



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تم تأسيسه عام 1960 م

معاً نؤثر

نمضي قدماً
بثباتٍ وأملٍ
وطموحٍ..

التقرير السنوي 2024



نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

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

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

77

المراجعة التشغيلية

- 77 - أعمال الشركات
- 83 - أعمال الأفراد
- 96 - موظفونا

03

لمحة عامة

- 3 - نبذة عن مجموعة بنك فلسطين
- 9 - المؤشرات المالية الرئيسية
- 10 - كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 12 - كلمة المدير العام
- 16 - أبرز معالم عام 2024
- 18 - الجوائز والعضويات
- 19 - فروعنا ومكاتبنا
- 20 - لمحة عن القطاع المصرفي

100

مجموعة بنك فلسطين

- 100 - البنك الإسلامي العربي
- 104 - شركة الوساطة للأوراق المالية
- 105 - شركة Palipay
- 108 - قدرة لحلول الطاقة البديلة
- 110 - حاضنة إيتريكت
- 112 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة

24

حوكمة الشركات

- 24 - أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 38 - الإدارة التنفيذية
- 40 - إدارة المخاطر
- 48 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 53 - الإفصاحات
- 54 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

114

البيانات المالية

65

المراجعة الإستراتيجية

- 65 - الخطة الإستراتيجية الخمسية للبنك
- 67 - خدمة العملاء
- 68 - نهجنا نحو الاستدامة

كلمة عرفان للمؤسسين



المرحوم الدكتور
هاني هاشم الشوا
الرئيس السابق لمجلس الإدارة

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



المرحوم الحاج
هاشم عطا الشوا
مؤسس بنك فلسطين

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



المؤشرات المالية الرئيسية

التغير في مؤشرات الأداء الرئيسية خلال السنوات الخمس الأخيرة

2024	2023	2022	2021	2020	دولار الأمريكي
353,990,781	327,803,812	299,176,819	262,534,310	222,247,443	إجمالي الدخل قبل المخصصات
127,478,184	192,091,644	271,078,059	237,920,164	182,789,657	إجمالي الدخل بعد المخصصات
(45,470,578)	17,936,254	107,337,833	84,604,853	40,160,368	الأرباح قبل الضريبة
(27,911,456)	16,490,514	66,6 46,637	56,254,327	22,412,148	صافي الأرباح
8,360,073,698	7,126,060,748	6,487,960,857	6,508,221,806	5,809,809,988	الموجودات
6,989,608,721	5,807,727,294	5,266,723,842	5,305,139,602	4,834,024,254	ودائع العملاء
3,842,640,449	3,839,008,227	3,572,054,865	3,453,207,160	3,266,748,588	التسهيلات الأئتمانية
573,602,393	560,360,382	545,922,621	496,099,429	433,520,671	حقوق المساهمين
260,559,617	230,677,334	223,958,577	217,433,527	208,080,000	رأس المال المدفوع
305,885,711	290,004,515	256,282,832	223,598,064	197,457,949	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,653	2,572	2,577	2,430	2,442	عدد الموظفين
914,123	913,307	843,657	732,462	670,956	عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)
102	103	103	100	102	عدد الفروع
% 37.23	% 33.02	% 31.78	% 31.72	% 31.70	الحصة السوقية - ودائع
% 34.74	% 33.86	% 34.21	% 33.92	% 34.11	الحصة السوقية - تسهيلات

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

قيمنا

الريادة الثقة الفخر الثبات الاستدامة

كما أثمرت جهود البنك خلال العام الفائت؛ عبر استقطاب استثمار استراتيجي بقيمة 34 مليون دولار كرأس مال إضافي لصالح تحالف فم مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، حيث بلغت حصة هذا التحالف 8.92% من أسهم البنك.

كذلك، تمكن البنك من جذب استثمارات إضافية من خلال إبرام شراكة استراتيجية مع بنك إفريقيا في المملكة المغربية، وتضمنت شراء بنك إفريقيا حصة بنسبة 1.2% من أسهم البنك عبر بورصة فلسطين، حيث تم إنجاز هذه الشراكة خلال الحرب أيضاً. هذا علاوة على نسج شراكات مع مؤسسات تمويلية دولية أخرى، والتي ساهمت في رفد البنك بأدوات تمويلية عديدة لصالح تمويل قطاع المؤسسات صغيرة ومتعددة الحجم، بهدف إسناد جهود البنك في تدعيم وتعزيز الاقتصاد الفلسطيني، حيث بلغت قيمة هذه الحزم التمويلية أكثر من 360 مليون دولار.

ولقد استمر البنك، وبتوجيهات مجلس الإدارة، وبجهود الإدارة التنفيذية؛ في تفزيذ الخطة الاستراتيجية الخمسية المتمثلة بتسريع وتيرة الأتمتة وتعزيز القنوات الإلكترونية، الأمر الذي مكنه وشركته التابعة PalPay من توفير الخدمات المصرفية في قطاع غزة عبر الحلول الرقمية، مما أتاح أداة مالية مناسبة لتلبية الاحتياجات الإنسانية والإغاثية الطارئة في ظل الظروف القاسية وشح السيولة في القطاع.

كما ضاعف البنك جهوده في تطبيق خطط التوسيع الإقليمي، حيث حصل على موافقة من البنك المركزي المصري لافتتاح مكتب تمثيلي في العاصمة المصرية - القاهرة، مع تطلعه لافتتاح فروع للبنك في جمهورية مصر العربية مستقبلاً، وذلك في إطار سعيه إلى خدمة عملائه ودعم جهود إعادة الإعمار.

كما باشرنا في العام الماضي إجراءات الحصول على رخصة مصرفية في سوق أبوظبي العالمي، لما لهذه الخطوة من أهمية في دعم عملائنا في فلسطين عبر منحهم فرصة التعامل مع بنك فلسطين في أبوظبي، والتي تُعد مركزاً مالياً مستقراً ويتمتع بأفضل التشريعات والمزايا العالمية الجاذبة للودائع والأموال، الأمر الذي سيتمكننا أيضاً من جذب عملاء جدد من المجتمع الفلسطيني المتواجد في كافة أصقاع الأرض. وإننا نتطلع إلى هذه الخطوة لنرسخ وجودنا إقليمياً ولتقديم خدمات مالية مميزة في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة لكل فلسطيني حول العالم.

ونؤكد على تشبثنا بالأمل؛ وإصرارنا على الوفاء بمسؤولياتنا نحو جميع متعاملينا من موظفين وعملاء ومساهمين وشركاء، وسننظر ملتزمين بقيمنا وبرؤيتنا الطموحة وبنهج الاستدامة، من خلال خدماتنا وبرامجنا ومبادراتنا وشراكاتنا، وعبر التوظيف الأمثل للموارد وتعزيز الابتكار الرقمي، من أجل تحقيق التنمية المجتمعية والاقتصادية الشاملة ودعم جهود التعافي وإعادة الإعمار، متطلعين إلى آفاقٍ أوسع وأفضل يليق بفلسطين.

أثبّتنا مرونة وقدرة
استثنائية على الصمود
والمستمر في مسیرتنا
وتطلعاتنا، مستلهمين
العزيمة والإصرار رغم
الظروف الصعبة



هاشم الشوا

رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين

السيدات والسادة مساهمات ومساهمو بنك فلسطين المحترمون،

أخاطبكم وقد أقبل عام آخر محظياً بالعزيمة على مواجهة التحديات، حيث لا تزال فلسطين تعاني من الحرب الضروس المستمرة على قطاع غزة، والتي طالت تداعياتها مختلف القطاعات، فألقت بظلالها على عمليات البنك وعلى عافية الاقتصاد الفلسطيني برمته. ورغم الأحداث السلبية والتحديات غير المسبوقة التي شهدتها العام 2024، أثبّتنا في مجموعة بنك فلسطين مرونة وقدرة استثنائية على الصمود والاستمرار في مسیرتنا وتطلعاتنا، وذلك بفضل التخطيط الاستراتيجي المتأني، وخطط استثمارية للأعمال وإدارة الأزمات، مقدرين إخلاص موظفينا وحرصهم على تحمل المسؤولية، والالتزام الجاد تجاه عملائنا ومساهمينا وشركائنا.

وعلى الرغم من التحديات التي فرضت علينا جميعاً، إلا أن العام المنصرم كان زاخراً بالإنجازات، ما يجسد البرهان الأمثل على نجاعة السياسات التي اتبّعها البنك، حيث أثبتت قدرته على رفع رأس المال في ظل الظروف المعقدة، ليصل إلى 260 مليون دولار حتى نهاية العام 2024، وذلك عبر جذب مسثمرات استراتيجيات جدد من خلال إصدارات خاصة للأسهم تمت خلال الحرب. وعلى غرار ذلك، استطاع البنك في غضون بضعة أشهر؛ استقطاب استثمارات من مؤسسات مالية تنموية دولية تهدف إلى توفير الدعم والسيولة للمؤسسات الفلسطينية الصغيرة والمتوسطة.

وقد استمر البنك في تقديم خدماته محققاً نمواً ملحوظاً في إيراداته التشغيلية، إلا أن الحرب تركت أثراً على ربحية البنك، حيث تم الإعلان عن خسائر مالية لأول مرة منذ التأسيس. وكان البنك مدركاً لأهمية تبني أفضل الممارسات لمواجهة حالة عدم اليقين السياسية وتداعياتها الاقتصادية، والتي تمثلت في تكوين مخصصات تحوطية كبيرة لضمان استثماراته وديموته ولمواجهة كافة مخاطر الحرب المستمرة، فيما يشمل خسائر النقد المفقود والمخاطر الأثنائية. ورغم هذه النتائج المرحلية والاستثنائية، إلا أن المركز المالي للمجموعة أظهر متانة عالية ونمواً في معظم المؤشرات المالية، أهمها إيرادات التشغيلية، وحقوق المساهمين وودائع العملاء وجميع نسب السيولة.

حمد الله فلسطين وشعبها

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

هاشم الشوا

وتبرهن النتائج المالية على متانة المركز المالي للبنك، الأمر الذي ساهم في جذب مستثمرين استراتيجيين بهدف رفع رأس مال البنك بما يمكنه من الاستمرار في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية خلال المرحلة القادمة من التعافي وإعادة الإعمار، أما السيولة، فإن بنك فلسطين يتمتع بنسبة تغطية سيولة عالية فاقت النسب المعمول بها دولياً، وساهمت في تعزيز قدرته على تحمل صدمات العام الماضي، ومكتته من الاستمرار بخدمة أهلنا في قطاع غزة وتسخير القنوات الإلكترونية.

أما على صعيد شركات المجموعة، فقد استطاع البنك الإسلامي العربي الحفاظ على مركز مالي متين، رغم خسائر النقد المفقود والمخصصات الأئتمانية، محققاً ربحاً صافياً بقيمة 1.12 مليون دولار، كما حققت شركة PalPay أداءً متميزاً، ونالت عملياتها وخدماتها في قطاع غزة ثقة العملاء والمؤسسات الدولية، حيث استطاعت الشركة زيادة عدد عملائها وقيامها بتحويل أجهزة نقاط البيع (POS) إلى أجهزة لتوفير النقد في ظل شح السيولة النقدية، مما مكن المواطنين من تسيير معاملاتهم اليومية وتتأمين احتياجاتهم، هذا بالإضافة إلى مضاعفة عدد مشتركي المحفظة الإلكترونية من لا يمتلكون حساباً مصرفي.

وفي ضوء ما تحقق من إنجازات خلال عام سادت فيه التحديات العصبية، فإننا نتطلع إلى البناء على ما أنجزناه، ونتعهد بالاستمرار في تطوير خدماتنا الإلكترونية، ومواصلة الارتقاء بخدمة عملائنا، وتعزيز رأس مالنا، وتوسيع عملياتنا إقليمياً. كما نلتزم بتحمل مسؤوليتنا الوطنية في دعم جهود الإعمار والتعافي الاقتصادي، إلى جانب الالتزام بمسؤوليتنا الاجتماعية نحو أهلنا في غزة والضفة والقدس، لنواصل تبُّوء دورنا الطبيعي والريادي في العمل المصرفي على أرض فلسطين الحبيبة.

اتسم أداؤنا خلال العام 2024 بتحقيق إنجازات ونمو في معظم المؤشرات المالية رغم الأزمات والتحديات غير المسبوقة



محمود الشوا

مدير عام بنك فلسطين

السيدات والسادة المساهمون المحترمون.

بالنسبة عن الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في بنك فلسطين، يسرني أن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي الذي يتضمن خلاصة أعمالنا وإنجازاتنا وأدائنا في البنك وشركات المجموعة خلال العام 2024.

ندرك جميعنا التحديات الراهنة الناجمة عن استمرار الحرب على قطاع غزة وتفاقم الأوضاع في الضفة الغربية ميدانياً واقتصادياً نتيجة الظروف الأمنية والسياسية، مما أدى إلى تأثر الحالة الاقتصادية بشكل بالغ، حيث أشارت تقارير أممية ووطنية صادرة عن جهات رقابية: إلى تأثر الاقتصاد الوطني سلباً بتراجع نسبته 50% في النشاط الاقتصادي، وزيادة نسبة البطالة في الضفة الغربية وغزة والتي بلغت 51% مع نهاية العام الماضي، وتضاؤل مساهمة قطاع غزة في الناتج القومي بشكل شبه تام.

ورغم استمرار هذه الظروف الصعبة، اتسم أداؤنا خلال العام 2024 بقدرة عالية على تحقيق الإنجازات والنمو في معظم المؤشرات، وظل تركيزنا الأساسي منصباً على دعم عملائنا ومجتمعنا، حيث لعب بنك فلسطين دوراً محورياً في تقديم الخدمات المالية والبنكية لأهلنا في قطاع غزة، وإمدادهم بجسر إغاثي يلبي احتياجاتهم الإنسانية الطارئة، حيث بلغت مساهمنا المجموعة في المسؤولية المجتمعية 4.6 مليون دولار، وذلك بالتزامن مع الاستمرار في تقديم خدماتنا بأعلى معايير الجودة رغم الصعوبات الاقتصادية، إلى جانب التزامنا المتواصل بمسؤوليتنا الاجتماعية. ونبع توجهنا هذا من قناعتنا بأن هذا النهج يمثل الطريق الصحيح للمضي قدمًا، مستندين إلى قيمتنا المؤسسية المستقاة من قيمنا الفلسطينية، والتزامنا بخدمة مجتمعنا.

وتتجه استراتيجيتنا الجديدة، وللسياسات الرشيدة التي تبناها البنك، سجلت معظم مؤشراتنا المالية نمواً جيداً خلال العام الماضي، حيث ارتفعت موجوداته بنسبة 17.32% لتصل إلى 8.36 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 7.13 مليار دولار أمريكي نهاية العام 2023. كما نمت ودائع العملاء بنسبة 20.4% لتصل إلى حوالي 6.99 مليار دولار أمريكي مرتقدعة بما يعادل 1.1 مليار دولار، ما يشير إلى تنامي ثقة العملاء بالبنك كوجهة موثوقة آمنة لإيداع مدخراتهم خلال الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد. وعلى الرغم من التباطؤ الاقتصادي الحاد، إلا أن التسهيلات الأئتمانية سجلت نمواً طفيفاً، لتصل إلى 3.84 مليار دولار أمريكي مقارنة مع 3.83 مليار دولار أمريكي في نهاية العام 2023.

وعلى صعيد الإيرادات التشغيلية، حققت المجموعة إيرادات بقيمة 354 مليون دولار أمريكي مقابل 327 مليون دولار أمريكي في العام الماضي وبنسبة نمو بلغت 8%， وذلك على الرغم من الخسائر الناتجة عن المخصصات المالية المرحلية التي كونها البنك لمواجهة خسائر النقد المفقود والمخاطر الأئتمانية المرتبطة بحالة عدم اليقين.

