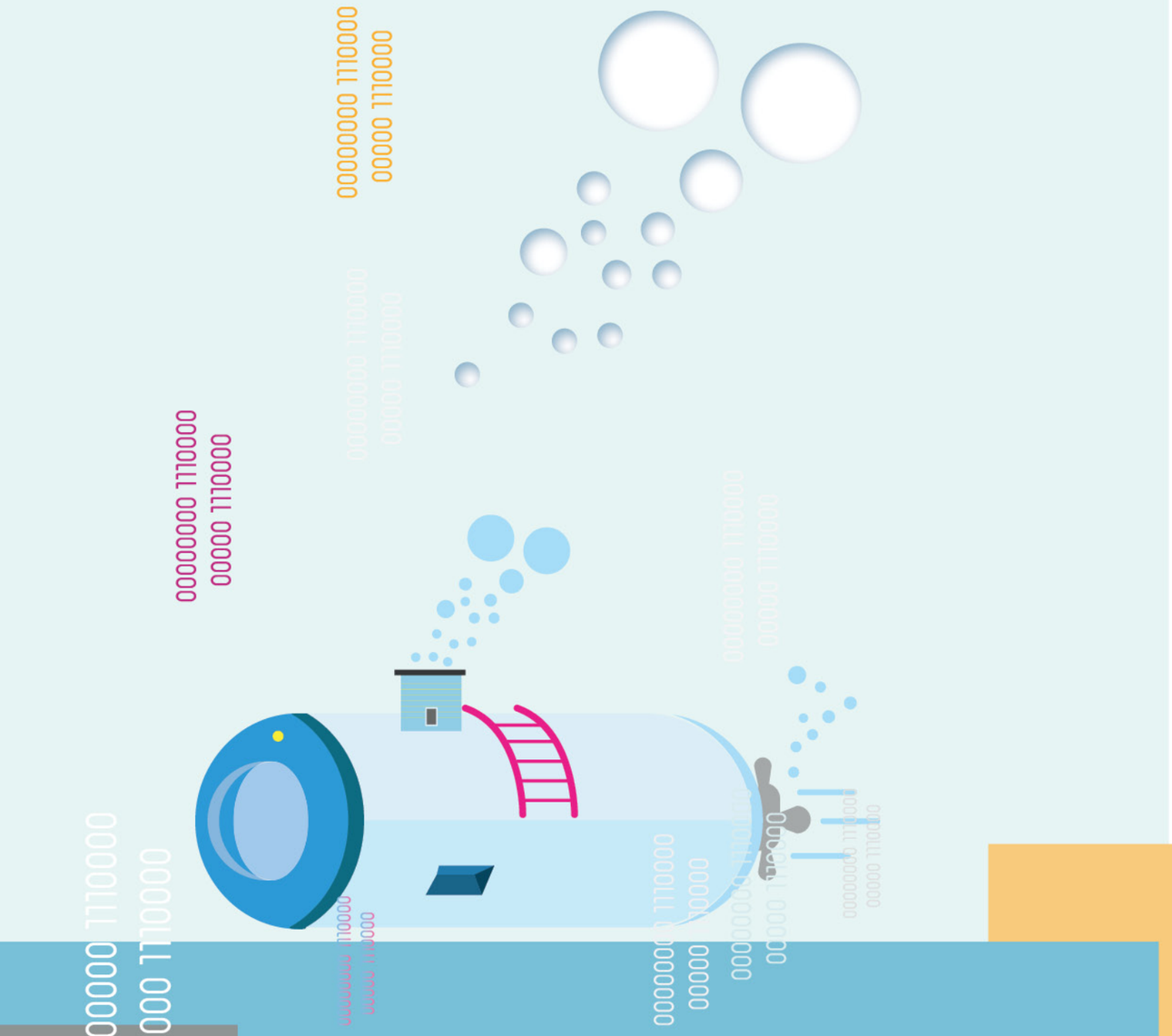
رؤيتنا

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

مهمتنا

يضطلـع بنك فلسـطين بمهمـة جذورها متأصلـة بالقيم منـذ العام 1960 وشـاملة لأفضل الممارسـات المهنية والحداثـة المصرفية الرقميـة للتأثير علـى التنميـة الإقتصادية والإجتماعية في فلسـطين عبر الريـادة الرقمية، والحفـاظ علـى حقوق المسـاهمين والمتعامليـن في شـراكة وطنية تمتد أواصرهـا إلى الإقليـم والعالم ضمن هذه المسـؤولية التشـاركية.





التغيـر في مؤشـرات الأداء الرئيسـية للعام 2018 مقارنـة مع عام 2017

الدولار الأمريكي	2014	2015	2016	2017	2018
إجمالي الدخل	120,288,657	136,787,234	177,484,615	213,451,231	222,967,959
الأرباح قبل الضريبة	51,659,265	54,570,455	67,999,090	72,983,244	69,825,341
صافي الأرباح (دولار أمريكي)	40,222,506	43,167,433	53,055,980	54,008,928	54,110,093
موجودات (دولار أمريكي)	2,424,773,961	2,785,203,240	4,121,322,946	4,884,822,851	4,657,182,978
ودائع العملاء (دولار أمريكي)	2,062,524,075	2,242,782,298	3,143,151,591	3,768,631,790	3,735,178,556
تسهيلات (دولار أمريكي)	1,151,825,644	1,388,805,441	2,213,463,765	2,518,590,540	2,687,155,004
حقوق المساهمين (دولار أمريكي)	280,106,578	305,756,304	403,574,797	449,961,687	416,380,548
رأس المال المدفوع (دولار أمريكي)	160,000,000	175,000,000	195,008,685	200,000,000	200,000,000
صافي إيرادات الفوائد والعمولات (دولار أمريكي)	102,545,209	115,655,568	149,135,734	182,781,606	190,737,146
عدد الموظفين	1,280	1,405	1,652	1,705	1,728
عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)	698,297	749,849	890,768	917,076	942,895
عدد الفروع	54	57	67	71	73
الحصة السوقية - ودائع	% 23.08	% 23.23	29.67%	% 31.47	30.5%
الحصة السوقية - تسهيلات	% 23.53	% 23.84	32.68%	% 31.37	32.97%

هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين

حضرات المساهمين الكرام،

بالنيابة عن نفسي وعن أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وسائر موظفي البنك، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال مجموعة بنك فلسطين وإنجازاتها والنتائج المالية خلال عام 2018.

إستمر البنك في ترسيخ مكانته في السوق المصرفي الفلسطيني كأكبر مؤسسة مصرفية فلسطينية، ويسعى عبر تنفيذ إستراتيجية الإستثمار في الريادة الرقمية في كافة عملياته إلى تبوء مركز الصدارة، تماشياً مع النهضة العالمية في هذا المجال. وكان عام 2018 هاماً من حيث البدء بتنفيذ العديد من القرارات الاستراتيجية ومن أهمها المركزية في العمليات، و تصنيف عملاء البنك إلى شرائح للتركيز على تقديم أفضل الخدمات للأفراد والشركات. وشهد عام 2018 أيضاً ترابط هذه العمليات مع نقلة نوعية في الريادة الرقمية على مستوى مجموعة بنك فلسطين في مجال تحديث القنوات الالكترونية وتعزيز إستخدامها في مجال الخدمات البنكية للأفراد وللشركات. هذه الريادة الرقمية وعمليات تحسين الكفاءة والتحديث ساهمت في تمكين البنك ومجموعة الشركات التابعة له من تحقيق أهداف ونتائج مرضية تمكن البنك والمجموعة من التحوط أمام أي تقلبات وغموض في البيئة الخارجية المحيطة، وتمكن البنك من مواكبة الحداثة المصرفية على مستوى العالم في المجال الرقمي. لقد كان عام 2018 عاماً صعباً بسبب التحديات الإقتصادية حيث شهدت المؤشرات الاقتصادية تراجعاً مما إنعكس على أداء الاقتصاد والقطاع المصرفي، إلا أن رؤية مجموعة بنك فلسطين واستراتيجيتها التي تم بنائها على أسس سليمة وبدأ تنفيذها دون تأخير ساهمت في تمكين المجموعة من التعامل مع التحديات والحفاظ على مؤشرات أداء سليمة مع الإستمرار في إبتكار الخدمات المصرفية والرقمية والتطوير في آليات العمل على مستوى البنك وشركات المجموعة.

النتائج المالية للعام 2018 :

وبالاشارة الى النتائج المالية لعام 2018، فقد كانت نتائجها إيجابية، حيث حقق البنك زيادة في إجمالي الدخل هذا العام بنسبة 4.46 ٪ حيث بلغ 222,967,959 دولار مقارنة مع 213,451,231 دولار في العام 2017، الأمر الذي مكن البنك من تحقيق أرباح صافية خلال العام 2018 بعد احتساب الضريبة بقيمة بلغت 54,110,093 دولار، أي بنسبة نمو بلغت 0.19 ٪ مقارنة مع صافي أرباح 54,008,928 دولار في العام 2017. لقد تأثرت عمليات البنك بالوضع الاقتصادي الذي شهد ركودا في النمو وتباطؤ في الإستهلاك والحركة الاقتصادية.

أما موجودات البنك فقد انخفضت خلال العام 2018 إلى 4.66 مليار دولار أما حجم التسهيلات الائتمانية فقد أرتفع خلال العام 2018 ليبلغ 2.69 مليار دولار، بعد أن كانت 2.52 مليار دولار في نهاية عام 2017 أي بنسبة زيادة بلغت حوالي 6.69 ٪، حيث يواصل بنك فلسطين سعيه لزيادة حجم محفظة التسهيلات لتقديم التمويل اللازم لجميع الشرائح المجتمعية والقطاعات الاقتصادية والمشاريع التي تساهم في تحفيز الاقتصاد الوطني ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر. رغم كل العوامل الخارجية الى أن البنك قد حافظ على نسبة منخفضة من الديون المتعثرة بلغت 3.6 ٪. فيما بلغت ودائع العملاء 3.73 مليار دولار وبالنظر إلى حقوق المساهمين، فقد بلغت حقوق مساهمي بنك فلسطين مع نهاية العام 2018 ما مجموعه 416,380,548 دولار.

اعتماد المركزية في العمليات:

لقد أعتمد بنك فلسطين استراتيجية نمو مستدامة مع التركيز على الاستثمار في الريادة الرقمية والتكنولوجيا وأتمتة المعلومات، من خلال التطوير المستمر للأنظمة والبرامج البنكية وإنشاء إدارة مركزية للعمليات في البنك، والتي ستعمل على هندسة العمليات بشكل أفضل وأتمتة الحركات البنكية بهدف تخفيض التكاليف عبر استثمار أمثل لموارد البنك وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء.

لقد ساهم البدء في تنفيذ وتطبيق مركزية العمليات في وجود إجراءات عمل موحدة وفي التخفيف من الأخطاء ومخاطر العمليات وتوفير الجودة وتمكين الفروع من تقديم الخدمات والإهتمام بالعملاء والتسويق والبيع المباشر.

تعزيز الخدمات المصرفية عبر تصنيف العملاء:

في إطار تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد والشركات، تم تنفيذ استراتيجية تصنيف العملاء حسب شرائح العملاء ما بين الشركات والأفراد. حيث جاري تقسيم وتنظيم الشبكة المصرفية في كافة المحافظات حسب الشرائح مع التركيز على الخدمات الإلكترونية. حيث تم إستحداث منصات الخدمات الإلكترونية e-Banking Booths بحيث أصبح هنالك مفهوم جديد للخدمات وخدمة العملاء بشكل متميز لتلبية إحتياجات العملاء وتقديم المشورة والتخطيط لهم في العمليات المصرفية سواء على مستوى الأفراد أو الشركات أو المؤسسات. وأصبح للعملاء مدراء حسابات مما ساهم في تعزيز الخدمات وضمان الجودة .

الاستثمار في الريادة الرقمية:

تسعى مجموعة بنك فلسطين وشركاتها وخاصة شركة بال باي المتخصصة في المدفوعات الإلكترونية والتكنولوجيا المالية إلى الإستفادة من قانون المعاملات الالكترونية، والذي يتماشى مع استراتيجية الشمول المالي التي إعتمدتها المجموعة بهدف التسهيل على المواطن الفلسطيني لتنفيذ خدماتهم المالية بشكل إلكتروني. إن الاستثمار في الريادة الرقمية والخدمات الالكترونية يتماشى مع إستراتيجية البنك في توصيل خدماتنا لكافة العملاء في كل مكان وزمان وهو ما سيعزز من سهولة المعاملات على القطاع المالي برمته.

إن الاستثمار الرقمي بكافة مجالاته سيمكن البنك من الإستفادة المثلى من البيانات والمعلومات عبر تقنية ذكاء الأعمال Business Intelligence لتمكين البنك من تقديم أفضل البرامج والمنتجات التي تناسب احتياجات العملاء.

علاقات المساهمين والمكاتب الدولية:

واصل بنك فلسطين نسج علاقات جديدة مع شركاء إستراتيجين ومستثمرين ضمن مبدأ تكثيف وجود شركاء استراتيجيين طويلي الأمد مما يزيد من فرص الاستفادة من الخبرات والتجارب العالمية في مجال التكنولوجيا الرقمية للمصارف والشمول المالي. وشارك البنك في جولات استثمارية عديدة شملت ماليزيا، دولة الإمارات العربية المتحدة، سويسرا وفرنسا.

كما وفرالتواجد الدولي للبنك المجال لعرض الفرص الإستثمارية في فلسطين من خلال تواجدنا في دبي وتشيلي وتشبيك العلاقات الاقتصادية والفرص الاستثمارية ما بين المستثمرين في أمريكا اللاتينية ومنطقة الخليج العربي مع فلسطين.

العلاقات الدولية والمغتربين:

يستثمر بنك فلسطين علاقاته مع أكثر من 200 مؤسسة دولية عاملة في فلسطين في مجال التنمية والإغاثة وحقوق الأنسان. ويسخر البنك الإجراءات الداخلية في تعزيز علاقاته مع هذه المؤسسات عبر القنوات الإلكترونية والإنترنت البنكي.

وقد شهد البنك حراكاً في مجال التفعيل والتشبيك مع المؤسسات الخاصة بالمغتربين عبر الرعاية المستمرة لمؤتمر أبناء رام الله ومغتربي أبناء نابلس وجمعية دير دبوان ومغتربي بيت لحم سواء كانت تلك المؤتمرات داخل فلسطين أو خارجها، مما ميز بنك فلسطين ومجموعته في رعاية ونسج علاقات متميزة مع جمهور المغتربين.

الشمول المالي وبنكي «رحال»:

أضاف بنك فلسطين تجربة جديده لمفهوم الشمول المالي من خلال إطلاق أول فرع مصرفي متنقل عبر «بنكي رحال»، حيث تجوب هذه الحافلة المصرفية المتنقلة في كافة أرجاء المحافظات الفلسطينية والقرى البعيدة حيث لا توجد فروع للبنوك لتقديم الخدمات والتوعية المصرفية للأفراد في هذه المناطق.

المسؤولية الإجتماعية والاستدامة:

وفيما يتعلق بالمسؤولية الإجتماعية، فقد إستمر بنك فلسطين بتخصيص ما نسبته 5 ٪ من أرباحه السنوية للنشاطات الإجتماعية المختلفة، مع التركيز على التوعية المجتمعية للقضايا الصحية كمرض سرطان الثدي ومرض السكري. وتم بإعتزاز إطلاق العيادة الوردية المتنقلة للفحص المبكر لسرطان الثدي حيث من المتوقع أن تسهم في الحد من إنتشار المرض عبر التوعية والفحص المبكر. كما وأنهى البنك دراسة أساليب وأدوات جديدة تتيح الاستثمار المجتمعي ولكن عبر أدوات مالية يتم من خلالها ضمان التأثير وقياس مستوى الإنجاز في حل مشاكل إجتماعية هامة.

تنويع مصادر الدخل لمجموعة بنك فلسطين:

يستمر البنك في تنويع مصادر الدخل من خلال شركات مجموعة بنك فلسطين:

- البنك الإسلامي العربي: أطلق البنك الإسلامي العربي خلال العام 2018 علامة تجارية جديدة تقوم على أساس الصيرفة الاسلامية الحديثة والرقمية تماشياً مع تطور الصناعة المصرفية الإسلامية على مستوى العالم الإسلامي. وأستمر البنك في زيادة عدد الفروع التابعة للبنك الإسلامي العربي، ويستمر العمل على تحسين العمليات والمنتجات الإسلامية تماشياً مع تحسين خدمة العملاء وأتمتة العمليات لتحقيق النهج العام لشركات مجموعة بنك فلسطين، لكي يستطيع البنك الإسلامي العربي تعزيز حصته السوقية وتنميتها. وعلى الصعيد الدولي، حصل البنك الاسلامي العربي على رخصة مكتب تمثيلي في مركز دبي المالي العالمي.

- شركة الوساطة: أما بالنسبة لشركة الوساطة، تمكنت الشركة بعد زيادة رأس مالها من الحصول على الرخص اللازمة لتقديم خدمات استثمارية جديدة واستشارات مالية في مجالات إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية لمواكبة السوق المالي العالمي، بالإضافة إلى استقطاب مستثمرين محليين ودوليين جدد للسوق الفلسطيني.

- شركة PalPay: استمرت شركة PalPay بتفعيل خدمات جديدة على نظامها خلال العام 2018 حيث أنها متعاقدة مع أكثر من 80 شركة بهدف تزويدها بخدمات الدفع الإلكتروني، ويعد هذا مؤشر لنمو الإهتمام المتزايد في خدمات المدفوعات الالكترونية، واستطاعت الشركة تنفيذ أكثر من 1.4 مليون حركة شهرياً بنسبة تحصيل 100 ٪ دون وجود خروقات تذكر، مما يؤهل الشركة إلى توسيع دائرة العملاء على أنظمتها في فلسطين. وتنتظر الشركة موافقة الجهات الرقابية في فلسطين لإطلاق خدمة «محفظتي»، لخدمة العملاء داخل وخارج فلسطين.

آفاق مستقبلية

لقد كان عام 2018 رغم كافة التحديات، هاماً على الصعيد الداخلي حيث إستطاع البنك البدء في التطبيق الفعلي لإستراتيجيات هامة شملت تطبيق العمليات المركزية و تصنيف العملاء والإستمرار في الإستثمار في الريادة الرقمية على مستوى البنك وشركات مجموعة بنك فلسطين مما ساهم في التركيز على تقديم الخدمات بشكل أفضل.

ما زال الوضع السياسي الحالي على مستوى الوطن والإقليم وحتى على المستوى الدولي، يحتم على البنك التحوط والحذر وهذه أهم مزايا الحوكمة وإدارة المخاطر لدى البنك، للحفاظ على مستوى مستقر من النمو. إن فلسطين ما زالت واعدة وأمامها متسع من الفرص الإستثمارية وخاصة في العديد من المجالات القطاعية رغم الإنحصار الاقتصادي والتراجع في مؤشرات نمو الناتج المحلي. لقد ارتأى البنك تخفيف وتيرة بناء الفروع والتركيز على القنوات الإلكترونية تماشياً مع سياسة الاستثمار في الخدمات والقنوات الالكترونية والرقمية وتصنيف العملاء ومركزية العمليات. وستشهد الأعوام القادمة المزيد من الاستثمارات في المجال الرقمي مع التركيز على تفعيل القنوات والمنصات الرقمية، لتمكين تطبيقات التجارة الالكترونية وخدمات الدفع الإلكتروني لصالح جيل المستقبل. حيث أن البنك ومجموعة الشركات التابعة بصدد المضي قدماً في تنفيذ خطط الأعوام القادمة والتي تشمل محطات هامة ومن أهمها الاستثمار في أحد أهم النظم البنكية العالمية والتي ستسهم في زيادة الكفاءة في تقديم الخدمات والمنتجات.

الحداثة المصرفية وحوكمة المجموعة لا يمكن أن تكتمل دون وجود نظام وسياسات موارد بشرية متطورة، وفي هذا السياق سوف يقوم البنك بالتعاون مع أحد دور الخبرة العالمية والتي سوف تقوم بتطوير الإجراءات المتعلقة بالموارد البشرية، مما يسهم بشكل كبير في تنفيذ الخطط التطويرية المستقبلية.

يولي البنك ومجموعة بنك فلسطين كل الحرص للإسهام في دفع الدورة الإقتصادية وتفعيل النشاط المصرفي من خلال تمويل المشاريع الإقتصادية لكافة الشرائح وتنفيذ خطة الشمول المالي لكافة المواطنين الفلسطينيين .

مرة أخرى نشكركم جميعاً.

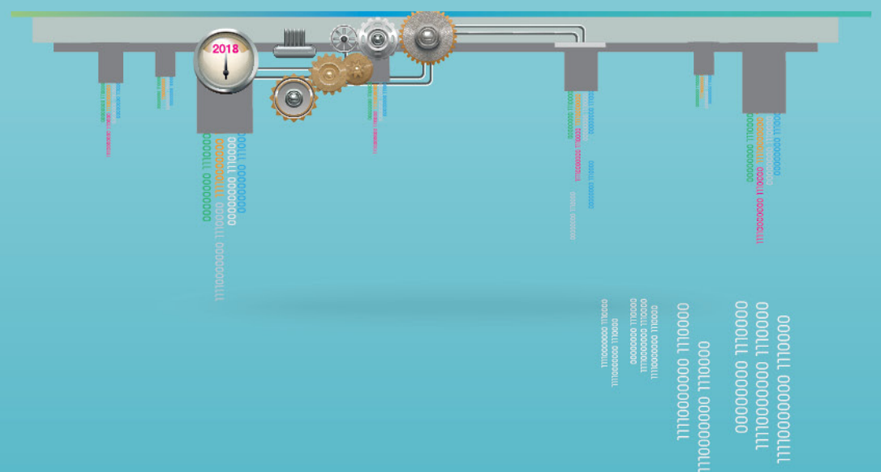
والسلام عليكم ورحمة اللّه وبركاته

هاشم الشوا

نستثمر في الريادة الرقمية

01000010 01100001 01101110 01101011
00100000 01101111 01100110 00100000
01010000 01100001 01101100 01100101
01110011 01110100 01101001 01101110

بنك فلسطين = 01100101



سلطة النقد الفلسطينية

سلطة النقد الفلسطينية مؤسسة عامة مستقلة مسؤولة عن رسم وتنفيذ السياسات النقدية والمصرفية لضمان سلامة القطاع المصرفي ونمو الاقتصاد المحلي بشكل متوازن. وهدفها الأساسي المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام وذلك من خلال:

- التنظيم الفعال والشفاف والإشراف على المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة والصرافين العاملين في فلسطين.
- الإشراف على تنفيذ وتشغيل نظم المدفوعات الحديثة بكفاءة عالية.
- رسم وتنفيذ السياسة النقدية بهدف تحقيق الاستقرار النقدي.

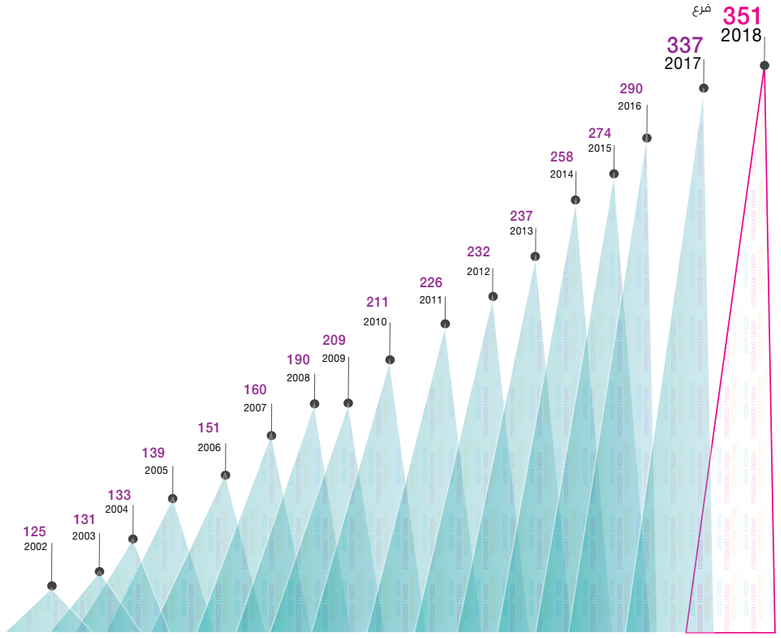
وتعمل سلطة النقد الفلسطينية بموجب قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) الصادر عن المجلس التشريعي الفلسطيني عام 1997، والذي حدد استقلاليتها بالإضافة إلى قانون المصارف رقم 9 لعام 2010.

وخطت سلطة النقد خطوات نوعية متميزة، أشاد بها العديد من الخبراء والمؤسسات الدولية، وفي مقدمتها البنك الدولي وصندوق النقد الدولي. فقد أشاد صندوق النقد الدولي، وفي أكثر من تقرير صدر عنه، بالنقلة النوعية والتطور الكبير الذي حققته سلطة النقد، وخاصة في العقد الأخير، وبمهنيتها وكفاءتها العالية، وجاهزيتها للتحول إلى بنك مركزي حديث كامل الصلاحيات، وذلك عقب الإصلاحات المؤسسية المتواصلة التي نفذتها، ومكنتها من تحقيق المهام الأساسية التي تضطلع بها البنوك المركزية في العديد من دول العالم.

أهم المحطات المفصلية في تطور عمل سلطة النقد منذ التأسيس وحتى نهاية عام 2018:

- 1994 تأسست سلطة النقد الفلسطينية بموجب مرسوم رئاسي رقم (184)
- 1994 تعيين الدكتور فؤاد بسيسو كأول محافظ لسلطة النقد
- 1997 صدور قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) عن المجلس التشريعي الفلسطيني
- 2001 تعيين الدكتور أمين حداد محافظاً لسلطة النقد خلفاً للدكتور فؤاد بسيسو
- 2002 صدور قانون المصارف رقم (2) لسنة 2002
- 2005 تعيين الدكتور جورج العبد محافظاً لسلطة النقد خلفاً للدكتور أمين حداد
- 2007 صدور قانون مكافحة غسل الأموال
- 2008 تعيين الدكتور جهاد الوزير محافظاً لسلطة النقد خلفاً للدكتور جورج العبد
- 2008 إطلاق نظام المعلومات الائتماني
- 2008 صدور مرسوم رئاسي بقانون ترخيص ومراقبة مهنة الصرافة
- 2010 تعيين الدكتور شحادة حسين نائباً لمحافظ سلطة النقد
- 2010 إنشاء نظام المدفوعات الوطني
- 2010 صدور قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010
- 2010 إطلاق نظام الشيكات المعادة (نشام)

- 2011 إنشاء دائرة علاقات الجمهور وانضباط السوق
- 2011 إنشاء قاعة استقبال الجمهور
- 2011 إطلاق نظام التسوية الإجمالية (براق)
- 2012 إطلاق برنامج حساب أساسي لكل مواطن
- 2012 صدور قانون تسوية المدفوعات الوطني
- 2012 إصدار مؤشر سلطة النقد لدورة الأعمال
- 2013 صدور قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013م بشأن المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
- 2013 إطلاق رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان)
- 2013 إنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
- 2013 حصلت سلطة النقد الفلسطينية على جائزة أفضل فعالية تم تنظيمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لتعزيز الوعي المالي لدى شريحة الأطفال والشباب، والتي تصدر عن المؤسسة المالية العالمية لتعزيز الوعي المالي للأطفال والشباب ومقرها أمستردام.
- 2014 إطلاق نظام المقاصة الآلي
- 2014 إطلاق نظام البنية التحتية للمفتاح العام (Public Key Infrastructure-PKI)
- 2015: تعيين السيد عزام الشوا محافظاً لسلطة النقد، خلفاً للدكتور جهاد الوزير
- 2015 إطلاق نظام المفتاح الوطني (194)
- 2015 إطلاق نظام ادارة المعلومات الخاص بسلطة النقد (MIS)
- 2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الجغرافية الخاص بسلطة النقد (GIS)
- 2015 صدور قرار بقانون رقم (20) لسنة 2015م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 2016 صدور قرار رقم (41) لسنة 2016 بنظام ترخيص ورقابة مهنة الصرافة
- 2016 حصول سلطة النقد على الجائزة العالمية (SAG AWARD) للتميز في نظم المعلومات الجغرافية "GIS" المقدمة من شركة الامريكية الرائدة على مستوى العالم في مجال نظم المعلومات الجغرافية
- 2017 منح الموافقة لثلاثة بنوك لفتح فروع لها في ضاحية الرام باعتبارها منطقة اقتصادية حيوية في محافظة القدس
- 2017 سلطة النقد تطلق حزمة من الأنظمة الائتمانية المطورة، وتشمل النسخة الثانية من نظام الشيكات المعادة ونظم التقارير الائتمانية والتسويات الرضائية والشيكات الموقوفة والمفقودة
- 2017 سلطة النقد تصدر تعليمات "ملاءمة مباني المصارف والخدمات المصرفية لاحتياجات الأشخاص ذوي الإعاقة"
- 2017 بناء على ورقة عمل من سلطة النقد الفلسطينية، مجلس محافظي المصارف المركزية العربية يقر توصية باعتماد نظام الاستعلام الائتماني الموحد
- 2017 معالي المحافظ يفتتح في العاصمة التشيلية سنتياغو، مكتباً لبنك فلسطين، هو ثاني مكتب تمثيلي تابع للبنك خارج فلسطين، حيث افتتح البنك أول مكتب تمثيلي له في مركز دبي المالي العالمي، في دولة الإمارات العربية عام 2015
- 2018 سلطة النقد الفلسطينية تحرز تقدماً كبيراً في الترتيب العالمي لنظام المعلومات الائتماني لسلطة النقد في بند سهولة الوصول للائتمان Getting Credit وفقاً لتقرير مناخ الأعمال السنوي 2018 الصادر عن البنك الدولي
- 2018 اتحاد المصارف العربية يكرم معالي المحافظ السيد عزام الشوا بجائزة "وسام الاتحاد الذهبي للإنجاز"
- 2018 انسجاماً مع متطلبات قانون المصارف، تم تأسيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية والتي تضم مجموعة من خبراء الصيرفة الإسلامية وفقه المعاملات
- 2018 تعيين الدكتور رياض أبو شحادة نائباً لمحافظ سلطة النقد، خلفاً للدكتور شحادة حسين
- 2018 سلطة النقد الفلسطينية تحصل على جائزة دولية صادرة عن المؤسسة العالمية لتمكين الأطفال والشباب مالياً، عن أفضل فعالية للتوعية المالية والمصرفية تم تنظيمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- 2018 تحت رعاية فخامة الرئيس، إطلاق الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين بالتعاون بين سلطة النقد وهيئة سوق رأس المال



القطـاع المصرفـي في فلسـطين

حسب احصائيات البنك الدولي فإن هنالك نسبة لا بأس بها من المواطنين الفلسطينيين خارج نطاق الخدمة البنكية بواقع 60 ٪ لذا فإن الحاجة تبقى إلى مضاعفة الجهود لإتاحة الشمول المالي عبر استراتيجيات التنوع وما يرافقها من خدمات مصرفية إلكترونية لضمان توفير الخدمة لأكبر عدد من الشرائح المجتمعية والمناطق الجغرافية في فلسطين.

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 14 بنكاً، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. وهناك فرصة كبيرة لإمكانية النمو والتوسع في القطاع المصرفي داخل فلسطين، حيث يوجد حالياً 351 فرعاً ومكتباً تقدم خدماتها للمواطنين البالغ تعدادهم 4.88 مليون نسمة في فلسطين. ودون الأخذ بعين الاعتبار حجم النمو السكاني في فلسطين، فإن هناك حاجة إلى مضاعفة عدد فروع البنوك العاملة في فلسطين للوصول بها إلى المعيار العالمي والذي يقضي بتوفير فرع واحد على الأقل لكل 10,000 شخص. وينظر بنك فلسطين إلى هذا الانخفاض النسبي في عدد الفروع المصرفية، بمثابة فرصة لتوسيع نطاق أعماله وتقديم الخدمات والمنتجات عالية الجودة وتحقيق الاستدامة في النمو والاشتمال المالي كل على حد سواء.

وتعد إمكانية النمو المحتملة لبنك فلسطين كبيرة؛ ففي العام 2018، بلغت نسبة النمو في حجم الموجودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 1 ٪، والودائع بنسبة 2 ٪، في حين ارتفعت حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة 5 ٪ مقارنة بعام 2017. ويؤمن بنك فلسطين بأن الساحة مهيأة له للحفاظ على مكانته الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الفلسطيني. وقد توجت جهوده المبذولة في بناء مؤسسة مالية كبيرة تحظى بتقدير واسع مدعوم بعلامة تجارية قوية وبانتماء كبير من عملاء البنك، وتحقيق شراكات جديدة، وهو ما يظهر بوضوح في نتائجه السنوية واستمراره بالتوسع الافقي وفي الخدمات.

PALESTINE EXCHANGE
بورصة فلسطين

بورصة فلسطين

تأسست بورصة فلسطين كشركة مساهمة خاصة في عام 1995 لتعزيز الاستثمار في فلسطين وتحولت إلى شركة مساهمة عامة في شباط 2010 تجاوبا مع مبادئ الشفافية وقواعد الحوكمة الرشيدة.

تميزت بورصة فلسطين كونها أول سوق مالي عربي مؤتمت بالكامل منذ النشأة، وكانت ولا تزال البورصة العربية الوحيدة المملوكة بالكامل من قبل القطاع الخاص.

تعمل البورصة تحت إشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وتستخدم أفضل التقنيات العالمية حيث تسعى لتوفير سوق لتداول الأوراق والأدوات المالية يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة لخدمة المستثمرين والمحافظة على مصالحهم. وعملت البورصة على تطوير نظام إفصاح الكتروني "إفصاح" يستخدم من قبل كافة الشركات المدرجة والشركات الأعضاء في عمليات الإفصاح الدورية هذا بالإضافة إلى نظام الاكتتاب الالكتروني "إكتتاب".

حافظت بورصة فلسطين على وجودها في ظل تحديات سياسية واقتصادية صعبة على مدار 12 عاما، وأثبتت نفسها كسوق مالي قوي وواعد بين نظيراتها في المنطقة حيث تعد واحدة من أفضل البورصات من حيث العائد على الاستثمار ROI والذي بلغ متوسطه حوالي ٪6 على مدار الخمس سنوات الأخيرة.

قيمة سوقية 3.73 مليار دولار

بلغ عدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين 48 شركة مع نهاية كانون الأول 2018، بقيمة سوقية حوالي 3.73 مليار دولار أمريكي مقسمة على خمسة قطاعات اقتصادية رئيسية هي: قطاع البنوك والخدمات المالية وقطاع التأمين وقطاع الاستثمار وقطاع الصناعة وقطاع الخدمات. وتحقق معظم الشركات المدرجة أرباح سنوية، ويتم تداول الأسهم بعملتي الدينار والدولار الأميركي.كما ويوجد أربع بنوك للحفظ الامين مرخصة للعمل من قبل البورصة.

الحضور الإقليمي والدولي

وبورصة فلسطين مدرجة في أهم المؤشرات المالية العالمية، فهي ضمن "الأسواق المبتدئة" "Frontier Markets" في مؤشرات فوتسي "فايننشال تايمز العالمية" وهي ضمن مؤشر مستقل خاص "بفلسطين" في كل من مورغان ستانلي و ستاندرد آند بورز.

كما أن للبورصة حضور إقليمي ودولي من خلال عضويتها في العديد من الاتحادات المتخصصة بالأسواق المالية، فهي عضو كامل العضوية في كل من اتحاد البورصات العالمية (WFE) واتحاد البورصات العربية (AFE) واتحاد البورصات الأوروبية-الآسيوية (FEAS) وملتقى بورصات الدول الإسلامية (OIC) ومؤسسة الإيداع لدول أفريقيا والشرق الأوسط (AMEDA) ومؤسسة وكالات الترميز الوطنية (ANNA). هذا بالإضافة إلى مذكرات التفاهم مع البورصة السويدية والبورصة المصرية وصندوق النقد العربي.

عملت بورصة فلسطين خلال العام 2018 على تحديث بيئتها الالكترونية بعد اتفاقها مع شركة ناسداك على شراء الجيل الثالث من أنظمة التداول "X-Stream" والذي يتوقع أن يبدأ العمل به خلال العام 2019، كما عملت على تطوير آليات العمل الداخلية لتسهيل انسيابية إجراءاتها. وأطلقت البورصة مطلع العام 2018 تطبيقها الخاص بالهواتف والأجهزة الذكية لتمكين المستثمرين من متابعة استثماراتهم. وعملت على ترويج الاستثمار في فلسطين من خلال مشاركتها في العديد من المؤتمرات المتخصصة ورعايتها لبرنامج "عين على فلسطين" الذي بث خلال العام 2018 على قناة CNBCعربية. كما استمرت البورصة في توعية المجتمع المحلي عبر عقد العديد من اللقاءات والمحاضرات وورش العمل وعبر إصدار نشرتها الالكترونية الربعية "بانوراما البورصة" وزيادة استخدام منصات التواصل الاجتماعي.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

هي الجهة المسؤولة على الإشراف والرقابة على القطاعات المالية غير المصرفية وهي قطاع الأوراق المالية، قطاع التأمين، قطاع التأجير التمويلي، قطاع تمويل الرهن العقاري، وتأسست الهيئة استناداً إلى المادة رقم (2) من قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004. وهي بذلك هيئة تتمتع بالشخصية الاعتبارية والاستقلال المالي والإداري والأهلية القانونية لمباشرة كافة الأعمال والتصرفات التي تكفل لها تحقيق أغراضها بما في ذلك تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لسير أعمالها وممارسة نشاطاتها والتصرف فيها وفق أحكام القانون، حيث تهدف الهيئة من خلال عملها إلى تهيئة المناخ الملائم لتحقيق الاستقرار ونمو رأس المال، وتنظيم وتطوير ومراقبة سوق رأس المال في فلسطين، وحماية حقوق المستثمرين.