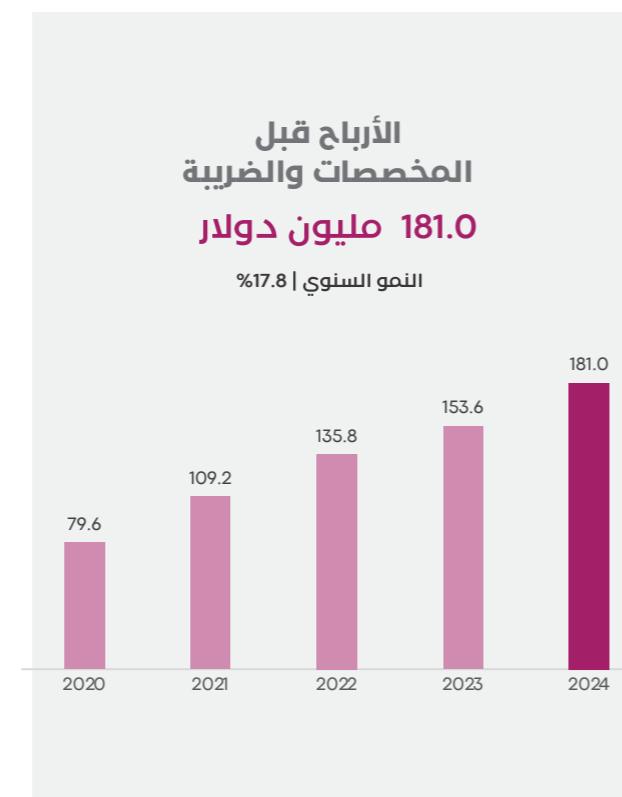
نسبة كفاية رأس المال
%15.30

نسبة التكلفة التشغيلية إلى الدخل التشغيلي
% 48.86
الأرباح قبل المخصصات والضريبة
181 مليون دولار

نسبة القروض إلى الودائع
%4.99

نسبة تغطية السيولة
% 745

المدير العام
بنك فلسطين



القيمة السوقية
في بورصة فلسطين
% 9.90

الحصة السوقية
تسهيلات
% 34.74

الحصة السوقية
ودائع
% 37.23

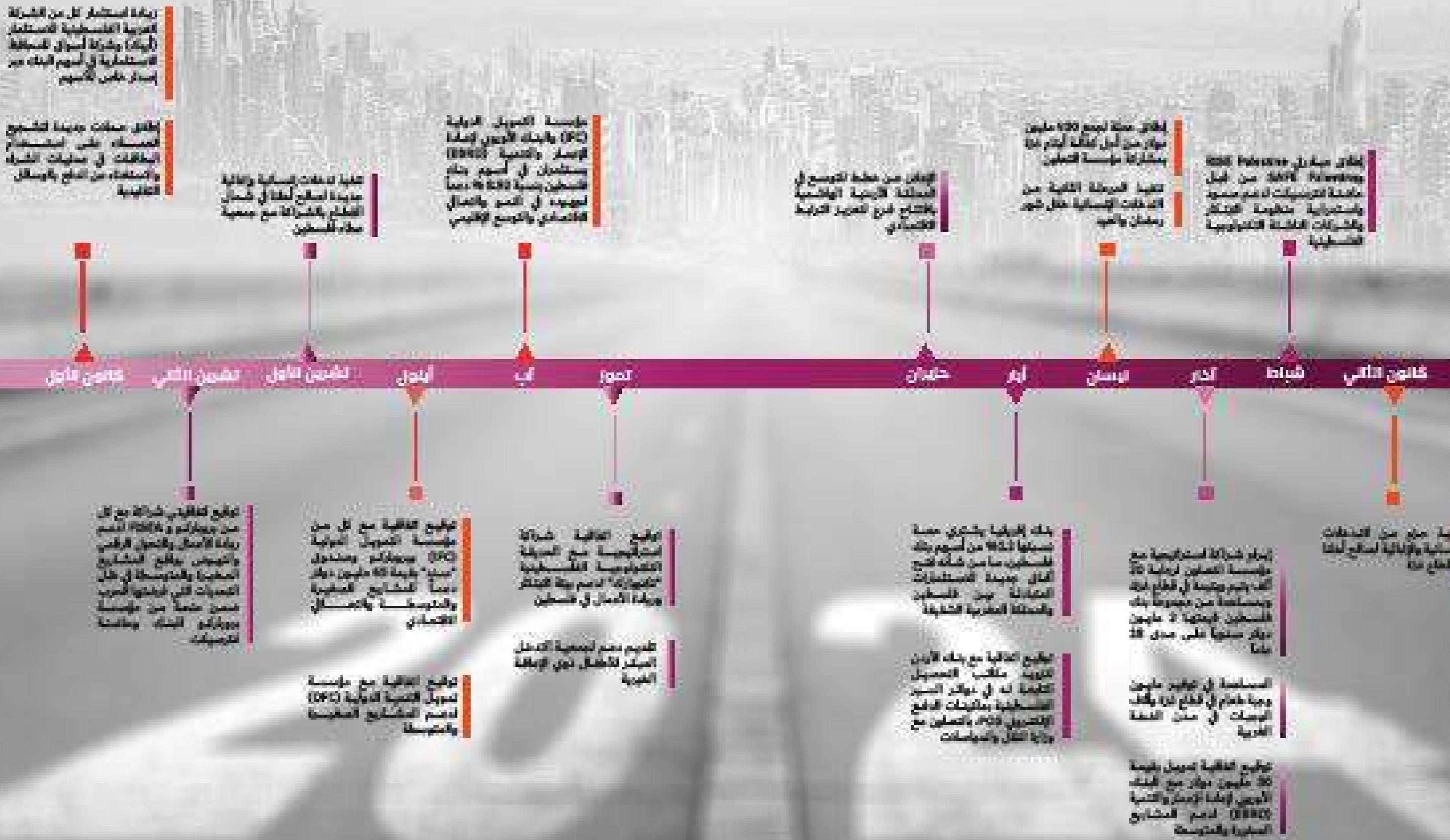
حقوق المساهمين
573.6 مليون دولار
النمو السنوي | 2.36%

مجموع الموجودات
8.360 مليار دولار
النمو السنوي | 17.32%

2024



2024 معاالم عالم



عدد موظفي بنك فلسطين

والمكاتب	الإدارة العامة
موظفة وموظف 932	موظفة وموظف 903

منطقة جنوب الضفة الغربية

محافظة الخليل

فرع الخليل

مكتب جامعة الخليل

مكتب سعير

مكتب باب الزاوية

مكتب السلام

فرع ترقوميا

فرع دورا

مكتب يطا

مكتب الظاهرية

محافظة بيت لحم

فرع بيت لحم

مكتب بيت جالا

مكتب بيت ساحور

منطقة قطاع غزة

محافظة شمال غزة

فرع جباليا

مكتب بيت لاهيا

مكتب بيت حانون

محافظة غزة

فرع الرمال

مكتب السرايا

مكتب تل الهوا

الفرع الرئيسي

مكتب عمر المختار

فرع النصر

المحافظات الوسطى

فرع دير البلح

فرع النصيرات

مكتب مدينة الزهراء

المحافظات الجنوبية

فرع خانيونس

مكتب بنى سهلا

فرع رفح

مكتب رفح الغربية

فروعنا ومكاتبنا

71 فرعاً ومكتباً

منطقة وسط الضفة الغربية	منطقة شمال الضفة الغربية
محافظة رام الله والبيرة	محافظة جنين
فرع رام الله	فرع جنين
مكتب ترمسعيا	مكتب ترمسعيا
مكتب نعلين	مكتب يعبد
مكتب دير دبوان	مكتب اليامون
مكتب المناارة	مكتب الجامعة العربية الأمريكية
فرع الإرسال	فرع قباطية
مكتب بيرزيت	محافظة طوباس
مكتب سلواط	فرع طوباس
فرع الماصيون	محافظة نابلس
مكتب بدو	فرع نابلس
مكتب بيتونيا	مكتب الحسبة
فرع البيرة	مكتب حواره
مكتب الطيرة	مكتب شارع طولكرم
مكتب لاساسا مول	مكتب عصيرة الشمالية
فرع القصبة	فرع ريفيديا
محافظة أريحا والأغوار	محافظة طولكرم
فرع أريحا	فرع طولكرم
مكتب الإستراحة-أريحا	مكتب خصوري
محافظة سلفيت	مكتب وسط البلد - طولكرم
فرع سلفيت	فرع قلقيلية
مكتب بدبا	مكتب عزون
محافظة ضواحي القدس	المكاتب التمثيلية
فرع الرام	دي/ مركز دي المالي العالمي، بارك تورز (أ)
فرع أبوディس	فرع ضاحية البريد
مكتب جامعة القدس-أبوディس	
فرع النصيرات	
مكتب مدينة الزهراء	
الفرع المتنقل / بنكي رحال	

الجوائز 2023-2024



أفضل بنك في فلسطين
لعام 2023
المقدمة من Global Finance



جائزه STP Excellence
Award 2024
المقدمة من Citi Bank



جائزه Best IR Film
المقدمة من جمعية علاقات
المستثمرين 2024



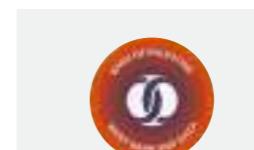
أفضل بنك في فلسطين
في مجال التجارة الدولية
المقدمة من Global Finance



جائزه Bank of the Year
the Banker 2023
المقدمة من مجلة المال العالمية



أفضل بنك في فلسطين
لعام 2023
المقدمة من مجلة المال العالمية
Emea Finance



جائزه The Trade
Facilitation Programme
المقدمة من البنك الأوروبي لإعادة
الإعمار والتنمية (EBRD)

العضويات

عضو في التحالف العالمي للبنوك الملزمة بالقيم "GABV" ★
أول بنك في المنطقة العربية وعلى مستوى الشرق الأوسط يحوز عضوية هذا التحالف.

عضو في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط "MEIRA" ★

عضو في المنتدى الاقتصادي العالمي "WEF" ★

عضو في التحالف المصرف العالمي للمرأة "Global Banking Alliance for Women" ★

عضو في الميثاق العالمي للأمم المتحدة "United Nations Global Compact" ★

عضو في المجلس الفلسطيني للابنية الخضراء ★

عضو في الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي "GIIN" ★

عضو في مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة "UNEP - FI" ★

عضو في معهد التمويل الدولي "IIF" / "Institute of International Finance" ★



UN
environment
programme
finance
initiative



Global
Alliance
for
Banking
on
Values



Global
Banking
Alliance
for
Women



WORLD
ECONOMIC
FORUM



IIF
Institute
of
International
Finance



Global
Banking
Alliance
for
Women



middle
east
investor
relations
association

القطاع المصرفي في فلسطين

في ظل استمرار الحرب على قطاع غزة، ورغم تداعياتها على الاقتصاد الفلسطيني، لعب القطاع المصرفي دوراً محورياً في إسناد القطاعات المختلفة، وتمكنها من مواجهة التحديات الاقتصادية التي فرضتها الحرب، مكرساً دوره كأحد أهم أركان الاقتصاد الوطني، بفضل تفوقه في توظيف كافة الإمكانيات، والاستثمار في الحلول الرقمية، وسعيه إلى تحقيق الشمول المالي من خلال ما يقدمه من خدمات مالية ومصرفية تواكب احتياجات الأفراد والشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، مما يساهم في تعزيز قدرة الاقتصاد الفلسطيني على النمو والصعود في وجه الأزمات.

وبدوره، تعهد بنك فلسطين بدعم الاقتصاد الفلسطيني ومواكبة متطلبات نموه واستمرارته، من أجل المساهمة في تحقيق الاستدامة المصرفية، وحرص البنك على رفد القطاع المصرفي بالخدمات والمنتجات المصرفية والمالية الرقمية والعصرية، وابتكار برامج تمويلية تلبي احتياجات جميع القطاعات والشريان، مركزاً اهتمامه على المشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم، إضافة إلى دعم وتحفيز بيئة ريادة الأعمال والابتكار في فلسطين من خلال أذرعه المتمثلة بخاصة إنترسكوت وصندوق ابتكار.

القطاع المصرفي قلعة صامدة في مواجهة التحديات

أثبت القطاع المصرفي الفلسطيني مقدراته على مواجهة التحديات وتطهير الأزمات، وتوفير كافة السبل المصرفية التي من شأنها التخفيف من تأثير تداعيات الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي تعيشها فلسطين، من أجل تهيئة بيئة مصرفية رقمية متقدمة توافق التطور المصرفي في دول العالم. ولقد سخر بنك فلسطين الحلول المصرفية الرقمية ومتانته المالية في مواجهة تحديات الحرب على قطاع غزة، وذلك من خلال الاستمرار في توفير الخدمات المصرفية في أحلال الظروف وأصبعها، وتذليل العقبات أمام كافة عملياته، ويتوجه البنك سعياً الدائم إلى النهوض بالاقتصاد الفلسطيني من خلال إحداث تأثير حقيقي في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإمدادها بالتمويل اللازم لضمان استدامة أنشطتها، فحرص البنك على توقيع العديد من الاتفاقيات مع الشركاء الدوليين لتوفير السيولة الكافية لهذا شأن.

الثقة بالقطاع المصرفي في إدارة الأزمات

على الرغم من الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، وتأثيرها على الصفة الغربية، وتراجع المؤشرات الاقتصادية؛ إلا أن الخبرة المتراكمة التي تتمتع بها المصارف الفلسطينية، إلى جانب إدارتها الحكيمية للأزمات، ساهمت في كسب ثقة العملاء وجميع أصحاب المصلحة، حيث شهد العام 2024 ارتفاعاً في نسبة الودائع المصرفية بلغ 6.75 %. ومن جهته يمتلك بنك فلسطين الحصة السوقية الأكبر من الودائع بنسبة 37.23 % والتسهيلات الائتمانية بنسبة 34.74 %.

بنك فلسطين البنك الوطني الأول

لقد حافظ البنك على أداءه المتميز منذ عام التأسيس 1960 وحتى يومنا هذا، متقدراً بالقيم والحداثة المصرفية والشفافية، والالتزام بالإجراءات والقوانين التي تنظم عمل القطاع المصرفي، حيث يمتلك البنك أكبر عدد من الحسابات الفاعلة، وأكبر شبكة صرافات آلية ونقطات بيع في فلسطين، بالإضافة إلى حرصه على توفير أكبر عدد ممكناً من الخدمات المصرفية عبر منصاته الرقمية.

وقد تجلى هذا التميز في انتلاقة البنك نحو العالمية، والتي تنسجم مع استراتيجية نمو التوسيع والانتشار، حيث تقدم بطلب الحصول على ترخيص مصري من الفئة الأولى في سوق أبوظبي العالمي (ADGM)، كما يستعد لافتتاح مكتب تمثيلي في جمهورية مصر العربية، وذلك لخدمة أكبر شريحة ممكنة من الفلسطينيين المغتربين، وفتح آفاق جديدة للعمل المصرفي.

نسبة الإناث العاملة في البنك

40%

عدد أجهزة الصراف الآلي

737

عدد البنوك

13

عدد العاملين في البنوك

موظف وموظفة

7,525

2016
▶ 290
2015
▶ 274
2014
▶ 258

2018
▶ 351
2017
▶ 337
2016
▶ 337

2019
▶ 370
2020
▶ 379
2021
▶ 379

2022
▶ 379

2023
▶ 378
2024
▶ 385

2013
▶ 237

2012
▶ 232

2011
▶ 226

2010
▶ 211

2009
▶ 209

2008
▶ 190

2007
▶ 160

2006
▶ 151

2002
▶ 125
2003
▶ 131
2004
▶ 133
2005
▶ 139

2021
▶ 379

2022
▶ 379

2023
▶ 378
2024
▶ 385

2002
▶ 125

2003
▶ 131
2004
▶ 133
2005
▶ 139

2006
▶ 139

2007
▶ 160

2008
▶ 190

2009
▶ 209

2010
▶ 211

2011
▶ 226

2012
▶ 232

2013
▶ 237

2014
▶ 258

2015
▶ 274

2016
▶ 290

2017
▶ 337

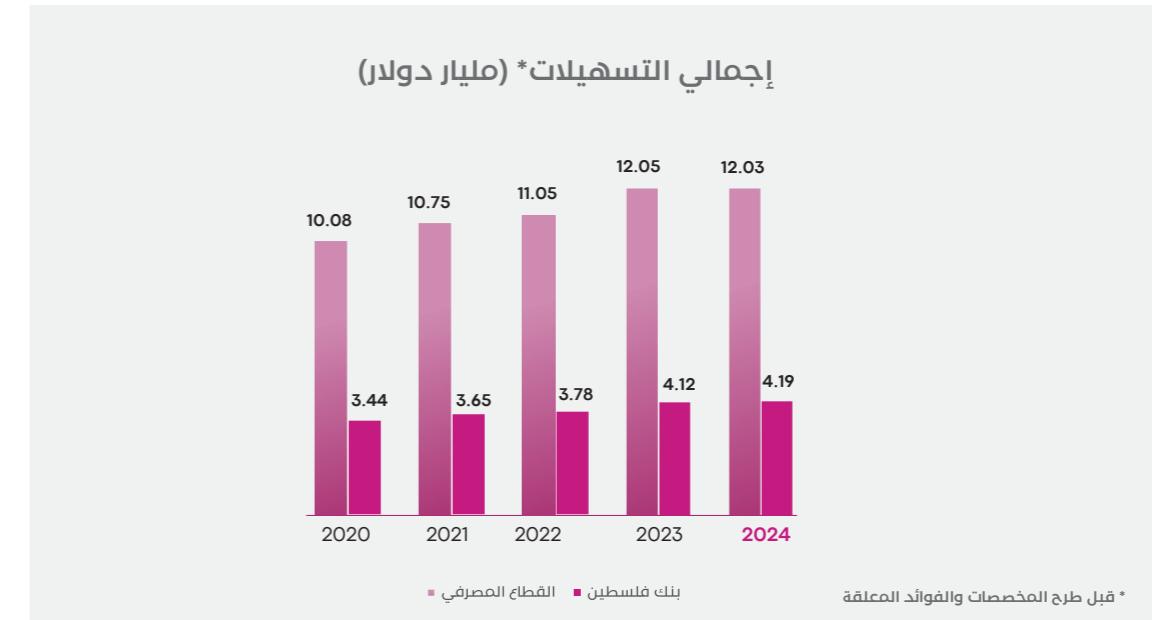
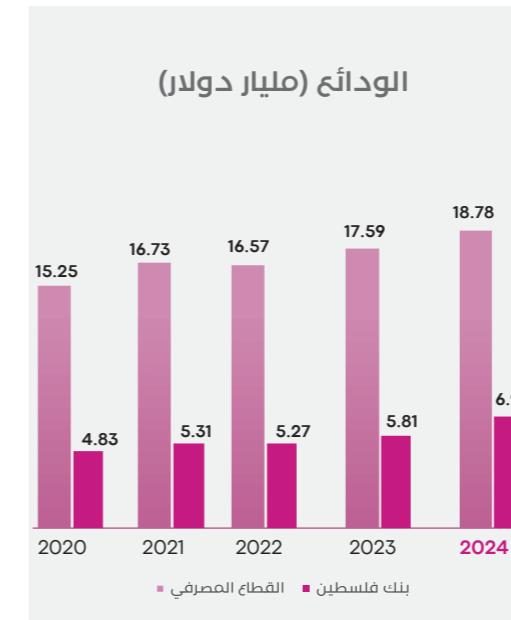
2018
▶ 351

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي

24

حوكمة الشركات

- أعضاء مجلس الإدارة ولجانه 24
- الإدارة التنفيذية 38
- إدارة المخاطر 40
- مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال 48
- الإفصاحات 53
- علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين 54



نسبة النمو في الموجودات والودائع والتسهيلات (عام عن عام)

	2024	2023	2022	2021	2020	الموجودات
القطاع المصرفي في فلسطين	%6.38	%1.69	%1.24-	%8.99	%10.96	
بنك فلسطين	%17.32	%9.84	%0.31-	%12.02	%10.35	
ودائع العملاء						
القطاع المصرفي في فلسطين	%6.75	%6.14	%0.93-	%9.70	%12.35	
بنك فلسطين	%20.35	%10.27	%0.72-	%9.75	%17.46	
التسهيلات الائتمانية						
القطاع المصرفي في فلسطين	%0.17-	%9.12	%2.77	%6.63	%11.55	
بنك فلسطين	%1.62	%9.09	%3.65	%6.03	%10.41	

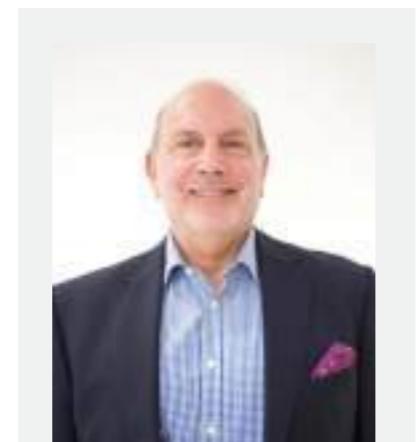


السيدة / ليندا ترزي
عضو مجلس إدارة
خبرات

2022 - حتى الان الرئيس التنفيذي لإدارة التحول للمجموعة، كابيتال بنك الأردن - دي، الإمارات العربية المتحدة
2013 - 2022 نائبة الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، بنك المشرق - دي، الإمارات العربية المتحدة
2010 - 2013 مديرية دائرة الاستدامة، ونائبة الرئيس في دائرة التميز في الأعمال، بنك المشرق - دي، الإمارات العربية المتحدة
2006 - 2010 نائبة الرئيس - رئيسة برنامج التعهيد (BAM) بنك المشرق - دي، الإمارات العربية المتحدة
2005 - 2006 ممثلة مالية في جميرا كابيتال - دي، الإمارات العربية المتحدة
1998 - 2005 مدير مساعد في مجموعة CITIGROUP لندن، المملكة المتحدة

حاصلة على ماجستير في الهندسة الميكانيكية الكلية الإمبراطورية للعلوم والتكنولوجيا والطب - لندن، المملكة المتحدة 1996-1992

تاريخ الميلاد: 01/05/1974
تاريخ العضوية: 2022



السيد / عادل الدجاني
عضو مجلس إدارة
خبرات

Maghreb 2004 - 2022 المؤسس والمدير العام Venture Partners Emergence, a regional investment bank
2009 - 2014 عضو مجلس إدارة مصرف أمان ليبا مجموعة بانكو إسيبيتو سانتو - شركة هوبيك كابيتال - هيئة سوق أبوظبي العالمي 2002 - 2009 المؤسس والمدير العام لبنك المغرب الدولي التجاري في تونس ومستشار مجلس الإدارة (2000-2002)
1985 - 1994 المؤسس والمدير العام وعضو في هيئة الخدمات المالية (المملكة المتحدة) لندن London Court Ltd
1981 - 1985 نائب الرئيس التنفيذي قسم تمويل الشركات في الخدمات المصرفية الاستثمارية التابعة لHSBC هونغ كونغ
1980-1979 موظف دولي لندن HSBC

حاصل على مرتبة الشرف - بكالوريوس في القانون الدولي والمقارن (سياسات الحقوق) - جامعة لندن (كلية الدراسات الشرقية والأفريقية)
عضو نقابة المحامين في المملكة المتحدة Member of the UK Bar Association

تاريخ الميلاد: 29/07/1955
تاريخ العضوية: 2022

عضويات
عضو مؤسس لجمعية المصرفين العرب في لندن 2012



السيدة / لاما كانعان
عضو مجلس إدارة
خبرات

2024 - حتى الان المديرة التنفيذية - بنك EFG (الشرق الأوسط) المحدود - الخدمات المصرفية الخاصة
2022 - 2024 المديرة التنفيذية لإدارة الثروات - شركة هوبيك كابيتال - هيئة سوق أبوظبي العالمي 2021 - مستشار - Azura Asset Management - SAM
2019 - 2017 المديرة التنفيذية ومديرة العلاقات لـ Julius Baer ورئيسة فريق العملاء للخدمات المصرفية الخاصة.
2011 - 2017 مديرية العلاقات للخدمات المصرفية الخاصة في Credit Suisse
2010 - 2011 نائبة الرئيس لـ BSI Bank
2010 - 2004 المديرة التنفيذية لمؤسسة Capinvest Equitable Alliance
2004 - 1999 مديرية العلاقات والاستثمار والخزينة في البنك السعودي الهولندي
1998 - 1999 مديرية التسويق الاستثماري في البنك الأهلي التجاري
1996 - 1998 مسؤولة التسويق الاستثماري للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي

دبلوم في الإدارة، كلية إس إس، المملكة المتحدة 1987

دبلوم في التمويل الإسلامي من معهد BIBF، البحرين 2007-2005 دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كابيفست، البحرين 2009

مهارات العلاقات عالية القيمة الصافية يورو موني لندن، المملكة المتحدة 2005 دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، معهد BIBF، البحرين 2005 المنتجات المصرفية، البنك السعودي الهولندي، الرياض، المملكة العربية السعودية 2003

دورة مكثفة في العمليات الأجنبية معهد BIBF، البحرين 2002 أسواق الصرف الأجنبي، البنك السعودي الفرنسي، الرياض، المملكة العربية السعودية 1996

تاريخ الميلاد: 24/03/1969
تاريخ العضوية: 2022

عضويات
عضوة مجلس إدارة في Hauberk Capital، تحت سلطة سوق أبوظبي العالمي



السيد / توفيق حبش
عضو مجلس إدارة
خبرات

عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين.
عضو مجلس إدارة فارماكير.
2023 نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة العربية - القدس حتى فبراير 2023 عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية
الفرنسية - باريس حتى فبراير 2022 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
العامي 1997-1998 المدير الإقليمي لبنك الاتحاد للادخار والاستثمار، فلسطين
1996-1992 نائب عام الشركة العربية للتنمية والاتصال، القدس
1988-1990 مسؤول الائتمان في البنك العربي المحدود، فرع نيويورك

2017-2022 الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.
2012-2017 الرئيس التنفيذي لشركة GE Money Bank باريس، فرنسا.
2011-2012 الرئيس التنفيذي لـ France & DOMs باريس، فرنسا.
2008-2009 المدير العام والمدير المالي كابيتال أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
2007-2009 المدير العام والمدير المالي - عمليات الأدوات المالية رام الله
2005-2006 المدير المالي لـ GE Capital الشرق الأوسط، دبي، الإمارات العربية المتحدة
2004-2005 المدير المالي، شركة GE Money تايلاند، بانكوك، تايلاند.

2003-2005 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا
2002-2003 المدير المالي ومساعد المراقب المالي لـ GE Healthcare Europe باريس، فرنسا.

2000-2002 الرئيس التنفيذي لـ GE Healthcare Europe Six Sigma في التمويل الحزام الأسود في التمويل، باريس، فرنسا.

1998-2000 المدير العام والمدير المالي - عمليات الدمج والاستحواذ، فرع نيويورك
1997-1998 المدير الإقليمي لـ GE Capital الشرق الأوسط، دبي، الإمارات العربية المتحدة
1994-1995 المدير المالي لـ GE Money تايلاند، بانكوك، تايلاند.

1992-1993 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا
1991-1992 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe باريس، فرنسا.

1988-1989 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe في القدس
1987-1988 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا

1984-1985 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا
1983-1984 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe باريس، فرنسا.

1980-1981 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe في القدس
1979-1980 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا

1977-1978 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe في القدس
1976-1977 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا

1974-1975 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe في القدس
1973-1974 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا

1971-1972 المدير المالي لـ GE Healthcare Europe في القدس
1970-1971 المدير المالي لـ GE Money New Zealand أوكلاند، نيوزيلندا



السيد / إريك شحادة
عضو مجلس إدارة
خبرات

2025 حتى وقتنا الحالي رئيس مجموعة الفطيم للخدمات المالية، التحول والتطوير، دبي، الإمارات العربية المتحدة
2024-2024 مؤسس مجموعة SH Capital - تقديم الاستشارات للمكاتب العالمية في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

2023-2023 رئيس مجموعة عمليات الدمج والاستحواذ في بنك أبوظبي الأول، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
2022-2022 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2020-2020 غضو متذبذب للشركة الفلسطينية للأدوات المالية رام الله
2019-2019 المدير الإقليمي لـ GE Capital في القدس، فلسطين
2018-2018 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2017-2017 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2016-2016 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2015-2015 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2014-2014 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار
2013-2013 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار

2012-2012 الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.
2011-2011 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2010-2010 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2009-2009 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2008-2008 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2007-2007 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2006-2006 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2005-2005 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2004-2004 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2003-2003 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2002-2002 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2001-2001 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
2000-2000 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1999-1999 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1998-1998 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1997-1997 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1996-1996 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1995-1995 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1994-1994 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1993-1993 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1992-1992 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1991-1991 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1990-1990 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1989-1989 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1988-1988 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1987-1987 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1986-1986 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1985-1985 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1984-1984 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1983-1983 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1982-1982 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1981-1981 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1980-1980 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1979-1979 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1978-1978 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1977-1977 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1976-1976 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1975-1975 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1974-1974 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1973-1973 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1972-1972 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1971-1971 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1970-1970 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1969-1969 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1968-1968 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1967-1967 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1966-1966 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1965-1965 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1964-1964 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1963-1963 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1962-1962 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1961-1961 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1960-1960 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1959-1959 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1958-1958 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1957-1957 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1956-1956 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1955-1955 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1954-1954 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1953-1953 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1952-1952 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1951-1951 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1950-1950 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1949-1949 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1948-1948 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1947-1947 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1946-1946 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1945-1945 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1944-1944 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1943-1943 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1942-1942 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1941-1941 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1940-1940 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1939-1939 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1938-1938 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1937-1937 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1936-1936 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1935-1935 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1934-1934 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1933-1933 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1932-1932 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1931-1931 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1930-1930 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1929-1929 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1928-1928 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1927-1927 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1926-1926 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1925-1925 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1924-1924 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1923-1923 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1922-1922 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1921-1921 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1920-1920 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1919-1919 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1918-1918 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1917-1917 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1916-1916 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1915-1915 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1914-1914 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1913-1913 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1912-1912 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1911-1911 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1910-1910 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1909-1909 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1908-1908 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1907-1907 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1906-1906 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1905-1905 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1904-1904 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1903-1903 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1902-1902 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1901-1901 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1900-1900 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1899-1899 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1898-1898 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1897-1897 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1896-1896 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1895-1895 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1894-1894 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1893-1893 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1892-1892 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1891-1891 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1890-1890 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1889-1889 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1888-1888 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1887-1887 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1886-1886 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1885-1885 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1884-1884 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1883-1883 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1882-1882 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1881-1881 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1880-1880 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1879-1879 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1878-1878 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1877-1877 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1876-1876 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1875-1875 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1874-1874 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1873-1873 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1872-1872 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1871-1871 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1870-1870 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1869-1869 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1868-1868 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1867-1867 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1866-1866 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1865-1865 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1864-1864 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1863-1863 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1862-1862 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1861-1861 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1860-1860 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1859-1859 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1858-1858 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1857-1857 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1856-1856 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1855-1855 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1854-1854 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1853-1853 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1852-1852 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1851-1851 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1850-1850 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1849-1849 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1848-1848 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1847-1847 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1846-1846 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1845-1845 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1844-1844 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1843-1843 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1842-1842 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1841-1841 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1840-1840 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1839-1839 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتنمية
1838-1838 رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتن

لجان مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

رئيس ونائب رئيس المجلس

ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس. ويحل نائب رئيس المجلس محل رئيس المجلس ويمارس صلاحياته ويحتل 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.

وتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعين، 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 الازمة لأداء المهام المسندة إليهم.
- تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات، وضمان تحرير محاضر تلك الاجتماعات.
- توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار.
- أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح.
- تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً.
- انتخاب المجلس نائباً لرئيس المجلس.

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 تمية حقوق المساهمين على المدى الطويل، مع وضع مصلحة المتنفعين الآخرين نصب عينيه من خلال قيامه بالمهام والأنشطة التالية:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلاً 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 التأكيد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.

▪ دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومحضات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقاً لما ورد في هيكل الصالحيات.

- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.

▪ الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحكومة 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 الازمة عند الضرورة.

- الإشراف على إطار عمل الحكومة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المنتفق عليها.

▪ ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024

أسماء الأعضاء	تاريخ الجلسة	إجمالي الحضور	لكل عضو									
			12/19	11/19	10/22	09/30	08/29	05/30	04/25	03/07	01/28	
السيد / هاشم الشوا	حضور	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
السيد / عبدالله الغانم	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيد / طارق العقاد	حضور	6	حضور	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيدة / لنا ابو حجلة	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيدة / مها عواد	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيد / إريك شحادة	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيدة / لمى كعنان	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيد / عادل الدجاني	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيد / توفيق حبش	حضور	8	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
السيدة / ليندا ترزي	حضور	9	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	
المجموع	المجموع	11	10	10	10	10	11	11	11	11	11	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2024 و 2023 بالدولار

الاسم	المنصب	مكافأة 2024	مكافأة 2023
السيد / هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة	-	39,385
السيد / عبدالله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	39,385
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيد / إريك شحادة	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيدة / لنا ابو حجلة	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيدة / مها عواد	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيد / توفيق حبش	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيد / عادل الدجاني	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيد / طارق العقاد	عضوة مجلس إدارة	-	21,882
السيدة / لمى كعنان	عضوة مجلس إدارة	-	39,385
السيدة / ليندا ترزي	عضوة مجلس إدارة	-	30,633
المجموع		-	406,980



لجنة الامتثال والمخاطر

أعضاء اللجنة

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

- مراجعة عمليات التعرض للمخاطر والإجراءات التي تخذلها الإدارة لمتابعة ومراقبة وتسجيل كافة أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل والسيولة والأمثال 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 تغيرات جوهيرية 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 طبقاً للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.

- 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 وتحفيز متابعة 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 والمحصصات لضمان التزامها بالمعايير الإرشادية الرقابية وتماشيها مع وضع المخاطر بالبنك.
- مراجعة التقارير الواردة من الإدارة التنفيذية حول وضع محفظة المخاطر الرابع سنوية (على الأقل) أو حسب الحاجة للبنك، وإبراز مجالات واتجاهات وتنبؤات المخاطر الرئيسية والإجراءات التي تخذلها الإدارة للتعامل مع مخاطر معينة.

- 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 إدارة والمدقق الداخلي، والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.

- متابعة التزام البنك بقواعد السلوك المهني.

- إخطار مجلس الإدارة بالموضوعات التي تحتاج إلى تدخل فوري وعاجل وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة.

- تقوم اللجنة برفع تقاريرها لمجلس الإدارة عن كافة الأمور التي تدخل في نطاق اختصاصها بما يمكن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقة وموثقة لمساهمين.

- تزويد مجلس الإدارة بالمشورة المستقلة والموضوعية فيما يتعلق بكفاءة التدابير المتعلقة بالتدقيق والإمتثال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

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

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

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمنع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

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

ومن أجل تنفيذ دورها، تمنع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

مراجعة نظم الرقابة الداخلية.