تعمل الهيئة على تنفيذ المهام المناطة بها وفقاً للقانون استناداً لاستراتيجية خماسية تم بناؤها بالتعاون مع كافة القطاعات ذات العلاقة، حيث حددت استراتيجية الهيئة للأعوام 2016-2020 خمسة أهداف استراتيجية سيتم تحقيقها من خلال أكثر من 22 هدفاً فرعياً تتصل بها مجموعة من الخطط التنفيذية والتي تسعى لتحقيق رؤية الهيئة "هيئة رقابية فاعلة تعمل على الارتقاء بسوق رأس المال في فلسطين وحماية مصالح المتعاملين فيه".

كما عملت الهيئة ومنذ نشأتها على تحقيق العديد من الإنجازات الهامة على مختلف الأصعدة من خلال عملها المستمر لتطوير البيئة القانونية وتعزيز عمليات الرقابة على القطاعات التي تشرف عليها وتطوير بيئة العمل الداخلية في الهيئة بالاستناد الى أحدث المعايير الدولية، وتعزيز العلاقات مع المؤسسات النظيرة دولياً ومحلياً وإقليمياً بالإضافة الى سعيها لزيادة نسب الشمول المالي حيث عملت الهيئة وسلطة النقد ضمن هذا السياق تحديداً على قيادة الجهود لتطوير واطلاق استراتيجية وطنية للشمول المالي في فلسطين في نهاية العام 2018 وبمشاركة كافة الأطراف ذات العلاقة.

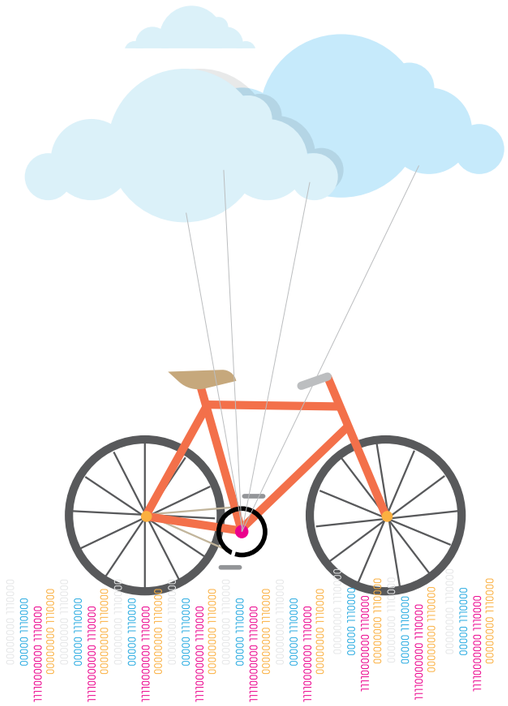
مؤشرات النمو في القطاع المصرفي

الموجودات	2014	2015	2016	2017	2018
القطاع المصرفي	11,542,029,652	12,602,347,774	13,859,455,383	15,472,566,496	15,637,763,079
بنك فلسطين	2,424,773,961	2,785,203,240	4,118,629,230	4,884,822,851	4,656,104,580
الودائع					
القطاع المصرفي	8,935,342,947	9,654,597,508	10,595,777,751	11,973,385,261	12,227,327,064
بنك فلسطين	2,062,524,075	2,242,782,298	3,143,151,591	3,768,631,790	3,735,178,556
إجمالي التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	4,895,882,595	5,824,694,875	6,865,906,898	8,025,978,869	8,437,900,129
بنك فلسطين	1,166,216,661	1,406,484,124	2,240,844,838	2,554,216,880	2,782,226,225

نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

ودائع العملاء	2014	2015	2016	2017	2018
القطاع المصرفي في فلسطين	٪7.57	٪8	٪ 9.7	٪ 13	٪2.1
بنك فلسطين	٪ 18.16	٪8.7	٪40.15	٪ 19.9	٪0.89-

التسهيلات الائتمانية	2014	2015	2016	2017	2018
القطاع المصرفي في فلسطين	٪ 9.28	٪19	٪ 17.9	٪ 16.9	٪5.1
بنك فلسطين	٪ 4.37	٪20.6	٪59.4	٪ 14	٪8.9



حصة بنك فلسطين السوقية

12.42% في بورصة فلسطين

حصة بنك فلسطين السوقية

30.5% من الودائع المصرفية

حصة بنك فلسطين السوقية

32.97% من إجمالي التسهيلات المصرفية

استراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية

اختارت مجموعة بنك فلسطين شعار الإستثمار في الريادة الرقمية كأساس للاستراتيجية التشغيلية على مستوى البنك وشركات المجموعة خلال المرحلة القادمة. إن الحافز لاختيار التركيز على الريادة الرقمية ينبع من إيمان البنك ومجموعة شركاته على أن التكنولوجيا الرقمية أصبحت جزءاً من المستقبل وأن النظام المصرفي العالمي بات مرتبطاً بنجاح تطبيق سياسة الخدمات الالكترونية والتكنولوجيا الرقمية الحديثة في الخدمات والعمليات وأن أي تأخير قد يحد من تنافسية البنك ومجموعة الشركات أمام تحديات العصر ورغبات عملاء القرن الواحد والعشرين وخاصة فئة الشباب منهم.

إن استراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية لا تنبع فقط من رؤية مستقبلية وإستشعار لمتطلبات العملاء بل تتماشى وتتواءم أيضا مع الخطط الداخلية للبنك في مجال تحسين الخدمات وتلبية إحتياجات العملاء عبر تطبيق بنك فلسطين خلال العام 2018 للمركزية في العمليات المصرفية و تصنيف العملاء على مستوى الفروع جنبا إلى جنب مع الاستثمار في القنوات الالكترونية والريادة الرقمية.

جاءت هذه الرؤية وتنفيذها تماشياً مع استراتيجية البنك في الحد من التوسع والإنتشار الجغرافي والاستثمار في المرافق الحالية وتعزيز الخدمات والقنوات الالكترونية. إن البدء في تنفيذ مركزية العمليات المصرفية ساهم في تحسين جودة الخدمات والحد من تكرار الأخطاء ومخاطر العمليات والتسريع في تنفيذ العمليات وبالتالي تفريغ موظفي الفروع للإهتمام بخدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية وتسويق المنتجات مع مراعاة الجودة والدقة والسرعة.

وشملت العمليات المركزية والإجراءات الموحدة:

- عمليات المقاصة الالكترونية
- الشيكات الآجلة والشيكات الداخلية
- الحوالات المركزية
- فتح الحسابات
- تحديث الحسابات والبيانات

ويستمر التحسين في العمليات المركزية خلال العام الجاري وحتى عام 2020 لتنظيم المقاصة الإلكترونية والتعليمات الثابتة والأرشفة الإلكترونية.

أما فيما يخص تصنيف العملاء وتحسين خدمة العملاء فقد كان العام 2018 مفصلياً في البدء في تطبيق نظام تصنيف العملاء إلى أفراد وشركات في بعض الفروع وإيذانا بإنطلاق عملية التصنيف في كل الفروع خلال العام القادم وتزامنت عملية التصنيف للأفراد والشركات مع الإستثمار في الخدمات الالكترونية للأفراد والشركات تماشياً مع التوجه العام للريادة الرقمية وقد تم إستحداث دوائر للخدمات الإلكترونية للأفراد والشركات مع تخصيص منصات للخدمات الإلكترونية في الفروع.

وشملت عملية تصنيف العملاء عملية مواكبة في تعزيز مفهوم خدمة العملاء عبر تعزيز ثقافة البيع العرضي وتقديم دورات متعددة في المواضيع التالية: خدمة العملاء الشاملة Comprehensive CRM، دورات RMs للأفراد والشركات في إدارة علاقات العملاء، التسويق ،التسهيلات .

في عام 2018 تم البناء على الإطار العام لـبنك فلسطين ضمن مجموعة مالية تقدم خدمات مالية من خلال مجموعة شركات (بنك فلسطين، البنك الإسلامي العربي، شركة الوساطة للأورق المالية وشركة PalPay للدفع الالكتروني) بما يتناسب مع استراتيجية البنك في مواكبة الاستثمار في الريادة الرقمية وتعزيز تنويع استثماراته المالية المختلفة. فقد شهدت شركة بال باي استمراراً في تقديم الخدمات للعديد من المؤسسات الفلسطينية، بالأضافة إلى مؤسسات دولية مع العمل مع الجهات الرقابية لأنجاز خدمة "محفظتي" الالكترونية والتي تساهم في توفير خدمات الكترونية مصرفية عامة داخل وخارج فلسطين.

أما فيما يخص البنك الإسلامي العربي، فقد استمر البنك في زيادة التوسع الجغرافي في داخل فلسطين وحتى خارجها عبر مكتبه التمثيلي في دبي_ المركز المالي العالمي، وبالتزامن مع إطلاق علاماته التجارية الجديدة التي تعكس مواكبة البنك العربي الإسلامي للصيرفة الإسلامية الحديثة.

فيما يخص شركة الوساطة للأوراق المالية، فقد استمر تطوير العمليات والخدمات وتعزيز علاقات الشركة مع المغتربين والشتات الفلسطيني ومراكز المال والأعمال في العالم.

فيما يتعلق بصندوق ابتكار للريادة فقد حقق الصندوق نتائج هامة في عام 2018، حيث استثمر في أكثر من 22 شركة ناشئة، وتم تأهيل عدد من الشركات للاستثمار فيها من قبل صناديق استثمارية عالمية مما يعكس جودة الشركات التي استثمر بها الصندوق. ويجري العمل على إطلاق صندوق ابتكار "2"، برأس مال أكبر ورقعة جغرافية أوسع.

وفيما يلي نستعرض تقرير ومداولات الإدارة التنفيذية لمجمل أعمال مجموعة بنك فلسطين.

المؤشرات المالية

التسهيلات المصرفية

2.687 مليار دولار

ودائع العملاء

3.735 مليار دولار

حقوق المساهمين

416 مليون دولار

صافي الأرباح

54 مليون دولار

مجموع الموجودات

4.66 مليار دولار

% 32.97

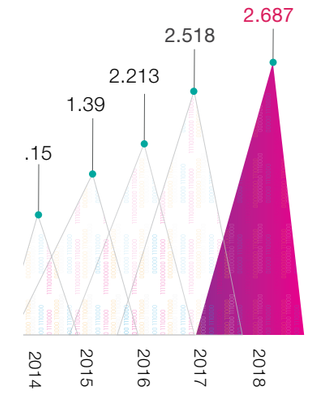
الحصة السوقية من التسهيلات

% 30.5

الحصة السوقية من ودائع العملاء

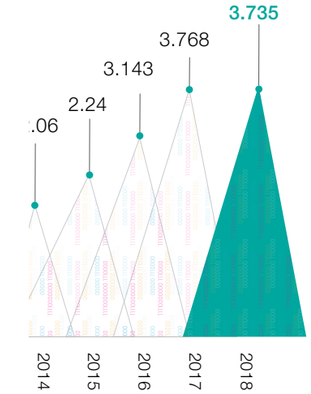
يتمتع بنك فلسطين بحصة سوقية واعدة في السوق المصرفي الفلسطيني تزداد نسبتها عاما بعد عام، كما يتمتع بوضع تنافسي وريادي قوي بين البنوك العاملة في فلسطين. فقد بلغت حصتنا السوقية من التسهيلات الائتمانية نهاية العام 2018 ما نسبته 32.97 ٪. وبلغت ودائع العملاء 30.5 ٪.

إن النتائج المالية التي تحققت خلال العام 2018 تعبر عن المتانة المالية لمجموعة بنك فلسطين، وقدرتها على العمل في ظل المتغيرات الصعبة التي يعيشها وطننا، وعلى تقديم أفضل الخدمات المتميزة. وعلى الرغم من الظروف الصعبة والتحديات الكبيرة التي شهدها العام 2018، والمتمثلة في تباطؤ النمو الاقتصادي بسبب استمرار حالة الانقسام والجمود السياسي، بالاضافة إلى القيود المفروضة على حركة التجارة، إلا أن المجموعة ومعها بنك فلسطين تمكنت من تحقيق نتائج طيبة ومؤشرات نمو متميزة في البيانات المالية. حيث أصبحت مجموعة بنك فلسطين تدير موجودات قيمتها حوالي 4.66 مليارات دولار أمريكي لتعزز من مكانتها كلاعب هام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية. كما أن استراتيجية المجموعة تتمثل في الاستمرار في إدارة الأنشطة والعمليات بكفاءة لتتناسب واحتياجات ومتطلبات السوق، عبر الاستمرار في تمويل المشاريع المختلفة بهدف دعم النمو والتخفيف من حدة البطالة المستشرية في مجتمعنا الفلسطيني.

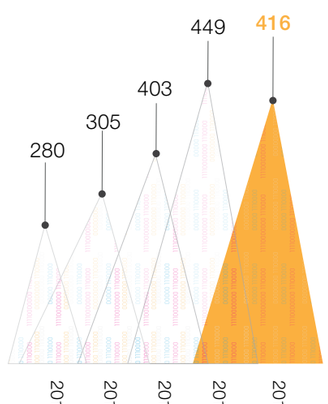


بلغ صافي التسهيلات المصرفية التي قدمها البنك نهاية العام 2018 مبلغ 2,687,155,004 دولار أميركي، بنسبة نمو بلغت 6.69 ٪ عن العام 2017.

حيث ساهمت هذه التسهيلات في دعم شرائح وقطاعات اقتصادية مختلفة، ومنشآت صغيرة توظف عدداً كبيراً من العاطلين عن العمل، وتخفف من حدة البطالة وزيادة النمو، وتحقيق الاستدامة كجزء من سياسة الشمول المالي لجميع شرائح المجتمع.

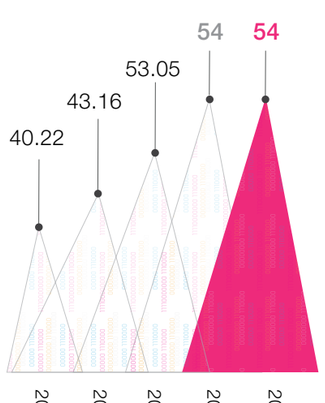


وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2018 ما قيمته 3,735,178,556 دولار أميركي، ويعود سبب حفاظ البنك على هذه النسبة الممتازة من ودائع عملاء إلى سياسة البنك في التوسع والانتشار مع التركيز على القرى والمناطق التي لا يوجد بها خدمات مصرفية من قبل. كما وأطلق البنك خلال هذه الفترة مجموعة من البرامج والخدمات الإلكترونية التي ساهمت في جلب المزيد من الودائع عبر برامج توفير جذابة ومستهدفة للشرائح المجتمعية المختلفة.

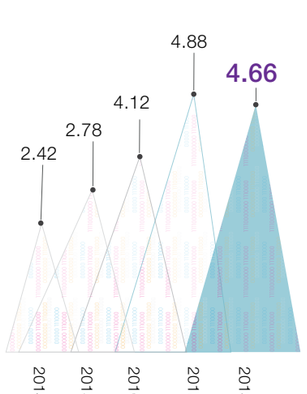


بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 200,000,000 دولار مقسمة إلى 200,000,000 سهم بقيمة إسمية قيمتها دولاراً واحداً للسهم.

أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت في نهاية العام 2018 ما قيمته 416,380,548 دولار أمريكي.



بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية عام 2018 ما مجموعة 222,967,959 دولار أمريكي، مقارنة مع 213,451,231حققها البنك في العام 2017، مسجلا أرباحاً صافية بعد طرح المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 54,110,093 دولار، بنسبة نمو بلغت 0.19 ٪ مقارنة بعام 2017 حيث كانت 54,008,928 دولار أمريكي. لقد استطاع البنك في العام الماضي تحقيق النمو الطبيعي لعملياته وتنويع مصادر الدخل من الشركات التابعة والاستثمارات المختلفة.



بلغ مجموع موجودات البنك نهاية العام 2018 مبلغ 4,657,182,978 دولار، بالمقارنة مع نهاية العام 2017 ما قيمته 4,884,822,851 دولار، ليدخل البنك بذلك قائمة كبار المؤسسات المالية، والبنوك في المنطقة العربية، حيث سُجِلَ البنك ضمن قائمة أكبر 100 بنك في منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي.

علاقات المساهمين

أسس بنك فلسطين دائرة علاقات المساهمين عام 2011 لدعم الممارسة المثلى من أجل خدمة المستثمرين والمساهمين وحماية حقوقهم وتسهيل التواصل المستمر مع المساهمين الحاليين والمحتملين لإبقائهم على اطلاع دائم بأداء البنك والسوق المالي الفلسطيني، نظراً لتزايد عدد مساهمي البنك بصورة مستمرة وبنسبة أكثر من 70 ٪ منذ إدراج سهم البنك في بورصة فلسطين عام 2005.

عمل البنك خلال العام 2018 على تطوير دائرة علاقات المساهمين, التي تعنى بشؤون حملة أسهم بنك فلسطين, حيث يولي البنك مساهميه أهمية كبيرة ويسعى دائماً إلى البقاء على تواصل مع مساهميه الحاليين واستقطاب مساهمين جدد. حيث حصلت الدائرة على شهادة مسؤول علاقات مساهمين معتمد من قبل جمعية علاقات المساهمين في الشرق الاوسط في دبي (Middle East Investor Relations Association MEIRA) بالتعاون مع جمعية علاقات المساهمين في بريطانيا (UK IR Society UKIRS), وذلك بعد اتمام مسؤولة علاقات المساهمين لدورة متقدمة في مجال علاقات المساهمين واجتياز الاختبار والحصول على شهادة مسؤول علاقات مساهمين معتمد (Certified Investor Relations Officer CIRO) وهي شهادة معترف بها عالمياً في مجال إدارة علاقات المساهمين, ويعتبر بنك فلسطين الشركة المدرجة الوحيدة في فلسطين التي لديها هذه الشهادة.

وسعياً من البنك على الحفاظ على علاقات متينة وشفافية قصوى مع المساهمين الحاليين والمحتملين, قامت دائرة علاقات المساهمين بالتواصل مع المستثمرين الحاليين لإبقائهم على اطلاع على كل جديد يخص البنك والاستماع إلى ارائهم ومقترحاتهم.

واستمرت دائرة علاقات المساهمين بتحديث الموقع الإلكتروني الخاص بها (www.bop.ps/ar/ir) حيث قامت من خلاله بنشر كافة المعلومات المتعلقة بالبنك وفقا لنظام حوكمة الشركات – الذي يجمع بين الممارسات الدولية الفضلى والأنظمة الرقابية في فلسطين مع القدرة على تقديم المعلومات الاستثمارية بطريقة واضحة وبسيطة وفي متناول كافة المستثمرين ومدراء الصناديق ووسائل الإعلام المالية العالمية. بالإضافة الى اطلاق تطبيق علاقات المستثمرين على الموبايل خلال العام المنصرم. كما وقامت الدائرة بتعزيز قاعدة بيانات المساهمين عبر شراء برنامج جديد لادارة بيانات المساهمين وتسهيل التواصل معهم.

المؤتمر السنوي لخزانة ماليزيا 2018

جولات ومشاركات دائرة علاقات المساهمين الدولية:

استمرت دائرة علاقات المساهمين في التفاعل والتشبيك مع مستثمرين استراتيجيين على المستوى الدولي عبر جولات ومشاركات في مؤتمرات ومنتديات دولية, وذلك لتعزيز قاعدة المساهمين طويلي الأجل ومنها:

مؤتمر جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط-دبي	دبي - الامارات العربية المتحدة	أيلول 2018
مؤتمر خزانة لاستشراف المستقبل	كوالالمبور- ماليزيا	تشرين اول 2018
فرنسا - اجتماعات مع مؤسسات مالية	باريس	كانون أول 2018
مؤتمر المنتدى الاقتصادي العالمي - دافوس سويسرا	دافوس - سويسرا	كانون ثاني 2018

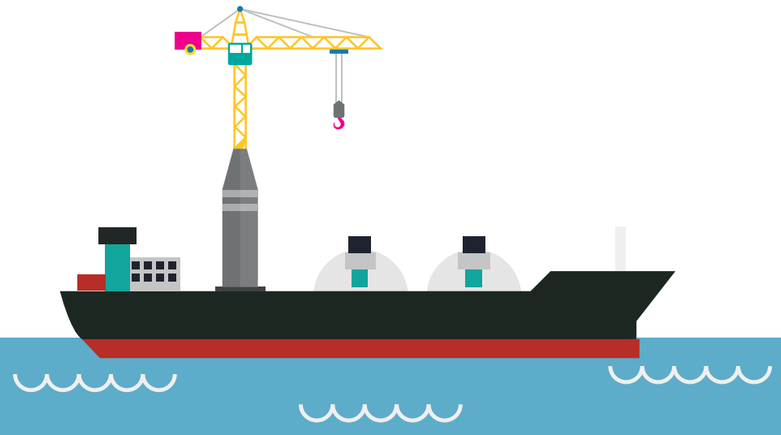
وقد حصلت الدائرة في الأعوام السابقة على جائزة "أفضل شركة في مجال علاقات المساهمين- المشرق" من جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط, بالإضافة الى العديد من الجوائز الخاصة بعلاقات المساهمين ومنها:

جائزتي «أفضل شركة مدرجة في بورصة فلسطين في مجال علاقات المساهمين» لأربع أعوام متتالية، وجائزة «أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين» من جمعية علاقات المستثمرين - الشرق الأوسط.

نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2018

تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ويوضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2018.

البيان	2018	ملاحظات
عدد المساهمين	4,626	4.55 ٪ من اجمالي عدد المساهمين
عدد الاسهم المتداولة	16,948,877	9.158 ٪ من اجمالي التداول في السوق
قيمة الأسهم المتداولة(دولار أمريكي)	42,010,764	11.885 ٪ من اجمالي التداول في السوق
عدد الصفقات المنفذة	3,676	10.494 ٪ من اجمالي عدد الصفقات
معدل دوران السهم	٪8.47	معدل دوران الشركات 9.76 ٪
عدد الجلسات التي تداول السهم فيها	237	97.53 ٪ من اجمالي الجلسات
القيمة السوقية	464,000,000	12.42 ٪ من اجمالي القيمة السوقية للسوق المالي
أعلى سعر تداول (دولار أمريكي)	$ 2.67	
أدني سعر تداول (دولار أمريكي)	$ 2.25	
سعر الإغلاق (دولار أمريكي)	$ 2.32	



بلغ عدد مساهمي البنك 4,626 مساهماً نهاية العام 2018 مقارنة مع 4,778 مساهماً نهاية العام 2017. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 4٪ أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2018.

كبار المساهمين

الاسم	عدد الأسهم في نهاية 2017	نسبة المساهمة في نهاية 2017	عدد الأسهم في نهاية 2018	نسبة المساهمة في نهاية 2018
شركة المهلب الكويتية العقارية	13,029,922	٪ 6.51	13,732,713	٪ 6.87
مؤسسة التمويل الدولية (IFC)	9,456,402	٪ 4.73	9,456,402	٪ 4.73

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2017	نسبة المساهمة في نهاية 2017	عدد الأسهم في نهاية 2018	نسبة المساهمة في نهاية 2018
هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	7,469,635	٪ 3.73	7,494,635	٪ 3.74
ماهر جواد فرح	فرنسية	935,821	٪ 0.46	935,821	٪ 0.46
هاني حسن محمد نجم	فلسطينية	211,960	٪ 0.11	217,000	٪ 0.11
فيصل غازي جميل الشوا	فلسطينية	16,000	٪ 0.01	21,000	٪ 0.01
طارق طاهر فارس الشكعة	فلسطينية	62,883	٪ 0.03	70,000	٪ 0.04
شركة أبيك ممثلة بـالسيد طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد	فلسطينية	5,093,244	٪ 2,54	5,292,628	٪ 2.66
لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	فلسطينية	21,678	٪ 0.01	27,816	٪ 1
شركة المهلب الكويتية العقارية ممثلة بـالسيد عبدالله قيس عبدالله الغانم	كويتية	13,092,922	٪ 6,51	13,732,713	٪ 6.86
ندى سليمان شوشة	مصرية	16,000	٪ 0.01	16,000	٪ 1
نبيل هاني قدومي	كويتية	3,148,731	٪ 1.57	3,168,731	٪ 1.58
مها صبحي عواد	فلسطينية	0	٪ 0.00	16,000	٪ 0.01

إدارة علاقات المساهمين

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2017	عدد الأسهم في نهاية 2018
هدى هاني الشوا	فلسطينية	5,637,761	5,657,761
دينا هاني الشوا	فلسطينية	2,258,548	2,258,548
ليندا باترك الشوا	فلسطينية	1,516,311	1,516,311
برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	141,592	149,310
جنفييف شانتل ماري بوامند	فرنسية	196,607	197,324
ياسمين نبيل هاني جميل القدومي	كويتية	1,482,752	1,482,752
ليلى نبيل هاني جميل القدومي	كويتية	1,492,770	1,492,770

ملكية الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2017	عدد الأسهم في نهاية 2018
رشدي محمود رشيد الغلاييني	المدير العام	فلسطينية	20,291	20,291
علاءالدين محمد زكي ال رضوان	نائب المدير العام	فلسطينية	14,538	14,538
محمود ماهر محمود الشوا	مدير إدارة إدارة مالية	فلسطينية	1,855	5,855
كامل عارف كامل حسيني	مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين	فلسطينية	14,269	14,996
حسن ماجد عبدالقادر العفيفي	مدير ادارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات	فلسطينية	9,000	10,000
وائل عبد اللطيف خليل الصوراني	مدير ادارة أعمال غزة	فلسطينية	47,330	47,330
سوزان جورج سعادة خوري	مدير ادارة المخاطر	فلسطينية	11,351	13,353
سليمان محمد سليمان نصر	مدير ادارة الخزينة	فلسطينية	4,394	9,500
نجيب جاسر نجيب ياسر	مدير ادارة التدقيق	فلسطينية	10,000	12,000
ناصر محمد رشدي باكير	مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية	15,480	18,480
رايه محسن ذيب سبيتاني	مدير إدارة تطوير الاعمال والشمول المالي	فلسطينية	17,607	18,537
حاتم غالب حسن مصطفى	مدير إدارة متابعة ورقابة الائتمان	فلسطينية	4,336	4,336
رنده صليبا سليمان عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية	2,797	6,000
ثائر عبدالهادي مرة	مدير ادارة أعمال الأفراد	فلسطينية	107	0

أجندة إجتماع الجمعية العمومية

يسـر مجلس إدارة بنك فلسـطين دعوة المسـاهمين الكـرام لحضور اجتماع الجمعيـة العمومية العاديـة المنعقـد فـي مقـر المركـز الرئيسـي للبنـك فـي رام الله عيـن مصباح نزلـة المحكمة بالتواصـل مـع مقـر الاجتماع لمسـاهمي غـزة في فنـدق الروتس الجديد-شـارع الرشـيد-على شـاطئ بحر غزة عبرالفيديو كونفرنس، الساعة 12:00 ظهراً يوم الخميس الموافق 28/3/2019.

جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليها للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018.
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2019 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2018.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 13.5 ٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل 27,000,000 دولار أمريكي على المساهمين المسجلين لدى بوصة فلسطين للأوراق المالية بتاريخ يوم الأربعاء الموافق 27/3/2019 كل بقدر نصيبه في رأس المال على النحو التالي:
  - 23,000,000 دولار أمريكي نقداً بواقع 11.5 ٪ من رأس المال المدفوع.
  - 4,000,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية بواقع 2 ٪ من رأس المال المدفوع.

The Banker

جائزة افضل بنك في الشمول المالي عالمياً حسب تصنيف The Banker.

جائزة أفضل الشركات الفلسطينية في مجال علاقات المساهمين من جمعية علاقات المساهمين - الشرق الأوسط.

جائزة أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين من جمعية علاقات المساهمين - الشرق الأوسط.

جائزة التميز كأفضل بنك في فلسطين حسب تصنيف EUROMONEY العالمية.

جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.

جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.

جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة The Banker.

جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية Emeafinance.

جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجالي المسؤولية الإجتماعية والشمول المالي، ضمن تصنيف مجلة المال العالمية Emeafinance.

جائزة أفضل رئيس تنفيذي في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.

جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.

جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة Asiamoney.

جائزة أفضل بنك في فلسطين من المؤسسة المالية العالمية CPI Financial/Banker ME.

إدراج بنك فلسطين ضمن تصنيف CPI Financial 100 باعتباره واحدا من أكبر 100 بنك في الشرق الأوسط.

جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.

جائزة "البنك الأفضل في فلسطين" من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960

بنــك فلســطين

مكاتب التمثيل الدولية في العالم

سانتياغو - تشيلي

مركز دبي المالي العالمي - دبي

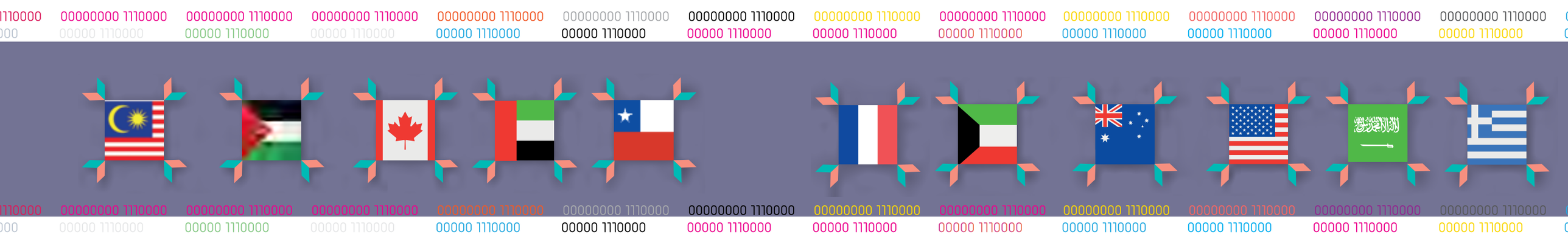
نمُــدُ جُســور الفُــرص

دبي — فلسطين — تشيلي

دبي/ دولة الإمارات العربية المتحدة
2015

فلسطين
1960

سانتياغوا / تشيلي
2017



بنك فلسطين من المهجر إلى أرض الوطن

علاقات المغتربين:

إستكمالا لدور بنك فلسطين الريادي في التأثير على اقتصاد دولة فلسطين، ومد جسور التواصل مع الوطن تم تطوير عمل وحدة المغتربين وتمكينها بحيث تم أعتمادها كدائرة مختصة في إدارة شؤون المغتربين خلال عام 2018.

يقوم فريق العمل في دائرة المغتربين على تقديم خدمات مصرفية واستثمارية واستشارية متكاملة للأفراد والشركات ورجال الأعمال، لمد جسور التواصل وتشجيع الفلسطينين في المهجر للإستثمار في فلسطين، واعادة ضخ رأس المال الفلسطيني من الخارج الى الداخل لدعم الاقتصاد. علماً أنه بحسب آخر دراسة للمغتربين الفلسطينين فإن عددهم وصل الى 8 مليون فلسطيني ويتمتعون بثروة مالية تقدر بـ 100 مليار دولار أمريكي، بالإضافة لما يتمتعون به من قوة اقتصادية وسياسية مؤثرة في الدول التي يقيمون بها.

تقوم الدائرة بتقديم الخدمات المصرفية للمغتربين الفلسطينين من خلال عمل زيارات مكثفة للجاليات في أمريكا وأوروبا وشبه الجزيرة العربية وعدة دول أخرى، او من خلال المكاتب التمثيلية للبنك في الدول التى لديها أكبر عدد من الجاليات الفلسطينية وذلك لتسهيل عملية التواصل علما أنه تم افتتاح مكتب تمثيلي في الإمارات العربية المتحدة عام 2015 وآخر في مدينة سنتياغو عاصمة دولة تشيلي عام 2017 وذلك لتسهيل توصيل الخدمات الخاصة ببنك فلسطين لدول الخليج العربي والجاليات الفلسطينية في قارة أمريكا الجنوبية .

بالإضافة الى تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية فإن الدائرة تلعب دورا في المسؤولية الأجتماعية من خلال تقديم الرعايات والمشاركة في الفعاليات الخاصة بالجاليات الفلسطينية ليس فقط للعمل على استقطاب العملاء وتعريفهم على خدمات البنك المصرفية، بل لبناء أسس وروابط وتشجيعهم على الاستثمار في الوطن ومن الأمثلة على ذلك يقوم البنك برعاية الشراكة مع المؤتمر السنوي لأبناء رام الله، ومؤتمر أبناء دير دبوان المغتربين. ومن الأمثلة في أمريكا الجنوبية يتم رعاية مؤتمر تقاليد في تشيلي الذي يضم أكثر من 2000 فلسطيني مغترب، كما يتم العمل على رعاية الثقافة والفن والأعمال للمغتربين الفلسطينين في عدة دول بحيث يتم تقديم منح دراسية للفلسطينين في الشتات ورعاية بعثات التبادل الثقافي وتشجيع المغتربين الفلسطينين بالحضور إلى فلسطين، كما يتم العمل على تشبيك رجال الأعمال المغتربين مع رجال الأعمال داخل البلاد والتحضير لرحلات عمل إلى داخل فلسطين لتشجيع الاستثمار ومن الأمثلة على هذه الجولات الميدانية تم استضافة وفد من سيدات الأعمال والرياديات من دولة تشيلي إلى فلسطين وأيضا وفد أخر من كبار رجال الأعمال بحيث تم عمل توعية وطنية وإقتصادية عبر إطلاعهم على مختلف القطاعات الاستثمارية والسياحية في الوطن لتحفيزهم على البدء في الاستثمار وأفتتاح المشاريع في فلسطين.

كما ويعتبر من أهم إنجازات الدائرة للعام 2018 إستضافة ورعاية مؤتمر أبناء رام الله وأبناء نابلس داخل ربوع الوطن و الذي من خلاله تم تنشيط السياحة في فلسطين عبر حضور أكثر من 3000 فلسطيني من خارج الوطن إلى فلسطين.

العلاقات الدولية:

أما بخصوص قسم العلاقات الدولية يتم العمل من خلال فريق على إستقطاب المؤسسات الأجنبية عن طريق تقديم خدمات مصرفية تنافسية والشراكه معهم في المشاريع الخاصة بتمويل مختلف القطاعات التى يرعاها البنك.

ويعتبر من أبرز إنجازات عام 2018 إستقطاب عدة مؤسسات دولية و عمل ورشات عمل متنوعة مع مختلف المؤسسات والشراكة في المشاريع لتمويل قطاع الشركات المتوسطة والمتناهية الصغر.

ورشة عمل مع مؤسسات أجنبية لبحث سبل التعاون وأفاق الشراكة مع هذه المؤسسات الدولية العاملة في فلسطين UNICEF 2018

دعم مجالس الأعمال المشتركة مع دول العالم بالشراكة مع اتحاد جمعيات رجال الأعمال الفلسطينيين

مجلس الأعمال الفلسطيني الإيطالي المشترك:

يعتبر بنك فلسطين شريكًا لقنصلية إيطاليا ووكالة التعاون الإيطالية في تقديم برنامج ضمان القروض الإيطالي الذي يقدم الدعم الإئتماني للمؤسسات والمنشآت والمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، وذلك من أجل دعم هذه المشاريع على العمل والتوسع والتطور المستمر، وهناك مميزات للبرنامج لضمان فعاليته في توفير التمويل لهذه المشاريع. ولا يقتصر ذلك بالحصول على الدعم المالي من إيطاليا فحسب، بل في دعم القطاعات كبيرة الحجم مثل تصنيع الأغذية والمنسوجات والسلع المتخصصة. فضلاً عن العمل من أجل فتح آفاق التصدير لإيطاليا بالتعاون مع الشركات هناك.

وتم تأسيس مجلس الأعمال الفلسطيني الإيطالي المشترك في فبراير 2017، بعد معرض ميلانو في 2015 عندما عرض بنك فلسطين رعاية لـ 50 شركة إيطالية لزيارة فلسطين لاستكشاف فرص الأعمال من أجل تشجيعهم على القدوم إلى فلسطين والقيام بالأعمال التجارية مع نظرائهم من رجال الأعمال الفسطينين واستمر النشاط والتبادل للوفود خلال عام 2018.

حفل إطلاق مجلس الأعمال الفلسطيني الإيطالي المشترك 2017 - 2018

وفي فبراير 2017، أستجاب ممثلو 20 شركة إيطالية من اتحاد الصناعات الإيطالي لشباب رجال الأعمال واتحاد الصناعات الإيطالية للدعوة وزاروا فلسطين لحضور حفل أفتتاح أول مجلس أعمال فلسطيني - إيطالي مشترك برئاسة السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين. ومنذ تأسيس المجلس، قامت بعثات تجارية عديدة من فلسطين بزيارة إيطاليا خلال عام 2018 ومن المقرر أن يزور المزيد من الوفود التجارية من إيطاليا في عام 2019.