مراجعة تقارير دائرة الرقابة والتفتيش والمدقق الداخلي ودائرة مراقبة الامتثال بما في ذلك الموضوعات المالية وغير المالية والإجراءات التصحيحية وسبل السيطرة على المخاطر التي يواجهها البنك.

مراجعة واعتماد الخطط السنوية لدائرة الرقابة والتفتيش ودائرة الامتثال وضابط اتصال مكافحة غسيل الأموال مع مراجعة البنك للتقارير.

مراجعة دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.

مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.

مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.

ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.

تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.



لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

السيد/ هاشم الشوا - عضواً

السيد/ عادل الدجاني - عضواً

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

السيد / هاشم الشوا - رئيس اللجنة

السيدة / مها عواد - عضوة

السيد / عبدالله الغانم - عضواً

السيد / طارق العقاد - عضواً

أدوار ومسؤوليات

يتمثل دور اللجنة في مراقبة إطار حوكمة البنك وعملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وسياساتمكافأة وتقدير أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحفيظ عملية الإحلال الوظيفي وتطوير سياسات الموارد البشرية. ومن أجل تنفيذ دورها، تُسند إلى اللجنة السلطات والمسؤوليات التالية:

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

تتول اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية في الإشراف على نشاط وعمليات وأعمال البنك لضمان استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية طويلاً الأجل. وبهذه الصفة، تمارس اللجنة الإشراف المباشر على المهام والوظائف الرئيسية لدارة الأصول والخصوص، نمو الأصول، تطوير الأعمال، الميزانيات السنوية، كفاية رأس المال، عمليات الدمج والاستحواذ، التوسيع في الأسواق الجديدة، الاتفاقيات الدولية والتمثيلية، وبرامج المسؤولية الاجتماعية للبنك

تقوم اللجنة بدراسة ومناقشة الطلبات المقدمة لها فيما يخص الطلبات الاستثمارية والقرارات الاستثمارية وأية التزامات مالية أخرى أو طلبات أخرى تتعلق بأنشطة 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 وتقديرها بتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.

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

وفي هذا السياق، تقوم اللجنة بتنفيذ الخطط المذكورة بناءً على تقارير المدير العام والفريق التنفيذي للبنك. تحدد اللجنة نطاق عملها وأهدافها وخططها السنوية بما يمكن من تحديد مسؤولياتها وتقدير عملها والأنشطة والأعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

تقييم اللجان

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



لجنة الاستدامة

أعضاء اللجنة

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - رئيسة اللجنة

السيد / هاشم الشوا - عضواً

السيدة / لنا أبو حجلة - عضوة

السيدة / لمى كعنان - عضوة

أدوار ومسؤوليات اللجنة:

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

مسؤوليات أخرى



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

لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.

تقديم التدريب للفرع ووحدات الأعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.

مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية.

مراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتحطيط رأس المال ارتباطاً بالموازنة المالية للبنك.

دراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.

مراقبة ومتابعة الامثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقف زمنية للامثال 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.

التصوية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.

مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.

مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

مسؤوليات وحدات الأعمال

إن عملية إدارة المخاطر اليومية تقع على عاتق الفروع ووحدات الأعمال في الإدارة العامة وتتضمن مسؤوليات وحدات الأعمال التالي: تحديد، قياس، تقييم، مراقبة ورفع تقارير عن المخاطر المختلفة المتعلقة بوحدة العمل.

تقييم فعالية الأنظمة والضوابط المستخدمة لمراقبة العمل اليومي وتصميم وتشغيل أنظمة تتناسب وطبيعة العمل ومراقبتها

التصوية بمقترنات 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.

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.

وتخلص 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).
- ضمانبقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.
- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولاً إلى الحدود المثلث.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».

دوائر إدارة المخاطر

تبعد دوائر إدارة المخاطر في البنك لمدير المخاطر وهي الدوائر المسؤولة عن تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية في البنك وتحصر 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 وفقاً 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 والمارسات المتعلقة بالمخاطر

مسؤولية مجلس الإدارة

إن وضع سياسة إدارة المخاطر هو أحد صلاحيات مجلس الإدارة وهو المسؤول عن اعتماد استراتيجية ودرجة شهية المخاطر المراجعة السنوية أو كلما تطلب 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 سنوياً على الأقل أو كلما اقتضت الحاجة وتبعاً للأحداث الداخلية والخارجية.

تضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

تطوير استراتيجية العمل اعتماداً على مسودة المقررات الخاصة بالموازنة وتحطيط رأس المال (التقييم الداخلي لكافية رأس المال).

اعتماد سياسات إدارة المخاطر وتوضيح / تفصيل درجة شهية المخاطر كجزء من هذه السياسة متناسبة الحدود ودرجة التحمل. تأسيس إطار حوكمة المخاطر كجزء من سياسة إدارة المخاطر.

مراجعة الحالات التي تتسم بدرجة مخاطر متغيرة والمسلط عليها الضوء من قبل لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة.

فويض 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.

عتماد الإفصاحات العامة.

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.

مراقبة مدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات لتصحيحية

مراجعة حزمة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر دفع سنوياً على الأقل.

مراجعة سياسة إدارة المخاطر سنوياً على الأقل والتصوية بالتعديل إذا تطلب الأمر.

المراقبة المستمرة لعرض المخاطر الهامة في البنك.

مراقبة الامثال 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.

الحكومة وإدارة المخاطر

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك فلسطين هو تأسيس آليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بفاعلية وتمكنه من التعاطي معها ودرء أي تناقص سلبي. وتتمكن الغاية من إدارة هذه المخاطر في تعزيز مبدأ «الائد - المخاطرة» في نتائج البنك من خلال التأكيد 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 وحماية الأطراف ذات العلاقة «العملاء، المودعين والمساهمين، الموظفين، سلطة النقد».

مرتبطة بالأهداف الربحية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة والتي تسعى وحدات الأعمال لتحقيقها. بحيث يمكن من الهدف في الوصول إلى درجة «الائد - المخاطرة» المثل ضمن المحددة الموضوعة ودرجة شهية المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

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

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

حوكمة المخاطر

المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:

إدارة المخاطر كيان مستقل عن جميع الوحدات الأخرى في البنك. والاستقلالية لا تعني الانعزاز حيث يجب أن 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 الأئتماني، 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 المثلث لتوزيع المحفظة الأئتمانية.

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 وله دور واضح في التأكيد من فعالية الأنظمة الرقابية في الخط الأول المتمثل في وحدات الأعمال.



السيد كامل عارف حسيني
مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي
ماجستير إدارة أعمال
The American University
تاريخ الميلاد: 1966/02/11
تاريخ بداية العمل: 2016



السيدة رندة صليبا موسى "عبدالله"
مديرة إدارة الموارد البشرية
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1974/05/14
تاريخ بداية العمل: 2011



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



السيد أيمن كامل جبيل
مدير إدارة المالية
بكالوريوس محاسبة
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1987/10/21
تاريخ بداية العمل: 2023



السيد يزن هاني المصري
مدير إدارة الخزينة
بكالوريوس علوم مالية مصرية
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1990/05/08
تاريخ بداية العمل: 2012



السيد سليم دغقول الهودلي
مدير إدارة أفراد
بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة بيت الحكمة
تاريخ الميلاد: 1984/01/19
تاريخ بداية العمل: 2005



السيد ناصر محمد باكير
مدير إدارة أعمال الشركات
بكالوريوس محاسبة
جامعة المنصورة
تاريخ الميلاد: 1969/07/23
تاريخ بداية العمل: 1994



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



السيدة دارين غالب أبوابية
مديرة إدارة تكنولوجيا المعلومات
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1985/03/24
تاريخ بداية العمل: 2016



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



السيدة أمل باتريسيما مصيم
مديرة إدارة المخاطر
ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1978/02/20
تاريخ بداية العمل: 2014



السيد سليمان محمد نصر
مدير إدارة مراقبة الإيمثال ومكافحة غسل الأموال
بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة بيروت
تاريخ الميلاد: 1978/10/25
تاريخ بداية العمل: 2000



السيد حنا باسيل سحار
مدير إدارة التدقيق
بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة South California
تاريخ الميلاد: 1978/05/30
تاريخ بداية العمل: 2017



السيد نبيل العasmari
مدير إدارة الإيمال
بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة Northwestern University
تاريخ الميلاد: 1972/10/06
تاريخ بداية العمل: 2020

إدارة مخاطر أمن المعلومات

انطلاقاً من حرص إدارة المخاطر على حماية أنظمة وخدمات البنك التقنية الرقمية من التعرض للهجمات الإلكترونية؛ تم تطبيق أنظمة إدارة الثغرات الأمنية المركزية، ونظام المراقبة المركزية لحوادث ومخاطر أمن المعلومات (SIEM) وفق المقاييس والمعايير الدولية في تطبيق الحماية والتشثيف على جميع الخدمات، وذلك لضمان سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الاحتيال التقني والسرقة.

وتم تدعيم البنية التحتية لآمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات واتصالات عالية الجودة، تحول دون اختراق أي تهديد خارجي لأنظمة البنك الداخلية، كما تضمن تشفير بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية (Visa & MasterCard)، من أجل ضمان امتنال جميع الخدمات المميزة (E-Commerce ، 3D Secure)

كما تم استخدام دائرة مخاطر أمن المعلومات، لتنفيذ وتطبيق معايير أمن المعلومات وفق معايير (ISO27001)، واعتماد سياسات أمن المعلومات التي تتيقّن عن ضوابط نظام إدارة أمن المعلومات (ISO27002)، وذلك بهدف تطبيق مبدأ الحكومة وفق الممارسات العالمية، وتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية للتحول الرقمي، وضمان المراقبة المستمرة، والمراجعة والتطوير المستمر.

الحصول على شهادة الامتثال لمعايير أمن المعلومات (PCI DSS)

حصل بنك فلسطين على شهادة الالتزام بتطبيق معايير أمن المعلومات وبيانات بطاقات الدفع الإلكترونية كأول مؤسسة مصرية فلسطينية ملتزمة بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع منذ عام 2018. وتصدر هذه الشهادة عن مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي (-PCI DSS Payment Card Industry Data Security Standards) ومقره في الولايات المتحدة الأمريكية، حيث تؤكد التزام البنك برسم استراتيجية خاصة لحماية العملاء وسرية معلوماتهم وجعلها من أولوياته، لا سيما أن هذه الشهادة تشمل حماية وأمن المعلومات في مركز البيانات الرئيسي، والموقع البديل، وجميع الفروع والمكاتب في الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تشمل أكبر شبكة صرافات آلية، وجميع نقاط البيع المباشر في الضفة والقطاع، بالإضافة إلى الإنترنت والمobicail البنكى والبطاقات وخدمات التجارة الإلكترونية.

وتضاف هذه الشهادة إلى الإنجازات التي يسعى بنك فلسطين ومجموعته التابعة لتحقيقها في مجال الخدمات الإلكترونية، وذلك بتقديم أفضل الوسائل التي تضمن تحقيق رسالة البنك في السعي لنيل ثقة جميع متعامليه، من خلال تقديم خدمات مميزة تماشياً مع المتغيرات ضمن إطار الالتزام بمبادئ VISA وMasterCard، وتعزز من حماية بيانات حاملي بطاقات البنك المصرفية، كما توفر قنوات وخدمات دفع آمنة لهم.

كما إن الحصول على شهادة (PCI DSS) سيعود بفوائد كبيرة على بنك فلسطين وعلى سوق التجارة الإلكترونية في فلسطين عموماً، وذلك من خلال الحفاظ على سرية بيانات بطاقات الدفع المستخدمة من قبل البنك وقطاع التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى تعهد البنك بالحرص على الاستثمار في أحدث البرامج

تحسين وتطوير نهج إدارة المخاطر لضمان تقديم خدمات رفيعة الجودة، والحفاظ على ثقة عملائنا وشركائنا.

مؤشرات المخاطر

قامت دائرة مخاطر العمليات ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC بتعريف عدد من مؤشرات المخاطر التي تمكّن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية. وتختلف هذه المؤشرات بطبيعتها، فبعضها تنبئي يعطي إشارات لاحتمال حدوث مخاطر في المستقبل مما يساعد في إمكانية تجنب هذه المخاطر، وبعضها اكتشافي يُظهر إشارات عند حدوث مخاطر في مراحلها المبكرة، مما يعزّز سرعة الاستجابة لهذه المخاطر، وبعضها ذات طبيعة تصحيحية، بحيث تساعد في توثيق تكرار حدوث هذه المخاطر والأثر المترتب عليها.

ويسمح التتبع المستمر لمؤشرات المخاطر الرئيسية من قبل وحدات الأعمال بالاستجابة الفورية لأى تغيرات في بيئة المخاطر والرقابة في المؤسسة.

ضمان استمرارية الأعمال

على صعيد بناء وتحديث خطط استمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين بإعداد هذه الخطط بمنهجية تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، كما تنسجم مع تدابيرنا السوقية وتصنيفنا كبنك نظامي، حيث تم تصميم نماذج لتحليل الأثر (BIA) Business Impact Analysis

المحلية وتوافق مع المعايير العالمية في التقييم، وتحلل هذه النماذج المخاطر محتملة الحدوث من حيث الأثر التشغيلي والمالي ودرجة اعتماده الوحدات على بعضها البعض، وتسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشأنة المخاطر وبناء خطط تواجه احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدريب على إنجازها ليتناسب مستوى الجاهزية مع مستوى البيانات.

الحدث سواء من خلال فحص جاهزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتقارير الحرجة، أو تفتيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المراكز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وفحص إنجاز العمليات بنجاح من الموقع البديل في منطقة بيت لحم- مبني بنك فلسطين.

التدقيق لدروع المخاطر

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

الخطوة الأولى والأساسية لبناء نهج شامل لإدارة المخاطر.

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

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

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

5. **تفعيل الحكومة:** يحرص البنك على تعزيز ثقافة الحكومة والمساءلة من خلال مراقبة تطوير هيأكل تنظيمية فعالة، وسياسات واضحة توجه عمليات اتخاذ القرار، بما يتضمن تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة.

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

7. **استخدام التكنولوجيا:** تساهم التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر من خلال توفير أدوات تحليل البيانات التي تمكن من التحديد والاستراتيجيات تتناسب مع حجم وشأنة المخاطر Risk profile الخاص بالبنك، واتخاذ القرارات المبنية على البيانات.

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

9. **المعايير الدولية:** يحرص بنك فلسطين على تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوط من البيئة المحيطة، كجزء من عملية إدارة المخاطر، وذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي RCSA (Risk Control Self-Assessment) وإدارة المخاطر بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر المخاطر للارتفاع ببيئة رقمية متكاملة، حيث يتم تحديد وقياس المخاطر في العمليات من حيث احتمالية الحدوث والأثر المترتب حال حدوثها، هذا بالإضافة إلى تقييم الضوابط الرقابية العاملة من حيث جودة التصميم والالتزام بالتطبيق. وعبر هذا الأسلوب، يتمكّن البنك من التعرف على المخاطر بشكل دقيق، وبحرص على إشراك عدد كبير من موظفيه في التقييم، مما يعزّز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتلبيغ السليم عن أحداث المخاطر، كما يرسخ مفاهيم إدارة المخاطر في مختلف وحدات البنك بحيث تصبح جزءاً من ثقافة موظفي البنك.

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

إدارة مخاطر العمليات

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

الحكومة

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

خطوط الدفاع الثلاثة

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

ثقافة المخاطر والوعي

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

الممارسات الفضلى لإدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من الركائز الأساسية التي تساهم في استدامة الأعمال المصرفية وتعزيز الاستقرار المالي للمصرف. وتطلب هذه العملية الشمولية تضافر الجهود ووضع استراتيجيات فاعلة لتحديد وتقدير إدارة المخاطر المحتملة التي قد يواجهها البنك. وفيما يلي نستعرض بعض الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر والتي يراعيها المصرف لتعزيز الحكومة وتحسين منهجيات إدارة المخاطر:

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

والاحتمالات الممكنة؛ على قاعدة رأس مال البنك وأرباح البنك.

مخاطر الخزينة

تقوم دائرة مخاطر الخزينة بالمراقبة المباشرة والفعالة على كافة أنشطة الخزينة سواء السيولة، أو الاستثمارات، أو التوظيفات أو دائرة العملات الأجنبية، وذلك باستخدام أدوات القياس المستخدمة عالمياً بالإضافة إلى تقييم ومراقبة مخاطر الطرف المقابل من أجل تنظيم وضبط العلاقة مع كافة الأطراف المقابلة. وفي هذا السياق، تبنت إدارة المخاطر المعايير العالمية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الخزينة بهدف ضمان الشفافية والدقة في أداء المهام، وضمان السيطرة على أي مخاطر قد تنشأ من تقلبات أسعار السوق أو نتيجة للوضع السياسي. وانطلاقاً من وعي البنك بأهمية مراقبة مخاطر أنشطة الخزينة، قامت دائرة مخاطر الخزينة بتأسيس المكتب الوسيطى بهدف الإشراف على أي مخاطر قد تترتب عن العمل اليومي للمكتب الأمامي لدواوين الخزينة، وتم تطوير النظام البنكي ليتناسب مع متطلبات وإجراءات عمل المكتب الوسيطى، وذلك لحماية البنك من أي مخاطر قد تترتب عن عمليات الخزينة خط دفاعي ثان.