يسعى بنك فلسطين على مواصلة العمل مع الحكومة الإيطالية والمؤسسات الشريكة هناك وبتعاون مع القنصلية الإيطالية من أجل تعميق العلاقات التجارية مع نظرائنا الإيطاليين. حيث يتم العمل من أجل وضع أهداف ملموسة، ووضع العديد من التسهيلات التجارية والتمويلية تحت تصرف هذه العلاقات المتطورة. وإلتزم البنك بمواصلة تكريس أدواته التمويلية وخبرته وشبكته المصرفية تحت تصرف مجلس الأعمال المشترك وأهدافه، معبراً عن إستعداده لجعل الروابط التجارية بين إيطاليا وفلسطين نموذجا يحتذى به في العلاقات التجارية الثنائية الأخرى.

المعايير الدولية:

يسعى بنك فلسطين دائماً إلى تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوط من البيئة المحيطة. كجزء من عملية إدارة المخاطر، يقوم بنك فلسطين بإستخدام اساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات RCSA(Risk Control Self-Assessment) والتي تتوافق مع متطلبات بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل للإرتقاء ببيئة رقابية. حيث يتم تحديد وقياس المخاطر في العمليات من حيث إحتمالية الحدوث والأثر المترتب حال حدوثها، بالإضافة إلى تقييم الضوابط الرقابية العاملة من حيث جودة التصميم والالتزام في التطبيق. وهذا الأسلوب يساعد البنك في التعرف على المخاطر بشكل دقيق ويشرك عدد كبير من موظفيه في التقييم، مما يعزز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتبليغ السليم عن أحداث المخاطر، ويرسخ مفاهيم إدارة المخاطر في مختلف وحدات البنك بحيث تصبح جزءً من ثقافة موظفي بنك فلسطين.

مؤشرات المخاطر:

قامت دائرة مخاطر العمليات ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC بتعريف عدد كبير من مؤشرات المخاطر التي تمكن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية ، وتختلف هذه المؤشرات بطبيعتها، فبعضها تنبؤي يعطي إشارات لإحتمال حدوث مخاطر في المستقبل ما يساعد في إمكانية تجنب هذه المخاطر، وبعضها إكتشافي يعطي إشارات حول حدوث مخاطر في مراحلها المبكرة، مما يفيد في سرعة الاستجابة لهذه المخاطر، وبعضها ذو طبيعة تصحيحية، يساعد في توثيق تكرار حدوث هذه المخاطر و الأثر المترتب عليها.

ضمان إستمرارية الأعمال:

على صعيد بناء وتحديث خطط إستمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين ببناء هذه الخطط بطريقة تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، وتتناسب مع تنامي حصتنا السوقية و تصنيفنا 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 إعتمادية الوحدات على بعضها البعض، وتحديد أستراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه إحتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليكون مستوى الجهوزية على مستوى الحدث.

التدقيق لدرء المخاطر:

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

خطط وبدائل:

قامت دائرة مخاطر العمليات بتطوير خطة إستمرارية العمل وذلك بناءً على اجراء تقييم أثر انقطاع الأعمال في جميع دوائر ووحدات البنك المختلفة، وتم تحديد العمليات الحرجة التي يؤثر توقفها على أداء البنك ككل، حيث تم تفحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات و التقارير الحرجة، وتم تنفيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وتم فحص إنجاز العمليات بنجاح من الموقع البديل في منطقة بيت لحم- مبنى بنك فلسطين.

إدارة أمن المعلومات والحصول على شهادة الإمتثال بمعايير أمن بطاقات الدفع (PCI) العالمية.

إنطلاقا من حرص إدارة المخاطر على حماية أنظمة وخدمات البنك التقنية الرقمية من التعرض للهجمات الإلكترونية، فقد تم تطبيق أنظمة إدراة الثغرات الأمنية المركزية، ونظام المراقبة المركزية لحوادث ومخاطر أمن المعلومات (SIEM) ووفق المقاييس والمعايير الدولية في تطبيق الحماية والتشفير على جميع الخدمات، لتضمن سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الإحتيال التقني والسرقة.

وتم تدعيم البنية التحتية لأمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات وإتصالات عالية الجودة، تضمن منع أي تهديد خارجي من إختراق أنظمة البنك الداخلية، وتضمن تشفير بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية (Visa & MasterCard) وتطبيق متطلبات معايير حماية أمن المعلومات (PCI DSS) العالمية، لإخضاع جميع الخدمات المميزة (3D Secure , E-Commerce) لهذه المعايير الدولية في الحماية.

التعاون في الكوارث:

وقد طور بنك فلسطين موقع التعافي من الكوارث وأجرى الفحوصات التقنية اللازمة عليه، حيث أن هذا الموقع مجهز بأحدث التقنيات التي تمكن البنك من إعادة توفير الخدمات خلال أقل من 15 دقيقة من الموقع البديل، وذلك في حال إنقطاع الخدمة من الموقع الرئيسي، وتأتي هذه النتائج بعد استثمار بنك فلسطين في التكنولوجيا المتطورة التي تضمن نقل وحفظ البيانات بشكل آني في الموقع البديل، لتصبح الخدمات الإلكترونية مستقرة بشكل يمتثل لأعلى المعايير الدولية في إدارة إستمرارية العمل ومخاطر إنقطاع الخدمة. إن بنك فلسطين يضع في سلم أولوياته المحافظة على إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء ليستطيع العميل الأعتماد عليها بشكل دائم.

خدمة الحفظ الأمين

حصل بنك فلسطين على رخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في عام 2014 لممارسة مهام الحافظ الأمين. و في عام 2015 وقع البنك إتفاقية مع بورصة فلسطين " PEX " لممارسة أعمال الحفظ الأمين للأوراق المالية المدرجة في السوق المالي للمستثمرين الأفراد، المؤسسات الخاصة والحكومية، الهيئات المحلية والأجنبية، وصناديق الإستثمار والمعاشات والتأمينات. ويقوم البنك بتقديم خدمة الحفظ الأمين لبنوك أجنبية وصناديق استثمار محلية وأجنبية، كما كان البنك هو الحافظ الأمين لأول سندات أدرجت بالسوق المالي الفلسطيني.

ويسعى بنك فلسطين الى أن يكون رياديا في كافة المجالات، وعليه يقوم البنك بتطوير خدمة الحفظ الأمين واتباع المعايير العالمية في تقديم هذه الخدمة، عبر كادر مدرب ومؤهل لديه خبرة في ممارسة أعمال الحفظ الأمين، تزامناً مع وجود أحدث الأنظمة البنكية والبرامج الضرورية لممارسة أعمال الحفظ الأمين وفقاً لأفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. مع العلم أننا حالياً في بنك فلسطين نقدم خدمة الحافظ الأمين لمستثمرين محليين و أجانب و يتم العمل على إستقطاب مستثمرين جدد.

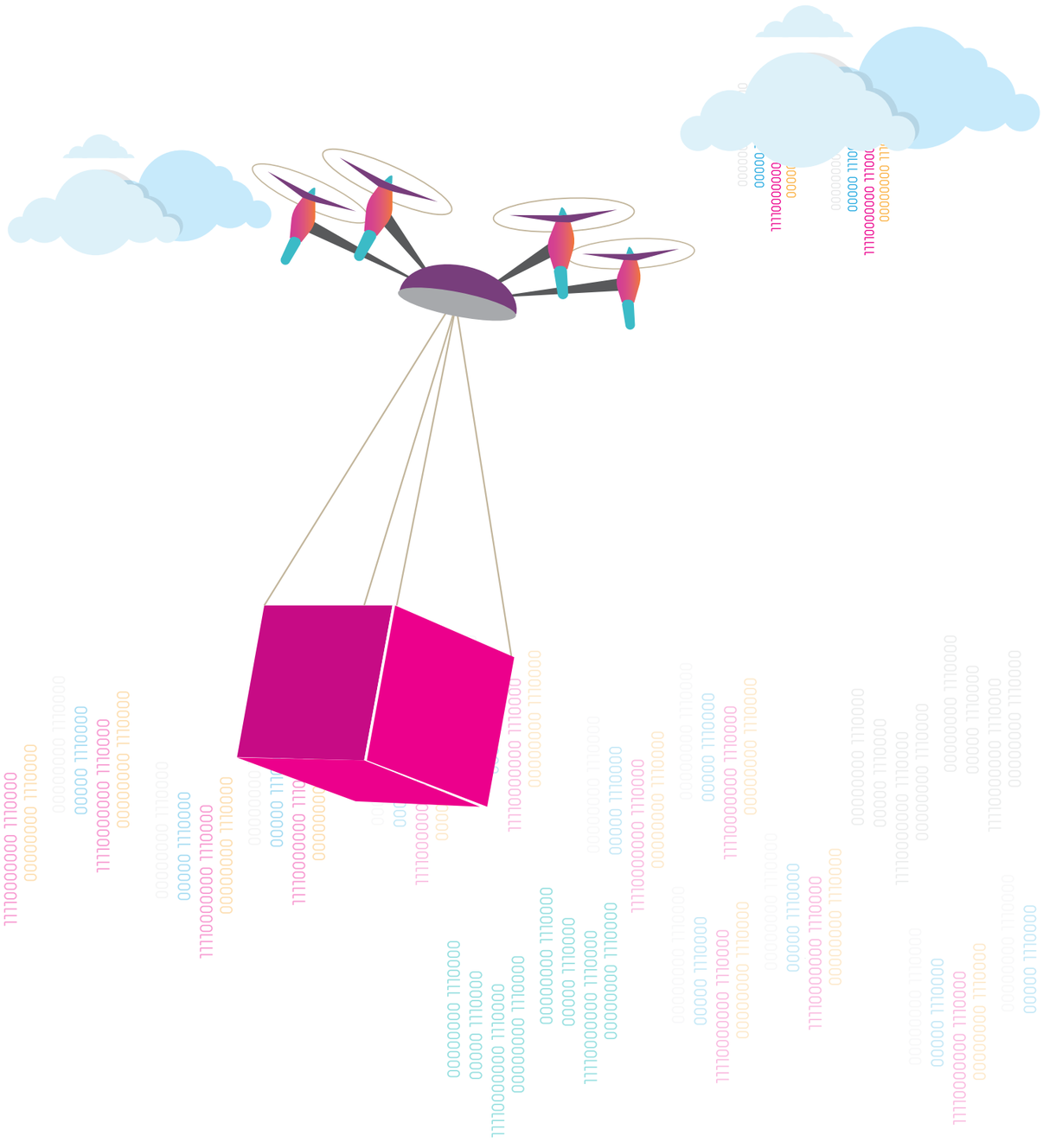
الهدف من هذه الخدمة:

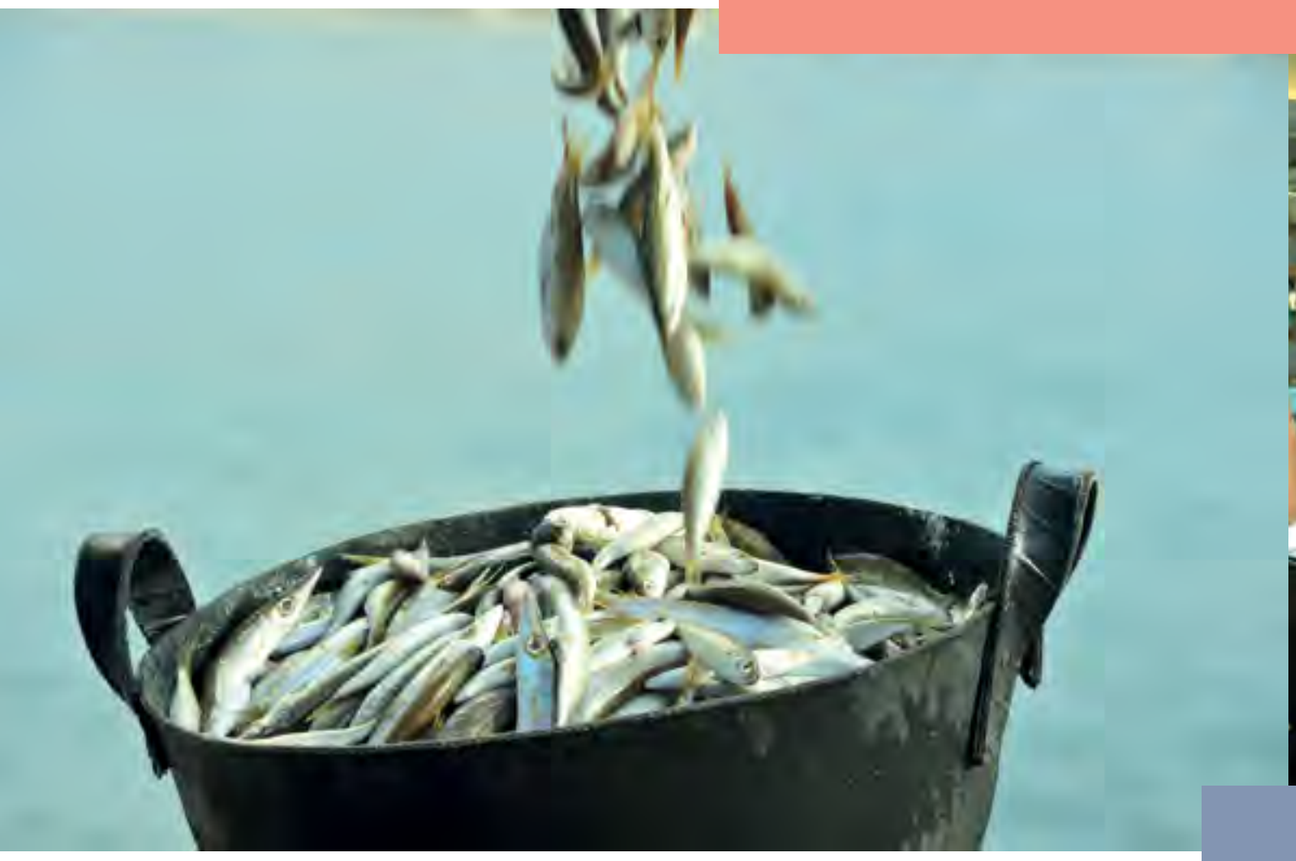
يقدم البنك حلولاً آمنةً وسهلةً للإستثمار في بورصة فلسطين"PEX". والقيام بمهام الحافظ الأمين بمهنية عالية تتضمن خدمات الحفظ الأمين التالي:

- تنظيم وحفظ سجلات دقيقة للعملاء، وقبض ثمن الأوراق المالية المباعة من الوسيط ودفع ثمن الأوراق المالية المشتراة إلى الوسيط المشتري نيابة عن العملاء.
- كما يقوم الحافظ الأمين بإرسال تقارير دورية إلى عملائه عن محافظهم والحسابات النقدية الخاصة بهم و إعلامهم بكافة الإجراءات المتخذة من قبل مصدري الأوراق المالية والمتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة للأوراق المالية الخاصة بهم. إضافة إلى قبض الأرباح المستحقة على الأوراق المالية الخاصة بعملائه، و أية خدمات أخرى لا تتعارض مع القانون والأنظمة والتعليمات المعمول بها في بورصة فلسطين.

تتلخص مهام الحافظ الأمين كالتالي:

- حفظ الأوراق المالية.
- قبض الأرباح بالنيابة عن العملاء وإيداعها في حساباتهم الخاصة.
- ترتيب وتسوية عملية التقاص.
- متابعة السوق وأخبار الشركات وإرسالها للعملاء فوراً.
- توفير التقارير الدورية الشاملة.
- الحفاظ على الدفاتر والسجلات.
- حضور إجتماعات الهيئات العامة للشركات المحلية نيابة عن العملاء والتصويت عنهم في حال تفويضهم لنا بذلك.
- الإجابة على الأسئلة الخاصة بالعملاء بسرعة و دقة.





دائرة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ضاعف بنك فلسطين خلال العام 2018 من جهوده في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، وذلك بهدف تعزيز معدل الأنتاج وتوظيف العديد من الأيدي العاملة، والتخفيف من حدة البطالة في المجتمع الفلسطيني، وهو ما سيحقق تنمية اقتصادية واجتماعية مستدامة، حيث توفر هذه المنشآت وظائف لنحو 87 ٪ من القوى العاملة في فلسطين.

كما وتهدف استراتيجية البنك أيضاً الى مساعدة أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تطوير أعمالهم في كافة الأماكن بما في ذلك المناطق الريفية، وتمكينهم من الوصول إلى مصادر التمويل من خلال طاقم متخصص ومدرب لمتابعة سير العمل في هذه المنشآت، وإيصال الخدمات المصرفية لها، والمتابعة المستمرة وتقديم الخدمات الإستشارية غير المالية لضمان استمرار النمو وتلبية إحتياجاتهم المتنوعة بمزيد من الدعم، وهو ما زاد من تطورها وتوسعها.

وخلال العام 2018 أستمر بنك فلسطين بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، انسجاماً مع الخطط التي تم وضعها. كما واصل العمل للوصول الى الفئات المهمشة، وتوفير الخدمات المصرفية في كافة المناطق من خلال طواقمه الميدانية.

وضمن خطة البنك لتعزيز الشمول المالي، زاد البنك من نشاطاته في التوعوية المصرفية لعملائه، حيث عقد عدداً من ورشات العمل لأصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتعريفهم بالخدمات المصرفية. وعزز من إمكانية وصول سيدات الأعمال الى التمويل.

اتفاقيات وشراكات

قام البنك بتوقيع اتفاقية لتمويل الخريجين الجدد والمتعطلين عن العمل بالتعاون مع صندوق التشغيل ووزارة العمل ووزارة المالية لتقديم التمويل والدعم اللازم للمساهمة في إنشاء مشاريع خاصة بهم بشروط ميسرة حيث تم تخصيص محفظة بقيمة 50 مليون دولار بفوائد مخفضة لتنمية أفكارهم والعمل على تطوير مشاريعهم.

محفظة التسهيلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

	2017	2018
Micro	8,846,690	8,077,634
SME's	273,539,167	255,012,271

برنامج

فلسطينية . الك . لعيلتك . لشغلك
FELESTINEYA. FOR YOU,YOUR FAMILY & YOUR WORK

كجزء مهم من استراتيجية البنك الساعية لتقديم التمويل لمختلف الفئات المجتمعية، قام بنك فلسطين بإمداد السيدات الفلسطينيات بمجموعة من البرامج المكثفة خلال عام 2018 من خدمات مصرفية وخدمات استشارية غير مالية. وذلك تحت راية برنامج "فلسطينية"، الذي يركز على التمكين الاقتصادي والاجتماعي للسيدات في البنك وفي سوق العمل. بادر البنك بتطبيق خطته داخلياً في الأساس فقد أتاح البنك الفرصة لتوظيف السيدات وزيادة فرص حصولهن على مراتب عليا وفي مراكز صنع القرار مما رفع من نسبة الموظفات.
برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال وبالتعاون من منظمة التمويل الدولية يعتبر ركيزة أساسية في برنامج فلسطينية ويضم في طياته تدريبات مكثفة تسعى لتطوير المهارات الإدارية للمشاركات في النواحي المالية وغير المالية مما يضمن لهن الوصول للتمويل، والتسويق ومتطلبات النجاح اللازمة لبناء ثقتهن بالبدء بمشاريع خاصة لهن أو لإدارة مشاريعهن القائمة.

يهتم برنامج فلسطينية باختيار أفضل سبل التواصل مع السيدات ومخاطبتهن بشكل مباشر. وتحديداً من خلال وسائل التواصل الاجتماعي التي أثبتت فعاليتها كصفحة "فلسطينية" الرسمية والتي بلغ عدد متابعيها أكثر من 78,200. حيث شهدت نمواً بواقع 40% عن العام 2017، كما تتيح الصفحة الفرصة للسيدات للترويج لمشاريعهن ومنتجاتهن.

طموحة

برنامج فلسطينية... يساعدك في الوصول إلى الخدمات المالية والمصرفية التي تلائم احتياجاتك، كما يوفر لك حزمة من الخدمات الإستشارية والبرامج التدريبية وقاعدة للتشبيك مخصصة لتحقيق أهدافك

إطلاق العنان لحملة "فلسطينية" مجدداً:

قرر بنك فلسطين إعادة تقديم برنامج فلسطينية من خلال حملة في شهر آذار حيث لم يشهد البرنامج إطلاقاً رسمياً. ارتكزت الحملة على الاحتفاء بالمرأة وقدرتها على المثابرة والإبداع وذلك باختيار سيدات وفتيات في مختلف المجالات والمواقع الجغرافية والفئات العمرية، لنجد الطالبة والأم والموظفة والريادية وسيدة الأعمال ولاعبة كرة القدم. الصفات التي ألحقت بكل صورة اختارتها السيدات بأنفسهن أثناء التصوير والتجهيز للحملة التي جذبت الأنظار لهن وحازت على اهتمام واسع. كما تم إنشاء منصة مخصصة للانضمام لبرنامج فلسطينية بغية فهم احتياجات السيدات وتلبيتها عبر الاشتراك في برامج تدريبية لمن قامت بتأسيس مشروع او ترغب بذلك بالإضافة لفرص التشبيك والإرشاد.

يقوم برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال على فترة ستة شهور بتنفيذ ورشات عمل ولقاءات من خلال خبيرات وخبراء لديهم القدرة – كل في مجاله - على تحفيز وتدريب النساء صاحبات المشاريع والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين. من خلال تلك الورشات واللقاءات يتم طرح مواضيع تطوير الأعمال والتسويق ومهارات البيع والعناية بالزبائن وإدارة الموارد البشرية والإدارة المالية بالإضافة للتعامل مع الضرائب وتسجيل المشاريع. كما يتم تطوير المهارات القيادية للسيدات وتشبيك العلاقات من خلال فعاليات ودورات خاصة.

كما واحتفل بنك فلسطين في بداية العام 2018 بتخريج الدفعة الثانية لبرنامج فلسطينية لإدارة الأعمال والتي ضمت 37 ريادية، ليصبح عدد المستفيدات من البرنامج 80 سيدة. وجرى إطلاق البرنامج للدفعة الثالثة في شهر تشرين الأول من العام 2018 في غزة، حيث اختيرت 18 صاحبة مشروع في مجالات متعددة كالصناعات اليدوية والتصنيع الغذائي والزراعي، والخدمات والتجارة بالإضافة للقطاع التعليمي. وامتدت فترة تنفيذ البرنامج للعام 2019 والذي سيشهد تخريج دفعة جديدة.

إن أهم ما يميز برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال هو المتابعة المستمرة للخريجات، حيث قام بنك فلسطين بدعوة الخريجات لجولة في سلطة النقد. حيث تم لقاء محافظ سلطة النقد وقام باصطحابهن في جولة لتفقد دوائر ومرافق سلطة النقد. كما تم تعزيز اللقاء بتخصيص فقرات للحديث حول الدور الرقابي لسلطة النقد وكيفية التعامل مع الشيكات، وشاركت السيدات بأسئلة واستفسارات لما يتعرضن له من تحديات في التعاملات المالية اليومية.
كما سعى البرنامج لتكثيف المتابعات للخريجات من خلال تخصيص تدريب لهن حول التواصل الفعال عبر الإذاعة وذلك بالتعاون مع إذاعة نساء اف ام. وجاء التدريب حول مفاهيم وأساليب كيفية تقديم السيدة لأعمالها وترويجها لمنتجاتها وخدماتها عبر الإذاعة بما يضمن انتقاءها للكلمات والمصطلحات المناسبة مع مراعاة نبرة الصوت والتدرج في طرحها.

برامج تدريبية أخرى

أدى تعاون بنك فلسطين في هذه السنة مع العديد من المؤسسات في مختلف المجالات إلى زيادة عدد المستفيدات والمستفيدين، ومنها:
برنامج تمكين النساء لدخول سوق العمل بالتعاون مع المؤسسة الفلسطينية للتعليم من أجل التوظيف شاركت 21 سيدة في التدريب مدفوع الأجر، حيث تم التركيز على الشقين المعرفي والعملي. حيث تم اتباع التدريبات النظرية بتدريب فعلي في فروع بنك فلسطين

ارتكز تصميم التدريب النظري على بناء قدرات المشاركات وإعدادهن للانضمام لسوق العمل من خلال التركيز على مهارات الاتصال والتواصل والقيادة وتحديد الأهداف وإدارة الوقت بالإضافة للعمل بروح الفريق. ولإدماجهن في العمل المصرفي تحديداً تم تخصيص تدريب مكثف حول الخدمات البنكية وسير المعاملات وكيفية تقديمها ورفع وعيهن في هذا الاتجاه.

تحت بند التدريب مدفوع الأجر وجّهت المشاركات للعمل في فروع ومكاتب بنك فلسطين بالإضافة لتسليمهن شهادات وتوثيق إتمامهن للبرنامج.
ومجلة الشرق الأوسط للأعمال Market Place Investments (MPI) تدريب في المهارات الرقمية لسيدات الأعمال والرياديات بالشراكة مع شركة والممثلية الليتوانية وأديو ويب

شاركت في التدريب 15 سيدة أعمال ورياديات، وتم تعريفهن بمبادئ ومهارات متعلقة بالتسويق الرقمي. اللقاءات تميزت بالنقاشات المفتوحة والتي أتاحت فرصة كبيرة للاستفادة وتبادل الخبرات بالإضافة لمجموعة التدريبات العملية ضمن مجموعات وذلك بالمواضيع التالية:

- وضع خطة عمل وخطة تسويقية رقمية بسيطة
- تصوير وتقديم فيديوهات أساسية
- تصوير المنتجات وآليات تعديل الصور
- إنشاء محتوى على الإنترنت
- التركيز على العلامة التجارية وانتقاء الكلمات المناسبة والحفاظ على الهوية المرئية
- الحصول على استشارات قانونية في مجال التسجيل التجاري للمشاريع
- مناقشة المخاطر التي تتعلق بالمشاريع والأعمال على الإنترنت

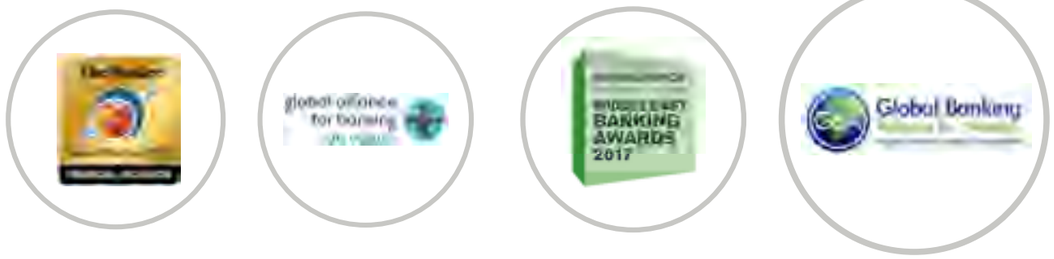
قائِدة

دمج النساء ذوات الاحتياجات الخاصة في برامج البنك:

استضاف بنك فلسطين عدد من نقاشات الدائرة المستديرة في المدن الرئيسية في مشروع "من حقي أن أشارك" والذي يهدف لتمكين النساء ذوات الإعاقة اجتماعيا واقتصاديا. تم عقد البرنامج بالتعاون مع منظمة المجتمعات العالمية ومؤسسة بيتنا ومؤسسة نجوم الأمل والممثلية الكندية ومؤسسة شباب يصنع المستقبل "شيم". استهدفت هذه اللقاءات 150 سيدة من ذوات الإعاقة لتسليط الضوء على التحديات التي يواجهنها على وجه الخصوص في نواحي الحياة المختلفة.

العضويات والاعترافات

اعترافاً بسياسات الشمول المالي الخاصة ببنك فلسطين، واستراتيجيات إدماجها في النوع الاجتماعي والرقمي ، تم الاعتراف بالبنك من خلال العديد من المنصات والمؤسسات الدولية المهمة. وقد تم قبول البنك كعضو كامل من قبل (www. The Global Alliance for Banking on Values - GABV gabv.org) ، حيث أصبح أول بنك من منطقة الشرق الأوسط ينضم إلى التحالف. كما تم منح البنك جائزة أفضل بنك عالمي في الشمول المالي من قبل مجلة Banker من Financial Times في كانون اول 2016 تقديراً لعمله الرائد في مجال إدماج النساء تحت مظلة برنامج فلسطينية الرائد للنساء ولإدماجه المالي المبتكر من خلال منصات الدفع الإلكترونية التي تستهدف المناطق الريفية وغير المتعاملين مع البنوك في فلسطين. ومن بين أبرز الجوائز، جائزة أفضل برنامج لتمكين المرأة، حيث تم منحها من قبل التحالف العالمي من أجل الخدمات المصرفية للنساء GBA بالاضافة لجائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط من أجل الشمول المالي من قبل مؤسسة emeafinance في عام 2018. "فلسطينية" - الإدماج المالي للمرأة



مبادرات عالمية يتبناها بنك فلسطين نحو البيئة والمجتمع

لتحقيق الاستدامة، يواظب بنك فلسطين على تبني مبادرات ومبادئ عالمية فيما يتعلق بالعمل والمحافظة على البيئة والمجتمع ويعمل على تطبيقها في أعماله لضمان الممارسات الفضلى في العمل وللمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع.

يوجد لدى البنك نظام لمراقبة أعماله تطبيقا لقانون البيئة الفلسطيني رقم 7 لعام 1999 وجميع القوانين ذات العلاقة في فلسطين إضافة إلى القوانين الخاصة بمؤسسة التمويل الدولية IFC والوكالة الفرنسية للتنمية AFD، وهي بمثابة إطار عمل متبنى لموائمة أعمال البنك ونشاطاته التمويلية والاستثمارية مع المعايير العالمية لحماية البيئة من المخاطر والتحفيز على استخدام وسائل الطاقة البديلة وضمان حقوق الإنسان والعمل، وليصبح بذلك البنك الأول على مستوى الوطن الذي يتبع معايير عالمية لأعماله ونشاطاته المصرفية.

تشرف دائرة الائتمان على تطبيق نظام إدارة البيئة الذي يوضح سياسات وإجراءات وآلية العمل المتبعة للاستثمار من قبل بنك فلسطين م.ع.م الذي يحرص دائماً على الحفاظ على وجود نظام إداري لشؤون البيئة والمجتمع في جميع نشاطاته ومنتجاته وخدماته.

تم توقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع الوكالة الفرنسية وبناء عليه قام البنك باطلاق مشروع "SunRef" Palestine وهو خطوة كبيرة نحو التعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة الفرنسية للتنمية AFD بدعم من الاتحاد الاوروبي وبتنفيذ من قبل سلطة الطاقة والثروة الطبيعية PENRA.

و في دعم المرأة الفلسطينية وتمكينها اقتصادياً، تبنى بنك فلسطين المبادئ العالمية لتمكين المرأة من خلال برنامج فلسطينية الذي اطلق في العام 2014، إضافة الى برامج التمويل التي صممت خصيصاً للمرأة الفلسطينية ودعم المبادرين للالتزام بتمكين المرأة في السوق ومكان العمل بالإضافة إلى تمكينها اجتماعياً.

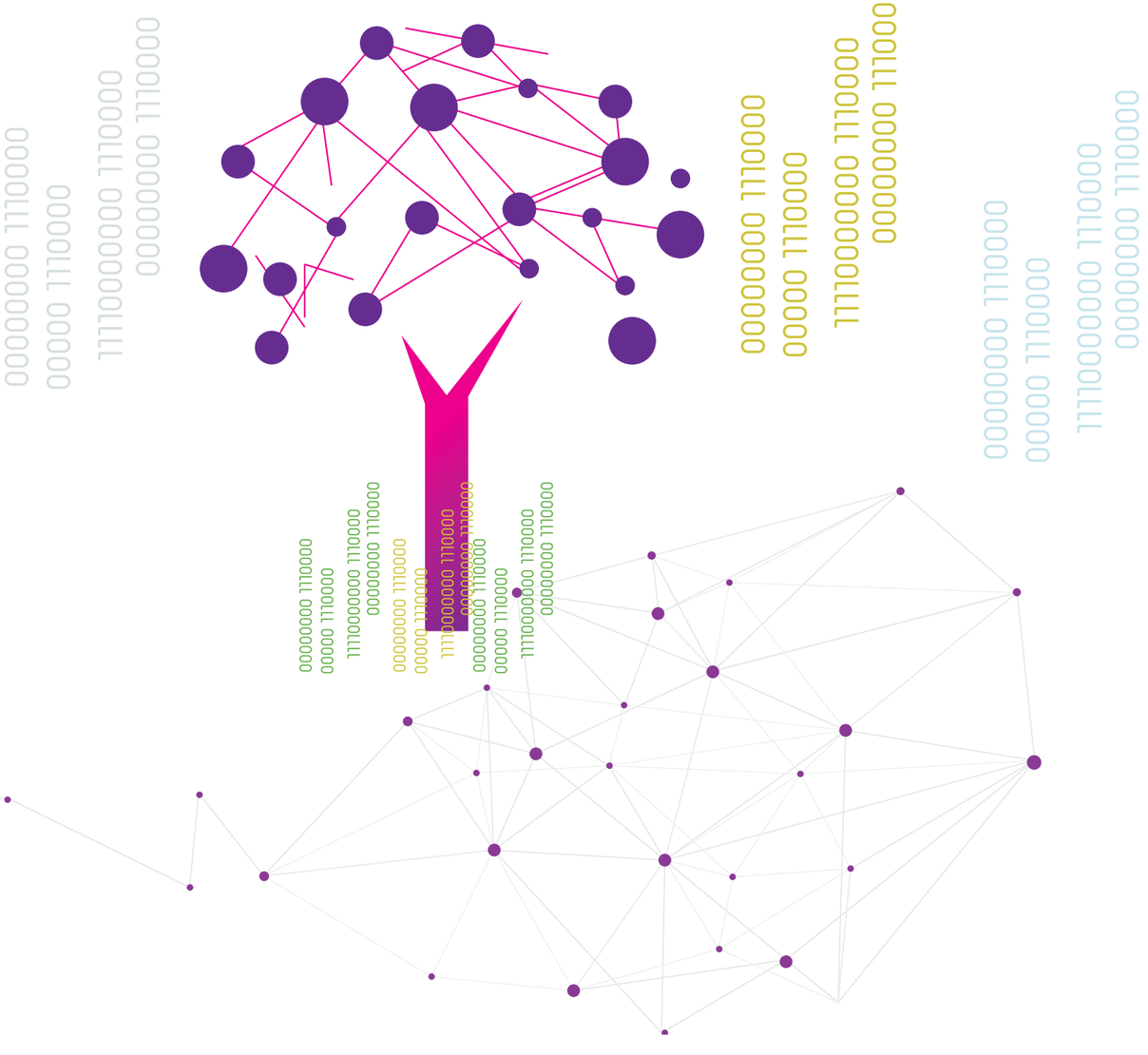
ومساهمة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع، تم توقيع اتفاقيات مع صندوق التشغيل الفلسطيني في وزارة العمل لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة والخريجين العاطلين عن العمل من خلال تصميم برامج تمويل خاصة بهم.

حفل توقيع اتفاقية SUNREF للطاقة البديلة والخضراء بدعم من الوكالة الفرنسية للتنمية والإتحاد الاوروبي

شركاء البنك في مشاريع البيئة والمجتمع

AFD
AGENCE FRANÇAISE DE DÉVELOPPEMENT

IFC International Finance Corporation
WORLD BANK GROUP
Creating Markets, Creating Opportunities



بنكي رحال

خدمات الأفراد

خدمات تلبي احتياجات الأفراد

وتسهل حياتهم

منذ تأسيس البنك لدائرة خدمات الأفراد في عام 2017، والتي كانت تهدف لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد والموظفين والعاملين في القطاعين العام والخاص، والاهتمام بمتطلباتهم المصرفية، وتلبية احتياجاتهم بطريقة أكثر فعالية، وهي تشهد توسعا كبيرا في أقسام الدائرة، حيث انها أصبحت تضم فريق بيع مباشر للأفراد يضم مجموعة من الموظفين ذو خبرة وكفاءة مهنية عالية لتقديم جميع منتجات بنك فلسطين لشريحة الأفراد.

إدخال الرقمية إلى خدمات الأفراد للعام 2018:

إهتمت الدائرة بتخصيص فريق بيع الكتروني يقوم بتسويق منتجات البنك عبر الهاتف، ويستقبل طلبات العملاء من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك ومركز الأتصال. ويقوم بمعالجتها ومتابعتها بسرعة ودقة عالية مع فريقي البيع المباشر، وفريق الخدمات الالكترونية E-Services وهو الفريق الثالث المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك، هذا الفريق الذي يقع عاتقه التعريف والتسويق بخدمات البنك الالكترونية والبطاقات وضمان تفعيلها لكافة عملاء البنك. وذلك سعيا من البنك بشكل دائم ومستمر للتطوير منتجاته بشكل الكتروني، ضمن توجه البنك نحو الريادة الرقمية لضمان سهولة وتقليل الوقت المستغرق للحصول على الخدمات المصرفية وذلك من خلال تطبيق (بنكي)، حيث أصبح بالإمكان الوصول لكافة المعاملات المصرفية من خلال الهواتف الذكية عبر التطبيق.

الخدمات الرقمية المتنقلة – "بنكي رحال":

كما شهد عام 2018 إطلاق أول مركز خدمات مصرفية متنقل في فلسطين وأطلق عليه أسم (بنكي رحال)، يهدف هذا المركز للوصول لكافة شرائح المجتمع وخاصة في المناطق البعيدة والنائية والتي لا تتوفر فيها أي من مقدمي الخدمات المصرفية، وذلك تطبيقا لسياسة الشمول المالي وتسهيل الوصول والحصول على الخدمة المصرفية.

برنامج Point كم

الخدمات الرقمية:

ولتعزيز دور البنك وتوسع أعماله في البطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية المقدمة من خلال تطبيق بنكي والانترنت البنكي، قام البنك بإطلاق حملة مميزة لمكافئة مستخدمي هذه الخدمات تحت عنوان (بوينتكم)، والتي من خلالها يتم تجميع نقاط لتستبدل خلال فترة الحملة بهدايا من المتاجر والمحلات المعتمدة لدى البنك.

73 فرعاً ومكتباً

التوسـع الأفقي للفـروع والمكاتب

حافـظ البنك على صدارته كأكبر شـبكة مصرفية في فلسـطين حيث وصـل عدد الفروع التابعـة له إلى 73 فرعـاً ومكتباً من أصل 351 فرعـاً تابعاً للبنوك العاملة في فلسـطين.

اسـتمر البنك في عملية التفرع وتوسـيع شـبكته في مختلـف المناطق لا سـيما الريفية، وتعزيـز وجود الخدمات عبر شـبكة فروعه المنتشـرة في جميع محافظـات الوطن، وحافظ البنـك على امتلاكه لأكبر شـبكة مصرفيـة مكونة من 73 فرعـاً ومكتباً، بمـا فيها مدينة القـدس، في ضاحيـة البريد ليقـدم خدمات مالية ومصرفيـة لأهلنا في المدينة المقدسـة ويكون جزءاً مـن مقومات التنميـة الاقتصادية فيها.

غـزة

المركز الرئيسي للإدارة العامة | رام الله
428 موظف وموظفة

الإدارة العامة | غزة
228 موظف وموظفة

الفرع الرئيسي |1992|
53 موظف وموظفة

خان يونس |1989|
35 موظف وموظفة

جباليا |1991|
26 موظف وموظفة

النصيرات|1999|
22 موظف وموظفة

دير البلح |1994|
23 موظف وموظفة

المنطقة الصناعية|2015|
5 موظف وموظفة

عمر المختار|1960|
12 موظف وموظفة

السرايا |2000|
11 موظف وموظفة

رفح |1967|
24 موظف وموظفة

الرمال |1998|
62 موظف وموظفة

مكتب بيت حانون |2017|
5 موظف وموظفة

بيت لاهيا - غزة |2014|
8 موظف وموظفة

بني سهيلا |2013|
8 موظف وموظفة

تل الهوا - غزة |2014|
11 موظف وموظفة

النصر|1997|
29 موظف وموظفة

الزهراء|2015|
5 موظف وموظفة

رفح الغربية|2015|
6 موظف وموظفة

معبر رفح|2017|
2 موظف وموظفة

رام الله
|1994|

فرع رام الله
المبنى الرئيسي
|2007|
65 موظف وموظفة

الماصيون | 2012 |
27 موظف وموظفة

دير دبوان |2006|
5 موظف وموظفة

الإرسال|2001|
12موظف وموظفة

بيرزيت|2009|
6موظف وموظفة

القصبة|2016|
20موظف وموظفة

البيرة|2016|
17 موظف وموظفة

نعلين|2011|
8موظف وموظفة

ترمسعيا|2009|
6موظف وموظفة

طنوس |1994|
11موظف وموظفة

بيتونيا |2012|
8 موظف وموظفة

سلواد |2009|
7 موظف وموظفة

بدو |2015|
6 موظف وموظفة

المنارة الإلكتروني |2010|
5 موظف وموظفة

الطيرة
7 موظف وموظفة

جنين
|1999|

فرع جنين
المبنى الرئيسي
|2007|
40 موظف وموظفة

قباطية |2004|
12 موظف وموظفة

ميثلون|2009|
6 موظف وموظفة

يعبد|2009|
6 موظف وموظفة

اليامون|2010|
4موظف وموظفة

الجامعة الأمريكية|2015|
5موظف وموظفة

نابلس
|1996|

فرع نابلس
المبنى الرئيسي
|2009|
37 موظف وموظفة

الحسبة |2000|
6 موظف وموظفة

حوارة|2009|
7 موظف وموظفة

عصيرة الشمالية
|2014|
5موظف وموظفة

الدوار |2016|
8موظف وموظفة

رفيديا |2016|
18موظف وموظفة

شارع طولكرم - بيت ايبا
|2015|
6موظف وموظفة

الخليل
|1998|

فرع الخليل
المبنى الرئيسي
|2011|
50موظف وموظفة

سعير|2008|
9 موظف وموظفة

شارع السلام|1998|
11موظف وموظفة

ترقوميا |2010|
16 موظف وموظفة

دورا|2007|
20 موظف وموظفة

يطا|2008|
8موظف وموظفة

جامعة الخليل|2014|
5 موظف وموظفة

الظاهرية|2016|
8 موظف وموظفة

باب الزاوية
8 موظف وموظفة

بيت لحم
|1999|

فرع بيت لحم
المبنى الرئيسي
|2013|
41 موظف وموظفة

بيت جالا|2009|
7 موظف وموظفة

بيت ساحور|2016|
6 موظف وموظفة

القدس
|2009|

أبو ديس|2009|
19 موظف وموظفة

الرام |2016|
13 موظف وموظفة

ضاحية البريد |2017|
15 موظف وموظفة

سلفيت
|2006|

سلفيت |2006|
15 موظف وموظفة

بديا |2014|
6 موظف وموظفة

طـوباس
|2006|

طوباس|2006|
14موظف وموظفة

قلقيلية
|2001|

قلقيلية |2001|
22 موظف وموظفة

عزون |2005|
6 موظف وموظفة

أريحا
|1994|

فرع أريحا
المبنى الرئيسي
|2013|
20 موظف وموظفة

المنطقة الصناعية
أريحا|2017|
5 موظف وموظفة

معبر الكرامة

طولكرم
|2005|

طولكرم |2005|
19 موظف وموظفة

خضوري |2011|
5 موظف وموظفة

مكتب وسط البلد |2017|
9 موظف وموظفة

تشيلي

تشيلي
2 موظف وموظفة

دبي

دبي
2 موظف وموظفة

إدارة العمليات المركزية

أنسجاماً مع توجهات البنك الاستراتيجية لعام 2018 فقد واصل البنك تطبيق تنفيذ مشروع مركزية العمليات التي بدء بها عام 2017 لزيادة الكفاءة والفعالية وتقليل المخاطر المصاحبة لتلك العمليات وذلك من خلال إعادة هندسة العمليات بشكل جعل أداء المهام أكثر إنسيابية ومرونة، لرفع الكفاءة والفاعلية بالعمل وتوفير قيمة مضافة وإحداث نقلة نوعية بالعمل المصرفي الداخلي . حيث حقق البنك من خلال دائرة المركزية العديد من النقاط التي أثرت بشكل إيجابي على الخدمة المقدمة إلى العملاء من حيث توحيد إجراءات العمل لكافه العمليات، تخفيض المخاطر المصاحبة لتنفيذ العمليات المصرفية بالفروع والمكاتب، تقديم خدمة أفضل للعملاء بسرعة وكفاءة عالية. وعبر سحب العمليات من الفروع لتتفرغ لتقديم وتسويق الخدمات المصرفية بشكل أفضل من خلال العرض وعبر البيع المباشر حيث أصبح هنالك الوقت الكافي للتواصل مع العملاء بشكل عالي من المهنية بالإضافة إلى توفر العديد من المزايا الاخرى.

تم خلال العام 2018 تحويل العديد من العمليات المصرفية إلى إدارة العمليات المركزية ومنها:

تطبيق المركزية الخاصة بالشيكات (المقاصة الداخلية والخارجية) وبمختلف العملات المتداوله في فلسطين حيث يعتبر تطبيق المقاصة المركزية من الإنجازات الهامة لما كان له أثر فعال على أداء العمل تطبيقا للأهداف العامة للمركزية حيث تشكل حصة بنك فلسطين من المقاصة ما يقارب 35 ٪ من حجم المقاصة للقطاع المصرفي الكلي.

تطبيق المركزية على تنفيذ القروض وهيكلتها.

- تطبيق مركزية فتح الحسابات وتحديث بيانات العملاء حيث كان له الأثر الكبير في عمليات تحديث بيانات العملاء كخطوة أولى لتحديث كافه حسابات العملاء حسب خطة وسياسة البنك للتحديث.
- تطبيق مركزية تثبيت أسعار الفوائد والفوائد المتغيرة المربوطة بالأسعار العالمية سواء الليبور وغيرها
- تطبيق مركزية الحوالات سواء الداخلية أو الخارجية.

تم العمل على تطويرنماذج الشيكات الصادرة من قبل البنك لتلبي متطلبات سطة النقد الفلسطينة من خلال توفيرالعديد من العلامات الامنية ،حيث بدء تداولها خلال العام 2018 مع منح العملاء الفرصة لاستبدال الدفاتر القديمة بدفاتر جديدة مجاناً.
كان عام 2018 فرصه لإنجاز الكثير بخصوص تطبيق المقاصة الإلكترونية بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، حيث تم التعاون من إحدى الشركات المتخصصة في هذا المجال لتطوير برنامج المقاصة الإلكترونية المعد من قبل سلطة النقد الفلسطينية ليتوائم مع متطلباتنا الداخلية بالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية, ومن المتوقع أن يتم تطبيقه بالنصف الأول من عام 2019.

وحسب خطط البنك الاستراتيجيه لعام 2019 سيتم إستكمال العديد من العمليات المتبقية بالفروع ومن أهمها (كافه العمليات المتعلقه بحسابات العملاء، المقاصة الالكترونية، الكفالات المصرفية، تأسيس أرشيف مركزي لكافه أعمال البنك).

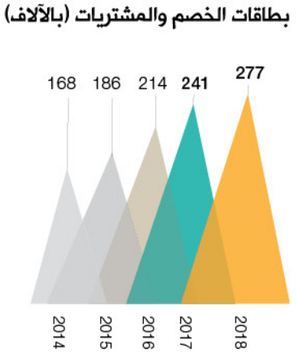
تماشياً مع التطور التكنولوجي واستحداث البنك للخدمات الرقمية والإلكترونية في السنوات السابقة، فقد كان عام 2018 نقطة تحول للعملاء والبنك، حيث تم العمل خلال العام المنصرم على تشجيع العملاء على استخدام هذه الخدمات بعدة طرق بالاضافة الى العمل المتواصل على زيادة عدد الشركاء العالميين في هذا المجال.

خلال هذا العام عمل البنك مع شركة فيزا على اطلاق حملة تسويقية للتشجيع على استخدام البطاقات المصدرة بالعلامة التجارية الخاصة بشركة فيزا. حيث استهدفت الحملة جميع حاملي بطاقات الخصم والمشتريات والبطاقات الائتمانية بجميع أنواعها وبطاقة الدفع المسبق، وذلك لتشجيعهم على استخدام هذه البطاقات في عمليات الشراء ليتم دخولهم في السحب على رحلتي سفر لحضور نهائيات كأس العالم 2018 في روسيا، مع فرصة اصطحاب شخص إضافي يتم اختياره من قبل الفائز/ة للاستفادة من جميع ميزات الرحلة.

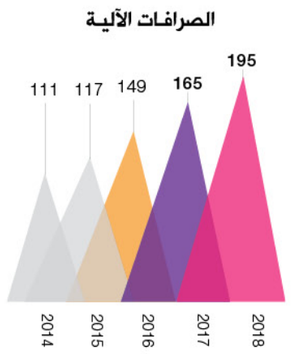
وفي نهاية عام 2018، قام البنك بتجهيز وإطلاق نظام نقاط الولاء والذي تم تطويره وبناؤه لتشجيع العملاء على استخدام خدمات البنك بشكل عام، والخدمات الرقمية بشكل خاص، حيث تم بناء النظام ليستهدف جميع العملاء بغض النظر عن طبيعتهم ومدى تعاملهم مع البنك بالاضافة الى المرونة في عملية تصميم وتنفيذ البرامج ومكافأة العملاء بعدد من النقاط مقابل استخدامهم لهذه الخدمات، ليستطيع بذلك العملاء التصرف بهذه النقاط من خلال صرفها من المحال التجارية، أو إمكانية تحويل النقاط الى نقد في حسابات العملاء البنكية، أو تحويل هذه النقاط بين عملاء البنك، فضلاً عن إمكانية التبرع بالنقاط المجمعة في حال استحداث برامج للتبراعات مع شركاء البنك.

وتزامناً مع هذه الخدمات عمل البنك على توسيع شراكاته خلال العام 2018 حيث كان من أحد الإنجازات الكبرى للبنك التعاقد مع شركة يونيون بي (UnionPay)، الشركة العالمية التي تعمل في مجال خدمات الدفع الإلكتروني. حيث تم اطلاق الخدمة على أجهزة الصرافات الآلية وأجهزة قبول البطاقات المنتشرة في فلسطين، بحيث أصبح بإستطاعة حملة بطاقات يونيون بي من جميع أنحاء العالم الشراء من المتاجر المحلية والسحب النقدي من الصرفات الآلية الخاصة ببنك فلسطين، مما يزيد عدد الخدمات المقدمة عبر هذه القنوات للعملاء والسياح وزائري فلسطين وسيدات ورجال الأعمال، بالإضافة الى خدمات شركتي فيزا وماستركارد.

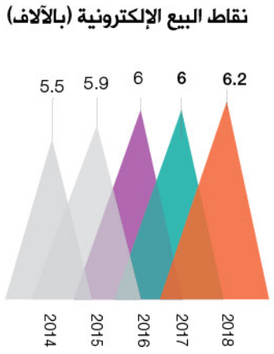
بطاقات الخصم والمشتريات (بالآلاف)



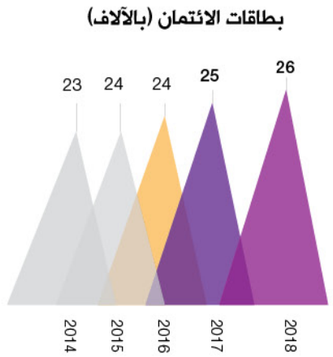
الصرافات الآلية

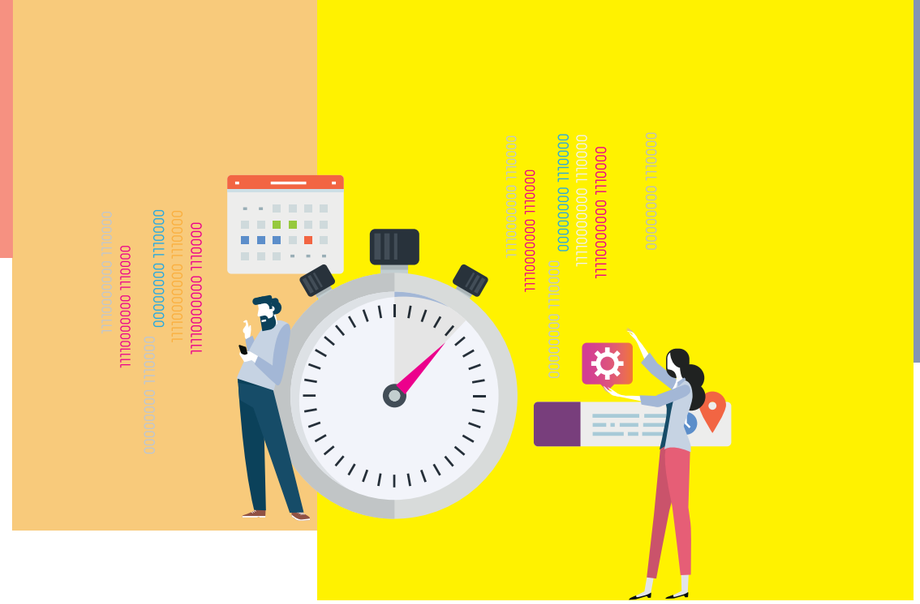


نقاط البيع الإلكترونية (بالآلاف)



بطاقات الائتمان (بالآلاف)





تعتبر إدارة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات المنفذ الرئيسي لاستراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية وخاصة في مجال تطوير النظم والبنية التحتية للنهوض بالخدمات المصرفية الالكترونية. وكان من أهم إنجازات العام 2018 في مجال التكنولوجيا وأنظمة المعلومات/دائرة البنية التحتية:

قامت إدارة تقنية المعلومات بالاستثمار وشراء نظام النسخ الاحتياطي المركزي من شركة DELL العالمية وذلك لحفظ المعلومات واسترجاعها عند الحاجة في كل من الموقع الرئيسي والموقع الاحتياطي.

قامت إدارة تقنية المعلومات بالاستثمار وشراء نظام إدارة النسخ المتماثل المركزي من شركةZerto العالمية وذلك من أجل بناء منظومة متكاملة ومتماثلة عن الأنظمة والتطبيقات والبرامج الموجودة في الموقع الرئيسي لمركز تقنية المعلومات في الموقع الاحتياطي وضمان استعادة النشاط واستمرارية العمل في حالة الكوارث.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية لبعض الفروع والمكاتب ومواقع الصرافات الالية الجديدة وهي (مكتب الطيرة – مكتب باب الزاوية – مكتب معبر رفح – ارشيف زواتا – صراف سرية رام الله).

قما قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية الخاصة بنظام معايير التقارير المالية الدولية IFRS.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية الخاصة بنظام الشيكات الالكتروني ECC التي تم شراؤه من شركة Progress Soft.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية الخاصة بالفرع المتنقل – بنكي رحال لخدمة عملاء البنك في جميع محافظات ومدن وقرى الوطن.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بالاستثمار وشراء خدمة Data Scope Select DSS لتوفير الوصول للأسعار العالمية للعملات اولاً بأول.
كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية الخاصة بنظامي USSD & IVR وذلك من أجل خدمة عملاء البنك بمختلف القنوات الالكترونية إضافة لخدمات الانترنت البنكي والموبايل البنكي.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بالانتهاء من جميع المتطلبات والتحضيرات اللازمة من أجل الحصول علي الشهادة العالمية(Payment Card Industry (PCI للمرة الثانية وذلك تماشياً مع كل من متطلبات شركة فيزا العالمية و زيادة الأمن والحماية لجميع بطاقات الدفع الالكترونية لعملاء البنك.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بفحص جهوزية الموقع الاحتياطي لأهم الأنظمة الرئيسية في البنك BANKS , Power Cards ATM , IBS & MBS حيث تمت العملية بشكل ناجح ومتكامل وبوقت يتلائم مع متطلبات كل من سلطة النقد والتعليمات البنكية بهذا الخصوص.

لقد استثمرت وحدة التكنولوجيا وأنظمة المعلومات في البنية التحتية لأنظمة المعلومات عبر زيادة عدد الخوادم ووحدات التخزين الرئسية ما زاد من القدرة التخزينية للمعلومات، واستثمرت الدائرة بأمن المعلومات وزيادة الدروع الواقية للمعلومات وجدران الحماية بالإضافة إلى برامج التوعية الداخلية بأهمية الحفاظ على الخصوصية والسرية واتباع التعليمات الوقائية، ناهيك عن تحضير النظم الخاصة بحماية السرية والخصوصية في جميع البطاقات الصادرة عن البنك.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتفعيل المنظومة الدفاعية التي تم شراؤها من شركة Cisco العالمية من أجل حماية جميع أنظمة البنك وبياناته وزيادة قدرة البنك لصد الهجمات الالكترونية التي تزداد هجماتها يوما بعد يوم. وكانت أهم هذه الأنظمة:

جدار حماية داخلي إضافة لجدار الحماية الخارجي لزيادة الأمن في حالة سقوط إحدى الدفعات الخارجية.

نظام حماية المراسلات الالكترونية Exchange Mailing System أحدهم من شركة Microsoft والاخر من شركة Cisco وذلك لتعزيز قوة ومتانة نظام المرسلات بما يضمن سرية وأمن تناقل المعلومات.

نظام حماية لتصفح الانترنت بشكل أمن وعلى مستوي عالي من السرية وفلترة المواقع المشبوهة.

نظام حماية من اجل منع الاختراق وصد الهجمات الالكترونية المحتملة الحالية والمستقبلية باستخدام أقوى برامج العالمية Cisco Firepower.
برنامج حماية إضافي لأجهزة الموظفين باستخدام Cisco AMP Client بالإضافة لبرنامج الحماية من الفيروسات Kaspersky وذلك لصد ومنع البرمجيات الخبيثة مثل malware.

نظام التحكم بالدخول لجميع نقاط الشبكة والاجهزة البنكية باستخدام نظام Cisco Access Control ISE وذلك لضمان عدم التسلل والدخول الإ للأشخاص المصرح لهم بالدخول فقط.
نظام حماية قائم علي تحليل الأحداث التي تحدث على جميع الأنظمة والشبكات وذلك من أجل التنبأ بالمخاطر المستقبلية المحتملة وتمكين البنك من الإستعداد لصدها ومنعها قبل حوثها مثل Zero Day Attacks.

كما قامت إدارة تقنية المعلومات بالاستثمار وشراء نظام رئيسي من أحدث الأنظمة العالمية من شركة SPLUNK وذلك من أجل تجميع جميع الأحداث الأمنية Security Logs & Events لجميع أنظمة الحماية العاملة في البنك والمذكورة أعلاه من أجل الوصول بشكل الي وسريع لأي احتمال من وجود خروقات أمنية قد تحدث على جميع أنظمة البنك.

تم إنشـاء دائرة إدارة المشـاريع والجـودة لتغطية مهام متكاملة فـي ثلاث وظائـف كما يلي:

1 - دعم مهام إدارة المشاريع وهندسة العمليات في البنك وضمان إنجازها بأساليب حديثة ذات كفاءة وفاعلية وخاصة في مجال الولوج الى الريادة الرقمية ضمن الجداول الزمنية والميزانيات ومستوى الجودة المحدد لكل مشروع.

2 - مراقبة وضبط جودة خدمة العملاء وجودة البيانات الخاصة بالعملاء.

3 - إعداد وتطوير إجراءات العمل والنماذج.

أهم الإنجازات لسنة 2018:

أولاً: إدارة المشاريع وهندسة العمليات في البنك:

تعنى إدارة المشاريع بتطوير وتطبيق نظم ذات مواصفات عالمية لإدارة المشاريع الأستراتيجية داخل البنك بهدف تعزيز الكفاءة والإنتاجية وإنجاز المشاريع الكبرى الخاصة بتطوير الأداء في مجالات لها علاقة بالخدمات البنكية والبنية التحتية والمعلوماتية وإدارة الموارد، بالإضافة الى إعادة هندسة العمليات في كافة المجالات. تم خلال سنة 2018 إنجاز وتحقيق تقدم في العديد من المشاريع الإستراتيجية والتشغيلية في البنك، بالإضافة الى العديد من التدخلات لتحليل عمليات معينة وإعادة تصميمها وهندستها. ويمكن

تلخيص المهام الرئيسية بما يلي:

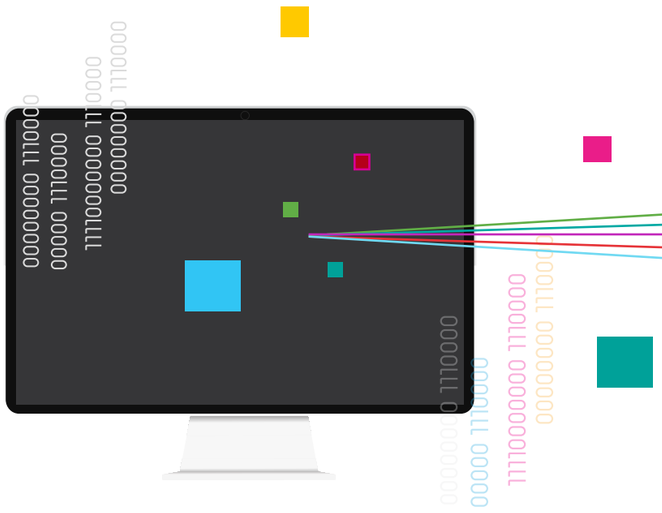
1 - بناء وتطوير نظام إدارة المشاريع في البنك.

2 - متابعة المشاريع والخطة الإستراتيجية للبنك.

3 - متابعة تنفيذ وإدارة المشاريع في البنك.

4 - دعم الدوائر وتقديم المشورة والتوجيه.

5 - بناء وتحديث قاعدة بيانات المشاريع.



تنوعت المشاريع المنجزة ومتقدمة الإنجاز وتضمنت ما يزيد عن 20 مشروع متكامل، ومن أهمها اطلاق مركز الخدمات المصرفية المتنقل (بنكي رحال) واطلاق برنامج النقاط (كم Point)، والعشرات من عمليات التطوير الخاصة بتحسن كفاءة عمليات محددة في البنك من خلال تطبيق أدوات وأساليب إدارة المشاريع عليها من تخطيط والتنسيق وضمان التكامل ما بين الجهود والمشاريع المختلفة في البنك وأيضا التأكد من مشاركة كافة الأطراف المعنية، بالإضافة الى مراقبة التنفيذ وقياس الأداء وعملية إغلاق المشاريع وغيرها من الاجراءات.

ثانياً: مراقبة وضبط جودة خدمة العملاء :

يهدف القسم الخاص بمراقبة الجودة إلى المتابعة والمراقبة المستمرة لأساليب تقديم الخدمة للعملاء وجاهزية مرافق الفروع وفريق العمل لتحقيق ذلك. وتم إعتماد معايير عدة لتنفيذ مهام القسم:

1 - تقييم الفروع 360 درجة وجودة البيانات.

2 - مراقبة وتقييم القنوات الإلكترونية ذات العلاقة بخدمة العملاء.

ثالثاً: إعداد وتطوير إجراءات العمل والنماذج.

يهدف هذا القسم الى ضمان وجود إجراءات عمل ونماذج قياسية فعالة في البنك لكافة الوظائف، وقد تم هيكلة الإجراءات ضمن ثلاث مسارات أساسية:

1 - إجراءات الفروع.

2 - إجراءات الدوائر.

3 - النماذج القياسية.

ضمن استراتيجية البنك التى وضعها للعام 2017 حتى العام 2020 التزمت إدارة الموارد البشرية بجذب الخريجين من الكفاءات والحفاظ عليهم، عبر تطوير أدائهم ومنحهم دورات تدريبية وتحفيزهم ومكافأتهم تقديراً لمساهمتهم في تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية للقيام بالأعمال المصرفية بكفاءة ونشاط لبناء قاعدة مستمرة من التعاقب الوظيفي.

وقد بلغ عدد الموظفين في بنك فلسطين 1728 موظف وموظفة نهاية عام 2018 مقارنة ب 1705 في نهاية العام 2017, بزيادة مقدارها 23 موظف وموظفة. حيث تم اختيارهم من كلا الجنسين حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها مع المحافظة على استمرارية تعيين الإناث، حيث زادت النسبة من 37.64 ٪ العام الماضي الى 40 ٪ عام 2018 بنسبة زيادة تقارب 2.4 ٪.

كما استمر البنك بتوظيف الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة، ضمن رؤيته بتوظيف ما نسبته 6 ٪ من الموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة، في مبادرة منه باعطائهم فرص مساوية لبقية أفراد المجتمع, بالإضافة الى إيمان البنك بقدراتهم ومؤهلاتهم التي تمكنهم من إتمام عملهم على أكمل وجه.

البيئة الداخلية وجودة الحياة للموظفين

الصحة أول في البنك الأول

كرس البنك هذا الشعار عبر العديد من مبادراته المختلفة في هذا المجال، مع التركيز على بناء أجسام صحية ولياقة بدنية للموظفين والموظفات من خلال إطلاق حملات لتعزيز هذا النهج من بينها؛

مسابقة الخاسر الأكبر

مسابقة للموظفين باسم "الخاسر الأكبر" الموسم الثاني لتحفيز الراغبين منهم بتخفيف وزنهم ليكون وزناً مثالياً مقابل مكافأة مالية للرابح تتراوح ما بين 100 – 3000 دولار.

مؤهلات الموظفين:

٪	العدد	المؤهل العلمي	2018
٪ 0	2	دكتوراه	PhD
٪ 4	67	الماجستير	Master
٪ 76	1316	البكالوريوس	Bachelor
٪ 7	113	الدبلوم	Diploma
٪ 13	230	ثانوية عامة	High school
٪ 100	1728	المجموع	

مسابقة صحتك بلا تدخين

الهدف منها تحفيز المتسابقين / ات للإقلاع عن التدخين بجميع أنواعه.

عمل دوري لفرق ابناء موظفات وموظفي بنك فلسطين لكرة القدم

الهدف منه تسجيل مجموعة من ابناء موظفات وموظفي بنك فلسطين بفرق كرة قدم وتخصيص ايام تدريبية لهم وعمل يوم مفتوح للمباريات النهائية والعديد من النشاطات

بطولة فروع بنك فلسطين لكرة القدم

يتم تنظيم يوم رياضي لمباريات فروع بنك فلسطين لكرة القدم للضفة وغزة وهو يوم مفتوح يتم فيه تشكيل فريق عن كل فرع ومكاتبه وعن كل إدارة وتنافست الفرق بالمباريات طوال اليوم وتم تكريم الفائزين .

تنظيم مسارات هايكنج بنك فلسطين

تم تنظيم اربع مسارات هايكنج لموظفات وموظفي بنك فلسطين (الشمال، الوسط الجنوب، غزة)

دعم برامج التوعية الصحية

نشاطات الموظفين ضمن حملة التوعية عن السكري بشهر نوفمبر حيث تم تقديم مجموعة من الفعاليات تخص موظفي بنك فلسطين خلاله :

اجراء فحوصات طبية شاملة للموظفين المصابين بمرض السكري و توزيع هدايا رمزية تحتوي على أهم المكسرات المفيدة والهدف منها (نشر معلومات توعوية عن اهميتها بالسيطرة على السكري واهمية ادخالها ضمن نظامكم الغذائي ،وتشجيعكم على تناول الاغذية الصحية التي تحارب السكري وتساعدكم لإعتماد نظام غذائي صحي لحياتكم) و تنظيم زيارة مجموعة من الموظفين لجمعيات المسنين ومرضى السكري .

توزيع هدايا للموظفين خلال المناسبات الدينية والوطنية (يوم المرأة ، عيد الفطر ،عيد الميلاد المجيد)

النشاط التدريبي للعام 2018

استمرارا لنهج التطوير والتنمية المستمرة للموارد البشرية، واصل البنك تطبيق أفضل الممارسات الإدارية في سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يمثله ذلك من عنصر رئيسي لنجاح البنك. وقد جاءت مبادرة خطة التدريب للعام 2018 لتشكل منظومة شاملة لتدريب وتطوير موظفي بنك فلسطين من خلال تنفيذ وتقديم برامج تدريبية نوعية وربطها بواقع الممارسة الوظيفية للمشاركين، حيث كان إجمالي النشاط التدريبي كما يلي:

المجال التدريبي	عدد الفعاليات / البرامج التدريبية	عدد المشاركين
الإدارة المالية والاستثمار	23	186
الامتثال والرقابة والتدقيق	12	116
التمويل والائتمان المصرفي	10	114
الخدمات الفنية واللوجستية	5	70
العمليات المصرفية	74	1248
المخاطر المصرفية	10	243
المهارات الإدارية والسلوكية	60	800
الموارد البشرية	3	42
تكنولوجيا المعلومات	22	115
المجموع	219	2934
تدريب طلاب الجامعات الفلسطينية	4	142
الإجمالي	223	3076

وبذلك كان نصيب الموظف الواحد 1.7 برنامج تدريبي تقريباً للموظف الواحد من التدريب خلال العام 2018

وكان من شواهد إنجازات البنك خلال العام 2018 تنفيذ:

فعاليات تدريبية عقدت داخل البنك (التدريب الداخلي)

عقد بنك فلسطين عدد 128 برنامج تدريبي وورشة عمل في قاعات البنك الداخلية، استفاد منها 2376 موظف وموظفة في مجالات عديدة منها: تعريف بالإجراءات الخاصة بالرقابة والتدقيق وبمكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وترسيخ مفاهيم الامتثال وسياسات أعرف عميلك، ومهارات كشف الغش والاحتيال المالي والمصرفي، تعزيز ثقافة الموظفين نحو خدمة العملاء والتعامل معهم، وأسس تقديم الخدمة المتميزة، وتعزيز المهارات الإدارية والسلوكية وتعزيز الوعي بأهمية المخاطر المصرفية والتعامل معها.

ومن منطلق تحقيق متطلبات البنك الحالية والمستقبلية وتطوير منهجيات العمل: فقد تم استكمال مشروع إعداد وتأهيل موظف خدمة العملاء الشامل الذي تضمن الجدارات الفنية والعملية لتقديم خدمات مصرفية متعددة لعميل البنك في آن واحد لغرض استراتيجية البنك للعام bop Segmentation.

وقد شكلت الفعاليات التدريبية الداخلية نسبة 58.5 ٪ من اجمالي النشاط التدريبي للعام 2018 وباستفادة 81 ٪ من إجمالي الموظفين المشاركين.

فعاليات تدريبية عقدت خارج البنك (التدريب المحلي)

شارك بنك فلسطين بعدد 67 برنامج تدريبي وورشة عمل خلال مراكز ومؤسسات تدريبية محلية استفاد منها عدد 508 موظف وذلك في مجالات ومواضيع إدارية و مصرفية عديدة كذلك برامج متخصصة في تكنولوجيا المعلومات لمهندسي ومبرمجي البنك، حيث عقدت تلك البرامج من خلال مؤسسات وشركات تدريب محلية ، منها: المعهد المصرفي الفلسطيني، AMIDEAST، Ernst & Young، شركة جنرال للاستشارات والتدريب، VISION Plus، Experts Training Center، Vision Plus Co. ،المؤسسة العربية الأوروبية للتدريب، الدفاع المدني الفلسطيني، بورصة فلسطين، Professional Sky for Training، سلطة النقد الفلسطينية.

وقد شكلت الفعاليات التدريبية المحلية نسبة 30٪ من اجمالي النشاط التدريبي للعام 2018 وباستفادة 17٪ من إجمالي الموظفين المشاركين.

فعاليات تدريبية عقدت خارج البنك (التدريب الدولي)

شارك بنك فلسطين بعدد 10 برامج تدريبية ومؤتمرات دولية خلال مراكز ومؤسسات تدريبية خارج فلسطين استفاد منها عدد 15 موظف وموظفة وذلك في مجالات ومواضيع إدارية ومصرفية متخصصة عقدت على المستوى الإقليمي والدولي مثل ألمانيا، إسبانيا، هنغاريا، إيطاليا، دبي، مصر، تونس، المغرب.

وقد شكلت الفعاليات التدريبية الدولية نسبة 4.6٪ من اجمالي النشاط التدريبي للعام 2018 وباستفادة 0.5٪ من إجمالي الموظفين المشاركين.

فعاليات تدريبية مهنية (الدبلوم والشهادات المهنية)

والشهادات المهنية والدبلوم كان لهما حصة من اهتماماتنا فقد قمنا بتأهيل وتدريب مجموعة من مبرمجي ومهندسي دوائر تكنولوجيا المعلومات للحصول على شهادات مهنية في مواضيع: PMP، Administrating Microsoft SQL server 2016، RedHat OS، Cisco CCNP. من خلال شركات ومؤسسات دولية مثل Microsoft وOracle وCisco.

حيث حصل 35 موظف على شهادات دولية مهنية ودبلوم من خلال مشاركتهم في عدد 14 فعالية في مجالات تكنولوجيا المعلومات والجودة وتداول العملات إضافة إلى التسويق الإلكتروني واللغة العبرية والانجليزية.

وقد شكلت الفعاليات التدريبية المهنية (الدبلوم والشهادات المهنية) نسبة 6.4 ٪ من اجمالي النشاط التدريبي للعام 2018 وباستفادة 1.2 ٪ من إجمالي الموظفين المشاركين.

فعاليات تدريبية تعاونية (التدريب التعاوني)

ولم تقتصر مبادراتنا في تنمية أداء وقدرات فريق العمل بالبنك فحسب. فقد قمنا بعقد برنامج بنكي لتدريب طلاب الجامعات الفلسطينية لعدد 142 من (جامعة بير زيت، جامعة الاقصى، جامعة فلسطين، الجامعة الإسلامية) في الضفة الغربية وقطاع غزة من أجل حصر الفجوة بين التعليم الأكاديمي والتعليم المهني وتحضيرهم لسوق العمل لإتاحة فرص عمل لهم في جميع القطاعات بما فيه القطاع المصرفي.

المسؤولية الاجتماعية والإستدامة للعام 2018

مسؤوليتنا..

الإستثمار في مجتمعنا

واصل بنك فلسطين تقديم إسهاماته واستثماراته المجتمعية عبر تعزيز عطائه تجاه المشاريع التنموية في مختلف قطاعاتها في فلسطين وخارجها تماشياً مع مجموعة من القيم والأخلاقيات التي انتهجها البنك في دعم الشمول المالي وفي تحمل مسؤولياته الاجتماعية. ونظراً للحاجات المتزايدة للمجتمع، ورغبة البنك في دعم المزيد من المشاريع التنموية في فلسطين، فقد استمر البنك في تخصيص ما يقارب 5 ٪ من أرباحه السنوية لدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الإجتماعية في شتى المجالات.

وتتركز مساهمات البنك السنوية في قطاعات مختلفة منها؛ التعليم والشباب والإبداع، والرياضة، والصحة والبيئة، الثقافة والفنون، والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية، وتمكين المرأة. كما استمر البنك في تشجيع موظفيه على العمل التطوعي، من خلال المشاريع التنموية والمبادرات الإنسانية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة.

التعليم والشباب والإبداع

يعتبر قطاع التعليم والشباب والإبداع من المقومات الرئيسية لتطور الدول، وتعزيز حضورها العلمي حول العالم. ومن هذا المنطلق، أبدى بنك فلسطين اهتماماً واضحاً بالتعليم ودعم الشباب وإبداعاتهم ليكون لهذا الجانب الحصة الأكبر من مساهمات البنك، حيث عمل البنك على دعم إبداعات الشباب وتشجيعهم على فكرة الإبتكار والتطوير والريادة وزيادة المعرفة عبر تزويدهم بالمعلومات وتشجيعهم على الإبداع الرقمي والتفكير ومواكبة التطورات الحديثة حول العالم.