كما قامت دائرة مخاطر الخزينة هذا العام بتطوير سيناريوهات اختبارات الجهد الداخلي، والتي تعتبر مؤشراً استباقياً لمخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها البنك، وتوضح مدى قدرة البنك على مواجهتها في حال حدوثها، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار، عند فرض هذه السيناريوهات؛ اشتمالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وأخرى شديدة. وتم إدراج هذه السيناريوهات في خطة تمويل الطوارئ، والتي تم تطويرها لتغطية احتياجات السيولة في حالات الطوارئ والأزمات غير المتوقعة، وبما يشمل خطوط التمويل المتاحة في ظل أزمات السيولة، من أجل ضمان توفير السيولة اللازمة ل كافة أنشطة البنك والتحول من أي مخاطر مستقبلية قد تترتب في حال ظهور أزمات سيولة غير متوقعة.

ذلك تم تحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والمستوى المقبول للخطر والذي يمثل مؤشراً لقياس كافة المخاطر الناتجة عن عمليات الخزينة (مخاطر التركيز، الاستثمار، الطرف المقابل، سعر الفائدة، سعر الصرف ومخاطر السيولة)، حيث يؤدي دور الإنذار المبكر لردع أي مخاطر إضافية قد تترتب عند التعرض المفروط أو غير المدروس للمخاطر، ويتم إقراره بشكل دوري من قبل مجلس الإدارة.

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

خبرات طاقم إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان تضم فريقاً متخصصاً على درجة عالية من الخبرة والكفاءة في هذا المجال. ويعتمد هذا الفريق على العديد من أدوات إدارة المخاطر، مثل مراقبة المحفظة الائتمانية وإعادة توجيهها بما يتناسب مع التطلعات الاستراتيجية للمصرف، أخذاً بعين الاعتبار المخاطر المحيطة ببيئة العمل، بالإضافة إلى اتباع الأساليب الإحصائية، وحجم التعرضات في مراجعة الائتمان التقنية الازمة عليه، حيث تم تجهيز هذا الموقع بأحدث التقنيات التي تمكّن البنك من إعادة توفير الخدمات خلال حدود المحفظة، وتقييم المنتجات الائتمانية وتعرض محفظة الائتمان لاختبارات الجهد بناءً على سيناريوهات ضاغطة. هذا الموقع الرئيسي، وتأتي هذه النتائج بعد استثمار بنك فلسطين في التكنولوجيا المتقدمة التي تضمن نقل وحفظ البيانات بشكل فوري في الموقع البديل، بما يضمن استقرار الخدمات الإلكترونية وأمثالها لأعلى المعايير الدولية في إدارة استمرارية العمل ومخاطر انقطاع الخدمة. ويضع بنك فلسطين على رأس أولوياته: المحافظة على استمرارية تقديم الخدمة للعملاء ليسطيع العميل الاعتماد عليها بشكل دائم.

خطة التعافي:
ولكون بنك فلسطين أحد البنوك ذات الأهمية النظامية على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني؛ قامت دائرة مخاطر الائتمان خلال العام الماضي بتطوير أعمالها عبر تفزيذ عدد من الإجراءات والتحديات والإصدارات التي تهم كافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك.

وفي هذا الإطار عملت دائرة مخاطر الائتمان على تحديد وتطوير سياسة إدارة مخاطر الائتمان ودليل إجراءات العمل، وذلك في سبيل مواكبة التطورات التشغيلية والمالية التي قد تواجهها. وتهدف خطة التعافي إلى صياغة الاستراتيجيات وتبني الإجراءات الازمة للتعامل مع الأزمات والمخاطر، وضمان استمرار العمليات المصرافية بسلامة وكفاءة.

التعافي من الأزمات:

موقع التعافي من الكوارث

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

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

إدارة المخاطر

الเทคโนโลยية، ومواكبة جميع التطورات المتعلقة بحماية سرية المعلومات الخاصة بعملاء البنك، وتطوير أنظمة حديثة تساهم في تنفيذ العمليات المصرفية بطرق آمنة محسنة وسلية وآمنة.

متابعة وتوفير أحدث الأنظمة لإدارة المخاطر السيبرانية: خلال العام الماضي، قام المصرف بتنفيذ نظام Group-IB كجزء من استراتيجية تعزيز الأمان السيبراني، وشمل ذلك تدريب الفريق على استخدام النظام بكفاءة، حيث أثمرت هذه الجهود في تحسين قدرة المصرف على كشف التهديدات والاستجابة لها بشكل فعال، مما ساهم في الحفاظ على استقرار العمليات وحمايتها.

نظام جروب أي بي (Group-IB)

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

أهمية نظام جروب أي بي:

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

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

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

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

فوائد استخدام نظام جروب أي بي:

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

يعلم المصرف بشكل ثابت على الحد من مخاطر الائتمان كونها مصدر التهديد الرئيسي والمباشر لأنشطة المصارف، وذلك عبر تبني الأساليب والممارسات الفضلى من خلال اتباع العديد من الوسائل والإجراءات المناسبة، حيث توجد دائرة مسؤولة عن إدارة وسائل وإجراءات المناسبة، في تعلميات سلطة النقد بهدف دراسة أثر هذه السيناريوهات، في أسوأ الظروف ذات العلاقة.

وانطلاقاً من الدور الاستباقي لإدارة المخاطر، ولما تميز به من مرونة عالية في التعامل مع التغيرات في بيئة العمل، ونظرًا لأهمية محفظة الائتمان كونها العمود الفقري لإبرادات وأنشطة المعمول بها. كما حرصت على مراقبة مدخلات ومخرجات النظام. وبينما تبني استراتيجيات للتعامل معها وتقليل تأثيرها.

4. **تحقيق الأمثل التنظيمي:** بالتوافق مع متطلبات الهيئات الرقابية وتقديم التقارير الازمة لضمان الشفافية والمصداقية. **التحديات وإنجازات:**
وتسعى الدائرة للوصول إلى نظام إدارة مخاطر ائتمانية شاملة، وتحقيق الدور الاستباقي في رصد المخاطر، حيث عملت الدائرة، خلال العام الماضي، على إنشاء نظام الإنذار المبكر كما حرصت على مراقبة مدخلات ومخرجات النظام. وبينما تحققها.

وتحقيق فترة الحرب، على تطوير آليات لتقدير محفظة الائتمان خلال دورى، بما يشمل التقييم على المستوى التفصيلي لعملاء محافظ الأعمال، والتركيز على بعض محافظ الأفراد ذات المخاطر المرتفعة، بالإضافة إلى إعادة تقييم المنتجات المرتبطة بالأوضاع الجيوسياسية.

وتطبيقاً لإرشادات لجنة بازل الدولية، وإضافة إلى اختبارات

خلال العام الماضي، قام المصرف بإجراء مراجعة شاملة لخطة التعافي، تم خلالها تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالأعمال

والمصرف على حماية بياناتهم وأموالهم، مما يدعم العلاقات الطويلة الأمد.

وتحقيق الكفاءة التشغيلية: يتيح نظام جروب أي بي للفريق الأمني التركيز على المهام الاستراتيجية بدلاً من التعامل مع

الحوادث المتكررة، مما يعزز من الكفاءة التشغيلية.

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

إلى تحديد مستويات المخاطر للمحفظة الائتمانية، وتقسيمها بناء على درجة المخاطر الائتمانية المتأصلة في كل شريحة، سواءً كانت مخاطر منخفضة، أو متوسطة أو مرتفعة. ويتم توظيف نتائج هذا التقييم في رسم اختبارات جهد حادة ومتعددة لمحاكاة سيناريوهات مختلفة لقياس مدى أثرها على الوضع المالي وكفاية رأس المال البنك. ويُعد هذا التقييم المستمر بمثابة البوصلة للإدارة التنفيذية والتي تمكنها من اتخاذ القرارات الملائمة من حيث كفاية المخصصات، توجيه الائتمان والإجراءات الاحترازية المختلفة لإدارة المحفظة، إضافة إلى وضع الحلول المناسبة لمعالجة الاحتياجات التمويلية للعملاء بصورة منطقية، وخاصة أولئك المتأثرين أو المتوقع تأثرهم من الحرب وبعاتها.

السيولة

منذ بداية الأحداث تم تقييم مدى توافر السيولة على مستوى البنك لتلبية احتياجات العملاء، سواءً الحاجة إلى النقد في فروع البنك بقطاع غزة، أو السحبوبات والتحويلات من الضفة الغربية. وتم رسم اختبارات جهد شديدة الحدة ليتم تقييم مدى صلاة البنك في تحمل وامتصاص آثار السيناريوهات المختلفة للسيولة النقدية وغير النقدية وكذلك للأصول الثابتة. كما تم تكثيف المراقبة اليومية على نسب السيولة، وووادع العملاء حسب العملات، والمناطق، والشراائح، وأثر تغير سعر العملات ومقارنتها بالوضع السابق للحرب، ويتيح هذا الإجراء ملاحظة أي تغيرات قد تطرأ بشكل سريع لتفادي أي مخاطر تتعلق بالسيولة.

- رسم إجراءات ومسارات عمل تتيح التواصل الفعال.
- تقييم السقوف على القنوات الإلكترونية.
- تقييم صلاحية البطاقات المنتهية.
- الاستفادة من وجود أجهزة نقاط البيع المباشر تقديم الخدمات.
- تفعيل مركز الاتصال لخدمة عملاء غزة وتوسيع نطاق العمل لمواكبة احتياجات العملاء المختلفة.
- مراقبة مستمرة للصرافات الآلية من حيث تغذيتها، إصلاحها أو توفير الوقود لتشغيلها.

مراقبة مستمرة للهجمات السيبرانية وتطبيق أنظمة الحماية لمواجهة الهجمات.

- مراقبة التطورات والاستجابة سواءً من حيث تعديل إجراءات متعلقة بالعمليات أو الاستجابة لتعليمات سلطة النقد بالخصوص.

تعزيز دور غرفة التحكم المركزية في مراقبة موقع البنك.

- متابعة المستجدات المختلفة للأطراف الخارجية سواءً البنوك المراسلة، أو شركات التأمين، أو صناديق الفضمان أو الشركات المزودة الأساسية.

- تفعيل قنوات الاتصال والتواصل مع المؤسسات الأجنبية والمساهمين والشركاء.

- تقديم التبرعات والمساعدات كجزء من الاستجابة الإنسانية.

- تحديد وقياس المخاطر المختلفة ومراقبة حدوثها.

- تقييم الفجوة في إدارة عمليات الدوائر وتعزيز الخبرات والكادر المطلوب.

- متابعة الأضرار.

وقد شكلت المنهجيات المتبعة في بنك فلسطين أساساً متيناً لضمان موثوقية واستمرارية الأعمال في البنك خلال الأزمة.

إجراءات احترازية لتقدير آثار الحرب

المحفظة الائتمانية

أثبتت دائرة مخاطر الائتمان بالتعاون مع كافة الدوائر ذات العلاقة، منذ الأسبوع الأول من اندلاع الحرب؛ على تقييم المحفظة الائتمانية وتحديد مدى تأثيرها بتداعيات الحرب، علماً بأن هذا التقييم يتم بشكل دوري ومستمر تفاصيلياً لأية تطورات سلبية محتملة قد تؤثر بشكل جوهري على جودة المحفظة الائتمانية ووضعها. وتحتاج لعدم وضوح الآثار المتربطة على عامل البنك؛ فقد تم بناء نموذج ديناميكي يعتمد على منهجية مدروسة للوصول إلى أكبر قدر من المنطقية في جمع البيانات سواءً على مستوى التقييم الفردي للعميل، أو الشراائح المختلفة والقطاعات الاقتصادية المتضمنة، مع مراعاة التوزيع على مختلف المناطق الجغرافية. كما ترتكز هذه المنهجية على تحليل البيانات الكمية والنوعية للوصول في النهاية

فقد كان هناك استعداد جيد لمواجهته بشكل عزز استمرارية تقديم العمليات المصرفية الأساسية ذات الأثر المباشر في تقديم الدعم لعملاء البنك من خلال السحب من أجهزة الصراف الآلي، والإمكانية لتنفيذ العمليات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية وخدمات USSD غير المعتمدة على اتصال الإنترنت وغيرها. ومن الجدير بالذكر أن الخطط كانت تتغير بشكل ديناميكي حسب المتغيرات المختلفة، سواءً الإغلاقات في الضفة الغربية أو ازدياد وتيرة الأحداث في قطاع غزة والتي تفاقمت مع استمرار الحرب. وفي هذا السياق، تقوم إدارة المخاطر بإعداد تحليل أثر الأعمال المختلفة في البنك بشكل استباقي، بهدف تحليل وتقدير العوائق المحتملة التي قد تنتج عن الأزمة في حال انقطاع الأعمال، وذلك باستخدام عدد من المعايير التي ترتكز على قياس أثر الأزمة في انقطاع الأعمال والأثر المالي المتوقع في حال انقطاع الأعمال، بالإضافة إلى تقييم درجة اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية لضمان توفير فرق العمل المناسبة وقنوات الاتصال اللازمة، وتعود هذه العملية خطوة مهمة جداً حيث تحدد مخرجاتها أهم البنود الازمة في بناء خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، إضافة إلى أهم البنود الواجب أخذها في الاعتبار خلال إدارة الأزمة، والتي تلخصت فيما يلي:

مرحلة التحوط ما قبل الأزمة

- تحديد العمليات المصرفية الحرجية المقدمة للعملاء.
- تحديد الأنظمة الحرجية.

تحديد الفريق الأصيل والبديل لضمان العمل من الضفة الغربية مع متابعة التدريب اللازم.

توزيع المهام والمسؤوليات لدوائر الإدارة.

تقدير مدى الحاجة لإعادة توزيع المهام الحرجية والموظفين في دوائر الإدارة.

تحديد فرق العمل عن بعد وما يستلزم ذلك من التواصل الحديث ما بين إدارة المخاطر ومدراء الإدارات لفهم حجم العمل وتقديم المشورة وتوفير المصادر المطلوبة.

اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية وتحديد قنوات وأليات التواصل اللازمة.

مرحلة إدارة الأزمة وإعلان العمل ضمن خطط استمرارية العمل

تفعيل خطة وأليات العمل عن بعد والتي تضمنت زيادة نطاق الـ VPN، وشراء أجهزة حاسوب محمولة مع ضمان تطبيق كافة ضوابط الأمان والتقييم المستمر لتفعيل الخدمة.

تحديد مصفوفة الأدوار والمسؤوليات الخاصة بلجنة إدارة الأزمات والطوارئ.

توفير أماكن سكن للموظفين.

تفعيل إمكانية دوام الموظفين من موقع البنك القريبة من أماكن سكنهم، وإعداد المكان المناسب وتوفير الموارد الازمة مثل أجهزة الحاسوب والمكاتب والهواتف.

تفعيل دور مركز المراقبة في الضفة الغربية لمتابعة الصرفات الآلية وموقع البنك في غزة.

ادارة المخاطر

لجنة إدارة المخاطر التنفيذية

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

رفع التقارير إلى مجلس الإدارة

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

يُعد هذا النظام من التقارير أساسياً لضمان تفهم مجلس الإدارة للمخاطر المحظطة بالصرف، واستعداده لاتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة. ومن خلال هذه التقارير، يمكن مجلس الإدارة من تكوين رؤية واضحة لمستوى المخاطر الحالية والتدا이ير الوقائية المتبعة لمواجهتها.

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

دور إدارة المخاطر في إدارة الأزمة أثناء الحرب على قطاع غزة

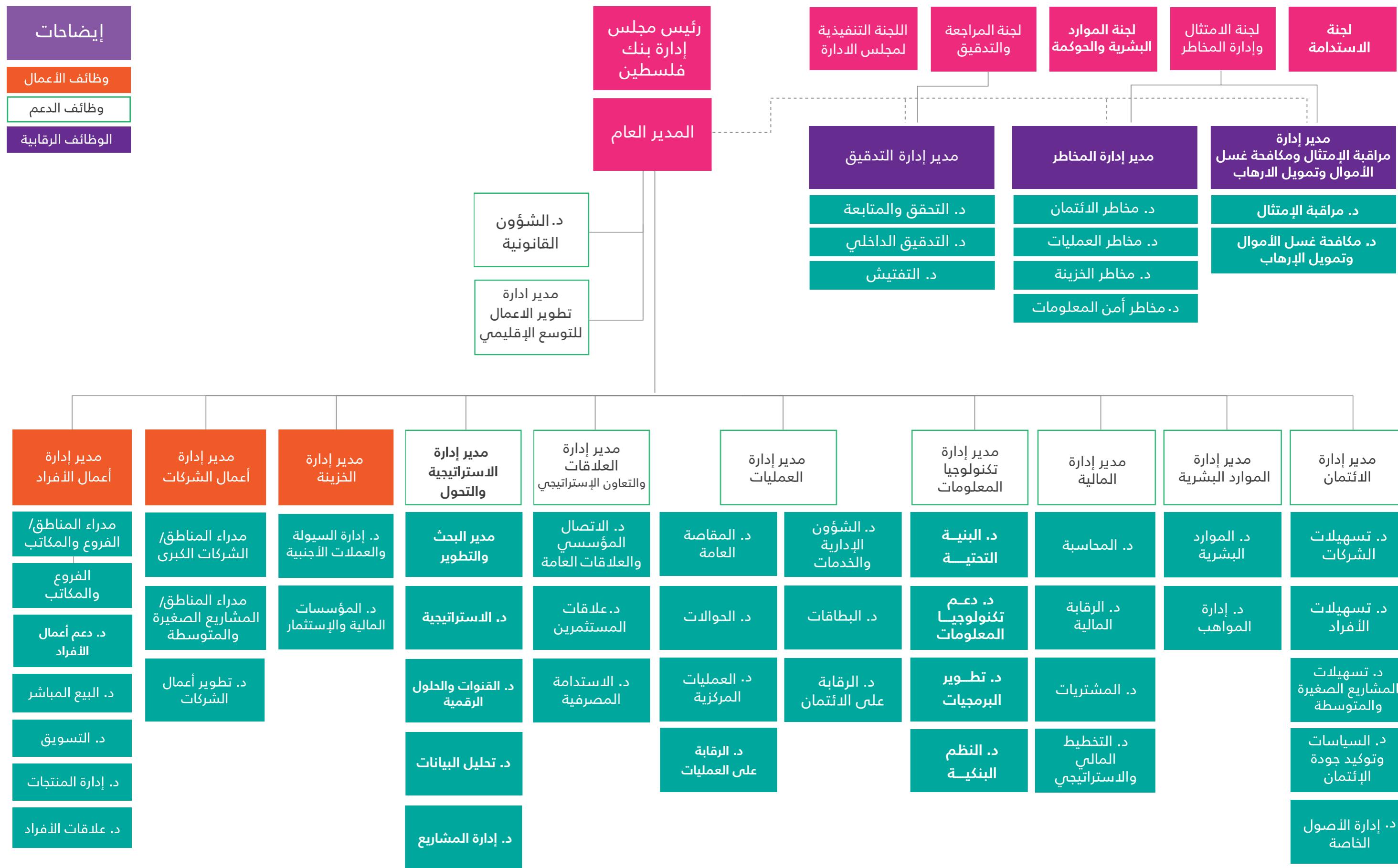
لجنة إدارة الأزمات والطوارئ

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

استمرارية الأعمال:

تقوم دائرة مخاطر العمليات، كجزء من الإجراءات الاستباقية لضمان استمرارية الأعمال؛ بإعداد خطط تفصيلية تحاكي سيناريو الحرب على غزة، وحيث أن هذا الحدث تكرر في السنوات السابقة،





مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

يقوم بفحص كافة الحوالي الصادرة والواردة على القوائم السوداء من خلال أحدث الأنظمة لمطابقة حسابات العملاء والجهات المستفيدة / أو المحولة لهذه الحالات على القوائم، ورد أي حالة في حال تبين وجود أي طرف من أطراف الحوالة مدرجاً على القوائم السوداء.

يستخدم أحدث البرامج لتحليل حسابات العملاء ومتابعة الحركات التي تتم على حساباتهم، ويقوم بتعديل وتطوير البرامج لتتواءم مع أحدث المستجدات في مجال الرقابة على العمليات، وذلك من خلال سيناريوهات مخصصة لمراقبة الأنماط المتباينة لغسل الأموال / أو تمويل الإرهاب.

يُطبق العديد من المعايير لمتابعة العمليات والأنشطة المختلفة كمؤشرات أولية أو كمؤشرات اشتباه، حيث توجد مؤشرات اشتباه عامة، وذلك عند فتح الحسابات، وإجراء المعاملات المختلفة، والحوالات الواردة والصادرة، والإيداعات والسحبات النقدية، ومنح التسهيلات، وتأجير الصناديق، والاستثمارات وشراء الأسهم والسنادات، وتمويل عمليات التجارة والاعتمادات والكفالت، وتفعيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الإلكترونية.

يقوم بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها في القانون والتعليمات.

يمتنع عن تنفيذ العمليات المالية المشتبه بها والتي تتضمن جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية، ويتم إبلاغ وحدة المتابعة المالية على الفور.

يقوم برفع تقارير اشتباه على وجه السرعة في حال توفر أسس معقولة للاشتباه تُفيد بأن الأموال تشكل متحصلات جرمية، أو إن كان لديه علم بواقعة أو نشاط قد يكون مؤشراً على جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية.

يعقد البرامج التدريبية والحلقات النقاشية حول معايير ومؤشرات وأنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وخاصة للموظفين الجدد.

يواكب على تعميم التعليمات والتعميم الصادرة عن الجهات الرقابية للدوائر والفروع فور ورودها، وإصدار الشروhat والإيضاحات الالزمة لها.

يراعي استقلالية دائرة مكافحة غسل الأموال بحيث تتبع الوحدة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقه عن مجلس الإدارة مباشرةً، وتستقل في عملها عن مراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، إلا أنها تخضع للتدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سرية المعلومات الخاصة بتقارير الاشتباه.

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

التطوير

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

تطوير سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات.

تطوير منهجية سياسة احتساب مخاطر العملاء وفق أفضل الممارسات العالمية.

تطوير منهجية احتساب مخاطر الجرائم المالية على مستوى المؤسسات لكافة منتجات وخدمات وقنوات البنك، وآليات احتساب المخاطر المتصلة والمتبعة.

تطوير إجراءات عمل الإبلاغ عن تقارير الاشتباه بما يواكب الممارسات العالمية.

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

- لا يحتفظ بحسابات لأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي أسماء وهمية أو صورية.

- لا يحتفظ ولا يفتح حسابات للأشخاص العابرين.

- لا يحتفظ ولا يتعامل مع بنوك ومؤسسات الظل.

- لا يقوم بفتح حسابات أو إجراء أي عمليات مصرفية للعملاء المدرجين على القوائم السوداء.

- ينفذ فحصاً دوريًّا لحسابات العملاء للتأكد من عدم إدراج أي منهم على القوائم السوداء.

كما لا يتعامل البنك مع العملاء الذين ينخرطون في أي مما يلي:

- صنع الأسلحة والذخائر والاتجار بها بصورة غير مشروعة.

- الاتجار بالبشر.

- المواد الإباحية.

- المقامرة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض.

- الانتهاكات المتكررة غير المقصودة أو العرضية للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.

- إساءة استخدام الحسابات في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.

- تسهيل الأنشطة التجارية التي يمكن تفسيرها على أنها جريمة ضريبية.

- رفض تقديم معلومات أو وثائق كافية يطلبها البنك.

- الرشوة والفساد.

يقوم بالتعرف على العملاء الطبيعيين والاعتباريين والمستفيد الحقيقي، والتحقق من هوياتهم من خلال الوثائق أو البيانات أو المستندات قبل وأثناء وبعد فتح الحساب، وعند الشك في صحة أو كفاية البيانات المتعلقة بتحديد هوية العميل التي يتم الحصول عليها مستقبلاً، وعند الاشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يقوم بالتعرف وجمع المعلومات حول الغرض من العمليات الجارية والمتوقعة على الحساب، والطبيعة المقصودة لعلاقة العمل، عبر استخدام نموذج فتح الحساب المصمم وفقاً لسياسة اعرف عميلك وسياسة البنك وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة إلى النماذج المخصصة لكافة أنواع العمليات التي تتم على حسابات العملاء (إيداعات، سحبات، حوالات، الخ).

يعمل على تحديد وتقييم المخاطر على مستوى العملاء والحسابات، والتعامل معها وفقاً لتصنيف العملاء حسب درجة الخطورة ونوعية الحساب ونوع العميل وطبيعة نشاطه والبلدان التي يتعامل معها. ويتم إيلاء عناية خاصة بالعملاء ذوي المخاطر المرتفعة من خلال طلب مصادر الدخل والثروة والإقامة لهؤلاء العملاء، بالإضافة إلى الموافقات الإدارية وفق درجة المخاطر.

إصدار التعليمات والشروط والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة اعرف عميلك والمتطلبات الالزمة لفتح الحسابات وكل عملية أو علقة تنشأ مع العملاء.

يُطبق معايير وسياسة اعرف عميلك وبذل العناية الالزمة للعلاقات القائمة عبر الحدود مع المصارف المراسلة، وذلك من خلال جمع المعلومات عنها وتقدير سمعة المؤسسة المتلقية وطبيعة الإشراف الذي تخضع له، والحصول على مصادقة الإدارة العليا قبل إقامة العلاقة مع المؤسسة المتلقية، وتقدير ضوابطها فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال

من خلال تقييم المخاطر المتصلة المستقبلية والمحتملة لعرض المنتجات وخدمات وقنوات البنك لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تقوم ببناء خطة لاحتساب المخاطر المتبقية وتخفيف مخاطر هذه الجرائم إلى الحد الأدنى، بما يضمن تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وحماية أصحاب المصلحة.

- بناء خطة عمل لاستقطاب كافة فئات المجتمع تعزيزاً للشمول المالي، بما يساهم في الاستقرار المستقبلي للاقتصاد بشكل عام، وذلك من خلال تشجيع الفئات المهمشة وذوي الدخل المحدود على فتح حسابات والوصول إلى الخدمات المالية وتسيير إجراءات العمل، بما يخدم فتح حسابات لهذه الفئات مع اعتماد النهج القائم على المخاطر في فتح الحسابات، الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي وعدم إنهاء علاقه العمل بدون فهم مخاطر العميل أو شهية البنك للمخاطر.

- تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمعالجة شكاوى العملاء وحماية مصالحهم، حيث تتم دراسة شكاوى العملاء ومعالجتها بالطريقة السليمة بما يرضي العميل ولا يعرض البنك لأي مخاطر، ويحيث تتم إتاحة الفرصة أمام الجمهور لتقديم الشكاوى لجهة مستقلة عن الإدارة التنفيذية، ومتابعة اتخاذ الإجراءات التصحيحية الازمة وتأمين المعالجة المناسبة للشكاوى، إضافة إلى الاستفادة من الشكاوى لتحسين جودة الخدمات والمنتجات وأساليب تقديمها وإجراءات العمل الخاصة بها.

- يتلزم البنك من خلال لجنة داخلية بمتابعة الإبلاغات الداخلية من قبل موظفي البنك حول مخالفات يشاهدونها دون تعريضهم أو تعريض وظائفهم لأي خطر، وذلك من أجل المحافظة على البيئة الداخلية وتجنبها أي مخالفات تعرض البنك للمخاطر، وتطوير أساليب وإجراءات وقائية لمواجهة مخاطر الاحتيال والغش والمخالفات أو القيام بعمليات مشبوهة.

- يتم تحديث السياسات والإجراءات باستمرار لضمان مواعمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ من خلال تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.

- تم نشر رسائل توعوية بشكل مستمر حول المخاطر المختلفة بناءً على واقع العمل اليومي، وذلك لبقاء الموظفين على اطلاع دائم على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

تطوير إجراءات عمل الفحص على قوائم العقوبات والحظر بما يواكب الممارسات العالمية.

تطوير إجراءات فحص المعاملات المالية ومراقبة الحركات وأنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سيناريوهات الرقابة لتشمل كافة الأنماط المستخدمة عالمياً لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تطوير إجراءات فتح الحساب بما يتواءم مع النهج القائم على المخاطر.

تطوير النظام البنكي ليتواءم مع منهجية المخاطر.

التعامل مع التحديات الناجمة عن الحرب على قطاع غزة

في ظل التحديات الناجمة عن الحرب على قطاع غزة، تمكنت دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من تحقيق إنجازات ملموسة في الموازنة بين مصالح العملاء وبين المخاطر المترتبة على العمليات المصرفية، حيث قامت الدائرة بتنفيذ العديد من الدراسات التحليلية لتعقب الأنماط المستخدمة من قبل العملاء في تنفيذ الحركات المالية. كما تعمل حالياً على دراسة سبل التواصل الفعال مع العملاء لضمان استمرارية تقديم الخدمات بأعلى مستويات الكفاءة والمسؤولية، وبما يحقق التوازن ما بين شهية البنك للمخاطر وبين مصالح العملاء.

و ضمن خطة الدائرة المنسجمة مع استراتيجية البنك، يتم العمل على التخطيط لمرحلة التعافي والتوسيع الإقليمي مع تعزيز حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة. كذلك، تتم إدارة مخاطر غسل الأموال المحلية والدولية بما يتماشى مع توجه البنك نحو التوسيع والتفرع الإقليمي. ويشمل ذلك تطوير سياسات وإجراءات مبتكرة تدعم تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وبين تقديم خدمات مصرفية آمنة ومتينة.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

حرصت دائرة مراقبة الامتثال على متابعة التعليمات والتعاميم الصادرة من سلطة النقد بشأن استمرارية الدورة الاقتصادية خاصة، والتي تضمنت بعض الأحكام المتعلقة بالوضع الراهن في قطاع غزة، كما تابعت جميع الإجراءات المصرفية السليمة لضمان الامتثال لأحكام التعليمات.

ضمن خطة الدائرة المنسجمة مع استراتيجية البنك، يتم العمل على متابعة استكمال حصول البنك على التراخيص الازمة من الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، ويتضمن ذلك تحديد التعليمات التي تنظم شكل التفريغ والصادرة عن الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، وبما يشمل تطوير سياسات وإجراءات تدعم تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وبين تقديم خدمات مصرفية آمنة ومتينة.

حماية البنك من أجل استدامة خدماته يتطلب عملاً رقابياً يضمن امتثال البنك لتعليمات الجهات الرقابية، وكذلك القيام بمعالجة شكاوى العملاء والموظفيين بشكل مهني ومستقل، لذا يتبنى البنك نظام امتثال فعالاً لتحديد وإدارة متطلبات الامتثال لتلبية المتطلبات الرقابية المختلفة.

إدارة مخاطر الامتثال بشكل استباقي، والالتزام بشكل تام بموازنة الأنشطة المصرفية بما يتوافق مع جميع اللوائح والقوانين المعمول بها في فلسطين.

يتلزم البنك بشكل تام بمنع استخدام البنك في أي نشاط غير قانوني، وذلك من خلال وضع سياسات خاصة بمكافحة الجرائم المالية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما ينتهج سياسة اعرف عميلك والتي يحرص من خلالها على تلبية كافة المتطلبات القانونية المتعلقة ببذل العناية الواجبة وعلى أساس مستمر لتحديد الهوية الحقيقة والمستفيد الحقيقي لعملاء البنك، والتحقق من أسماء العملاء من حيث قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم، والإبلاغ عن الأنشطة غير الاعتبادية والتي قد تهدد البيئة والمجتمع ولا سيما جرائم غسل الأموال التي تهدد أمن وسلامة المجتمع. وتعتبر الجرائم البيئية والمحصلات المالية الناجمة عنها من الجرائم الأصلية التي يجرم القانون الفلسطيني متحصلاتها المالية، ويقوم البنك بالإبلاغ عن أي متحصلات مالية قد يكون مصدرها أي من الجرائم الأصلية.

ترفع دوائر الامتثال ومكافحة غسل الأموال تقريراً نصف سنوي على الأقل يشمل تقييم إجراءات البنك بالاستناد إلى التعليمات الرقابية وتقييم درجة الالتزام، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لخفض المخاطر المكتسبة.

تقديم برامج تدريبية حول أفضل الممارسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات، لما تحققه من أثر على استدامة واستمرارية العمل، وحماية أصحاب المصلحة ومصالح المساهمين من مخاطر الجريمة، والحفاظ على سمعة البنك من الانخراط في أي أنشطة مشبوهة.

تركز دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية الأصول، وذلك



الإفصاحات

الهيئات الرقابية

القرارات ذات الأثر العادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصة الحصار المفروض على قطاع غزة والوحاجز 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 مصرفيّة في الأراضي الفلسطينية مكّنه من إدارة عملياته واستمراريتها في ظل هذه الظروف

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة

أعمال مجلس الإدارة لعام 2024

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2024 تسع جلسات لممارسة المهام الموكّلة له كما هو مذكور في مدونة الحكومة والنظام الداخلي للبنك

مسائل أحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أحيلت من قبل أي من حملة الأسهم خلال العام 2024

البيانات المالية الأولية

لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الأولية المفصّحة عنها سابقاً والبيانات المالية النهائية

دققيّة الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2024 شركة ارنست و يونغ

آلية إيصال المعلومات

سيتم إرسال التقرير السنوي الكترونياً لجميع السادة المساهمين على عنوانهم المسجلة لدينا مع بطاقة الدعوة الخاصة بجتماع الهيئة العامة، كما سيكون التقرير متاحاً للأطلاع على موقع البنك الإلكتروني

الرواتب والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 5,214,261 دولار أمريكي

مصاريف سفر ونحوها للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر ونحوها للإدارة التنفيذية 239,900 دولار أمريكي خلال عام 2024.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4,146,433 دولار أمريكي

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

لم يتم إقرار مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024

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

الامتيازات

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

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

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (225) و (204) قضية كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ 83,809,062 دولار أمريكي و مبلغ يعادل 65,374,211 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يتربّط على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها



لطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY



PALESTINE EXCHANGE
بورصة فلسطين



هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority



زيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



زيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



زيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



توقيع شراكة استراتيجية مع بنك إفريقيا بهدف تعزيز أواصر التعاون الاقتصادي ما بين فلسطين والمملكة المغربية، والتي تتضمن استثمار متبادل في حصة من رأس مال كل من المؤسستين المصرفيتين، حيث قام بنك إفريقيا بشراء حصة تصل إلى **1.2%** من رأس مال بنك فلسطين بقيمة **5 مليون دولار** من خلال بورصة فلسطين.