وقد كان لهذه المساهمات أثرها الواضح في فتح آفاق جديدة، وتعزيز مسيرة التعليم للشباب الفلسطيني بكافة مستوياتها، ليكونوا بناة فاعلين وقادرين على تحمل المسؤولية للنهوض بمجتمعنا في المجالات الإقتصادية والاجتماعية والثقافية والفنية. ومن أهم المشاريع التعليمية للعام 2018:

الاستمرار في تنفيذ برنامج "زمالة" للابتعاث الجامعي

وهو برنامج أطلقه البنك للمساهمة في تطوير التعليم وخبرات الكوادر البشرية في الجامعات الفلسطينية بجميع تخصصاتها عبر أبتعاثهم في زيارات مهنية وتدريبية الى الخارج لرفع مستوى الأداء وتطوير الخبرات واستقاء التجارب في مختلف المجالات حول العالم وتحقيق توجهات عملية لدى الطلاب لانخراطهم في سوق العمل وتلبية الاحتياجات المطلوبة من الكفاءات البشرية. هذا وقد تم إبتعاث ما يزيد عن 181 باحثاً وإدارياً وفنياً وأكاديمياً من مختلف الجامعات في الضفة الغربية وقطاع غزه الى الأن، وقد حضر خبراء من الخارج ونفذوا دورتين تدريبيتين إحداها في جامعة القدس والأخرى في جامعة النجاح أستفاد منهما ما يقارب 100 أكاديمياً. كما تم نشر ما يزيد عن 50 ورقة علمية في مجلات علمية محكمة، وتم التشبيك مع العديد من الجامعات الأجنبية كجامعة كوفنتري في بريطانيا وجامعة البوليتكنيك المفتوحة في نيوزيلندا وغيرهما من الجامعات.

ومن الرعايات الأخرى في مجال التعليم والشباب والإبداع

إستمرار تقديم التبرع لمؤسسة الرئيس محمود عباس التي تقوم بتقديم منح دراسية للطلبة المتفوقين في الثانوية العامة في مخيمات الفلسطينيين في لبنان.

الإستمرار في دعم مشروع 'يد بيد' لجمعية أصدقاء جامعة بيرزيت، والذي يهدف إلى إنتاج أعمال يدوية تسوق للقطاع الخاص الفلسطيني، والتي تساهم في خلق مصدر مالي مساعد للطلبة من ذوي الدخل المحدود.

الإستمرار في دعم مؤسسة Gaza Sky Geeks، وهي مسرعة وحاضنة أعمال رائدة ومساحة عمل مشتركة ومركز تعليمي تكنولوجي يقوم بتحضير المطورين ورياديي الأعمال في غزة للمنافسة على مستوى عالمي. هذا وقد أستمر البنك في دعمه لأكاديمية البرمجة ضمن شراكته مع المؤسسة، حيث تم بناء الأكاديمية لدعم الأنشطة الإبداعية للشباب الفلسطيني في القطاع، وتدريبهم وتطوير إمكانياتهم، وتعزيز أفكارهم لتكون واقعاً ملموساً.

بتمويل من الإتحاد الأوروبي وبمساهمة من بنك فلسطين،إستمرار تنفيذ مؤسسة فيصل الحسيني لبرنامج التطوير الشامل في 15 مدرسة في القدس، والذي يهدف للمساهمة في ضمان أن يتمتع أبناء القدس الشرقية بتعليم ذو مستوى عال، قادر على خلق مجتمع ديمقراطي، يحترم التعددية والمساواة الجندرية وحقوق الإنسان، ويتخذ أفراده قراراتهم بناءً على البحث العلمي، ويكونوا قادرين على المنافسة عالمياً في العلوم والفنون، وعلى استخدام وتطوير تكنولوجيا رقمية حديثة.

استمرار التبرع لمؤسسة إنجاز فلسطين، وهي مؤسسة تهدف إلى تعزيز الفرص الإقتصادية للشباب الفلسطيني عن طريق تقديم سلسلة دورات تعليمية إقتصادية ذات طابع عملي ينفذها متطوعون ومتطوعات من القطاع الخاص في المدارس والجامعات في كافة المناطق الجغرافية.

الرياضة

إن للرياضة اسهامات كبير في تعزيز الصورة الحضارية للمجتمع الفلسطيني في مختلف دول العالم، باعتبارها لغة مشتركة بين الشعوب، ومن هذا المنطلق، أستمر البنك بتقديم دعمه ورعايته لهذا القطاع بما يشمل النوادي والبطولات الرياضية. ومن أهم المشاريع الرياضية للعام 2018 :

رعاية بنك فلسطين للكرة النسوية

أهتم بنك فلسطين العام الماضي برعاية الكرة النسوية، من بينها رعاية الدوري النسوي الخماسي ودعم مشاركة المنتخب الوطني للفتيات في بطولة غرب اسيا لكرة القدم من عمر 15 عاما فما دون التي أقيمت في الامارات اضافة الى دعم مشاركة المنتخب الوطني الخماسي في البطولة النسوية الودية في الجزائر. وتأتي هذه المبادرات انسجاماً مع استراتيجية البنك بتعزيز مشاركة المرأة الفلسطينية ودعمها في مختلف مجالات الحياة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الرياضة

الإستمرار في دعم أنشطة نادي هلال القدس

إستمرار دعم البنك لنادي غزة الرياضي

رعاية ماراثون فلسطين الرابع بمشاركة أكثر من 7000 رياضي وعداء فلسطيني وأجنبي من اثنين وثلاثين دولة

بتنظيم من الأكاديمية الفلسطينية للموهوبين رياضيا، رعاية فعاليات بطولة القدس الدولية الخامسة للناشئين

بتنظيم من الجمعية الفلسطينية للصيد والرياضات البحرية، تنفيذ دورة قيادة المراكب الشراعية على شاطئ بحر غزة

دعم مشاركة فريق جامعة الأزهر / غزة في الدورة العربية الرابعة عشرة لخماسيات كرة القدم للجامعات العربية التي أقيمت في جمهورية مصر العربية.

الصحة والبيئة

واصل البنك في العام 2018 مساهماته الكبيرة في دعم القطاع الصحي والحفاظ على البيئة، حيث أنهما يشكلان قطاعاً هاماً ومستداماً لحياة المواطنين وقدرة المجتمع في الحفاظ على السلامة الصحية تحقيقاً لمجتمع خال من الأمراض تسوده الممارسات الصحية، وكان من الواجب طوعاً أن يساهم البنك في دعمها لما يشكل ذلك من فائدة كبيرة على المدى البعيد وعلى المستوى الوطني. ومن أهم المشاريع الصحية للعام 2018 :-

التوعية الصحية تحت عنوان "الحياة حلوة تحكموا بسكرها "

اطلاق حملة توعوية للوقاية من السكري بعنوان "الحياة حلوة تحكموا بسكرها " بالشراكة ما بين مؤسسة جذور للأنماء الصحي والاجتماعي ومستشفى المطلع، حيث تهدف الحملة للوقاية منه عبر المساهمة في تطوير الأدوات الخاصة بالتوعية الصحية على المستوى الوطني، خصوصاً إذا ما عرفنا أن ما نسبته 10 ٪ من الشعب الفلسطيني مصاب بالسكري، وهو المسبب الرابع للوفيات بين الفلسطينيين بعد أمراض القلب الوعائية والسرطان وأمراض الدماغ الوعائية.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الصحة والبيئة:

بتنظيم من الجمعية الفلسطينية لأمراض الغدد الصم والسكري ومستشفى المطلع، انعقاد المؤتمر الرابع لأمراض الغدد الصم والسكري في مدينة القدس

إستمرار تبرع البنك لمركز بيتنا التابع لجمعية أصدقاء المريض الخيرية

رعاية بعثة طبية تزور فلسطين سنوياً لأجراء عمليات للمرضى جنباً الى جنب مع أطباء فلسطينيين في شتى المجالات الطبية، وذلك ضمن اتفاقية البنك مع اتحاد أبناء رام الله – أمريكا

التبرع لمركز خالد الحسن لعلاج أمراض السرطان

رعاية فعاليات ركوب الدراجات الهوائية بالشراكة مع شركة ماب – مساعدات طبية للفلسطينيين.

تقديم دعم لمستشفى الكلى التابع لمجمع فلسطين الطبي.

بتنظيم من جامعة الأزهر – قطاع غزة، انعقاد المؤتمر الدولي الطبي الأول لكلية الطب بمشاركة محلية ودولية واسعة.

الثقافة والفنون

ارتأى البنك تعزيز ودعم النشاطات والحركة الثقافية في فلسطين عبر دعم العديد من الرعايات لمختلف الفعاليات الثقافية التي تجسد هويتنا وتضيء ذاكرتنا، بالإضافة الى تكريم مبدعينا ومبتكرينا وشعرائنا. ومن أهم المشاريع الثقافية للعام 2018 :

دعم المتحف الفلسطيني:

ضمن الشراكة مع المتحف الفلسطيني، تقديم دعم لمعرض" غزل العروق: عين جديدة على التطريز الفلسطيني، حيث عمل المعرض على تكوين صورة شاملة لتاريخ فلسطين المادي من خلال عرض مجموعة من الأثواب والحلي التاريخية والملصقات واللوحات والصور الأرشيفية والأغاني والمواد الأدبية والفيديو وتم تنظيم عدد من الانشطة والفعاليات طوال فترة المعرض.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الثقافة والفنون:

الإستمرار بتقديم الدعم لمعهد إدوارد سعيد الوطني للموسيقى، وذلك برعاية العديد من العروض الثقافية والموسيقية.

إستمرار دعم البنك لمركز يبوس الثقافي

إستمرار المساهمة في دعم أنشطة فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية

بالشراكة مع كلية دار الكلمة الجامعية للفنون والثقافة، استمرار رعاية كل من جائزتي اسماعيل شموط للفن التشكيلي وكريمة عبود للتصوير الفوتوغرافي.

الاستمرار في دعم فعاليات المكتبة المتنقلة بالشراكة مع مؤسسة القطان

بتنظيم من وزارة الثقافة الفلسطينية، دعم معرض فلسطين الدولي للكتاب

دعم العشاء الخيري الخاص بمؤسسة رواق / مركز المعمار الشعبي

التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين

تتشعب الجوانب التنموية في فلسطين لتشكل خططاً لمشاريع تساهم في تعزيز النمو، والمساهمة في التخفيف من حدة البطالة. أما خارج الوطن، فقد طالت يد البنك لتشمل تقديم دعم للفعاليات التي تستقطب فلسطينيين مغتربين في العالم العربي ايضاً، لإحداث نقلة نوعية على صعيد تطوير الاقتصاد والمشاريع الأخرى، ومن أهم مشاريع التنمية والشؤون الاقتصادية بالتعاون مع دائرة علاقات المغتربين للعام 2018 :-

مشروع البيارة

واصل بنك فلسطين تنفيذ مشروع "حدائق البيارة"، في جميع المحافظات الفلسطينية ليوفر مكاناً آمناً للأطفال يتلاءم مع احتياجاتهم الترفيهية وصحتهم البدنية، بمساهمة مؤسسات شريكة في داخل الوطن وخارجه، منها مؤسسة التعاون ومؤسسة منى وباسم حشمه والجمعية الخيرية المتحدة للأراضي المقدسة ، حيث تم تشييد 32 بيارة حتى الان في 11 محافظة فلسطينية. وقد تم تنظيم العديد من الفعاليات الترفيهية للأطفال بعنوان "يلا نروح ع البيارة" في عدد من البيارات.

ومن الرعايات الأخرى في مجال التنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين

استمرار التبرع لمعهد أبحاث السياسات الإقتصادية الفلسطيني (ماس)، حيث تعمل في مجال التنمية الاقتصادية وتعزيز المشاركة العامة في صياغة القرارات والسياسات الاقتصادية والاجتماعية في فلسطين.

استمرار رعاية الحفل الخيري "المقلوبة" في تشيلي، والذي يذهب جزء من ريعه لدعم مشاريع ومبادرات تخص الأطفال في فلسطين

استمرار دعم مؤسسة الدراسات الفلسطينية وإطلاق موسوعة "بلادنا فلسطين" للمؤرخ مصطفى مراد الدباغ

تحت رعاية وزارة السياحة والآثار وبتنفيذ من مركز حفظ التراث الثقافي – بيت لحم، افتتاح مبنى دار الصباغ ليحتضن مركز دراسات وأبحاث المغتربين في بيت لحم، حيث تم تأثيث وتجهيز المبنى بدعم من البنك.

المساعي الانسانية

في المجالات الإنسانية، استمر البنك في تقديم المساهمات الإنسانية داخل الوطن وخارجه، ليتبنى عدة برامج ومشاريع وشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تكفل الأيتام والأطفال وذوي الأحتياجات الخاصة ومساعدة الحالات الإجتماعية. ومن أهم مشاريع المساعي الانسانية للعام 2018:

رعاية برنامج "وجد" لكفالة الأيتام

قدم البنك رعايته لبرنامج "وجد" الذي صمم لمساعدة أيتام الحرب الأخيرة عام 2014 على قطاع غزة، وصل عدد المستفيدين من خدماته خلال هذا العام الى 2070 يتيم و644 عائلة، من خلال تنفيذ عدد من المشاريع في عدة مجالات شملت التعليم والصحة وتمكين الشباب والأمهات، ومتابعة أطفال مقيمين في مراكز الإيواء (معهد الأمل للأيتام وقرية SOS). وقد تم تنفيذ الأنشطة في عدد من المراكز المجتمعية موزعة في محافظات القطاع وفقاً للتوزيع الجغرافي للأيتام. حيث تقوم مؤسسة التعاون بتنفيذ المشروع بدعم من صندوق قطر للتنمية ومساهمة بنك فلسطين وصندوق الحاج هاشم عطا الشوا للوقف الخيري.

ومن الرعايات الأخرى في مجال المساعي الإنسانية

مساهمة بنك فلسطين في رعاية الأسر المحتاجة في قطاع غزة من خلال جمعية عطاء فلسطين ومؤسسة التعاون في المجتمع المدني خلال شهر رمضان.

تمكين المرأة

شكل الأهتمام بالمرأة الفلسطينية أستراتيجية هامة من أهتمام البنك ونشاطاته التي هدفت لتشجيعها على المشاركة الفاعلة في الحياة الإجتماعية والإقتصادية بقطاعاتها المختلفة. ففضلاً عن إطلاق برامج مصرفية ومالية تساعدها على الدخول في معترك الحياة الإقتصادية، قام البنك بتنفيذ حملات لتوعيتها بمختلف المجالات الثقافية والصحية والإجتماعية وغيرها، والذي انعكس إيجاباً على المجتمع بكافة قطاعاته. ويرى البنك بأن تطور المجتمعات يأتي عبر تمكين المرأة وإتاحة المجال لدور أكبر للنساء للمشاركة في مختلف مجالات الحياة الإجتماعية والإقتصادية. ومن أهم مشاريع تمكين المرأة للعام 2018 :-

إطلاق العيادة المتنقلة للكشف المبكر عن سرطان الثدي

أطلق بنك فلسطين ضمن برنامج فلسطينية أول عيادة وردية متنقلة متخصصة بالكشف المبكر عن سرطان الثدي حيث تم إطلاقها من خلال مركز دنيا لأورام النساء/جمعية لجان العمل الصحي وذلك ضمن أول ماراثون موسيقي في فلسطين بالشراكة مع فرقة الثلاثي جبران الفلسطينية العالمية. هذا وقد أطلق البنك وضمن برنامج فلسطينية مع شركائه (مؤسسة لجان العمل الصحي/ ومركز دنيا المركز التخصصي لأورام النساء في الضفة، ومركز العون والأمل لمرضى السرطان في قطاع غزة) حملة أكتوبر للتوعية بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي تحت شعار "الكشف المبكر.. حياة" والتي تأتي ضمن الحملة العربية السنوية لمحاربة هذا المرض. حيث أقيمت الفعاليات في الضفة الغربية بمحافظة الخليل بمشاركة عدد كبير من المؤسسات والفعاليات في المدينة إلى جانب النساء اللواتي حضرن إلى دوار بن رشد وسط المدينة من مختلف المحافظات الأخرى وسط حضور رسمي.

أما في قطاع غزة، فقد نظم البنك مع شريكه في المحافظات الجنوبية (مركز العون والأمل لرعاية مرضى السرطان) مهرجاناً حاشداً، تخلله فعاليات توعوية وكلمات لمركز العون والأمل وبنك فلسطين من خلال مداخلة للسيدة منى رحمة إحدى موظفات البنك، إحدى الناجيات من سرطان الثدي والتي توفيت العام الماضي (رحمها اللّه)، والسيدة ايمان شنن مديرة المركز.

ومن الرعايات الأخرى في مجال تمكين المرأة

المساهمة في دعم برنامج تمكين الأسرة التابعة لمنظمة قرى الأطفال SOS فلسطين

الأستثمار المجتمعي وقياس الأداء عبر الأرقام والمعطيات:

تحقيق التوازن ما بين الخدمات التجارية والشمول المالي

من خلال إستثماراتنا المجتمعية ومن خلال خدماتنا التسويقية عبر الشمول المالي، نسعى دوما الى تحقيق التوازن ما بين الأرباح التجارية والمردود المعنوي الشمولي. حيث نسعى إلى تحقيق التوازن ما بين الخدمات التجارية والمسؤولية الإجتماعية، ولذلك تم إطلاق العيادة الوردية المتنقلة بالشراكة مع اتحاد لجان العمل الصحي من خلال إقامة ماراثون موسيقي إستثنائي لجمع التبرعات اللازمة من أجل العيادة الوردية المتنقلة للوصول إلى أكبر عدد ممكن من النساء وعمل فحص مبكر لمرضى سرطان الثدي الذي يساهم في نسبة شفاء ٪98. كما تم في نفس العام إطلاق " بنكي رحال"، وهي حافلة مصرفية متنقلة تصل الى عدد كبير من سكان المناطق البعيدة عن فروع ومكاتب البنك، وذلك تماشياً مع تطبيق الريادة في التكنولوجيا الرقمية والشمول المالي.

نسعى إلى التوازن بين القيم الإجتماعية والحداثة المصرفية.

العلامة التجارية الجديدة:

منذ ثلاثة و عشرون عاما، وجيلاً بعد جيل، يداً بيد صنعنا النجاح، بعزيمة و إصرار مستمرون بالعطاء، نعمل دائما على مواكبة كل ما هو جديد و بما يتلاءم مع أسلوب الحياة و التطور التكنولوجي على مختلف مناحي الحياه و تماشيا مع توجهات مجلس إدارة البنك نحو مستقبل افضل للصيرفة الإسلامية.

وجاء إستحداث الشعار ليعبر عن توجهات وأهداف البنك فالعلامة التجارية الجديدة هي مفهوم جديد لخدمات وبرامج الصيرفة الحديثة.

الشكل العام للشعار

السرعة، التكنولجيا، القوة، الحكمة في صورة ترمز لأصل عريق من أصول الشريعة الإسلامية متمثلة في الشعار الجديد "البراق" إيمانا منا بضرورة ترسيخ فكرة الصيرفة الإسلامية.

ما هو البراق ؟

البراق: هو اسمُ الدابة التي ركبها رسول اللّه " صلى اللّه عليه وسلم" ليلة أُسرِي به إلى المسجد الأقصى، وقد اشتُق اسم البراق من البرق لسرعته، وقيل سُمّي بذلك لشدّة صفائه ووضوح ألوانه وتلألئها.

الألوان:

مزجنا 5 الوان دلالة على التنوع والشمولية ، اللون الأخضر الزاهي و يعبر عن الشباب و الحيوية ، اللون الأصفر و يعبر عن الشغف و الحداثة، اللون الرمادي يرمز إلى الاعتدال و الاستقرار، اللون البنفسجي يوحي بالحكمة و القوة واما اللون البرتقالي فإنه يعكس السعي الدائم نحو الإبداع.

البنك الاسلامي العربي:

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة رام اللّه وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة اثنان وعشرون فرعاً ومكتباً وبالإضافة الى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي)، كما لايوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2018/12/31.

الرؤية:

ترسيخ وتعميق العمل بالنظام المصرفي الإسلامي كخيار أول، والقيام بدور فعال في النهوض بالاقتصاد الفلسطيني وتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية، وتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية وذات جودة عالية ومنافسة.

رسالة البنك:

يسعى البنك إلى تلبية الاحتياجات المصرفية المتنوعة للمتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء والتي تضاهي أو تفوق متطلباتهم وتوقعاتهم بما يضمن تحقيق أفضل العوائد الممكنة للمساهمين والمودعين على أساس يتسم بالثبات والاستقرار، وتقديم خدمات مصرفية إسلامية باستخدام وسائل التكنولوجيا والاتصالات الحديثة استجابة لمتطلبات التطور والإبداع والمنافسة وتنوع رغبات العملاء، واستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

الأهداف الاستراتيجية:

الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها

تعزيز الشمول المالي

تعزيز تمويلات الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر

تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية

البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

أداء البنك:

أن حجم البنك نما خلال أخر 5 سنوات بشكل ملحوظ بكافة بنوده الرئيسية، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 587 مليون دولار وبنسبة نمو بلغت (125 ٪), وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 490 مليون دولار وبنسبة نمو بلغت (257 ٪)، وودائع العملاء بما يقارب 476 مليون دولار وبنسبة نمو بلغت (128٪)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 7.1 مليون دولار خلال العام 2018.

البند	2014	2015	2016	2017	2018
الموجودات	562	651	794	1,041	1,062
التمويلات المباشرة	247	311	430	561	682
ودائع العملاء	426	517	624	791	848
صافي الأرباح	4.1	5.2	6.2	6.4	7.1

خدمات ومنتجات جديدة:

شبكة الفروع والصرافات

عمل البنك على توسيع شبكة فروعه وصرافاته خلال العام 2018 ، حيث تم تجهيز وافتتاح أربع فروع جديدة (فرع النصيرات، فرع الرمال، فرع بيتونيا، مكتب أريحا) بالإضافة الى مكتب تمثيلي في الامارات العربية المتحدة (إمارة دبي) ووصلت بذلك عدد الفروع إلى 23 فرع ومكتب بالإضافة إلى 55 صراف آلي منتشرة في كافة محافظات الوطن.

مكتب تثميلي في دبي

طموح البنك الإسلامي العربي لم يتوقف عند استحداث خدمات و برامج فقط وإنما بالتوسع و الانتشار على المستوى المحلي و العالمي ليَسطع اسم البنك على المستوى العالمي كإضافة نوعية لمستوى الخدمات و تقديرا للعملاء و من اهم أهداف التوسع الخارجي هو تقديم الخدمات للجالية الفلسطينية "الفلسطينيين المغتربين" و تشجيعهم على الاستثمار المحلي للمساعدة على النهوض و تنمية الاقتصاد الفلسطيني من خلال خدمات المكتب التمثيلي الاستشارية بخصوص الاستثمارات.

بنكي ع الطريق

إيمانا من البنك بأهمية الوصول لكافة شرائح المجتمع ، وأن الوصول للعملاء في كافة المناطق يحتاج إلى أفكار خلاقة وجديدة فقد بادر البنك بتجهيز الفرع المتنقل)بنكي ع الطريق) وهو عبارة عن مركبة مجهزة بالأدوات اللازمة لتقديم الخدمات البنكية في المناطق النائية والريف الفلسطيني والأماكن التي لا يوجد فيها فروع أو خدمات بنكية ويمكن تقديم الخدمات البنكية لكافة الأفراد بمختلف فئات المجتمع.

الأنترنت والموبايل بانك :

تم تطوير خدمات الأنترنت والموبايل البنكي وإطلاق النسخة الجديدة منهما بحيث يمكن للعملاء إجراء العديد من العمليات وطلب الخدمات دون الحاجة إلى زيارة الفرع ومن اهم هذه الخدمات:

- الاستعلام عن أرصدة الحسابات وأرصدة البطاقات
- كشف حساب للحركات التي تمت على الحساب وعلى البطاقات
- طلب فتح حساب فرعي وطلب دفتر شيكات
- دفع الفواتير و خدمة التحويل الفوري والدفع لصديق
- الاطلاع على أسعار العملات

موقع الكتروني جديد

عمل البنك خلل العام على تطوير الموقع الإلكتروني الجديد والذي يعكس علامة البنك التجارية الجديدة من ناحية التعدد في الألوان والبساطة والشباب والسهولة واصبح الموقع الإلكتروني تفاعلياً من حيث الطلبات والتواصل مع البنك وتصفح المعلومات، وكما تم تعديل النطاق الإلكتروني ليصبح WWW.AIB.PS

بطاقة المشتريات

أطلق البنك بطاقة المشتريات الجديدة والتي تمكن العملاء من التسوق عبر الأنترنت بشكل رئيسي ويمكن أيضا للعملاء استخدامها في عمليات الشراء العادية عبر نقاط البيع والصرافات الآلية المنتشرة في فلسطين وتتميز هذه البطاقة بدرجة الأمان والسرية العالية وتصميمها المميز الذي يعكس الطابع الإسلامي.

حساب توفير عشرة ومية

تعزيزاً لمفهوم الشمول المالي وتقديرا لعملاء البنك اطلق البنك في العام 2018 حملة توفير عشرة ومية والتي شملت ميزات تنافسية عديدة مثل الحد الأدنى المطلوب لفتح الحساب و البالغ $100 دولار فقط وهذا المبلغ يتيح ويشجع كافة العملاء على فتح حساب توفير، بالإضافة إلى جائزة يومية بقيمة 10,000 الأف شيكل وجائزة شهرية بقيمة 100,000 الف شيكل، بالإضافة لمنح بطاقة مشتريات مجاناً للعملاء الذين يقومون بفتح حساب توفير جديد أو تغذية حسابهم القائم.

الجوائز التي حصل عليها البنك:

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2018 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2017 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

جائزة البنك الأقوى في فلسطين في العام 2017 حسب تصنيف اتحاد المصارف العربية من حيث المساهمة في تطوير الرفاه الاجتماعي والمسؤولية الإجتماعية.

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2016 حسب تصنيف مجلة Global Finance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2012 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2011 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2010 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2009 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

مجموعة بنك فلسطين
شركة الوساطة للأوراق المالية

شركة الوساطة للأوراق المالية

شركة الوساطة للأوراق المالية هي شركة تابعة لبنك فلسطين البنك الوطني الأول والأكثر انتشاراً في فلسطين، وهي بذلك تجمع بين حداثة التقنيات الرقمية المستخدمة وعراقة المؤسسة المالية. تأسست الشركة في فلسطين في عام 2005 برأس مال قدره 3,560,000 دولار أمريكي حيث أمتلك بنك فلسطين ٪87 من رأس مال الشركة في ذلك الحين، وفي بداية العام 2018 قام البنك برفع رأس مال الشركة إلى 5,000,000 دولار أمريكي مدفوعة من طرفه، لتصبح الشركة مملوكةً بالكامل لبنك فلسطين، وتعكس هذه الخطوة مدى ثقة المؤسسة الأم بشركاتها التابعة وأستثمارها المتواصل بها. وقد باشرت الشركة أعمالها في بداية العام 2007 بعد حصولها على عضوية بورصة فلسطين وهي حاصلة على ترخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - وهي الجهة الرقابية المنظمة لأعمال الشركات الأعضاء في بورصة فلسطين- للقيام بكل من الخدمات التالية:

- **الوساطة المالية لحساب الغير**
- **الوساطة المالية لحسابه**
- **مستشار مالي " وهي رخصة ممارسة اعمال و نشاطات مستشار مالي لإدارة المحافظ الاستثمارية للمستثمرين "**
- **أمين اصدار**
- **مدير اصدار**

بالإضافة إلى عملها الرئيسي في الوساطة المالية للمستثمرين في بورصة فلسطين، توفر الشركة التداول لمستثمريها في عدد من البورصات الإقليمية والدولية المختارة بما فيها بورصة عمان وبورصة مصر وسوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية والأسواق الأمريكية.

تهدف شركة الوساطة للمحافظة على تقدمها وهي المؤسسة المالية الاستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالاضافة إلى إلتزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها. تتميز الشركة بمواردها المتنوعة و من ضمن هذه الموارد خبرات كوادرها و تسخير كافة إمكانياتها لتوفير كل ما يحتاجه المستثمر للنجاح وتوفير الوقت والجهد لأتخاذ القرار الاستثماري السليم، و ذلك من خلال:

- كادر مهني مسؤول وعلى درجة عالية من الكفاءة و التدريب.
- استخدام و توظيف أفضل وأحدث تقنيات التداول المتوفرة اقليمياً و عالمياً.
- توفير المعلومة اللازمة بدقة و في الوقت المناسب للمستثمرين.
- الحفاظ على مبادئ السرية التامة في التعامل مع بيانات المستثمرين وتداولاتهم.

لا يقتصر عمل الوساطة على ثلاث مواقع فقط- من خلال فروعها في كل من رام الله وغزة و خانيونس- بل تستفيد الشركة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم والبنك الأكثر أنتشارا في فلسطين" للوصول إلى معظم المناطق الحضرية والريفية في فلسطين، وايضاً عبر برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين.

إنجازات العام 2018

تم الأنتهاء من تنفيذ المرحلة التجريبية لمشروع -Multi Markets- والتي بدأت بالفعل بتقديم خدمات الوساطة في عدة أسواق جديدة، منها أسواق الولايات المتحدة الأمريكية الرئيسية، بالإضافة الى دول اقليمية وبأسعار وتكنولوجيا تنافسية. وحاليا المشروع في مراحله النهائية وقد اضافت هذه الخطوة بالفعل قيمة مضافة مهمة جداً نحو فتح أبواب وفرص جديدة للمستثمرين، وإتاحة الفرصة لهم للتداول بقاعدة عريضة جدا من المنتجات الاستثمارية الحديثة بما فيها منتجات غير متوفرة بسهولة للتداول الأمن "للمستثمر الفلسطيني". و من اهم الانجازات في هذا السياق، انه تم بالفعل تزويد مستثمري الوساطة بتطبيق إلكتروني يدعم أجهزة المحمول وأجهزة الكمبيوتر الشخصية وغيرها من أنظمة التشغيل من خلال تطبيق ويب، و بأسعار رمزية جداً، مما يميز شركة الوساطة للأوراق المالية بشكل كبير عن باقي الشركات العاملة في قطاع الأوراق المالية الفلسطيني.

أفضل وسيط في فلسطين

حصلت شركة الوساطة للأوراق المالية على جائزة أفضل وسيط في فلسطين للعام 2018 ، ضمن جوائز الشرق الأوسط المصرفية 2018 الخاصة بمؤسسة EMEA Finance العالمية والتي تمثل انجاز كبير يسلط الضوء على حقيقة وجود سوق للاستثمار، ومؤسسات عالية المستوى تعمل لتمثيل فلسطين في الخارج بصورة مشرقة. هذا ومن الجدير بالذكر أنها ليست المرة الأولى لشركة الوساطة لاستحواذها على هذه الجائزة المهمة، فقد حصلت عليها بالفعل لعدة مرات على التوالي من قبل، وأيضاً حصلت في السابق على جوائز اخرى عديدة ، و تتطلع قدماً إلى مواصلة استحقاق هذه الجوائز.

المستثمرين الجدد

حافظت شركة الوساطة للسنة الحاديه عشر على التوالي منذ تأسيسها ، على المركز الأول بين شركات الوساطة الفلسطينية من حيث الإستحواذ على المستثمرين الجدد عبر فتح عدد 776 حساب جديد خلال عام 2018. بحيث تم التركيز في عام 2018 على إستقطاب مستثمرين جدد من الفلسطينيين المغتربين، وذلك بناءً على إستراتيجية مجموعة بنك فلسطين لتقوية جذور المغتربين وتعزيز إستثماراتهم و أملاكهم في بلدهم الأم فلسطين.

حجم و قيمة التداول

بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الأقليمية للعام2018 ما يقرب من 277 مليون سهم، وبقيمة تداول بحدود 115 مليون دولار أمريكي من خلال مايقارب 11,700 صفقة. في حين وصلت القيمة السوقية للأسهم تحت سيطرة الشركة الى ما يقرب من 502 مليون دولار في نهاية كانون الأول من العام 2018.

برنامج متميز لتنمية الموارد البشرية –

من أفضل الاستثمارات لدى الوساطة هو استثمارها الدائم والمميز في الكادر المهني الخاص بها، و ذلك في سبيل الحفاظ على مكانتها التي نافست و حصلت عليها كأفضل وسيط في فلسطين ، كان من الضروري الأستمرار بالتركيز على دعم التنمية المهنية للموظفين عبر إلحاقهم بأفضل برامج مهنية دولية معتمدة ومطلوبة من قبل هيئة سوق رأس المال. لهذا السبب نجد أن معظم موظفيها منخرطون في برامج دراسية مهنية متنوعة ، بالتنسيق مع مركز CISI "المعهد المعتمد للأوراق المالية والأستثمار" ومقره UK لندن لإكتساب الخبرة الدولية في الأسواق العالمية وإدارة الأصول.

وحتى نهاية العام 2018، يوجد لدى شركة الوساطة ثلاثة عشر موظف حاصلون على شهادات "وسطاء معتمدون" ، و بالتالي مازالت شركة الوساطة هي الشركة الأولى في قطاع الأوراق المالية في فلسطين من حيث عدد الموظفين الحاصلين على شهادات مهنية من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية. يذكر أن البرنامج مستمر و قد حصل ستة من هؤلاء الوسطاء المعتمدين على شهادة"-Glob al Securities" الدولية المعتمدة التي تؤهل حاملها للحصول على ترخيص مدير تداول.

ويجدر بالذكر أن أربعة موظفين قد حصلوا على الشهادة "Wealth Management" و التي تؤهل حاملها ممارسة أعمال إدارة الاستثمار و الثروات. بناءً على ذلك تم البدء بتفعيل نشاط إدارة المحافظ الأستثمارية والثروات، من خلال قسم إدارة المحافظ و تقوم شركة الوساطة حالياً بإدارة عدد من المحافظ الاستثمارية " المدارة"، وتسعى جاهدة لزيادة عدد المحافظ المدارة لديها وتوعية المستثمرين بهذا المجال وكيفية تحقيق الأستفادة القصوى منه.

الإيرادات التشغيلية

وتتميز شركة الوساطة منذ تأسيسها بأن إيراداتها الرئيسية السنوية "إيرادات تشغيلية"، مقارنة بشركات الوساطة الأخرى.

الشمول المالي و التوعية الاستثمارية –

نظمت شركة الوساطة كعضو في اللجنة الوطنية للإدماج المالي في فلسطين، العديد من ورشات العمل التوعوية في جميع أنحاء فلسطين بهدف الوصول الى معظم شرائح المجتمع الفلسطيني ضمَت فئات متنوعة منها رجال الأعمال مع التركيز على فئات الشباب والنساء من طلاب المدارس والجامعات لنشر ثقافة الاستثمار في فلسطين. وايضاً في سياق التوعية الاستثمارية قامت كوادر الوساطة بإعداد دراسات ومطبوعات عديدة حول دراسة الاستثمار في شركات بورصة فلسطين، وبعض الأسواق الاقليمية، ومقترحات للتداول، وغيرها من المنشورات التي تساهم في دعم هذا المجال وتوثيق الخبرات لتنتشر الفائدة، ومازالت الأنجازات في هذا السياق مستمرة.

وتقدم الشركة العديد من الخدمات المجانية كإرسال رسائل قصيرة بأسعار الأغلاقات اليومية والأستفسار عن أرصدة الحسابات الكترونيا إضافة لخدمات أخرى الهدف منها خدمة المستثمرين وإبقاؤهم على أطلاع على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية لأتخاذ القرار الإستثماري السليم.

مجموعة بنك فلسطين
شركة PalPay

شـــركة بال بـــي PalPay ذراع بنـــك فلســـطين فـــي مجال التكنولوجيا المالية والرقمية

المشغل الأول للمدفوعات الالكترونية في فلسطين، تعمل شركة PalPay في مجال الدفع والتحصيل الإلكتروني لمختلف أنواع الخدمات من اتصالات، كهرباء، مياه، إنترنت، جامعات، مدارس، أقساط القروض الصغيرة، شحن الهواتف النقالة وغيرها بالإضافة إلى تقديم أنظمة مختصة في إدارة برامج المساعدات الإنسانية المقدمة من المؤسسات الإغاثة الإنسانية. وبلغ عدد الشركات ومزودي الخدمات المتعاقدين مع شركة PalPay سنة 2018 أكثر من 80 شركة ومؤسسة، ويشكل التسديد لهذه الشركات والمؤسسات النسبة الأكبر من إجمالي تحصيلها حيث يصل في بعض الشركات إلى مستوى تحصيل 100٪ من إجمالي تحصيلها من خلال نظام PalPay دون وجود أي أخطاء أو خروقات على النظام.

في 2018 كان معدل الحركات المنفذة من خلال أنظمة PalPay أكثر من 1.37 مليون حركة شهرياً، حيث بلغت قيمة المبالغ المحصلة من خلال أنظمة PalPay في سنة 2018 إلى 796 مليون شيكل، أي بزيادة مقدراها 6٪ مقارنة بسنة 2017.