قامت كل من الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) وشركة أسواق للمحافظة الاستثمارية بزيادة حصتها في رأس مال البنك بنسبة **2.43%**.

نشرة الإصدار الخاصة بأسهم بنك فلسطين

التاريخ: 2024/12/26

المستثمر: الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار-أبيك (61.105%)

شركة أسواق للمحافظة الاستثمارية (61.33%)

قيمة الاستثمار: 11,000,000 مليون دولار

عدد الأسهم المصدرة: 7,284,767 سهم

رأس المال قبل الإصدار: 253,274,850 دولار أمريكي

رأس المال بعد الإصدار: 260,559,617 دولار أمريكي

توقيع اتفاقية لدعم وتمويل بقيمة **65 مليون دولار** مع ائتلاف يضم كلاً من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، ومؤسسة بروباركو PROPARCO الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية (AFD)، وصندوق "سند" لتمويل المشاريع منتهية الصغر والمتوسطة (SANAD).



توفير حزمة تمويلية بقيمة **30 مليون دولار**، قدمها البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لتعزيز قدرة المشاريع الصغيرة على التوسيع والتطور.



توقيع اتفاقية قرض مساند بقيمة **30 مليون دولار** مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد الفلسطيني إلى الأمام.



تلعب إدارة علاقات المستثمرين دوراً محورياً واستراتيجياً حلقة اتصال وتواصل ثنائية الاتجاه ما بين البنك وبين مستثمريه الحالين والمحتملين، متبنيةً مبدأ الشفافية، حيث تحرص إدارة علاقات المستثمرين على توفير معلومات دقيقة وشاملة وواضحة حول السوق والأحداث الإيجابية والسلبية على السواء.

الاتصال وبناء علاقة طويلة الأجل أساسها الشفافية

يواكب فريق علاقات المستثمرين على الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، بهدف إطلاعهم على كافة أمور ومستجدات البنك الجوهري، وعلى مختلف أنشطته وفعالياته، بما يشمل إنجازاته ونتائجها المالية وغير المالية، وذلك بالاعتماد على وسائل التواصل المتنوعة، ومنها: إرسال البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على الموقع الإلكتروني المحلي والعربية والدولية، ومشاركة هذه المعلومات عبر موقع التواصل الاجتماعي للبنك مثل LinkedIn و Facebook، فضلاً عن تنظيم اللقاءات الوجهية والمرئية مع المساهمين.

الاتصال والمساعدات المقدمة خلال الحرب

ركزت الدائرة جهودها على تكثيف تواصلها مع المساهمين في ظل الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، من أجل طمأنةهم على قوة وصلابة البنك وقدرتها على مواجهة تداعيات الحرب، وذلك من خلال إرسال التحديثات الدورية حول وضع البنك، وأهم أخباره ونشاطاته. كما نظمت الدائرة اجتماعات مع عدد كبير من المستثمرين لإطلاعهم على إجراءات البنك والإجابة عن استفساراتهم، والالتزام بمسؤوليته المجتمعية تجاه أهلنا في قطاع غزة، كثف البنك جهوده لتقديم المساعدات المالية والعينية، ل توفير الاحتياجات الأساسية الإنسانية للعائلات النازحة في مراكز الإيواء. كما أطلق بالشراكة مع مؤسسة التعاون؛ برنامج "نور" لرعاية 20,000 طفل/ة من أيتام الحرب على قطاع غزة.

الإنجازات خلال العام 2024

لقد أثمر التواصل الدائم مع المساهمين، وبذل العمل المتفاني؛ إبرام شراكات استراتيجية جديدة، حيث تم استقطاب مستثمرين جدد من المؤسسات المالية التنموية الدولية، والتي استثمرت في رأس مال البنك، مما يعزز من قدرته على تلبية متطلبات كفاية رأس المال ومواجهة تداعيات الحرب وتأثيرها، ودعم استراتيجية التوسيع والانتشار إقليمياً. هذا بالإضافة إلى توقيع العديد من الاتفاقيات الاستراتيجية مع الشركاء الإقليميين والدوليين لدعم وتمويل استثمارية المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والتي تضررت بشكل بالغ بسبب تداعيات الحرب. ومن هذه الاتفاقيات والشراكات:

انضمام مستثمرين استراتيجيين مُهمين، حيث استثمر كل من مؤسسة التمويل الدولي (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) في أسهم بنك فلسطين من خلال إصدار خاص للأسهم بقيمة **34 مليون دولار** وبما نسبته **5%**، وما يقارب **3.92%** على التوالي، وذلك بهدف مواصلة تعزيز قاعدة رأس مال البنك، دعماً لجهوده في النمو والتعافي الاقتصادي والتوجه الإقليمي.

نشرة الإصدار الخاصة بأسهم بنك فلسطين

التاريخ: 2024/08/27

المستثمر: مؤسسة التمويل الدولية (5%)

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (963.92%)

قيمة الاستثمار: 34,122,250 مليون دولار

عدد الأسهم المصدرة: 22,597,516 سهم

رأس المال قبل الإصدار: 230,677,334 دولار أمريكي

رأس المال بعد الإصدار: 253,274,850 دولار أمريكي



علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

مستثمرونا وشركاؤنا

- قرض مساند بقيمة 75 مليون دولار
- قرض بقيمة 35 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- استثمار في رأس المال بقيمة 19 مليون دولار وبنسبة 5%



- مساهم استراتيجي ببنسبة 3.34% من خلال (FISEA)
- تمويل بقيمة 40 مليون دولار لبرنامج القروض الخضراء II & Sunref I
- تمويل بقيمة 50 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن اتفاقية (ARIZ)
- تمويل بقيمة 20 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة



- قرض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسيدات الأعمال بقيمة 45 مليون دولار
- استثمار في رأس المال بقيمة 15 مليون دولار وبنسبة 3.97%
- الاتفاقية لتمويل التجارة الدولية لتعزيز أنشطة الاستيراد والتصدير وتوسيع شبكة البنوك المراسلة بقيمة 10 مليون دولار



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



- اتفاقيات بقيمة 100 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة



- تمويلات بقيمة 78 مليون دولار لضمان محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة



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



- اتفاقيات بقيمة 118 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة



- تمويل بقيمة 80 مليون دولار لضمان محفظة القروض



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



- قرض بقيمة 10 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة



* نسبة الملكية في تاريخ الاستثمار الأولي



- توقيع اتفاقية شراكة بقيمة إجمالية بلغت 1,340,000 يورو، مع كل من مؤسسة بروباركو و PROPARCO، بهدف دعم رواد الأعمال الفلسطينيين عبر حاضنة "إنترسكت" الريادي لبنك فلسطين، إضافة إلى تعزيز التحول الرقمي ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية بقيمة 80 مليون دولار مع مؤسسة تمويل التنمية الدولية (DFC) لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية بقيمة 20 مليون دولار مع مبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط (MEII) لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، مما يمكنها من مواجهة التحديات الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة.

التوسيع الإقليمي يمهد لفتح آفاق جديدة

يسعى البنك من خلال تنفيذ استراتيجيته للتوسيع والانتشار إقليمياً والاستفادة من شبكة علاقاته الواسعة: إلى مد جسور التعاون من أرض الوطن إلى الإقليم، وذلك عبر فتح مكاتب وفروع جديدة تجسيداً لرؤية البنك نحو توسيع آفاق الاستثمار وجذب مستثمرين استرتيجيين للاستثمار في رأس المال البنك، والعمل على توسيع مصادر الدخل. كما تساهم استراتيجية التوسيع في تسهيل التواصل والتشبيك مع الشركاء الإقليميين والدوليين، واستقطاب شريحة كبيرة من المغتربين الفلسطينيين.

وفي هذا السياق، حصل البنك على ترخيص لفتح مكتب تمثيلي في جمهورية مصر العربية، ويعمل حالياً على الحصول على الترخيص اللازم لفتح فرع مصرفي متكامل في سوق أبوظبي العالمي، هذا بالتزامن مع سعيه للحصول على التراخيص اللازمة للتوسيع في المملكة الأردنية الهاشمية.

الاستدامة المصرفية نهج علاقات المستثمرين

تسعى إدارة علاقات المستثمرين إلى التوظيف الأمثل لمبادئ الاستدامة المصرفية، والتي تعزز وتلبي تطلعات جميع أصحاب المصلحة في مجال الاستدامة. وتساهم الدائرة في تطوير البنك من تحقيق استراتيجياته المتمثلة في: الالتزام بمبادئ الاستدامة والحكومة، وتطبيق المعايير البيئية والمجتمعية (ESG)، وترسيخ الثقة والشفافية، وتعزيز مشاركة جميع أصحاب المصلحة من موظفين وعملاء ومساهمين وشركاء ومستثمرين. كما تُعنى إدارة علاقات المستثمرين بإحداث تأثير إيجابي في المجتمع والبيئة من خلال:

- طباعة نسخ محدودة من التقرير السنوي باستخدام الورق القابل لإعادة التدوير، وتشجيع استخدام النسخة الإلكترونية منه، ما من شأنه توفير كمية كبيرة من الورق.

- دعوة المساهمين إلى اجتماع الجمعية العمومية من خلال البريد الإلكتروني، والتأكيد على حضورهم هاتفيًا، دون الحاجة إلى طباعة الدعوات.

- ال التواصل الفعال مع المساهمين وعقد لقاءات مركبة معهم دون الحاجة إلى السفر، مما يساهم في تقليل البصمة الكربونية.

- تكثيف الجهود لعقد اتفاقيات استراتيجية مع الشركاء الدوليين، بما يترجم أثرها الإيجابي على القطاعات الاقتصادية، ودفع عجلة الاقتصاد وإعادة الإعمار.

عضوية البنك في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط

نال بنك فلسطين العضوية في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط، بما ينسجم مع مبادراته وحرصه على الانضمام إلى مؤسسات إقليمية وعالمية، حيث نسعى دائماً إلى بناء علاقات جديدة مع مؤسسات وأفراد ومستثمرين، وذلك لإضافة قيمة نوعية للبنك تتناسب مع مركزه وتعزز دوره المحوري كمؤسسة مصرفية رائدة ومؤثرة، وللتعریف بإنجازاته وأعماله ومسيرته، منذ نشأته وحتى خططه المستقبلية.

نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

ملكية أعضاء مجلس الإدارة					
2024		2023		الجنسية	
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	
% 4.28	11,141,432	% 4.05	9,350,000	هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية
% 6.99	18,208,142	% 7.86	18,135,339	شركة المهلب الكويتية العقارية	كويتية
% 5.12	13,331,131	% 4.34	10,019,873	مجموعة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك)	فلسطينية
% 0.05	141,238	% 0.06	141,238	مها صبحي عواد	فلسطينية
% 0.16	412,000	% 0.18	412,000	تفيدة حسني الجرباوي	فلسطينية
% 0.03	65,499	% 0.03	65,499	لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	فلسطينية
% 0.26	687,338	% 0.29	670,838	عماد اريك شحادة	فلسطينية
% 0.04	96,159	% 0.04	101,409	توفيق عيسى توفيق حبش	فلسطينية
% 0.01	16,480	% 0.01	16,480	لما وليد سبع كعنان	فلسطينية
% 0.01	16,480	% 0.01	16,480	ليندا عبد الكريم تربزي	فلسطينية
% 0.01	16,480	% 0.01	16,480	عادل عونى الدجاني	بريطانية

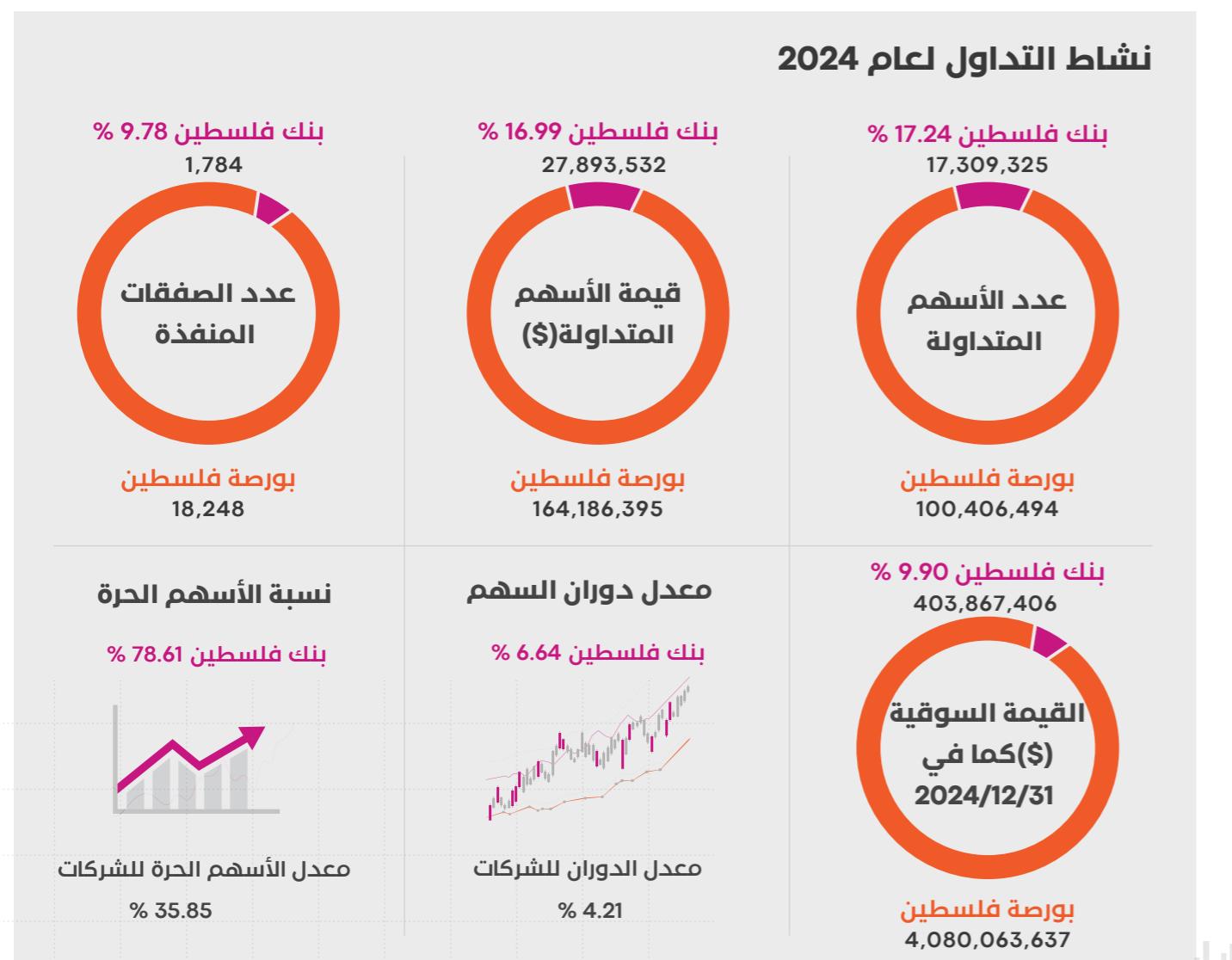
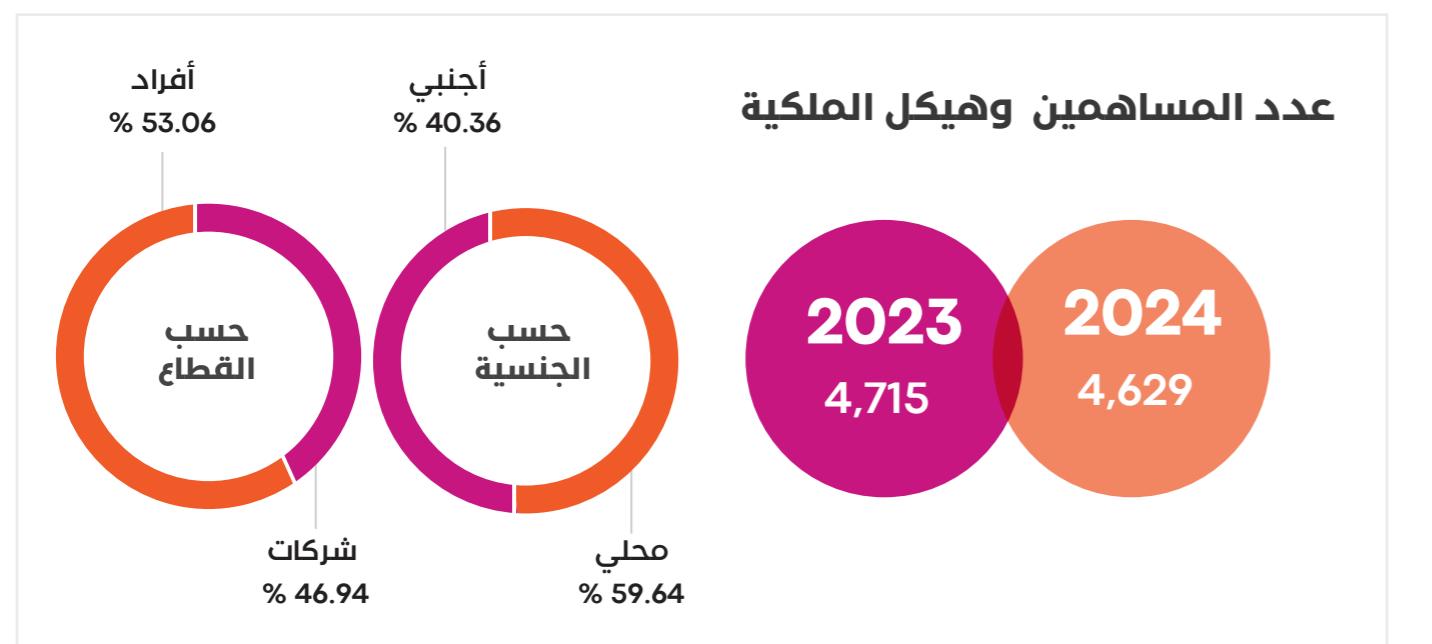
ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية				
2024		2023		
الاسم	الجنسية	الاسم	الجنسية	
هدى هاني الشوا	فلسطينية	هدى هاني الشوا	فلسطينية	
دينابهان الشوا	فلسطينية	دينابهان الشوا	فلسطينية	
ليندا باترك الشوا	فلسطينية	ليندا باترك الشوا	فلسطينية	
برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	
نبيل هاني قدومي	كويتية	نبيل هاني قدومي	كويتية	
ياسمين نبيل قدومي	كويتية	ياسمين نبيل قدومي	كويتية	
ليلي نبيل قدومي	كويتية	ليلي نبيل قدومي	كويتية	
عمر بهاء الدين بهيج	فلسطينية	عمر بهاء الدين بهيج	فلسطينية	
علي سام جرباوي	فلسطينية	علي سام جرباوي	فلسطينية	
بسام علي جرباوي	فلسطينية	بسام علي جرباوي	فلسطينية	
سعاد علي جرباوي	فلسطينية	سعاد علي جرباوي	فلسطينية	
كلوديت توفيق حبش	فلسطينية	كلوديت توفيق حبش	فلسطينية	
تلي توفيق حبش	فلسطينية	تلي توفيق حبش	فلسطينية	
كريستين توفيق حبش	فلسطينية	كريستين توفيق حبش	فلسطينية	