PALPAY®

من أهم قنوات الدفع والتحصيل لشركة PalPay والتي تستهدف المواطنين خارج نطاق الخدمة المصرفية هي مراكز التسديد المعتمدة، والمنتشرة في جميع أنحاء الضفة الغربية وقطاع غزة، إذ تقدم شركة PalPay خدمات التعاقد وتركيب أجهزة التفويض الالكتروني وصيانتها لهذه المراكز، والتي تعزز ثقافة الدفع الالكتروني والتخفيف من استخدام النقد. وقد قامت شركة PalPay بتطوير وأستحداث أنظمة دفع الكترونية جديدة تستهدف المواطنين أصحاب الحسابات البنكية من خلال أستخدام أنظمة البنوك المتعاقدة مع شركة PalPay، من خلال تطبيق الانترنت البنكي والموبايل البنكي، والذي يتيح للمواطن الإستعلام والدفع لمختلف أنواع الفواتير وشحن أرصدة الهواتف مباشرة من خلال حسابه البنكي.

وتماشياً مع التطور والتقدم المستمر في مجال التنكولوجيا المالية والرقمية، قامت شركة PalPay بتطوير حلول عملية لتلبية متطلبات وإحتياجات السوق من خلال إصدار "تطبيق محفظتي" وهو عبارة عن محفظة الكترونية يستطيع من خلالها المستخدم الاستفادة من خدمات شركة PalPay المختلفة من (تسديد فواتير، شحن أرصدة هواتف نقالة، شحن عدادات الكهرباء مسبقة الدفع، تسديد أقساط مؤسسات وجامعات وغيرها) ويتم شحن رصيدها من خلال مراكز التسديد المعتمدة أو من خلال الحساب البنكي للمواطن عن طريق القنوات الالكترونية الخاصة بالبنوك المتعاقدة مع شركة PalPay، أو من خلال بطاقات الائتمان، والتحويل من شخص إلى آخر.

وتوفر شركة PalPay عدة خدمات دفع تتيح لمستخدم المحفظة التمتع بها، مثل:

- تسديد مختلف أنواع الفواتير من اتصالات وهاتف نقال وكهرباء ومياه وانترنت.
- شحن أرصدة الهواتف النقالة
- تسديد أقساط الجامعات والمدارس
- تسديد أقساط القروض الممنوحة من مؤسسات الإقراض الصغير
- شراء قسائم الكترونية لخدمات اونلاين (Amazon, eBay, Face-book, Google Play, iTunes, Xbox, PlayStation...)
- شراء قسائم الكترونية لمنتجعات ومطاعم ونوادي
- التسوق عبر الانترنت
- تحويل بين حسابات المستخدم: التحويل بين العملات
- الدفع إلى صديق
- الدفع إلى تاجر
- السحب النقدي
- طلب بطاقة فيزا

وغيرها من الخدمات الأخرى المميزة.

صندوق ابتكار
IBTIKAR FUND

يستمر صندوق ابتكار في دعم رسالة بنك فلسطين في الريادة الرقمية، حيث يعتبر بيئة حاضنة لإبتكار الأفكار والتشبيك ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، من أجل النهوض بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين.

في عام 2018 قام صندوق ابتكار بتمويل 3 مشاريع جديدة بالإضافة إلى متابعة الأستثمار في 8 شركات أخرى. تقوم هذه الشركات بخدمة السوق الفلسطيني وتلبية احتياجاته، بالإضافة الى التوسع الدولي وتقديم خدمات في شتى القطاعات والمجالات ومنها: العقارات، التجارة الإلكترونية، المواصلات وخدمات التعليم المبكر في العالم العربي والولايات المتحدة.

يقدم صندوق ابتكار عبر أستثماراته التمويل اللازم للشركات الناشئة والريادية للتوسع داخل وخارج فلسطين، حيث إن توفير مثل هذا الدعم سيؤدي إلى خلق فرص عمل جيدة، حيث أن عدد القوى العاملة في الشركات الممثلة لمحفظة الأستثمارات من صندوق ابتكار وصل الى اكثر من 200 موظف وموظفة، بنسبة 30٪ اناث و50٪ اقل من عمر الثلاثين عاما.

يعمل الصندوق على تغطية فجوة هامة على صعيد التمويل في فلسطين، حيث أن التمويل الذي يوفره الصندوق لرواد الأعمال هو الأكبر حجما مما يمكن أن يقدمه التمويل متناهي الصغر، لكنه أقل حجما مما يمكن أن تقدمة صناديق رأس المال المجازفة او المصارف.

أكثر من 200وظيفة عبر الاستثمار في 22 شركة ناشئة داخل فلسطين

الشركات التي استثمر بها صندوق ابتكار

تطبيق يزود معلومات آنية موثوقة عن الوضع الامني

RedNow

الشركة المتخصصة بتحليل السوق العقاري في الولايات الأمريكية المتحدة

MASHVISOR

الشركة المتخصصة في تطبيق الألعاب على الهواتف الخلوية

Play3arabi

الشركة المتخصصة بتطبيق ركاب لسيارات الأجرة

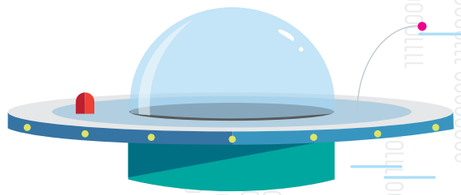
ركاب

الشركة المتخصصة بمبيعات الاكسسوارات الرجالية عبر الموقع الإلكتروني

Mecal

الشركة المتخصصة في التوظيف ألكترونياً

SocialDice
The Art of Hiring



السيد/ رشدي محمود الغلاييني
المدير العام
بكالوريوس اقتصاد وعلوم كمبيوتر
الجامعة الأمريكية - القاهرة 1986
تاريخ الميلاد: 1962/05/26
تاريخ بداية العمل: 1989

السيد / علاء الدين محمد آل رضوان
نائب المدير العام
بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق - سوريا 1992
ماجستير إدارة الأعمال – جامعة فان هولند 2012
تاريخ الميلاد: 1965/06/22
تاريخ بداية العمل: 1993

السيد/ وائل عبد اللطيف الصوراني
مدير إدارة أعمال غزة
بكالوريوس أحياء وكيمياء - جامعة صنعاء – اليمن 1993
تاريخ الميلاد: 1967/02/07
تاريخ بداية العمل: 1995

السيد/ حاتم غالب حسن مصطفى
مدير إدارة متابعة ورقابة الائتمان
بكالوريوس إدارة اعمال
Winona State University 1984
تاريخ الميلاد: 1961/01/04
تاريخ بداية العمل: 1994

السيدة/ سوزان جورج خوري
مديرة إدارة المخاطر
بكالوريوس رياضيات وإدارة أعمال
جامعة لندن – المملكة المتحدة 1983
تاريخ الميلاد: 1961/06/02
تاريخ بداية العمل: 2012

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

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

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

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

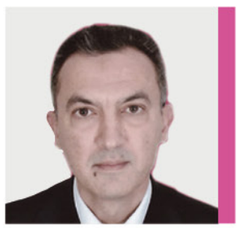
السيد/ كامل عارف كامل حسيني
مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين
ماجستير إدارة أعمال
The American University, Washington,D.C. 1990
تاريخ الميلاد: 11/ 1966/02
تاريخ بداية العمل: 2016

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

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

السيدة/ رايه محسن ديب يوسف "سبيتاني"
مديرة إدارة تطوير الاعمال والشمول المالي
ماجستير العلاقات الدولية
King's College London 2006
تاريخ الميلاد: 1983/08/11
تاريخ بداية العمل: 2011

السيد/ صقر محمود جندية
رئيس دائرة مراقبة الامتثال
بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
جامعة الاسكندرية – مصر 1972
ماجستير تجارة واقتصاد
جامعة بنها – مصر 1990
تاريخ الميلاد: 1949/02/01
تاريخ بداية العمل: 2009



السيد/ حسن العفيفي
مدير إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات
بكالوريوس هندسة صناعية – جامعة روزفلت - شيكاغو – الولايات المتحدة 1985
بكالوريوس انظمة معلومات – جامعة روزفلت - شيكاغو – الولايات المتحدة 1985
تاريخ الميلاد: 1962/06/12
تاريخ بداية العمل: 2015

السيد/ خميس فوزي عصفور
المستشار القانوني
بكالوريوس حقوق - جامعة الإسكندرية – مصر 1975
تاريخ الميلاد: 1952/05/29
تاريخ بداية العمل: 1979

السيد / هاشم هاني الشوا
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين
بكالوريوس هندسة – جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ العضوية:2007

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

عضويات
عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF
عضو في المجلس الإستشاري للبنك الدولي حول النوع الإجتماعي والتنمية.
عضو مجلس أمناء جامعة بيت لحم – فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء

السيد/ ماهر جواد فرح
نائب رئيس مجلس الإدارة
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة القاهرة - مصر 1966
تاريخ الميلاد: 1945 /03/21
تاريخ العضوية: 2002

خبرات
1967 – 1970 مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية
1971 – 1975 مهندس في شركة إتحاد المقاولين – الكويت
1975 – 1977 مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج – أبو ظبي
1982 – 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدولية – الكويت
1997 – 2007 رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري- فلسطين
عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي

الأستاذ الدكتور/ هاني حسن نجم
عضو مجلس إدارة
دكتوراه في الهندسة - جامعة ليستر - المملكة المتحدة 1981
تاريخ الميلاد: 28/ 06/ 1952
تاريخ العضوية: 2004

خبرات
1981 باحث متقدم بجامعة ليستر - بريطانيا
1983 أستاذ في دائرة الهندسة الميكانيكية في جامعة بيرزيت -فلسطين
1993 - 1998 عميد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت - فلسطين
2004 مستشار للتخطيط والتطوير في جامعة الأقصى - فلسطين
2005 و2018 رئيس جامعة الأزهر - فلسطين
2006 منسق مشروع التعليم العالي المدعوم من البنك الدولي والاتحاد الأوروبي - فلسطين
أستاذ زائر للعديد من الجامعات الإقليمية والعالمية ومحكم للعديد من المشاريع المدعومة من الاتحاد الأوروبي.

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين القابضة
عضو مجلس ادارة هيئة التقاعد الفلسطيني
عضو مجلس ادارة مجلس تنظيم قطاع المياه- فلسطين
عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة – فلسطين.
عضو مجموعة اليورو أوسطية لاستخدام المياه العادمة – اسبانيا.
عضو مجلس أمناء جامعة الأزهر - فلسطين .
عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة - فلسطين .
عضو الهيئة العامة لمجلس الإسكان الفلسطيني.
عضو الهيئة العامة للمؤسسة المصرفية الفلسطينية.
زميل مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية الأمريكية

السيد / فيصل غازي الشوا
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 1992
ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت- الولايات المتحدة الأمريكية 2009
تاريخ الميلاد: 1968 /04/ 02
تاريخ العضوية: 2004

خبرات
مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين

عضويات
رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات – فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد - فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء – فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات "الوطنية موبايل" - فلسطين
2005 – 2009 عضو مجلس إدارة (أمين سر) جمعية رجال الأعمال - فلسطين
2006 – 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين - فلسطين
عضو رابطة المهندسين - (TBP) الولايات المتحدة الأمريكية
عضو اتحاد المقاولين - فلسطين
عضو نقابة المهندسين - فلسطين
عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية
عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي

السيد / طارق طاهر الشكعة
عضو مجلس إدارة

المؤهلات الأكاديمية
بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهايو -الولايات المتحده 1987
تاريخ العضوية: 2010

خبرات
1987 - 1989 شركة الشكعة للأدوية -فلسطين
1989 - 1999 شركة القدس للأدوية - فلسطين
2000 - 2005 شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين
2005 حتى تاريخه مدير عام شركة اللوتس للاستثمارات المالية - فلسطين

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة اللوتس للاستثمارات المالية - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للكيماويات - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية – فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمار (أبيك)

الحوكمة والهيكلية الإدارية
مجلس الإدارة

السيد / عبدالله قيس الغانم
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن شركة المهلب الكويتية العقارية
ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد للأعمال الدولية – 2005
بكالوريوس – علوم مالية ومصرفية – جامعة بوسطن - 1996

تاريخ الميلاد: 08/ 02/ 1976
تاريخ العضوية: 2014

خبرات
2012 - 2015 مدير ادارة الاستثمار – شركة آسيا للاستثمارات – الكويت
2011 2012- مؤسسة التمويل الدولية – دولة الإمارات المتحدة
2010 - 2011 بنك بوبيان – الكويت
2006 - 2010 بنك HSBC الكويت
2001 - 2006 شركة المهلب الكويتية العقارية – الكويت

السيد / طارق عمر العقاد
عضو مجلس إدارة
ممثل عن الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار
بكالوريوس في الاقتصاد– جامعة هارفرد - 1992
تاريخ الميلاد: 24/ 01/ 1971
تاريخ العضوية: 2014

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

عضويات
رئيس مجلس الإدارة لشركة سنيورة للصناعات الغذائية - الأردن
رئيس مجلس الإدارة لشركة يونيبال للتجارة العامة – فلسطين
رئيس مجلس الإدارة لشركة تليد للخدمات التجارية – السعودية
عضو مجلس ادارة منتدب لشركة التوريدات والخدمات الطبيةMSS - فلسطين
رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفلسطينية للسيارات – هيونداي – فلسطين
عضو مجلس إدارة في صندوق الاستثمار الفلسطيني PIF – فلسطين
عضو مجلس إدارة في الشركة الفلسطينية للكهرباء PEC - فلسطين
عضو مجلس إدارة في شركة فلسطين لتوليد الكهرباء PPGC - فلسطين
عضو مجلس إدارة ومجلس أمناء في مؤسسة الحسين للسرطان – الأردن
عضو مجلس أمناء في كنغز أكاديمي – الاردن
بالإضافة الى عضوية مجالس ادارات في العديد من الشركات الريادية في قطاعات الاستثمار، والصناعة، والتوزيع، والخدمات في فلسطين والاردن والسعودية.

السيدة/ لنا جمال أبو حجلة
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة الأمريكية – 1985
تاريخ الميلاد: 03/ 07/ 1963
تاريخ العضوية: 2014
ممثلة صغار المساهمين

خبرات
منذ عام 2003 المدير الاقليمي لمؤسسة مجتمعات عالمية في فلسطين
1986-2003 : نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة الانمائي- برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP

عضويات
عضو في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
عضو في مجلس إدارة شركة سند للصناعات الإنشائية
عضو في مجلس إدارة شركة مصادر لتطوير الموارد الطبيعية
عضو في مجلس إدارة مجموعة عمار العقارية
عضو في مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق
عضو في مجلس إدارة شركة فيتاس فلسطين للإقراض
عضو في مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية- ماس
عضو مجلس أمناء ألمؤسسة الفلسطينية للدبلوماسية العامة
عضو مجلس أمناء فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية
عضو في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف
عضو في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين
مؤسس ورئيس جمعية شباب يصنع المستقبل (شيم)
عضو في مؤسسة المدراء الرؤساء الدوليةYPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية

السيد / نبيل القدومي
عضو مجلس إدارة
شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة تكساس – أوستن
شهادة الماجستير في الهندسة المدنية من جامعة ستانفورد
شهادة الدكتوراة في الهندسة المدنية من معهد ماساشوستس للتكنولوجيا
تاريخ العضوية: 2018

خبرات و عضويات
- مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة سبتكو العالمية البترولية.
- مؤسس ورئيس مجلس الإدارة السابق لشركة بروجاكس العالمية، الرائدة في مجال إدارة المشاريع الهندسية في دولة الكويت ومنطقة الخليج العربي.
- 2008-2017 محافظ فلسطين في الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
وعمل محاضراً في كلية الهندسة- جامعة الكويت
- 2008-2014 رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون
محاضراً زائراً في جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة
- 2001 أسس مع عائلته مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية لتقديم المنح للطلبة الفلسطينيين المتفوقين
- نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العربي للثقافة والفنون
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية

السيدة/ ندى شوشة
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس إقتصاد وعلوم إجتماعية - الاقتصاد السياسي - جامعة جنيف - 1984
تاريخ الميلاد: 17/ 12/ 1962
تاريخ العضوية: 2017

خبرات
- مؤسسة التمويل الدولية
- دائرة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- 2016 إلى الآن : مستشار إقليمي
- 2012 إلى 2016 : مدير إقليمي (مصر، اليمن، ليبيا)
- 2009 إلى 2012 : مسؤول إقليمي رئيسي (مصر)
- مجموعة المؤسسات المالية
- 2002 إلى 2008 : مسؤول رئيسي – الإستثمارات
- شركة آرثر أندرسن – مصر :
- 1997 إلى 2002 : مدير الإستشارات المالية والإقتصادية / مجموعة المؤسسات المالية
- المجموعة الدولية للإستثمارات – مصر :
- 1994 إلى 1997: مستشار رئيسي
- شركة بير ستيرنز – جنيف :
- 1987 إلى 1991: مدير حسابات تنفيذي
-أي تي أي جي/ إرنست وينج – جنيف :
1984- – 1987 : شريك – دائرة الإستثمار وإدارة الأصول .

عضويات:
عضو في مجلس الإدارة ولجنة الإستثمار - صندوق المشاريع الأمريكية المصرية (الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية)
عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر - بنك فلسطين (الضفة الغربية وقطاع غزة)
عضو في مجلس الإدارة ولجنة التدقيق - أى إكس إى (مصر)
عضو في مجلس الإدارة ولجنة المكافآت - م.س فارم (الأردن)
عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق - عيادات داوي (مصر)

السيدة/ مها عواد
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس إقتصاد /جامعة بير زيت
تاريخ الميلاد: 24/ 04/ 1962
تاريخ العضوية: 2018

خبرات
رئيس إدارة ومديرعام شركة أبو شوشة للمقاولات منذ 1988 وحتى الان.
رئيس مجلس إدارة ومديرعام شركة أبو شوشة التجارية 1997 - 2008 .
2008 حتى الان عضو مجلس إدارة شركة أوتوزون
2014 - 2018 للتجارة رئيس مجلس إدارة منتدى سيدات الأعمال .
2006 - 2015 رئيس مجلس إدارة الشاحنين
2005 - 2015 .الفلسطينينرئيس مجلس إدارة مؤسسة رواق قنصل فخري لدولة أندونيسيا.

عضويات
عضو مجلس أمناء جامعة القدس.
عضو مجلس إدارة جمعية الإغاثة الطبية.
عضو مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب/جامعة الدول العربية.
عضو مؤسس في العديد من مؤسسات القطاع الخاص.

مجلس الإدارة

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

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

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

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

تقييم مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / طارق الشكعة – رئيس اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

السيدة / مها عواد - عضواً

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

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

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

ومن أجل أن 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 دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.
- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.
- ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.
- تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتخذة للتأكد من تنفيذها ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر لعرض الموقف والأداء المالي للبنك.
- دراسة النظام المالي المطبق في البنك وتقديم توصيات لتحسينه والتأكد من تمثيل هذه التوصيات للموقف الحالي تمثيلاً عادلاً وعدم تسجيل بيانات غير صحيحة.
- تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم. وتتولى لجنة المراجعة والتدقيق مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات.
- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي، ومجلس الإدارة والمدقق الداخلي، والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.
- متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.
- إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كافة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكّن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

السيدة / ندى شوشة – رئيس اللجنة
السيد / طارق الشكعة - عضواً
السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

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

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

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

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

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

اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة

السيد / هاشم الشوا – رئيس اللجنة
السيد / ماهر فرح - عضواً
السيد / فيصل الشوا - عضواً
السيد / عبدالله الغانم - عضواً
السيدة / طارق العقاد - عضواً

أدوار ومسؤوليات

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

تقوم اللجنة بدراسة ومناقشة الطلبات المقدمة لها فيما يخص الطلبات الائتمانية والقرارات الاستثمارية و أية التزامات مالية أخرى أو طلبات أخرى تتعلق بأنشطة وعمليات وخدمات البنك تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية، ويتم اطلاع المجلس بكامل هيئته في هذه الحالة لاتخاذ القرار المناسب.

وفي حال كانت الطلبات أعلى من صلاحيات اللجنة تقوم اللجنة بعد دراستها وتقييمها بتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.

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

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

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

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيد / د. هاني نجم – رئيس اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

السيدة / نبيل القدومي - عضواً

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

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

ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس.

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

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

رئيس المجلس والمدير العام:

في إطار تنفيذ هيكلية شعارها مواكبة الحداثة في الحوكمة والمعايير المثلى في الإدارة تم فصل منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام وبالتالي أصبح رئيس مجلس الإدارة مضطلعاً بمسؤولية وضع الرؤية والخطط الاستراتيجية لمجموعة بنك فلسطين لضمان النمو والانتشار واصبحت مسؤولية المدير العام الإشراف على على تنفيذ المهام اليومية في الإدارة والعمليات للبنك.

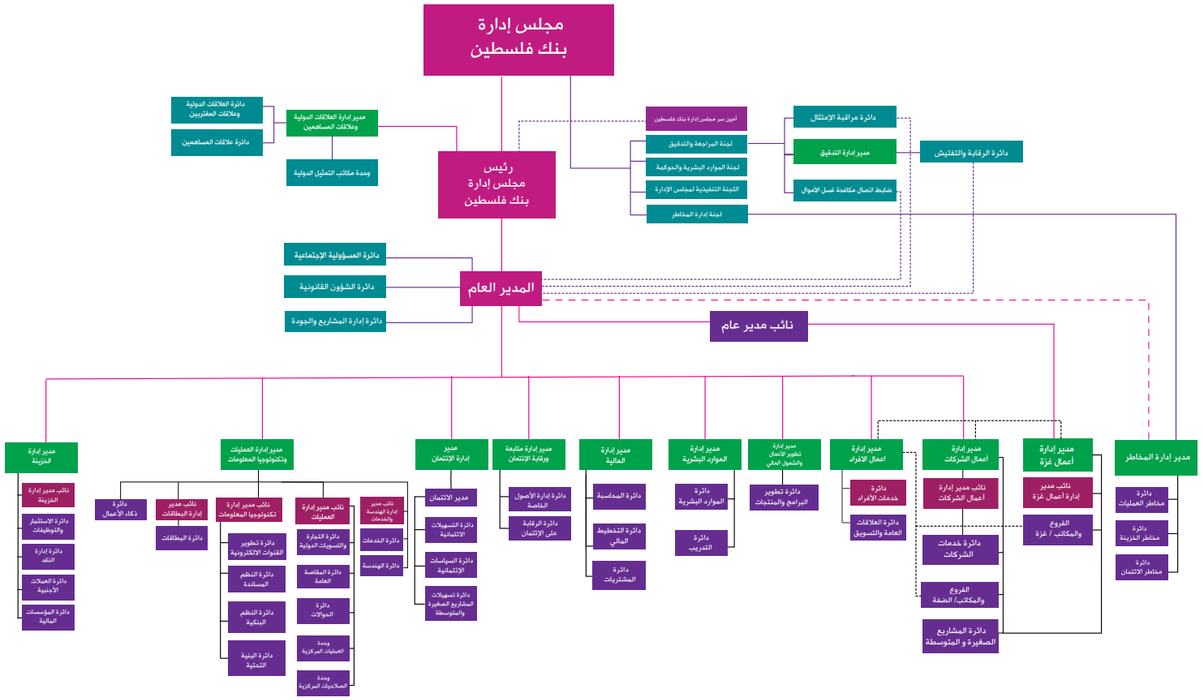
تقييم مجلس الإدارة

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

حضور وغياب السادة أعضاء مجلس الإدارة عن جلسات مجلس الإدارة لبنك فلسطين لعام 2018

اسماء السادة الأعضاء	4/2/18	29/3/18	13/5/18	30/8/18	21/10/18	01/12/18	20/12/18	أجمالي الحضور لكل عضو
	1	2	3	4	5	6	7	
السيد/ هاشم الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ فيصل هاني الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ ماهر فرح	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيدة/ لنا أبو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ د.هاني نجم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ طارق الشكعة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيدة/ ندى شوشة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ عبدالله الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد/ طارق العقاد	غياب	حضور	حضور	غياب	غياب	غياب	حضور	3
السيدة/ مها عواد		حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	6
السيد/نبيل القدومي		حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	6
السيد/ جون خوري	حضور							1
السيد/ محمد الحرباوي	حضور							1
مجموع الحضور للجلسات	10	11	11	10	10	10	11	

الهيكلية الإدارية لبنك فلسطين



إدارة 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.

ثالثاً: حوكمة المخاطر:

المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:

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

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

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

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

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

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

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

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

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

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

- التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة مدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات 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 المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

{ لجنة الموجودات والمطلوبات }

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

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

- مراجعة سنوية على الأقل للإطار العام لإدارة المخاطر (وتشمل السياسات، الإجراءات، التقارير، المنهجيات).
- ضمان بقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.
- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولا إلى الحدود المثلى.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».
- المراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطا بالموازنة المالية للبنك.
- دراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.
- مراقبة ومتابعة الامتثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقوف زمنية للامتثال لهذه المتطلبات.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.
- تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

دوائر إدارة المخاطر:

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

- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.
- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير .
- مراجعة قبلية و/أو بعدية لبعض العمليات المصرفية وفقا للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.
- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.
- دعم ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتطوير لغة مشتركة مبنية على هذه الثقافة وتقديم الدعم والتدريب اللازم لتحقيق ذلك.
- تقديم تفسيرات للوائح والممارسات المتعلقة بالمخاطر ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.
- تقديم التدريب للفروع ووحدات الاعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.
- مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية.

مسؤوليات وحدات الأعمال:

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

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

افصاحات

الرواتب والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 5,438,912 دولار أمريكي.

مصاريف سفر وندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية العليا مبلغ 68,395 دولار أمريكي.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 2,669,928 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2018 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

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

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (139) و(109) قضية كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 26.022.346 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 20.892.357 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

القرارات ذات الأثر المادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصةً 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 مكّنه من إدارة عملياته واستمراريتها بكفاءة في ظل هذه الظروف.

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

أعمال مجلس الإدارة للعام 2018

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2018 سبعة جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحوكمة والنظام الداخلي للبنك.

مسائل أُحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أُحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2018

البيانات المالية الأولية

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

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2018 شركة ارنست و يونغ.

آلية إيصال المعلومات

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

http://www.bop.ps/ar/home

البيانات المالية
2018

31 كانـون الأول 2018

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

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

90 Years in MENA

Building a better working world

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، 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.

أمور التدقيق الهامة

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

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

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءً كبيراً من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك وشركاته التابعة ٢,٧٨٢,٢٢٦,٢٢٥ دولار أمريكي قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٣,٨٢٩,١٦٩ دولار أمريكي والفوائد والأرباح المعلقة بمبلغ ١١,٢٤٢,٠٥٢ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية، بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تعديلات على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية بمبلغ ٥٧,٦٣٥,٥٠٦ دولار أمريكي كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.	تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي: ▪ فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. ▪ دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. ▪ تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ▪ لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة). – 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 والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة المفترضة عند التعثر للمراحل المختلفة. – صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. – إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. – فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة. – قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و٦ و١٠ و٢٤ و٤٤) في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

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 ٢٠١٨ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٨ آذار ٢٠١٩

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

	إيضاح	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	1.100.900.058	1.286.036.545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	345.642.339	570.782.992
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	10.774.178	9.214.445
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	2.687.155.004	2.518.590.540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	9	33.104.285	34.197.706
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	279.369.058	252.500.947
إستثمار في شركات حليفة	11	5.472.858	5.225.986
إستثمارات عقارية	12	17.800.433	16.693.998
ممتلكات وآلات ومعدات	13	86.043.108	84.460.662
مشاريع تحت التنفيذ	14	6.270.572	7.145.893
موجودات غير ملموسة	15	14.805.428	13.223.731
موجودات أخرى	16	69.845.657	86.749.406
مجموع الموجودات		4.657.182.978	4.884.822.851
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	215.320.321	296.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	107.587.058	150.234.858
ودائع العملاء	19	3.534.761.228	3.558.801.862
تأمينات نقدية	20	200.417.328	209.829.928
قرض مساند	21	75.000.000	75.000.000
مخصصات متنوعة	22	43.012.724	33.924.852
مخصصات الضرائب	23	3.634.870	11.127.197
مطلوبات أخرى	24	61.068.901	99.724.894
مجموع المطلوبات		4.240.802.430	4.434.861.164
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	25	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	26	51.586.473	46.520.307
إحتياطي إختياري	26	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	26	9.452.970	35.439.810
إحتياطي تقلبات دورية	26	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	9	(3.467.059)	159.568
أرباح مدورة		43.529.095	51.138.854
مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك		366.196.255	398.353.315
حقوق جهات غير مسيطرة	4	50.184.293	51.608.372
مجموع حقوق الملكية		416.380.548	449.961.687
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		4.657.182.978	4.884.822.851

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

	إيضاح	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	28	157.188.901	152.110.075
الفوائد المدينة	29	(39.827.108)	(39.456.584)
صافي إيرادات الفوائد		117.361.793	112.653.491
صافي إيرادات التمويل والإستثمار	30	31.163.360	26.367.775
صافي إيرادات العمولات	31	42.211.993	43.760.340
صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات		190.737.146	182.781.606
أرباح عملات أجنبية		16.194.449	13.384.823
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	32	1.580.287	1.308.003
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	12	1.054.147	522.230
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	11	246.872	219.947
إيرادات أخرى	33	13.155.058	15.234.622
إجمالي الدخل		222.967.959	213.451.231
المصروفات			
نفقات الموظفين	34	(78.781.364)	(66.629.786)
مصاريف تشغيلية أخرى	35	(56.615.289)	(53.953.234)
إستهلاكات وإطفاءات	13 و15	(12.412.362)	(10.378.347)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي	8	(3.862.006)	(8.506.067)
مصاريف خسائر ائتمانية متوقعة	36	(113.123)	-
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		(1.235.074)	(1.000.553)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	37	(123.400)	-
إجمالي المصروفات		(153.142.618)	(140.467.987)
الربح قبل الضرائب		69.825.341	72.983.244
مصروف الضرائب	23	(15.715.248)	(18.974.316)
ربح السنة		54.110.093	54.008.928
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		50.661.663	50.888.023
جهات غير مسيطرة	4	3.448.430	3.120.905
		54.110.093	54.008.928
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	39	0.25	0.25

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

	إيضاح	2018	2017
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة		54.110.093	54.008.928
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية		(2.200.942)	725.895
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		(2.200.942)	725.895
إجمالي الدخل الشامل للسنة		51.909.151	54.734.823
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		48.013.872	51.738.402
جهات غير مسيطرة	4	3.895.279	2.996.421
		51.909.151	54.734.823

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2018	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إحتياطيات					أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
			إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة				
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة - قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (إيضاح 3)	200.000.000	24.848.415	46.520.307	246.361	35.439.810	40.000.000	159.568	51.138.854	398.353.315	51.608.372	449.961.687
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-	-	-	-	(33.164.178)	-	(978.836)	(18.690.526)	(52.833.540)	(4.801.966)	(57.635.506)
الرصيد في بداية السنة - بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	200.000.000	24.848.415	46.520.307	246.361	2.275.632	40.000.000	(819.268)	32.448.328	345.519.775	46.806.406	392.326.181
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	50.661.663	50.661.663	3.448.430	54.110.093
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	(2.647.791)	-	(2.647.791)	446.849	(2.200.942)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(2.647.791)	50.661.663	48.013.872	3.895.279	51.909.151
إستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	(337.392)	(337.392)	(517.392)	(854.784)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	5.066.166	-	7.177.338	-	-	(12.243.504)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	(27.000.000)	(27.000.000)	-	(27.000.000)
الرصيد في نهاية السنة	200.000.000	24.848.415	51.586.473	246.361	9.452.970	40.000.000	(3.467.059)	43.529.095	366.196.255	50.184.293	416.380.548

2017	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إحتياطيات					أرباح مدورة	حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
			إجباري	إختياري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	القيمة العادلة				
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	195.008.685	24.848.415	41.431.505	246.052	30.553.490	39.001.737	(297.057)	36.171.383	366.964.210	36.610.587	403.574.797
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	50.888.023	50.888.023	3.120.905	54.008.928
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	850.379	-	850.379	(124.484)	725.895
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	850.379	50.888.023	51.738.402	2.996.421	54.734.823
إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية مباعة	-	-	-	-	-	-	(393.754)	398.612	4.858	(4.858)	-
تسديد رأسمال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.941.558	11.941.558
علاوة إصدار ناتجة عن زيادة رأسمال شركة تابعة	-		-	-	-	-	-	-	-	2.985.390	2.985.390
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	5.088.802	309	4.886.320	998.263	-	(10.973.694)	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح 27)	4.991.315	-	-	-	-	-	-	(4.991.315)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 27)	-	-	-	-	-	-	-	(20.359.814)	(20.359.814)	(2.920.726)	(23.280.540)
كسور الأسهم الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	5.659	5.659	-	5.659
الرصيد في نهاية السنة	200.000.000	24.848.415	46.520.307	246.361	35.439.810	40.000.000	159.568	51.138.854	398.353.315	51.608.372	449.961.687

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

	إيضاح	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		69.825.341	72.983.244
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		12.412.362	10.378.347
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية		(1.580.287)	(1.308.003)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة بالصافي		3.862.006	8.506.067
مخصصات متنوعة		13.178.846	5.960.538
أرباح تقييم إستثمارات عقارية		(1.054.147)	(522.230)
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة		(246.872)	(219.947)
خسائر إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات		32.295	110.785
		96.429.544	95.888.801
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة		(228.210.878)	(313.632.842)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(1.137.789)	(41.502.977)
موجودات أخرى		17.203.388	(14.135.484)
ودائع العملاء		(24.040.634)	577.047.198
تأمينات نقدية		(9.412.600)	48.433.001
مطلوبات أخرى		(39.004.857)	7.179.474
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		(188.173.826)	359.277.171
ضرائب مدفوعة		(23.387.671)	(14.601.442)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(4.090.974)	(902.802)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل		(215.652.471)	343.772.927
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل		(5.482.532)	(641.667)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(71.054.159)	(48.767.630)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل		2.547.481	3.329.012
إستحقاق موجودات مالية		41.480.166	53.049.351
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		24.239.712	22.034.812
ودائع لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		6.272.725	-
عوائد أسهم مقبوضة		2.612.385	2.650.273
موجودات غير ملموسة		(3.136.360)	(4.377.097)
مشاريع تحت التنفيذ		(5.144.330)	(5.782.927)
شراء إستثمارات عقارية		(755.030)	(661.643)
بيع إستثمارات عقارية		702.742	394.441
شراء ممتلكات وآلات ومعدات		(8.179.986)	(17.273.614)
بيع ممتلكات وآلات ومعدات		1.727.197	378.724
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار		(14.169.989)	4.332.035
أنشطة التمويل			
قرض مساند		-	25.000.000
أرباح نقدية موزعة		(27.534.980)	(21.144.940)
تسديدات رأسمال شركة تابعة		-	11.941.558
تسديدات علاوة إصدار شركة تابعة		-	2.985.390
كسور الأسهم الموزعة المباعة		-	5.659
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل		(27.534.980)	18.787.667
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(257.357.440)	366.892.629
النقد وما في حكمه في بداية السنة		1.045.705.787	678.813.158
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	38	788.348.347	1.045.705.787
فوائد مدفوعة		39.827.108	36.221.716
فوائد مقبوضة		157.892.490	150.761.788

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 52 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

1. عـام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسُجل لدى مسجل الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة.
يتألف رأسمال البنك المصرح به من 200 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 200.000.000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (28) فرعاً بالإضافة إلى (43) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي / شركة تابعة (18) فرعاً بالإضافة إلى (3) مكاتب.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في 31 كانون الأول 2018 (1.728) موظفاً مقابل (1.705) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2017.
بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2018 (598) موظفاً مقابل (533) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2017.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (365) بتاريخ 28 شباط 2019، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 18آذار 2019.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2018.
لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

		نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
		٪		دولار أمريكي	
	بلد المنشأ والأعمال	2018	2017	2018	2017
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	52.06	52.06	75.000.000	75.000.000
شركة الوساطة *	فلسطين	100	87	5.000.000	3.560.000
شركة بال بي	فلسطين	85	85	1.500.000	1.500.000
شركة 2000	فلسطين	100	100	100.000	100.000

* أقرت الهيئة العامة غير العادية لشركة الوساطة للأوراق المالية (شركة الوساطة) في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 27 نيسان 2010 زيادة رأسمال شركة الوساطة المصرح به إلى خمسة ملايين سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وفي إجتماعها غير العادي بتاريخ 2 كانون الأول 2017 وافقت الهيئة العامة لشركة الوساطة على أن يتم دفع الزيادة في رأس المال من قبل بنك فلسطين لتضاف إلى أسهمه الحالية. تم خلال الفترة إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل الزيادة في رأس المال، حيث أصبحت شركة الوساطة مملوكة بالكامل لبنك فلسطين وقام بنك فلسطين بدفع كامل حصته في هذه الزيادة. نتج عن عملية الاستحواذ استبعاد مبلغ 337.392 دولار أمريكي من الأرباح المدورة.

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

تم توحيد القوائم المالية 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 فيما بين البنك والشركات التابعة.

3. السياسات المحاسبية

1.3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.
تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

2.3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2018. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.
تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:
النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.
يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.
تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءاً من 1 كانون الثاني 2018:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية.
قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر عام 2009. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2012.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية، ولم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة. تم الغاء معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وذلك بموجب النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر عام 2009 على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإجباري للمعيار في 1 كانون الثاني 2018.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لسنة 2014.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، التسهيلات، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، الا ان المعيار لم يقدم نموذجاً شاملاً لأدوات الاستثمار في حقوق الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 1 كانون الثاني 2018 انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ 57.635.506 دولار أمريكي كما يلي:

	معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	التغير	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	570.782.992	(196.029)	570.586.963
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	2.518.590.540	(53.652.387)	2.464.938.153
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	252.500.947	(1.267.679)	251.233.268
موجودات أخرى	86.749.406	(2.218.640)	84.530.766
مطلوبات أخرى	99.724.894	300.771	100.025.665
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	35.439.810	(33.164.178)	2.275.632
الأرباح المدورة	51.138.854	(18.690.526)	32.448.328
احتياطي القيمة العادلة	159.568	(978.836)	(819.268)
حقوق جهات غير مسيطرة	51.608.372	(4.801.966)	46.806.406

فيما يلي تفاصيل الرصيد الإفتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

	الرصيد وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2.300.000	196.029	2.496.029
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	28.261.585	53.652.387	81.913.972
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	1.263.425	1.267.679	2.531.104
موجودات أخرى	302.000	2.218.640	2.520.640
مطلوبات أخرى	-	300.771	300.771

فيما يلي تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	80.584	18.497	2.300.000	2.399.081
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	12.572.296	18.896.888	52.359.985	83.829.169
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	1.122.673	319.784	1.263.425	2.705.882
مطلوبات أخرى	335.252	812	-	336.064

إن السياسات المحاسبية الجديدة المتعلقة بمعيار رقم 9 موضحة تحت بند ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

يوضح الجدول التالي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) على الأرباح المدورة وحقوق جهات غير مسيطرة واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة كما في1 كانون الثاني 2018:

	الأرباح المدورة	حقوق جهات غير مسيطرة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 - قبل التعديل	51.138.854	51.608.372	35.439.810	159.568
إعادة تصنيف خسائر تقييم من حساب احتياطي القيمة العادلة إلى حساب الأرباح المدورة نتيجة إعادة تصنيف استثمارات كانت مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلى موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	978.836	-	-	(978.836)
قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(196.029)	-	-	-
قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	(53.652.387)	-	-	-
قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(1.267.679)	-	-	-
قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على موجودات أخرى	(2.218.640)	-	-	-
قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على مطلوبات أخرى	(300.771)	-	-	-
إعادة تصنيف احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة	33.164.178	-	(33.164.178)	-
حصة جهات غير مسيطرة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4.801.966	(4.801.966)	-	
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 – بعد التعديل	32.448.328	46.806.406	2.275.632	(819.268)

معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – تعديل على الإيضاحات

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية – الإفصاحات - ليشمل إفصاحات نوعية وكمية أكثر اتساعاً تتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مثل فئات التصنيف الجديدة والتدني ومتطلبات محاسبة التحوط.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (18) الايرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجًا من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.
لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تفسير رقم (22) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن البنك يحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة .

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة ومشاريع مشتركة – قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات انه إذا كانت المنشأة مشروع او شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر. اذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة او مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة او المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك.
- الشركة الحليفة او المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- الشركة الحليفة او المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) -تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى او من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.
لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعايير الصادرة وغير نافذة المفعول

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي. تعتقد إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها أثر على المركز أو الأداء المالي للبنك:
معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (16) – فترة انتقالية

يمكن للبنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية الموحدة او بطريقة الأثر الرجعي المعدل حيث يتم تعديل اثر المعيار على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (4).
سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) بطريقة الأثر الرجعي المعدل و بسبب عدم توفر المعلومات الكافية للإفصاح عن الأثر الكمي للمعيار كما في 31 كانون الأول 2018 فأنه لن يتم الإفصاح عن أثر المعيار في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

تفسير رقم (23) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

سيتم تطبيق هذه التفسيرات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.
قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات طويلة الأجل في في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءًا من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضًا أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار ، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة.
يتم التحقق من ايرادات التسهيلات والتمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق وباستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الديّن بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الديّن ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الديّن التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل الموحدة كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.
عند الاعتراف المبدئي يستطيع البنك بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الديّن التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختار البنك تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف المبدئي. لم يقم البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.
يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستثناء الاستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يمكن تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه. كذلك لا يستطيع البنك تصنيف أداة ملكية محتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

أن يتم الاحتفاظ بأداة الديّن ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.
أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للتسهيلات والتمويلات بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات والتمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية"
لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).
يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة 12 شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.
إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 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 تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 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 تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص تدني 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 يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة إلغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن 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 والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلية. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100 ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملا حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على التسهيلات

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

التسهيلات والتمويلات الائتمانية

يتم إدراج التسهيلات والتمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات والأرباح على التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التسهيلات والتمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل الموحدة. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التسهيلات والتمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات والفوائد المعلقة والأرباح والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية الدوارة

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية على البنك والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيل.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التسهيلات الاخرى.

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

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما هو مذكور أعلاه

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدي للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يقم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات 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 والمطلوبات.

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

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركين عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الاول: 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 اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.
لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

التقـاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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.

الممتلكات والآلات والمعدات

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

	العمر الإنتاجي (سنوات)
مباني وعقارات	50
أثاث ومعدات	17-6
أجهزة الحاسب الآلي	10-5
تحسينات المأجور	5
وسائل نقل	10-7

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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود المواعدات (مشتقات مالية)

تعتبر عقود المواعدات موجودات مالية مشتقة ويتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة. يستخدم البنك مشتقات الأدوات المالية مثل عقود العملات الآجلة لأغراض التحوط من المخاطر المرتبطة بتقلب أسعار العملات الأجنبية. يتم تقييم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية بالقيمة العادلة ويتم إثبات صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة لعقود المواعدات وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

إستثمارات عقارية

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

مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور للبنك الإسلامي العربي والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب ممتلكات والات ومعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.
يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.
يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.
يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو 10 سنوات.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال بإستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال تقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ في قائمة الدخل الموحدة.
يقوم البنك عند الإستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الإقتصادية بتاريخ الإستحواذ.
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 للاستثمار المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

إستثمار في شركات حليفة

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

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الإستثمار 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 للإستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار 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 وعند 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 تدني 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 الإستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك بإحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

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 تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتشمل النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية بعد تنزيل ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة مقيدة السحب.

معلومات القطاعات

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
يتم تسجيل فروقات التحويل للموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة (مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

إستخدام التقديرات

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

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي كما يلي:
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الإستثماراتَ العقارية.
تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

التسهيلات الائتمانية الفردية: أفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض).

التسهيلات الائتمانية للشركات: أفرادي على مستوى التسهيل/ العميل

التسهيلات الائتمانية للبنوك: افرادي على مستوى التسهيل/ البنك

أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): افرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر 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 عدة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.

4. موظفي الحكومة في قطاع غزة.
5. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
6. الجاري مدين المتجاوز أكثر من 60 يوم.

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 (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

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 تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.
تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.
يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

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

4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

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

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	2018	2017
		٪	٪
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	47.94	47.94
الوساطة *	فلسطين	-	13
بال بي	فلسطين	15	15

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	49.946.917	50.896.900
الوساطة *	-	517.392
بال بي	237.376	194.080
	50.184.293	51.608.372

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	3.405.134	3.069.562
الوساطة *	-	(15.949)
بال بي	43.296	67.292
	3.448.430	3.120.905
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل	446.849	(124.484)
	3.895.279	2.996.421

*خلال العام أصبحت شركة الوساطة للأوراق المالية مملوكة بالكامل لبنك فلسطين. نتج عن عملية الاستحواذ استبعاد مبلغ 337.392 دولار أمريكي الأرباح المدورة (إيضاح 2)

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

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2018:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	38.761.058	-	1.578.186
مصاريف إدارية وعامة	(26.106.437)	-	(1.096.439)
إستهلاكات واطفاءات	(2.896.152)	-	(150.452)
إيرادات أخرى	-	-	45.843
الربح قبل الضريبة	9.758.469	-	377.138
ضريبة الدخل	(2.655.149)	-	(88.497)
ربح السنة	7.103.320	-	288.641
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	1.704.526	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	8.807.846	-	288.641

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2017:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	33.905.595	698.876	1.361.742
مصاريف إدارية وعامة	(22.711.450)	(825.271)	(730.057)
إستهلاكات واطفاءات	(2.194.315)	(57.286)	(169.728)
إيرادات أخرى	-	65.803	72.182
الربح قبل الضريبة	8.999.830	(117.878)	534.139
ضريبة الدخل	(2.596.906)	(4.808)	(112.964)
ربح السنة	6.402.924	(122.686)	421.175
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	133.137	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	6.536.061	(122.686)	421.175

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	1.062.302.827	-	1.917.626
إجمالي المطلوبات	(952.908.000)	-	(362.555)
مجموع حقوق الملكية	109.394.827	-	1.555.071
ويعود إلى:			
مساهمي البنك	59.447.910	-	1.317.695
لجهات غير مسيطرة	49.946.917	-	237.376
	109.394.827	-	1.555.071

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	1.041.103.696	7.820.029	1.626.211
إجمالي المطلوبات	(934.107.781)	(3.671.900)	(332.347)
مجموع حقوق الملكية	106.995.915	4.148.129	1.293.864
ويعود إلى:			
مساهمي البنك	56.099.015	3.630.737	1.099.784
لجهات غير مسيطرة	50.896.900	517.392	194.080
	106.995.915	4.148.129	1.293.864

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(115.243.518)	-	219.032
أنشطة الإستثمار	(9.140.474)	-	(221.617)
أنشطة التمويل	93.657.323	-	-
(النقص) في النقد والنقد المعادل	(30.726.669)	-	(2.585)

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017:

	البنك الاسلامي العربي	الوساطة	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(67.597.344)	1.939.488	585.524
أنشطة الإستثمار	(12.904.155)	(5.172)	(99.549)
أنشطة التمويل	114.456.518	(311.000)	-
الزيادة في النقد والنقد المعادل	33.955.019	1.623.316	485.975

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	759.107.067	912.510.512
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	15.608.423	13.711.977
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	-	29.760.225
ودائع تبادلية	-	5.007.052
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	326.184.568	325.046.779
	1.100.900.058	1.286.036.545

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9 ٪ من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد أو عوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل إحتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية	70.148	22.744
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	20.357.159	61.911.594
	20.427.307	61.934.338
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	184.641.722	141.583.584
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	123.547.646	326.950.530
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	7.052.186	31.291.898
	315.241.554	499.826.012
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:		
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	10.322.642	3.000.000
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	2.049.917	8.322.642
	12.372.559	11.322.642
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2.399.081)	(2.300.000)
	345.642.339	570.782.992

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 213.333.207 دولار أمريكي و161.517.487 دولار أمريكي، على التوالي. كما تتضمن هذه الأرصدة ودائع تبادلية مع بنوك محلية وخارجية بمبلغ 9.167.842 دولار أمريكي و19.933.905 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 4.549.721 دولار أمريكي و1.451.027 دولار أمريكي، على التوالي.
فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

	2018				2017
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	567.782.992	3.000.000	2.300.000	573.082.992	621.058.507
صافي الحركة	(225.541.572)	500.000	-	336.718.778	(47.975.515)
ما تم تحويله الى المرحلة 2	(1.500.000)	1.500.000	-	-	
رصيد نهاية السنة	340.741.420	5.000.000	2.300.000	348.041.420	573.082.992

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

	2018			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	-	-	2.300.000	2.300.000
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)	188.732	7.297	-	196.029
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (معدل)	188.732	7.297	2.300.000	2.496.029
صافي الخسائر (الأرباح) الإئتمانية المتوقعة للسنة	(108.148)	11.200	-	(96.948)
رصيد نهاية السنة	80.584	18.497	2.300.000	2.399.081

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة 10.774.178 دولار أمريكي و9.214.445 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي.

8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
قروض	651.093.017	643.274.321
حسابات جارية مدينة	13.080.931	2.928.228
بطاقات ائتمان	36.996.236	40.350.033
حسابات المكشوفين بالطلب	65.544.458	79.180.217
تمويلات	227.532.594	278.057.211
شركات ومؤسسات		
قروض	791.344.573	653.906.623
حسابات جارية مدينة	174.447.447	177.171.460
حسابات المكشوفين بالطلب	21.547.948	20.202.613
تمويلات	411.181.348	233.608.718
قطاع عام		
قروض	132.222.044	188.563.419
حسابات جارية مدينة	210.727.710	186.686.681
تمويلات	46.507.919	50.287.356
	2.782.226.225	2.554.216.880
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(11.242.052)	(7.364.755)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	(83.829.169)	(28.261.585)
	2.687.155.004	2.518.590.540

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

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	7.364.755	6.638.986
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	4.992.948	4.601.729
إسترداد فوائد معلقة	(300.093)	(3.107.025)
فوائد وأرباح معلقة محولة لتسهيلات وتمويلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(625.589)	(565.739)
فوائد معلقة تم شطبها	(60.423)	(70.748)
فروقات عملة	(129.546)	(132.448)
الرصيد في نهاية السنة	11.242.052	7.364.755

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	2018				2017
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1.950.256.354	528.837.313	75.123.213	2.554.216.880	2.240.844.838
صافي التغير خلال العام	259.121.515	(39.947.392)	12.151.274	231.325.397	315.036.105
ما تم تحويله الى المرحلة 1	53.778.214	(48.480.907)	(5.297.307)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة 2	(91.672.373)	98.247.303	(6.574.930)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة 3	(25.175.232)	(12.030.015)	37.205.247	-	-
التسهيلات المعدومة	(1.235.074)	-	(2.080.978)	(3.316.052)	(1.664.063)
رصيد نهاية السنة	2.145.073.404	526.626.302	110.526.519	2.782.226.225	2.554.216.880

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	2018				2017
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	28.261.585	28.261.585	20.742.087
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	18.318.116	35.334.271	-	53.652.387	-
الرصيد في بداية السنة (معدل)	18.318.116	35.334.271	28.261.585	81.913.972	20.742.087
المحول للمرحلة 1	7.780.634	(7.684.172)	(96.462)	-	-
المحول للمرحلة 2	(938.683)	1.327.002	(388.319)	-	-
المحول للمرحلة 3	(613.464)	(12.981.129)	13.594.593	-	-
صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية المتوقعة	(11.974.307)	2.900.916	12.935.397	3.862.006	8.506.067
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(2.080.978)	(2.080.978)	(663.510)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	7.214	7.214	801
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية معدومة	-	-	(28.203)	(28.203)	(533.195)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	155.158	155.158	209.335
رصيد نهاية السنة	12.572.296	18.896.888	52.359.985	83.829.169	28.261.585

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	11.388.919	10.584.394
الإضافات	2.080.978	663.510
إسترداد مخصص تدني تسهيلات	(101.916)	(136.142)
مخصص تم شطبه	(19.719)	(8.623)
فروقات عملة	(445.850)	285.780
الرصيد في نهاية السنة	12.902.412	11.388.919

تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 3.860.670 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 5.341.196 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 76.144.920 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 62.177.773 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 166.258.630 دولار أمريكي أي ما نسبته (5.99 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 132.119.207 دولار أمريكي أي ما نسبته (5.19 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 99.284.467 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.58 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 67.758.458 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.66 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في31 كانون الأول 2017.

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 25.658.053 دولار أمريكي و24.423.602 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 24.460.117 دولار أمريكي و22.911.331 دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام 389.457.673 دولار أمريكي أي ما نسبته (14 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 425.537.456 دولار أمريكي أي ما نسبته (16.66 ٪) كما في 31 كانون الأول 2017. بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 2.722.577 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.10 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 3.950.859 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.15 ٪) كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ 1.105.617.864 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 1.071.055.574 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون 2018 و2017 مبلغ 10.645.778 دولار أمريكي و13.863.774 دولار أمريكي، على التوالي.

تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة 1.235.074 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 1.000.553 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

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

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصناعة	140.908.813	126.460.526
قطاع الخدمات	303.303.836	190.375.215
تجارة بالجملة والمفرق	445.207.351	385.362.485
العقارات والإنشاءات	668.945.886	561.491.555
النقل	13.419.615	3.612.464
الزراعة	44.112.659	35.172.916
السياحة	32.197.564	28.352.990
القطاع المالي	34.899.166	41.452.285
القطاع العام	389.457.673	425.537.456
سلع إستهلاكية	698.531.610	749.034.233
	2.770.984.173	2.546.852.125

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

31 كانون الأول 2018

	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٪	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	14.345.860	10.853.291	70	6.085.102
قروض تشغيلية	13.925.467	6.134.896	60	6.053.026
قروض تنموية	31.558.993	22.238.968	50	10.344.320
مشاريع صغيرة ومتوسطة	8.923.931	5.497.666	100 - 35	2.527.695
	68.754.251	44.724.821		25.010.143

31 كانون الأول 2017

	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة
نوع التسهيلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٪	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	8.518.985	6.241.606	70	2.152.238
قروض تشغيلية	21.324.165	10.404.753	60	4.495.268
قروض تنموية	26.755.254	17.672.089	50	6.797.591
مشاريع صغيرة ومتوسطة	10.890.792	6.623.347	100 - 35	191.659
	67.489.196	40.941.795		13.636.756

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018			
محلي	9.941.471	3.843.710	13.785.181
أجنبي	17.539.109	1.779.995	19.319.104
	27.480.580	5.623.705	33.104.285
31 كانون الأول 2017			
محلي	8.633.458	4.952.233	13.585.691
أجنبي	20.329.420	282.595	20.612.015
	28.962.878	5.234.828	34.197.706

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

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	159.568	(297.057)
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	(978.836)	-
الرصيد في بداية السنة (معدل)	(819.268)	(297.057)
التغير في القيمة العادلة	(2.647.791)	850.379
بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	-	(393.754)
الرصيد في نهاية السنة	(3.467.059)	159.568

تمت عمليات البيع خلال عام 2017 بهدف تمويل أنشطة إستثمارية أخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا تحقق العائد المطلوب من قبل البنك.

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	أذونات وسندات خزينة حكومية	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018						
محلي	14.413.352	-	6.910.000	-	(24.859)	21.298.493
أجنبي	84.671.337	141.566.827	-	34.513.424	(2.681.023)	258.070.565
	99.084.689	141.566.827	6.910.000	34.513.424	(2.705.882)	279.369.058
31 كانون الأول 2017						
محلي	3.385.031	-	6.910.000	-	-	10.295.031
أجنبي	80.009.119	135.946.797	-	27.513.425	(1.263.425)	242.205.916
	83.394.150	135.946.797	6.910.000	27.513.425	(1.263.425)	252.500.947

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	2018				2017
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	245.920.164	5.317.358	1.263.425	252.500.947	256.782.668
صافي التغير خلال العام	29.573.993	-	-	29.573.993	(4.281.721)
ما تم تحويله الى المرحلة 2	(14.682.642)	14.682.642	-	-	-
رصيد نهاية السنة	260.811.515	20.000.000	1.263.425	282.074.940	252.500.947

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

	2018			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	1.263.425	1.263.425
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	1.240.849	26.830	-	1.267.679
الرصيد في بداية السنة (معدل)	1.240.849	26.830	1.263.425	2.531.104
صافي (الأرباح) الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(118.176)	292.954		174.778
رصيد نهاية السنة	1.122.673	319.784	1.263.425	2.705.882

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.13 ٪ إلى 9 ٪.
تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 3.86 ٪ إلى 6.49 ٪.
يبلغ سعر الفائدة على الموجودات المالية باليورو 3.63 ٪.
تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالجنيه الإسترليني بين 7.13 ٪ إلى 7.25 ٪.
تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين 4.75 ٪ إلى 5.65 ٪.
تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8 ٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور6 شهور + 3 ٪) سنوياً.
يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين 2.75 ٪ و7.9 ٪.
تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية من شهر إلى عشر سنوات.

11. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017:

		نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
		2018	2017	2018	2017
	بلد المنشأ	٪	٪	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة ابراج للتنمية والإستثمار *	فلسطين	21	21	4.623.550	4.580.608
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **	فلسطين	30	30	849.308	645.378
				5.472.858	5.225.986

*تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار في فلسطين عام 2008 ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 21.4 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.
** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية في فلسطين سنة 2008 وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

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

	أبراج		أمان	
	2018	2017	2018	2017
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	34.844.027	35.365.690	3.083.694	2.400.743
إجمالي المطلوبات	(7.651.651)	(8.294.806)	(583.348)	(580.164)
حقوق الملكية	27.192.376	27.070.884	2.500.346	1.820.579
حصة البنك	5.710.399	5.684.886	750.104	546.174
القيمة الدفترية قبل التعديل	5.710.399	5.684.886	750.104	546.174
تعديلات	(1.086.849)	(1.104.278)	99.204	99.204
القيمة الدفترية بعد التعديل	4.623.550	4.580.608	849.308	645.378
الايرادات ونتائج الأعمال				
صافي الإيرادات	1.228.110	822.946	1.238.684	1.062.941
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(473.232)	(296.423)	(405.306)	(361.270)
إستهلاكات وإطفاءات	-	(5.890)	(39.719)	(23.410)
مصاريف تمويل	(404.267)	(303.412)	-	-
إيرادات أخرى	(102.485)	66.700	24.254	56.311
الربح قبل الضريبة	248.126	283.921	817.913	734.572
مصروف الضريبة	(43.640)	(120.748)	(138.146)	(118.742)
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	204.486	163.173	679.767	615.830
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	204.486	163.173	679.767	615.830
حصة البنك	42.942	34.267	203.930	185.680

12. إستثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	16.693.998	15.904.566
إضافات خلال السنة	755.030	661.643
استبعادات خلال السنة	(702.742)	(394.441)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	1.054.147	522.230
رصيد نهاية السنة	17.800.433	16.693.998

13. ممتلكات وآلات ومعدات

	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	46.393.595	81.829.641	13.974.136	8.058.409	5.122.153	155.377.934
الإضافات	314.410	9.490.616	768.967	3.266.622	359.022	14.199.637
الاستبعادات	-	(218.988)	(51.668)	(5.817)	(2.429.567)	(2.706.040)
الرصيد في نهاية السنة	46.708.005	91.101.269	14.691.435	11.319.214	3.051.608	166.871.531
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	6.571.436	48.288.240	10.557.868	3.744.903	1.754.825	70.917.272
الاستهلاك للسنة	597.599	7.252.520	1.181.691	1.480.600	345.289	10.857.699
الاستبعادات	-	(201.298)	(47.184)	(1.908)	(696.158)	(946.548)
الرصيد في نهاية السنة	7.169.035	55.339.462	11.692.375	5.223.595	1.403.956	80.828.423
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2018	39.538.970	35.761.807	2.999.060	6.095.619	1.647.652	86.043.108

	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	المجموع
2017	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	40.548.722	69.079.647	12.863.407	4.483.587	4.041.262	131.016.625
الإضافات	5.500.350	12.271.580	1.734.145	3.574.822	1.352.234	24.433.131
تحويلات	680.534	546.678	(563.246)	-	-	663.966
الاستبعادات	(336.011)	(68.264)	(60.170)	-	(271.343)	(735.788)
الرصيد في نهاية السنة	46.393.595	81.829.641	13.974.136	8.058.409	5.122.153	155.377.934
الإستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	5.549.391	41.838.637	9.691.931	3.367.989	1.248.268	61.696.216
الاستهلاك للسنة	529.886	6.655.598	949.490	376.914	624.881	9.136.769
تحويلات	496.196	(142.195)	(23.435)	-	-	330.566
الاستبعادات	(4.037)	(63.800)	(60.118)	-	(118.324)	(246.279)
الرصيد في نهاية السنة	6.571.436	48.288.240	10.557.868	3.744.903	1.754.825	70.917.272
صافي القيمة الدفترية:						
31 كانون الأول 2017	39.822.159	33.541.401	3.416.268	4.313.506	3.367.328	84.460.662

* تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 15.700.255 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017. تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنودٍ مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 40.212.405 دولار أمريكي ومبلغ 35.776.112 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي.

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور للبنك الإسلامي العربي. فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	7.145.893	8.522.483
إضافات	5.144.330	5.782.927
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(6.019.651)	(7.159.517)
الرصيد في نهاية السنة	6.270.572	7.145.893

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2018 تقدر بمبلغ 2.858.498 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2020.

15. موجودات غير ملموسة

	حق الشهرة	برامج الحاسب الآلي	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة			
في 1 كانون الثاني 2018	3.774.558	16.868.687	20.643.245
الإضافات	-	3.136.360	3.136.360
في 31 كانون الأول 2018	3.774.558	20.005.047	23.779.605
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2018	-	7.419.514	7.419.514
الإطفاء للسنة	-	1.554.663	1.554.663
في 31 كانون الأول 2018	-	8.974.177	8.974.177
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2018	3.774.558	11.030.870	14.805.428

	حق الشهرة	برامج الحاسب الآلي	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة			
في 1 كانون الثاني 2017	3.774.558	12.824.990	16.599.548
تعديلات (إعادة تصنيف)	-	(333.400)	(333.400)
الإضافات	-	4.377.097	4.377.097
في 31 كانون الأول 2017	3.774.558	16.868.687	20.643.245
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2017	-	6.177.936	6.177.936
الإطفاء للسنة	-	1.241.578	1.241.578
في 31 كانون الأول 2017	-	7.419.514	7.419.514
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2017	3.774.558	9.449.173	13.223.731

تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على "القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في 31 كانون الأول 2018.

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	8.969.847	9.705.511
شيكات مقاصة	12.995.317	31.266.580
أرباح تقييم غير متحققة من عقود المواعدات لشركة تابعة *	-	18.033.518
سلفيات وموجودات ضريبية	18.951.526	2.085.772
دفعات مقدمة	13.524.285	10.796.990
مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة	2.092.793	2.634.007
فوائد وعمولات مستحقة	4.144.973	4.848.562
موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون	1.626.928	1.626.928
حسابات مدينة أخرى	7.539.988	6.053.538
	69.845.657	87.051.406
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(302.000)
	69.845.657	86.749.406

* بلغت قيم المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية 243.157.553 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 . نتج عن تقييم هذه المراكز المفتوحة ذمم وأرباح غير متحققة بمبلغ 17.731.518 دولار أمريكي وخسائر غير متحققة بمبلغ 18.033.518 دولار أمريكي (إيضاح 24) وبذلك بلغ صافي الخسارة المقيدة في قائمة الدخل على هذا المراكز 302.000 دولار أمريكي. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه العقود 7.547.620 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017. تم خلال عام 2018 إغلاق جميع هذه المراكز ونتج عن ذلك خسارة بمبلغ 2.520.640 دولار أمريكي، فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني عقود المواعدات:

	2018			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	302.000	302.000
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-	2.218.640	-	2.218.640
الرصيد في بداية السنة (معدل)	-	2.218.640	302.000	2.520.640
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(2.218.640)	(302.000)	(2.520.640)
رصيد نهاية السنة	-	-	-	-

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	166.895.721	213.083.433
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	-	78.134.140
ودائع تبادلية	48.424.600	5.000.000
	215.320.321	296.217.573

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018				
محلي	188.984	82.753.724	4.574.200	87.516.908
أجنبي	20.070.150	-	-	20.070.150
	20.259.134	82.753.724	4.574.200	107.587.058
31 كانون الأول 2017				
محلي	-	48.917.675	-	48.917.675
أجنبي	20.385.869	80.931.314	-	101.317.183
	20.385.869	129.848.989	-	150.234.858

تتضمن ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع تبادلية مع بنوك بمبلغ 8.255.088 دولار أمريكي و19.910.451 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي.

19. ودائع العملاء

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	1.417.725.999	1.459.066.081
ودائع التوفير	799.187.072	804.490.541
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	719.375.485	773.181.235
حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة	19.320.339	36.568.994
	2.955.608.895	3.073.306.851
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	370.559.599	325.451.213
ودائع لأجل	208.592.734	160.043.798
	579.152.333	485.495.011
	3.534.761.228	3.558.801.862

بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 210.935.685 دولار أمريكي و291.260.694 دولار أمريكي أي ما نسبته 5.97 ٪ و8.18 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 2.745.847.361 دولار أمريكي و 2.278.626.451 دولار أمريكي أي ما نسبته 77.68 ٪ و64.03 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 142.400.826 دولار أمريكي و118.908.343 دولار أمريكي أي ما نسبته 4.03 ٪ و3.34 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 مبلغ 35.362.013 دولار أمريكي و16.561.493 دولار أمريكي أي ما نسبته 1 ٪ و0.47 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	137.226.842	147.531.253
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	39.658.191	33.334.797
أخرى	23.532.295	28.963.878
	200.417.328	209.829.928

21. قرض مساند

حصل البنك خلال عام 2016 على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الاول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمعدل 7.52 ٪ تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ 15 كانون الأول 2016.

وقع البنك بتاريخ 30 أيار 2017 إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي ليصبح 75 مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار اليها أعلاه.

22. مخصصات متنوعة

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018				
تعويض نهاية الخدمة	31.970.788	13.178.846	(4.056.345)	41.093.289
مخصص قضايا	1.954.064	-	(34.629)	1.919.435
	33.924.852	13.178.846	(4.090.974)	43.012.724
31 كانون الأول 2017				
تعويض نهاية الخدمة	26.947.681	5.925.909	(902.802)	31.970.788
مخصص قضايا	1.919.435	34.629	-	1.954.064
	28.867.116	5.960.538	(902.802)	33.924.852

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

23. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 و2017 كما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	11.127.197	6.519.249
إضافات	15.715.248	18.974.316
تسويات أخرى	180.096	235.074
المسدد خلال السنة	(23.387.671)	(14.601.442)
رصيد نهاية السنة	3.634.870	11.127.197

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	24.324.189	19.838.635
تسويات سنوات سابقة	(7.184.851)	-
خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى	(1.424.090)	(864.319)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	15.715.248	18.974.316

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة لبنك فلسطين:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضريبة القيمة المضافة		
الربح المحاسبي	69.825.341	72.983.244
أرباح غير خاضعة للضريبة	(17.374.916)	(5.900.795)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	27.058.292	19.351.292
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	79.508.717	86.433.741
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	79.508.717	63.621.499
ينزل: ضريبة القيمة المضافة	(10.966.720)	(8.775.379)
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	(7.370.471)	(6.806.183)
تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل	(466.181)	2.021.364
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	60.705.345	50.061.301
ضريبة الدخل	9.025.802	7.509.195
الضرائب المستحقة عن السنة	19.992.522	16.284.574
الضرائب المخصص لها خلال السنة	24.324.189	19.838.635
نسبة الضريبة الفعلية	٪ 35	٪ 27

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (22) لسنة 2017 والقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017 والمرسوم الرئاسي رقم (18) لسنة 2007، والتي تتعلق بإعفاءات ضريبية خاصة بمكلفي الضرائب في قطاع غزة. إن مخصصات الضرائب المكونة حتى عام 2016 لا تشمل ضرائب على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة. تشمل مخصصات الضرائب المكونة ضريبة الدخل على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة ابتداءً من شهر أيار 2017 وفقاً للقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017، كما تشمل ضريبة القيمة المضافة على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة ابتداءً من 31 كانون الأول 2017 وفقاً للقرار بقانون رقم (22) لسنة 2017.

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج اعماله للأعوام من 2013 وحتى 2017.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15 ٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16 ٪ وذلك كما في 31 كانون الأول 2018. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 ٪ من تلك الأرباح.

24.مطلوبات أخرى

2017	2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22.353.383	12.063.423	شيكات بنكية مصدقة
9.528.409	8.453.316	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
8.532.771	7.304.898	أمانات مؤقتة
6.109.639	5.574.659	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
2.119.435	3.351.174	ذمم عملاء شركات تابعة
1.894.634	2.034.195	مطلوبات ضريبة مؤجلة
10.085.091	1.547.644	ضرائب مستحقة
933.189	1.359.813	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
1.175.000	1.178.571	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
685.989	804.206	مستحق لصندوق إدخار الموظفين *
-	336.064	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
18.033.518	-	خسائر تقييم غير متحققة من عقود المواعدات لشركة تابعة
4.320.701	-	أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية
13.953.135	17.060.938	أخرى
99.724.894	61.068.901	

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع 5 ٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 5 ٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و8 ٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و10 ٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

25. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار 10.008.685 سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار والبالغة 15.813.723 دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت 2.58 دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016.
-
- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5 ٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل 4.070.239 سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (2.06) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 8.384.692 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في 15 حزيران 2008.
-
- طرح 13 مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0.05) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها 650.000 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 6 نيسان 2007.

26.الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته10٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5 ٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5 ٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استخدام حساب الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2).

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) بنسبة 15 ٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/1) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0٪-2.5٪). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام 2018 بحيث تكون 0.57 ٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر.

توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 29 آذار 2018 توزيع أرباح بمبلغ 27.000.000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 6 نيسان 2017 توزيع أرباح بمبلغ 25.351.129 دولار أمريكي وذلك بواقع 4.991.315 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و20.359.814 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. كما قام البنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) بتوزيع أرباح خلال العام بمبلغ 6.000.000 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الأرباح 2.881.414 دولار أمريكي. كما قامت شركة الوساطة (شركة تابعة) بتوزيع أرباح خلال العام بمبلغ 311.000 دولار أمريكي حيث بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الأرباح مبلغ 39.312 دولار أمريكي.

28. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	94.283.300	89.687.911
حسابات جارية مدينة	26.351.035	26.504.236
حسابات طلب مكشوفة	13.816.644	14.295.188
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10.028.419	10.298.185
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7.205.527	6.018.957
بطاقات الائتمان	5.502.857	5.305.300
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.119	298
	157.188.901	152.110.075

29. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	27.405.198	28.811.183
ودائع التوفير	1.846.114	1.396.862
حسابات جارية وتحت الطلب	279.627	231.581
	29.530.939	30.439.626
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	3.246.671	3.607.521
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	7.049.498	5.409.437
	39.827.108	39.456.584

30. صافي ايرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي ايرادات التمويل والإستثمار للبنك الإسلامي العربي منذ تاريخ الإستحواذ، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عوائد تمويلات	34.608.142	27.556.761
عوائد إستثمارات	1.956.714	1.922.991
	36.564.856	29.479.752
ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(5.401.496)	(3.111.977)
حصة البنك من ايرادات التمويل والاستثمارات	31.163.360	26.367.775

31. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة:		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	13.404.122	15.867.903
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	4.626.342	4.591.456
عمولة رواتب	3.318.424	3.534.320
حوالات بنكية	5.657.949	5.278.651
شيكات	8.120.816	7.780.452
عمولة إدارة حساب	5.179.467	4.542.637
خدمات بنكية مختلفة	5.088.106	5.086.980
	45.395.226	46.682.399
ينزل: عمولات مدينة	(3.183.233)	(2.922.059)
	42.211.993	43.760.340

32. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	1.856.164	1.903.561
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	756.221	746.712
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	19.494	31.933
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(267.797)	(618.373)
عمولة إدارة إستثمارات	(783.795)	(755.830)
	1.580.287	1.308.003

33. إيرادات أخرى

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم إصدار بطاقات فيزا وماستركارد	6.622.655	6.470.850
إيجارات الصناديق الحديدية	186.326	164.355
إيرادات تداول أسهم	476.459	650.765
إسترداد فوائد معلقة	300.093	3.107.025
متفرقة	5.569.525	4.841.627
	13.155.058	15.234.622

34. نفقات الموظفين

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	47.451.345	43.856.966
تعويض نهاية خدمة الموظفين	13.178.846	5.925.909
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	7.370.471	6.806.183
مكافآت وإكراميات	3.554.077	3.384.057
بدل ملابس	931.744	868.821
تنقلات	577.616	622.238
تدريب موظفين	657.302	675.301
تأمين ونفقات طبية	3.043.427	2.812.751
مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين	2.016.536	1.677.560
	78.781.364	66.629.786

35. مصاريف تشغيلية

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مؤسسة ضمان الودائع *	10.124.443	9.642.764
دعاية وإعلان	4.480.923	5.882.325
مسؤولية إجتماعية **	2.605.436	2.960.925
بريد وفاكس وهاتف	5.739.572	5.363.727
قرطاسية ومطبوعات	1.681.131	2.004.346
صيانة وترميمات	4.752.961	4.482.709
الايجارات	4.740.111	4.400.387
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	1.578.571	1.175.000
كهرباء ومياه	1.873.674	1.738.180
مصاريف سفر وندوات	658.908	1.049.825
رسوم ترخيص	1.228.984	1.194.089
اشتراكات	1.393.378	1.362.129
محروقات	1.253.430	1.117.226
مصاريف مهنية	2.212.906	1.888.031
رسوم تأمين	1.557.720	1.190.374
مصاريف نقل النقد	3.785.206	2.608.345
مصاريف ضيافة وحفلات	409.191	421.472
مصاريف سيارات	233.765	272.380
طباعة دفاتر الشيكات	332.662	213.724
متفرقة	5.972.317	4.985.276
	56.615.289	53.953.234

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة 0.3 ٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشئون 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 المسئولية الاجتماعية ما نسبته 4.82 ٪ و5.48 ٪ من ربح عامي 2018 و2017، على التوالي.

36. مصاريف خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند لعام 2018 أثر معيار التقارير المالية رقم (9) على الموجودات المالية ما عدا التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث تظهر الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح رقم (8)، حسب الجدول أدناه:

	2018
	دولار أمريكي
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم 6)	(96.948)
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم 10)	174.778
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإرتباطات والتزامات محتملة (إيضاح رقم 48)	35.293
	113.123

37. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بمبلغ 123.400 دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

38. 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:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.100.900.058	1.286.036.545
يضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	345.642.339	570.782.992
	1.446.542.397	1.856.819.537
يُنزل:		
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(7.052.186)	(31.291.898)
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(2.049.917)	(8.322.642)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(215.320.321)	(296.217.573)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(107.587.058)	(150.234.858)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(326.184.568)	(325.046.779)
	788.348.347	1.045.705.787

39. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	50.661.663	50.888.023
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	200.000.000	200.000.000
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	0.25	0.25

40. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

2018	شركات حليفة	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	5.645.161	-	42.446.153	18.638.357	66.729.671
ودائع	319.922	-	27.190.039	3.273.379	30.783.340
قرض مساند	-	75.000.000	-	-	75.000.000
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	6.910.000	-	6.910.000
إلتزامات محتملة:					
كفالات	-	-	3.072.797	236.701	3.309.498
إعتمادات	-	-	-	-	-
سقوف غير مستغلة	200.000	-	1.519.142	6.070.285	7.789.427
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	241.048	-	1.923.578	1.748.483	3.913.109
فوائد وعمولات مدفوعة	-	6.012.752	529.959	205.395	6.748.106

2017	شركات حليفة	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.472.807	-	14.094.720	21.034.790	36.602.317
ودائع	313.752	-	7.650.685	35.209.620	43.174.057
قرض مساند	-	75.000.000	-	-	75.000.000
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	6.910.000	-	6.910.000
إلتزامات محتملة:					
كفالات	-	-	509.369	590.134	1.099.503
إعتمادات	-	-	-	216.027	216.027
سقوف غير مستغلة	-	-	1.251.057	12.579.168	13.830.225
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	40.120	-	1.280.611	2.163.579	3.484.310
فوائد وعمولات مدفوعة	-	3.819.866	375.653	690.231	4.885.750

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من5 ٪ من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 ما نسبته 2.48 ٪ و1.45 ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 ما نسبته 14.52 ٪ و8.30 ٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8 ٪ إلى 14.4 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 3 ٪ إلى 16 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5 ٪ إلى 11 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0.75 ٪ إلى 1.25 ٪.

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

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)	3.912.543	4.229.856
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)	1.526.369	643.499
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *	1.178.571	1.175.000
بدلات رئيس مجلس الإدارة	400.000	-
مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس إدارة شركة تابعة	232.202	220.227

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ 990.000 دولار أمريكي لعامي 2018 و 2017. فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2018 و2017

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
هاشم هاني الشوا	94.932	100.112
فيصل غازي الشوا	94.932	100.112
هاني حسن نجم	94.932	100.112
ماهر جواد فرح	94.932	100.112
طارق الشكعة	94.932	100.112
محمد الحرباوي	13.562	100.112
جون خوري	13.562	100.112
عبد اللّه الغانم	94.932	100.112
لنـــا أبو حجلة	94.932	100.112
طارق العقاد	40.680	55.618
ندى أبو شوشه	94.932	33.374
نبيل القدومي	81.370	-
مها عواد	81.370	-
	990.000	990.000

ينص بند (ت) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5 ٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 1.83 ٪ من ربح سنتي 2018 و2017.

41. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2018 و2017:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	2018	2017	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.100.900.058	1.286.036.545	1.100.900.058	1.286.036.545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	345.642.339	570.782.992	348.041.420	573.082.992
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10.774.178	9.214.445	10.774.178	9.214.445
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.687.155.004	2.518.590.540	2.687.155.004	2.518.590.540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	27.480.580	28.962.878	27.480.580	28.962.878
أسهم غير مدرجة	5.623.705	5.234.828	5.623.705	5.234.828
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أذونات خزينة حكومية	99.084.689	83.394.150	98.842.552	83.685.320
سندات مدرجة	141.566.827	135.946.797	141.808.966	136.043.709
سندات غير مدرجة	6.910.000	6.910.000	6.910.000	6.910.000
صكوك إسلامية	34.513.424	26.250.000	34.533.284	26.265.105
موجودات مالية أخرى	33.650.125	68.605.709	33.650.125	68.605.709
مجموع الموجودات	4.493.300.929	4.739.928.884	4.495.719.872	4.742.632.071
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	215.320.321	296.217.573	215.320.321	296.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	107.587.058	150.234.858	107.587.058	150.234.858
ودائع العملاء	3.534.761.228	3.558.801.862	3.534.761.228	3.558.801.862
تأمينات نقدية	200.417.328	209.829.928	200.417.328	209.829.928
قرض مساند	75.000.000	75.000.000	75.000.000	75.000.000
مطلوبات مالية أخرى	58.698.653	86.842.692	58.698.653	86.842.692
مجموع المطلوبات	4.191.784.588	4.376.926.913	4.191.784.588	4.376.926.913

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

إن القيم العادلة للنقد وللأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.
تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2018.

42. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:
المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
المستوى الثاني: بإستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2018:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2018	10.774.178	10.774.178	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول 2018	27.480.580	27.480.580	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2018	5.623.705	-	-	5.623.705
إستثمارات عقارية	31 كانون الأول 2018	17.800.433	-	-	17.800.433
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة (ايضاح 10):					
أذونات خزينة حكومية	31 كانون الأول 2018	99.084.689	99.084.689	-	-
سندات مدرجة	31 كانون الأول 2018	141.566.827	141.566.827	-	-
سندات غير مدرجة	31 كانون الأول 2018	6.910.000	-	6.910.000	-
صكوك إسلامية	31 كانون الأول 2018	34.513.424	34.513.424	-	-

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2017:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2017	9.214.445	9.214.445	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول 2017	28.962.878	28.962.878	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2017	5.234.828	-	-	5.234.828
إستثمارات عقارية	31 كانون الأول 2017	16.693.998	_	-	16.693.998
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة (ايضاح 10):					
أذونات خزينة حكومية	31 كانون الأول 2017	83.394.150	83.394.150	-	-
سندات مدرجة	31 كانون الأول 2017	135.946.797	135.946.797	-	-
سندات غير مدرجة	31 كانون الأول 2017	6.910.000	-	6.910.000	-
صكوك إسلامية	31 كانون الأول 2017	27.513.425	27.513.425	-	-

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2018 و2017.

حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
	٪	دولار أمريكي
2018		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+5	890.022
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-5	(890.022)
2017		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+5	793.388
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-5	(793.388)

43. التركز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

	2018			2017		
	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات	مطلوبات وحقوق الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
حسب المناطق الجغرافية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	4.043.932.499	4.495.724.903	470.922.144	4.099.292.492	4.575.830.542	656.064.904
اسرائيل	68.690.783	-	-	45.611.943	6.165.135	10.509.233
الأردن	206.940.086	3.366.634	6.031.110	221.638.246	31.017.430	19.646.758
أوروبا	120.389.249	9.005.783	22.390.278	200.410.808	80.155.169	39.792.281
أمريكا	25.130.861	93.259.723	1.327.722	34.174.968	75.000.000	200.434
دول أخرى	192.099.500	55.825.935	19.515.938	283.694.394	116.654.575	20.843.649
المجموع	4.657.182.978	4.657.182.978	520.187.192	4.884.822.851	4.884.822.851	747.057.259
حسب القطاع						
الأفراد	960.016.146	1.334.434.765	62.445.036	1.032.718.599	1.835.923.138	386.887.925
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	1.727.137.858	2.400.743.791	457.742.156	1.499.805.819	2.042.873.798	359.527.384
خزينة	1.793.063.209	397.907.379	-	2.182.890.942	539.693.695	-
أخرى	176.965.765	524.097.043	-	169.407.491	466.332.220	641.950
المجموع	4.657.182.978	4.657.182.978	520.187.192	4.884.822.851	4.884.822.851	747.057.259

44. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وهي كما يلي:

إطار إدارة المخاطر
تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر
يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر
تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر
يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقوف لمبالغ التمويل (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	341.792.991	373.526.033
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	345.642.339	570.782.992
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:		
أفراد	959.396.850	1.032.718.599
شركات ومؤسسات	1.340.629.408	1.060.334.485
قطاع عام	387.128.746	425.537.456
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	279.369.058	252.500.947
موجودات أخرى	33.650.125	68.605.709
	3.687.609.517	3.784.006.221
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	208.510.206	209.541.445
إعتمادات	41.069.246	37.749.564
قبولات	18.524.644	15.035.718
عقود المواعدات	-	243.157.553
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	251.521.296	240.728.506
أخرى	561.800	844.473
	520.187.192	747.057.259

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	31 كانون الأول 2018			
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	77.686.281	147.072.477	389.235.013	613.993.771
مقبولة المخاطر	880.179.235	1.121.571.929	222.660	2.001.973.824
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	12.017.958	13.585.131	-	25.603.089
تحت المراقبة	10.535.531	45.196.580	-	55.732.111
غير عاملة:				
دون المستوى	14.039.374	33.130.293	-	47.169.667
مشكوك فيها	11.806.815	51.550.037	-	63.356.852
	994.247.236	1.398.521.316	389.457.673	2.782.226.225
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(2.906.528)	(8.335.524)	-	(11.242.052)
مخصص تدني التسهيلات	(31.943.858)	(49.556.384)	(2.328.927)	(83.829.169)
	959.396.850	1.340.629.408	387.128.746	2.687.155.004

	31 كانون الأول 2017			
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	12.393.313	128.816.833	425.537.456	566.747.602
مقبولة المخاطر	971.528.206	876.457.109	-	1.847.985.315
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	22.762.778	17.874.134	-	40.636.912
تحت المراقبة	19.019.261	45.341.488	-	64.360.749
غير عاملة:				
دون المستوى	17.035.868	19.852.513	-	36.888.381
مشكوك فيها	23.813.362	14.421.471	-	38.234.833
	1.043.790.010	1.084.889.414	425.537.456	2.554.216.880
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(2.002.865)	(5.361.890)	-	(7.364.755)
مخصص تدني التسهيلات	(9.068.546)	(19.193.039)	-	(28.261.585)
	1.032.718.599	1.060.334.485	425.537.456	2.518.590.540

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية:

	31 كانون الأول 2018			
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	6.670.333	57.744.666	-	64.414.999
مقبولة المخاطر	346.796.706	618.102.797	8.982.007	973.881.510
تحت المراقبة	3.156.288	23.780.107	-	26.936.395
غير عاملة:				
دون المستوى	3.436.509	25.476.520	-	28.913.029
مشكوك فيها	950.585	10.521.346	-	11.471.931
	361.010.421	735.625.436	8.982.007	1.105.617.864
تشمل:				
تأمينات نقدية	28.106.611	110.890.607	-	138.997.218
معادن ثمينة	4.628.158	5.875.003	-	10.503.161
أسهم متداولة وكفالات	15.510.727	32.540.537	-	48.051.264
سيارات وآليات	64.667.730	116.653.654	50.273	181.371.657
عقارات	248.097.195	469.665.635	8.931.734	726.694.564
	361.010.421	735.625.436	8.982.007	1.105.617.864

	31 كانون الأول 2017			
	الأفراد	الشركات والمؤسسات	القطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الضمانات مقابل:				
متدنية المخاطر	40.710.808	191.207.925	5.203.572	237.122.305
مقبولة المخاطر	200.458.176	592.698.498	-	793.156.674
تحت المراقبة	5.193.040	12.800.790	-	17.993.830
غير عاملة:				
دون المستوى	5.202.606	4.467.388	-	9.669.994
مشكوك فيها	7.079.865	6.032.906	-	13.112.771
	258.644.495	807.207.507	5.203.572	1.071.055.574
تشمل:				
تأمينات نقدية	28.434.886	116.507.340	-	144.942.226
معادن ثمينة	944.624	7.188.768	-	8.133.392
أسهم متداولة وكفالات	18.470.647	28.104.736	44.852	46.620.235
سيارات وآليات	50.235.346	47.767.346	-	98.002.692
عقارات	160.558.992	607.639.317	5.158.720	773.357.029
	258.644.495	807.207.507	5.203.572	1.071.055.574

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	أسهم متداولة وكفالات	سيارات وآلات	عقارات	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى سلطة النقد	341.792.991	-	-	-	-	-	-	341.792.991	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	348.041.420	-	-	-	-	-	-	348.041.420	2.399.081
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
للأفراد	991.340.708	28.106.611	4.628.158	15.510.727	64.667.730	248.097.195	361.010.421	630.330.287	31.943.858
شركات ومؤسسات	1.390.185.792	110.890.607	5.875.003	32.540.537	116.653.654	469.665.635	735.625.436	654.560.356	49.556.384
للحكومة والقطاع العام	389.457.673	-	-	-	50.273	8.931.734	8.982.007	380.475.666	2.328.927
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	282.074.940	-	-	-	-	-	-	282.074.940	2.705.882
موجودات مالية أخرى	33.650.125	-	-	-	-	-	-	33.650.125	-
المجموع	3.776.543.649	138.997.218	10.503.161	48.051.264	181.371.657	726.694.564	1.105.617.864	2.670.925.785	88.934.132
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	520.523.256	30.441.262	-	-	-	-	30.441.262	490.081.994	336.064

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	معادن ثمينة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
للأفراد	22.939.661	1.255.648	1.644.801	1.280.315	593.999	30.935	4.805.698	18.133.963	13.003.120
شركات ومؤسسات	76.344.806	15.976.197	4.734.307	12.652.344	1.200.742	1.015.672	35.579.262	40.765.544	39.356.865
المجموع	99.284.467	17.231.845	6.379.108	13.932.659	1.794.741	1.046.607	40.384.960	58.899.507	52.359.985

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	341.792.991	-	-	-	-	-	341.792.991
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	22.747.138	120.890.848	68.657.392	95.846.552	2.390.150	35.110.259	345.642.339
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.676.509.226	6.686.814	33.391	3.006.000	919.340	233	2.687.155.004
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	21.298.494	128.914.323	-	21.536.697	21.821.370	85.798.174	279.369.058
أخرى	33.650.125	-	-	-	-	-	33.650.125
كما في 31 كانون الأول 2018	3.095.997.974	256.491.985	68.690.783	120.389.249	25.130.860	120.908.666	3.687.609.517
كما في 31 كانون الأول 2017	3.019.087.877	261.522.774	45.611.943	200.410.808	34.174.968	223.197.851	3.784.006.221

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018:

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	2.493.408.890	555.700.602	46.888.482	3.095.997.974	3.019.087.877
دول عربية	255.426.426	1.065.559	-	256.491.985	261.522.774
إسرائيل	68.690.783	-	-	68.690.783	45.611.943
أوروبا	120.389.249	-	-	120.389.249	200.410.808
أمريكا	24.130.270	1.000.590	-	25.130.860	34.174.968
دول أخرى	106.842.264	14.066.402	-	120.908.666	223.197.851
المجموع	3.068.887.882	571.833.153	46.888.482	3.687.609.517	3.784.006.221

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

	مالي	صناعي	تجاري	عقاري	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	341.792.991	-	-	-	-	-	-	341.792.991
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	345.642.339	-	-	-	-	-	-	345.642.339
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	34.291.219	137.552.717	438.004.831	643.406.804	401.815	286.205.333	1.147.292.285	2.687.155.004
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	85.322.997	22.738.858	9.603.177	2.305.362	-	103.252.340	56.146.324	279.369.058
أخرى	-	-	-	-	-	-	33.650.125	33.650.125
كما في 31 كانون الأول 2018	807.049.546	160.291.575	447.608.008	645.712.166	401.815	389.457.673	1.237.088.734	3.687.609.517
كما في 31 كانون الأول 2017	1.064.476.035	155.785.995	383.248.263	562.220.079	404.842	512.659.027	1.105.211.980	3.784.006.221

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018:

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع مالي	801.740.770	4.856.158	452.618	807.049.546	1.064.476.035
الصناعة	143.703.650	14.621.376	1.966.549	160.291.575	155.785.995
تجارة	345.958.766	45.833.008	20.343.293	412.135.067	383.248.263
عقاري	394.286.843	227.299.301	24.126.022	645.712.166	562.220.079
أوراق مالية	401.815	-	-	401.815	404.842
قطاع عام	389.457.673	-	-	389.457.673	512.659.027
أخرى	993.338.365	279.223.310	-	1.272.561.675	1.105.211.980
المجموع	3.068.887.882	571.833.153	46.888.482	3.687.609.517	3.784.006.221

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). 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 1 كانون الثاني 2018:

		الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪)
عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	(٪)	2018
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	80	0.30
	السيناريو الأفضل	10	3.10
	السيناريو الأسوء	10	(3.60)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	80	6.80
	السيناريو الأفضل	10	(1.20)
	السيناريو الأسوء	10	18.10

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2018:

		الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪)
عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	(٪)	2019
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	80	0.40
	السيناريو الأفضل	10	2.32
	السيناريو الأسوء	10	(1.52)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	80	0.97
	السيناريو الأفضل	10	(5.37)
	السيناريو الأسوء	10	7.31

باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم أخذ السيناريو الأسوء على موظفي الحكومة في قطاع غزة بنسبة 100 ٪

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	2018	2017
	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من A- إلى AAA	82.808.280	78.012.816
من B- إلى BBB+	67.941.992	88.560.736
غير مصنف	30.484.594	3.796.670
حكومات وقطاع عام	98.134.192	83.394.150
	279.369.058	253.764.372

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.
يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

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

العملة	2018		2017	
	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
	(نقطة أساس)	دولار أمريكي	(نقطة أساس)	دولار أمريكي
دولار أمريكي	10	2.057.452	10	724.652
دينار أردني	10	161.047	10	229.290
شيقل إسرائيلي	10	255.792	10	353.214
عملات اخرى	10	2.875	10	16.791

31 كانون الأول 2018	فجوة اعادة تسعير الفائـــدة						
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	1.100.900.058	-	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	122.170.777	1.036.252	-	5.421.603	217.013.707	-	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	10.774.178	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	227.871.183	85.399.063	624.411.616	210.083.695	1.534.370.676	5.018.771	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	33.104.285	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8.941.763	15.797.483	28.687.120	35.473.120	190.469.572	-	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	5.472.858	5.472.858
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	17.800.433	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	86.043.108	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	6.270.572	6.270.572
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	14.805.428	14.805.428
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	69.845.657	69.845.657
مجموع الموجودات	358.983.723	102.232.798	653.098.736	250.978.418	3.042.754.013	249.135.290	4.657.182.978

مطلوبات							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	90.319.771	76.575.950	-	-	-	48.424.600	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	73.438.256	-	4.574.200	-	29.574.602	-	107.587.058
ودائع العملاء	708.787.101	9.422.092	510.374	70.194.300	579.152.333	2.166.695.028	3.534.761.228
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	200.417.328	200.417.328
قرض مساند	-	-	-	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	43.012.724	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	3.634.870	3.634.870
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	61.068.901	61.068.901
مجموع المطلوبات	872.545.128	85.998.042	5.084.574	70.194.300	683.726.935	2.523.253.451	4.240.802.430
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	51.586.473	51.586.473
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	9.494.890	9.494.890
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(3.467.059)	(3.467.059)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	43.487.175	43.487.175
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	366.196.255	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	50.184.293	50.184.293
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	416.380.548	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	872.545.128	85.998.042	5.084.574	70.194.300	683.726.935	2.939.633.999	4.657.182.978
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(513.561.405)	16.234.756	648.014.162	180.784.118	2.359.027.078	(2.690.498.709)	-
الفجوة التراكمية	(513.561.405)	(497.326.649)	150.687.513	331.471.631	2.690.498.709	-	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2017	فجوة اعادة تسعير الفائـــدة						
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	509.656.965	152.657.494	137.241.896	999.851.182	784.249.600	2.301.165.714	4.884.822.851
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	633.090.033	115.469.953	74.559.598	224.032.282	212.558.022	3.625.112.963	4.884.822.851
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(123.433.068)	37.187.541	62.682.298	775.818.900	571.691.578	(1.323.947.249)	-
الفجوة التراكمية	(123.433.068)	(86.245.527)	(23.563.229)	752.255.671	1.323.947.249	-	-

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

	2018		2017	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
	(٪)	دولار أمريكي	(٪)	دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	10	(197.972)	10	2.715.045
عملات اخرى	10	1.184.632	10	796.201

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

	31 كانون الأول 2018			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	117.416.597	745.811.760	9.686.029	872.914.386
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	112.070.318	95.725.233	62.613.811	270.409.362
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	9.442.515	-	-	9.442.515
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	443.452.600	855.306.211	45.437.227	1.344.196.038
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	20.896.490	-	276.995	21.173.485
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	74.087.665	6.688.088	12.245.665	93.021.418
موجودات أخرى	3.733.054	10.125.855	37.345	13.896.254
مجموع الموجودات	781.099.239	1.713.657.147	130.297.072	2.625.053.458
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	150.597.473	14.722.772	165.320.245
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	204.247	54.327.895	-	54.532.142
ودائع العملاء	748.338.549	1.331.343.096	91.175.620	2.170.857.265
تأمينات نقدية	27.651.458	75.476.489	7.789.944	110.917.891
مطلوبات أخرى	6.580.981	10.117.910	4.765.414	21.464.305
عقود تبادل عملات اجنبية	-	93.774.003	-	93.774.003
مجموع المطلوبات	782.775.235	1.715.636.866	118.453.750	2.616.865.851
صافي التركز داخل المركز المالي	(1.675.996)	(1.979.719)	11.843.322	8.187.607
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	5.782.548	156.009.741	44.964.070	206.756.359

	31 كانون الأول 2017			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
مجموع الموجودات	778.800.505	1.887.945.310	121.999.054	2.788.744.869
مجموع المطلوبات	770.747.696	1.860.794.862	114.037.041	2.745.579.599
صافي التركز داخل المركز المالي	8.052.809	27.150.448	7.962.013	43.165.270
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	4.805.735	79.253.837	35.763.148	119.822.720

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:

		2018		2017	
	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	(٪)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	10	1.077.418	994.147	921.445	863.346
أسواق مالية خارجية	10	-	1.753.911	-	2.032.942

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2018 و2017:

	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر مـن سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بـدون استحقـاق	المجمـوع
31 كانون الأول 2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	774.715.490	-	-	-	-	326.184.568	-	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	307.754.529	24.123.953	9.214.136	-	-	4.549.721	-	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	10.774.178	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	174.829.782	148.691.862	191.486.078	306.043.433	852.388.138	1.013.715.711	-	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	33.104.285	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8.941.763	15.797.483	28.687.120	42.409.272	95.471.895	88.061.525	-	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	5.472.858	5.472.858
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	17.800.433	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	86.043.108	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	6.270.572	6.270.572
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	14.805.428	14.805.428
موجودات أخرى	33.650.127	-	-	-	-	-	36.195.530	69.845.657
مجموع الموجودات	1.299.891.691	188.613.298	229.387.334	348.452.705	947.860.033	1.432.511.525	210.466.392	4.657.182.978
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	138.744.367	-	-	76.575.954	-	-	-	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	78.012.844	25.000.014	4.574.200	-	-	-	-	107.587.058
ودائع العملاء	737.798.133	291.998.650	614.056.545	663.183.090	645.208.555	582.516.255	-	3.534.761.228
تأمينات نقدية	-	4.207.763	9.709.317	23.604.590	118.738.251	44.157.407	-	200.417.328
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	3.634.870	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	-	-	-	-	3.917.903	-	61.068.901

مجموع المطلوبات	1.011.706.342	321.206.427	628.340.062	763.363.634	763.946.806	752.239.159	-	4.240.802.430
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	51.586.473	51.586.473
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	9.452.970	9.452.970
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(3.467.059)	(3.467.059)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	43.529.095	43.59.095
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	366.196.255	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	50.184.293	50.184.293
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	416.380.548	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.011.706.342	321.206.427	628.340.062	763.363.634	763.946.806	752.239.159	416.380.548	4.657.182.978
فجوة الاستحقاق	288.185.349	(132.593.129)	(398.952.728)	(414.910.929)	183.913.227	680.272.366	(205.914.156)	-
الفجوة التراكمية	288.185.349	155.592.220	(243.360.508)	(658.271.473)	(474.358.210)	205.914.156	-	-

31 كانون الأول 2017	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	931.229.541	29.760.225	-	-	-	325.046.779	-	1.286.036.545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	471.823.897	61.644.555	6.807.353	29.056.160	-	1.451.027	-	570.782.992
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	9.214.445	9.214.445
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	128.848.330	139.539.730	156.721.882	688.686.025	584.679.485	820.115.088	-	2.518.590.540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	34.197.706	34.197.706
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10.225.193	4.346.282	8.225.806	37.033.818	98.213.672	94.456.176	-	252.500.947
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	5.225.986	5.225.986
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	16.693.998	16.693.998
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	84.460.662	84.460.662
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	7.145.893	7.145.893
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	13.223.731	13.223.731
موجودات أخرى	68.605.709	-	-	-	-	-	18.143.697	86.749.406
مجموع الموجودات	1.610.732.670	235.290.792	171.755.041	754.776.003	682.893.157	1.241.069.070	188.306.118	4.884.822.851
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	218.083.433	-	-	78.134.140	-	-	-	296.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	143.824.421	6.410.437	-	-	-	-	-	150.234.858
ودائع العملاء	941.858.121	386.077.801	530.498.724	544.196.764	682.775.450	473.395.002	-	3.558.801.862
تأمينات نقدية	-	-	10.800.142	35.699.041	116.931.072	46.399.673	-	209.829.928
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	33.924.852	-	33.924.852
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	11.127.197	-	11.127.197
مطلوبات أخرى	86.842.692	-	-	-	-	12.882.202	-	99.724.894

مجموع المطلوبات	1.390.608.667	392.488.238	541.298.866	658.029.945	799.706.522	652.728.926	-	4.434.861.164
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	46.520.307	46.520.307
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	35.439.810	35.439.810
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	159.568	159.568
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	51.138.854	51.138.854
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	398.353.315	398.353.315
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	51.608.372	51.608.372
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	449.961.687	449.961.687
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1.390.608.667	392.488.238	541.298.866	658.029.945	799.706.522	652.728.926	449.961.687	4.884.822.851
فجوة الاستحقاق	220.124.003	(157.197.446)	(369.543.825)	96.746.058	(116.813.365)	588.340.144	(261.655.569)	-
الفجوة التراكمية	220.124.003	62.926.557	(306.617.268)	(209.871.210)	(326.684.575)	261.655.569	-	-

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
31 كانون الأول 2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	139.091.228	-	-	76.767.394	-	-	-	215.858.622
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	78.207.876	25.062.514	4.585.636	-	-	-	-	107.856.026
ودائع العملاء	739.642.628	292.728.647	615.591.686	664.841.048	646.821.576	582.332.503	-	3.541.958.088
تأمينات نقدية	-	4.218.282	9.733.590	23.663.601	119.035.097	44.267.801	-	200.918.371
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.187.500	-	75.187.500
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	3.634.870	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	-	-	-	-	3.917.903	-	61.068.901
مجموع المطلوبات	1.014.092.730	322.009.443	629.910.912	765.272.043	765.856.673	752.353.301	-	4.249.495.102
مجوع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	1.299.891.691	188.613.298	229.387.334	348.452.705	947.860.033	1.432.511.525	210.466.392	4.657.182.978

	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر مـن سنة حتى 3 سنوات	أكثـر من 3 سنوات	بـدون استحقـاق	المجمـوع
31 كانون الأول 2017	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	218.627.282	-	-	78.328.988	-	-	-	296.956.270
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	144.183.086	6.426.423	-	-	-	-	-	150.609.509
ودائع العملاء	944.388.884	386.967.194	531.720.814	545.450.410	684.348.335	474.485.545	-	3.567.361.182
تأمينات نقدية	-	-	10.827.075	35.788.066	117.222.671	46.515.383	-	210.353.195
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.187.032	-	75.187.032
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	33.924.852	-	33.924.852
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	11.127.197	-	11.127.197
مطلوبات أخرى	86.842.692	-	-	-	-	12.882.202	-	99.724.894
مجموع المطلوبات	1.394.041.944	393.393.617	542.547.889	659.567.464	801.571.006	654.122.211	-	4.445.244.131
مجوع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	1.610.732.670	235.290.792	171.755.041	754.776.003	682.893.157	1.241.069.070	188.306.118	4.884.822.851

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) 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 100 ٪، 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 وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	1.303.493.866	1.216.197.081
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	873.834.465	43.691.723
ب- الودائع الأقل استقراراً	1.878.096.871	150.347.271
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	126.225.881	31.556.470
ب- الودائع غير التشغيلية	1.187.859.429	393.933.002
الودائع والتمويل المضمون	4.066.016.646	619.528.466
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	601.440.810	115.260.489
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	4.667.457.456	734.788.955
الإقراض المضمون	95.381.136	47.690.568
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	304.164.256	145.556.710
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	399.545.392	193.247.278
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		541.541.677
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		1.216.197.081
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		541.541.677
نسبة تغطية السيولة (٪)		225 ٪

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

البند	2018
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	543.564.238
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	863.254.913
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	1.686.053.903
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	475.993.587
تمويل وودائع أخرى	38.287.977
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	151.636.948
إجمالي التمويل المستقر المتاح	3.758.791.566
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	354.178
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	19.898.788
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	48.319.335
القروض	947.949.350
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	61.263.458
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	43.273.069
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	83.583.584
القروض غير المنتظمة	12.067.936
جميع الأصول الأخرى	460.110.216
يتسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	11.812.046
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	13.433.295
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1.702.065.255
نسبة صافي التمويل المستقر	٪ 221

45. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	31 كانون الأول 2018			
	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	774.715.490	326.184.568	-	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	341.092.618	4.549.721	-	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	10.774.178	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	821.051.155	1.866.103.849	-	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	33.104.285	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	95.835.638	183.533.420	-	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	-	-	5.472.858	5.472.858
إستثمارات عقارية	-	-	17.800.433	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	86.043.108	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	6.270.572	6.270.572
موجودات غير ملموسة	-	-	14.805.428	14.805.428
موجودات أخرى	33.650.127	-	36.195.530	69.845.657
مجموع الموجودات	2.066.345.028	2.380.371.558	210.466.392	4.657.182.978
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	215.320.321	-	-	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	107.587.058	-	-	107.587.058
ودائع العملاء	2.307.036.418	1.227.724.810	-	3.534.761.228
تأمينات نقدية	37.521.670	162.895.658	-	200.417.328
قرض مساند	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	3.634.870	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	3.917.903	-	61.068.901
مجموع المطلوبات	2.724.616.465	1.516.185.965	-	4.240.802.430
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي قانوني	-	-	51.586.473	51.586.473
إحتياطي إختياري	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	9.452.970	9.452.970
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	(3.467.059)	(3.467.059)
أرباح مدورة	-	-	43.529.095	43.529.095
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	366.196.255	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	50.184.293	50.184.293
مجموع حقوق الملكية	-	-	416.380.548	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2.724.616.465	1.516.185.965	416.380.548	4.657.182.978
فجوة الاستحقاق	(658.271.437)	864.185.593	(205.914.156)	-
الفجوة التراكمية	(658.271.437)	205.914.156	-	-

	31 كانون الأول 2017			
	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	960.989.766	325.046.779	-	1.286.036.545
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	569.331.965	1.451.027	-	570.782.992
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	9.214.445	9.214.445
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.113.795.967	1.404.794.573	-	2.518.590.540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	34.197.706	34.197.706
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	59.831.099	192.669.848	-	252.500.947
إستثمار في شركات حليفة	-	-	5.225.986	5.225.986
إستثمارات عقارية	-	-	16.693.998	16.693.998
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	84.460.662	84.460.662
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	7.145.893	7.145.893
موجودات غير ملموسة	-	-	13.223.731	13.223.731
موجودات أخرى	68.605.709	-	18.143.697	86.749.406
مجموع الموجودات	2.772.554.506	1.923.962.227	188.306.118	4.884.822.851
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	296.217.573	-	-	296.217.573
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	150.234.858	-	-	150.234.858
ودائع العملاء	2.402.631.410	1.156.170.452	-	3.558.801.862
تأمينات نقدية	46.499.183	163.330.745	-	209.829.928
قرض مساند	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	33.924.852	-	33.924.852
مخصصات الضرائب	-	11.127.197	-	11.127.197
مطلوبات أخرى	86.842.692	12.882.202	-	99.724.894
مجموع المطلوبات	2.982.425.716	1.452.435.448	-	4.434.861.164
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي قانوني	-	-	46.520.307	46.520.307
إحتياطي إختياري	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	35.439.810	35.439.810
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	159.568	159.568
أرباح مدورة	-	-	51.138.854	51.138.854
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	398.353.315	398.353.315
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	51.608.372	51.608.372
مجموع حقوق الملكية	-	-	449.961.687	449.961.687
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2.982.425.716	1.452.435.448	449.961.687	4.884.822.851
فجوة الاستحقاق	(209.871.210)	471.526.779	(261.655.569)	-
الفجوة التراكمية	(209.871.210)	261.655.569	-	-

46. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال
لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

31 كانون الأول 2018	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	84.739.620	152.452.649	19.075.755	15.111.772	271.379.796
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي	(4.465.783)	603.777	(113.123)	-	(3.975.129)
نتائج أعمال القطاع					267.404.667
مصاريف غير موزعة					(197.579.326)
الربح قبل الضرائب					69.825.341
مصروف الضرائب					(15.715.248)
ربح السنة					54.110.093
معلومات أخرى					
إستهلاكات وإطفاءات					12.412.362
مصاريف رأسمالية					17.215.706
إجمالي موجودات القطاع	960.016.146	1.727.137.858	1.793.063.209	176.965.765	4.657.182.978
إجمالي مطلوبات القطاع	1.334.434.765	2.400.743.791	397.907.379	107.716.495	4.240.802.430

31 كانون الأول 2017	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	117.329.027	103.363.868	31.159.840	11.460.515	263.313.250
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي	(7.222.805)	(1.283.262)	-	-	(8.506.067)
نتائج أعمال القطاع					254.807.183
مصاريف غير موزعة					(181.823.939)
الربح قبل الضرائب					72.983.244
مصروف الضرائب					(18.974.316)
ربح السنة					54.008.928
معلومات أخرى					
إستهلاكات وإطفاءات					1.0378.347
مصاريف رأسمالية					28.095.281
إجمالي موجودات القطاع	1.032.718.599	1.499.805.819	2.182.890.942	169.407.491	4.884.822.851
إجمالي مطلوبات القطاع	1.738.535.456	2.033.265.565	520.725.592	142.334.551	4.434.861.164

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

	محلي		دولي		المجموع	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	252.608.193	214.058.680	18.771.603	49.254.570	271.379.796	263.313.250
إجمالي موجودات القطاع	4.043.932.499	4.099.292.492	613.250.479	785.530.359	4.657.182.978	4.884.822.851
مصاريف رأسمالية	17.215.706	28.095.281	-	-	17.215.706	28.095.281

47. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة، باستثناء زيادة راس المال خلال عام 2017 بمبلغ 4.991.315 دولار أمريكي وذلك من خلال توزيعات أرباح على شكل أسهم ليصبح رأس المال المدفوع 200.000.000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2018 و2017:

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل وعليه تم احتساب القرض المساند ضمن الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 21)، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة بالنسبة السابقة:

	2018			2017		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	٪	٪	دولار أمريكي	٪	٪
رأس المال التنظيمي	459.681.779	9.87	14.87	441.206.679	9.03	14.68
رأس المال الأساسي	375.184.449	8.06	12.13	356.906.725	7.31	11.87

48. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	208.510.206	209.541.445
إعتمادات مستندية	41.069.246	37.749.564
قبولات	18.524.644	15.035.718
عقود المواعدات	-	243.157.553
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	251.521.296	240.728.506
أخرى	561.800	844.473
	520.187.192	747.057.259

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ 100.000 دولار أمريكي ومبلغ 11.859.417 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و31 كانون 2017، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 5 ٪ إلى 10 ٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإئتمانية غير المباشرة :

	2018			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	294.512	6.259	-	300.771
الرصيد في بداية السنة (معدل)	294.512	6.259	-	300.771
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	40.740	(5.447)	-	35.293
رصيد نهاية السنة	335.252	812	-	336.064

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (24).

49. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (139) و(109) قضية كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 26.022.346 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 20.892.357 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 و2017، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

50. السياسة التطويرية

- تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية
- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية.
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام.
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية.
- الاستمرار في تطوير التطبيقات الالكترونية.

51. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

52. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة ، تلقى البنك تبليغاً بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 بوجود قضية مرفوعة ضده من قبل بعض الأفراد لدى إحدى محاكم ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية وبموجب هذه القضية تم رفع دعوى واحدة ضد البنك بصفته مسؤول مسؤولية ثانوية بموجب قانون مكافحة الإرهاب في الولايات المتحدة الأمريكية. هذا وما زالت القضية في المراحل الأولية. ينوي البنك الدفاع بقوة عن القضية وسيقدم التماساً لاسقاطها بناءً على مجموعة من المبادئ القانونية. يقوم البنك بالالتزام التام بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. علاوة على ذلك، يلتزم البنك تمامًا بالقانون الفلسطيني لمكافحة الإرهاب وغسيل الأموال رقم (20) لعام 2015، والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية الأخرى. على الرغم من أنه من السابق لأوانه التنبؤ بنتيجة الدعوى القضائية، فإن البنك يحافظ على دفوعات قوية لضحد الادعاءات ضده.