البيانات المالية وتقويم الأحداث لعام 2024-2025	
إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2024	2024-06-13
إعلان النتائج المالية للنصف الأول من عام 2024	2024-09-15
إعلان النتائج المالية للربع الثالث من العام 2024	2024-11-17
إعلان النتائج المالية الأولية للعام 2024	2025-03-16
الإفصاح عن النتائج المالية النهائية للعام 2024 بعد مصادقة سلطة النقد الفلسطينية	2025-04-30

معلومات حول سهم بنك فلسطين	
تاريخ الإدراج لدى بورصة فلسطين	2005/09/22
بورصة فلسطين	السوق المالي
BOP	رمز البنك
PS1004112600	الرمز العالمي للورقة المالية
260,559,617 سهماً	عدد الأسهم المصدرة كما في 31/12/2024
1 دولار	القيمة الاسمية للسهم الواحد
1.55 دولار	سعر الإغلاق كما في 2024/12/31
% 78.61	نسبة الأسهم المتاحة للتداول الحر كما في 2024/12/31

نسبة ملكية كبار المساهمين

كبار المساهمين الذين تبلغ نسبة ملكيتهم 5 % أو أكثر				
2024		2023		
الاسم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الاسم	عدد الأسهم
شركة المهلب الكويتية العقارية	18,135,339	% 7.86	18,208,142	% 6.99
هاشم هاني الشوا وأسهم صندوق الأيتام المفوض بالوصاية عليها	16,184,734	% 7.02	17,976,166	% 6.90
مجموعة الشركة العربية (أبيك)	10,019,873	% 4.34	13,331,131	% 5.12



العلاقة المستثمرين وبيانات المساهمين

نسبة ملكية الإدارة التنفيذية

ملكية الإدارة التنفيذية

المنصب	الجنسية	الاسم	عدد الأسهم 2023	عدد الأسهم 2024
المدير العام	فلسطينية	محمود ماهر محمود الشوا	11,883	11,883
مدير إدارة الإستراتيجية والتحول	فلسطينية	صخر رستم ضياء الدين نمرى	4,652	2,652
مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	فلسطينية	كامل عارف كامل حسيني	23,252	23,252
مدير إدارة التدقيق	فلسطينية	نجيب جاسر تجيب ياسر	30,000	30,000
مدير إدارة الخزينة	فلسطينية	يزن هاني محمد عدنان المصري	10,000	10,000
مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية	ناصر محمد رشدي باكير	20,598	20,598
مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية	رندہ صلیبا سليمان عبدالله	3,430	3,430
مدير إدارة المخاطر	فلسطينية	أمل باتريسيبا مصيصص سلامه مصيصع	5,475	5,475
مدير إدارة الائتمان	فلسطينية	حنا بسيل جورج سحار	11,314	11,314
مدير إدارة العمليات	فلسطينية	موسى ميشيل موسى شامية	18,931	18,931
مدير إدارة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	فلسطينية	سليمان محمد سليمان نصر	14,000	14,000

تطور رأس المال البنك خلال العام 2023-2024

نوع الإجراء	تاريخ الإفصاح	التسجيل	عدد الأسهم قبل الإجراء	عدد الأسهم الموزعة / المصدرة	مجموع الأسهم بعد الإجراء	نسبة الزيادة
إصدار خاص للأسهم	2024/12/26	2024/12/26	253,274,850	7,284,767	260,559,617	% 2.43
إصدار خاص للأسهم	2024/08/26	2024/08/27	230,677,334	22,597,516	253,274,850	% 8.92
أسهم مجانية	2023/04/05	2023/05/04	223,958,577	6,718,757	230,677,334	% 3

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية



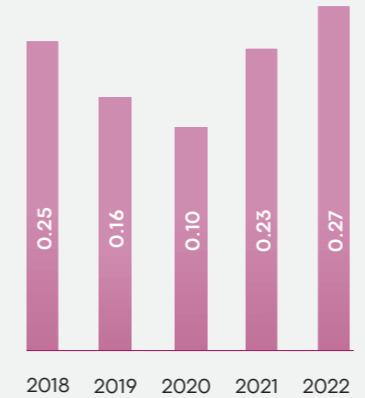
جدول أعمال الهيئة العامة العادية ومقترنات مجلس الإدارة:

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهم للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024.
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2025 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.

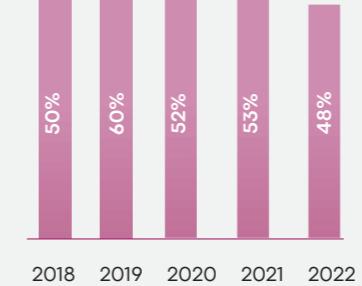
جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية ومقترنات مجلس الإدارة:

- تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بقف 50 مليون دولار أمريكي ليصبح 350 مليون دولار أمريكي بدلاً من 300 مليون دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة باختيار آليات التنفيذ وباتخاذ القرار بتحديد آلية وطريقة وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.

نصيب السهم من الأرباح
(بالدولار)



نسبة التوزيع من الأرباح

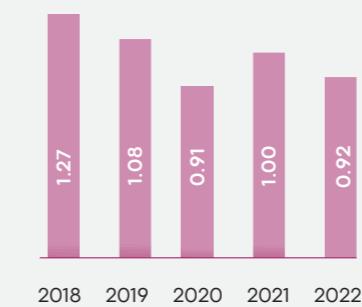


توزيع أرباح المساهمين
ونسبتها من رأس المال البنك

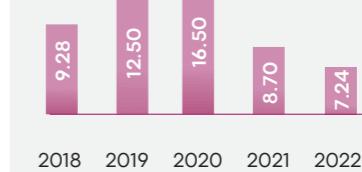


● أسهم مجاانية ● توزيعات نقدية

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



مكرر الربحية (مرأة) (PE Ratio)



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

لقد استكمل البنك العمل على الخطة الاستراتيجية الخمسية والمتمثلة في:

1
التوسيع الإقليمي



2
التحول الرقمي
توسيع البصمة الرقمية في الخدمات والفروع



3
استهداف الشرائح من هم خارج القطاع
البنكي
من خلال شركة بال باي



4
زيادة التركيز على قطاع المؤسسات
الصغيرة ومتوسطة الحجم
التي تحتاج إلى تمويل للقدرة على مواجهة التحديات



5
تعزيز خدمات الأفراد
من خلال تقسيمهم إلى شرائح ومتابعتهم من قبل
الموظفين المختصين



65

المراجعة الاستراتيجية

- الخطة الاستراتيجية الخمسية للبنك 65
- خدمة العملاء 67
- نهجنا نحو الاستدامة 68

إدارة الخزينة في بنك فلسطين: ريادة وتطور مستمر خلال 2024

وأصلت إدارة الخزينة في بنك فلسطين تحقيق أدائها الاستثنائي خلال عام 2024، مستفيدة من الحلول المالية المبتكرة، وتعزيز الشراكات مع البنوك الدولية، وتوسيع التحول الرقمي، مع التركيز على الاستثمار في الكفاءات البشرية كركيزة أساسية للنجاح. وعلى الرغم من التحديات السياسية والاقتصادية، تمكن إدارة من تحقيق أداء مالي قوي من خلال تنويع مصادر الدخل، وزيادة الدخل الخارجي عبر التوسيع في الأسواق الدولية وتعزيز العلاقات المصرفية مع المؤسسات المالية العالمية، إلى جانب تحسين كفاءة العمليات المالية. ونتيجة لهذه الجهود، بلغت الإيرادات الإجمالية للخزينة 89.6 مليون دولار، مسجلة نمواً بنسبة 76.6 % مقارنة بالعام السابق.

وبفضل هذه الاستراتيجية الناجحة، ارتفعت أرباح الخزينة لتشكل 30 % من إجمالي أرباح البنك، مقارنة بـ 19 % في العام الماضي، ما يعكس الدور المحوري للدائرة في تعزيز الاستدامة المالية للبنك، وتوسيع فرصه الاستثمارية على المستويين المحلي والدولي.

ريادة في أسعار صرف العملات وهاوامش تنافسية تدعم العملاء

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

إدارة فعالة للسيولة وتميز في إدارة المخاطر

نحوت إدارة الخزينة في تحقيق مستويات سيولة غير مسبوقة، حيث حافظ البنك على سيولة عالية جداً تتفوق على نسب القطاع المصرفي، مما مكنته من مواجهة أي تحديات عند حدوثها وتعزيز قدرته على التوسيع والنمو المستدام، بالإضافة إلى دعم الاقتصاد الوطني وجهود إعادة الإعمار. كما اعتمد أدوات تحليل متقدمة لإدارة المخاطر، مما ساهم في تعزيز الامتثال للمعايير التنظيمية وضبط المخاطر بشكل فعال. وأسهمت هذه الاستراتيجيات في تحقيق أداء مالي قوي ومستدام، ما يعكس قدرة البنك على إدارة التحديات المالية بكفاءة وضمان استدامة النمو في ظل المتغيرات الاقتصادية.

التحول الرقمي: نحو خدمات مالية أكثر كفاءة واستدامة

في إطار تعزيز الاستدامة المالية والتحول الرقمي، حقق البنك تقدماً بارزاً في رقمنة العمليات المصرفية ومركزتها، والذي تمثل في تنفيذ 30 % من إجمالي عمليات تداول العملات عبر القنوات الإلكترونية المختلفة، ارتفاعاً من 16 % في العام السابق. وأثبتت هذه الحلول الرقمية فاعليتها في تقديم خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات العملاء في مختلف الظروف.

الشبكة المصرفية الدولية للبنك وشراكاته

واصل البنك تعزيز شبكته المصرفية الدولية خلال العام الماضي من خلال توقيع العديد من الاتفاقيات والشراكات مع بنوك عالمية، والتي اشتملت على زيادة الخدمات المقدمة مع البنوك العالمية، مثل: الحلول الرقمية، والخدمات الاستثمارية، وخدمات التجارة الدولية، وخدمات العملات الأجنبية. كذلك وقع البنك اتفاقيات جديدة مع بنوك دولية لتوسيع شبكة علاقاته المصرفية وتقديم خدمات مالية متكاملة.

وفي إطار تعزيز حضوره الدولي، شارك البنك في مؤتمرات عالمية متخصصة، أبرزها مؤتمر سايبوس في بكين، مما أسهم في تعزيز علاقاته مع المؤسسات المالية الدولية. كما نال جائزة STP Excellence Award من سيتي بنك تقديراً لتفوقه في تقديم خدمات الخزينة وحلول التحويلات المالية.

نظرة مستقبلية

مستندةً على هذا الأداء القوي، تسعى إدارة الخزينة إلى تعزيز استراتيجياتها الاستثمارية وتوسيع نطاق أدوات الخزينة، من خلال استغلال الفرص المتاحة في الأسواق المالية لتحقيق مزيد من النمو والاستدامة. كما تواصل الإدارة الابتكار في الخدمات الرقمية والحلول المالية لضمان تقديم أفضل تجربة مصرفية للعملاء.

أما مستقبلاً فستركز الإدارة على:

- تحسين كفاءة العمليات المالية.
- زيادة استخدام الأدوات الرقمية لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة.
- تعزيز الشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات المالية العالمية لدعم التوسيع والنمو المستدام في الأسواق المحلية والدولية.

التوسيع الإقليمي



ونعتمد تقارير الاستدامة كأداة فعالة نصص من خلالها عن أدائنا في تطبيق مبادئ الاستدامة، والتي يتم إعدادها بناء على معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI، ويتم نشرها بعد الحصول على الموافقة من طرف مؤسسة المبادرة العالمية لإعداد التقارير، وتتناول هذه التقارير بشكل مفصل؛ الإفصاحات والمؤشرات المتعلقة بالتزامنا بالاستدامة، والتي تم تحديدها بعنابة بناء على آراء وطلعات أصحاب المصلحة. وقد شرعنا في إصدار هذه التقارير في العام 2022، وذلك بنشر تقرير الاستدامة الأول لبنك فلسطين. ونحن بصدق نشر التقرير الثاني للاستدامة، والذي تسجل من خلاله مجموعة بنك فلسطين إنجازاً جديداً، لا سيما وأنه التقرير الأول على مستوى المجموعة. ومن الجدير بالذكر، أن أهم ما يميز هذا التقرير هو تضمنه للإفصاحات المتعلقة بالأداء البيئي والذي لم تتمكن من الإفصاح عنه في تقاريرنا الأول.

الاستدامة البيئية:

تشكل المسؤولية والالتزام البيئي ركناً هاماً من أركان التزامنا بالاستدامة، وبُعد أهم ما يميز استراتيجيتنا؛ منح الأولوية للحفاظ على البيئة، والتعامل معها باعتبارها أولى اهتمامات أصحاب المصلحة، بل أصبح قياس مدى نجاحنا وتقديمنا مرهوناً بمقدار الأثر الإيجابي الذي تتركه على عناصرها. وقد ارتفق مفهوم المسؤولية البيئية من المبادرات التي ترتكز على تعزيز الوعي البيئي واستدامة الموارد الطبيعية إلى مفهوم يشمل عمليات البنك الداخلية والخارجية كافة. وتجسيداً لهذا الالتزام، عملنا على تطوير نظام الإدارة البيئية والاجتماعية الخاص بنك فلسطين، والذي يهدف إلى مراقبة الأثر البيئي والاجتماعي لمحفظة البنك، بما يشمل تطوير النظام ليتبع الأثر البيئي للقروض، بدءاً من مرحلة ما قبل منح القرض وحتى مرحلة ما بعد المنح، بحيث يتم تقسيم القروض إلى عدة فئات بناءً على الأثر البيئي والاجتماعي الخاص بكل فئة، وتحضير الوثائق البيئية والاجتماعية الازمة لكل منها. كما شمل التزامنا بالاستدامة البيئية التوجه نحو مفهوم مخاطر المناخ ودور القطاع المصرفي في الحد منها، حيث قمنا بتقدير البصمة الكربونية لمجموعة بنك فلسطين، وذلك بالاعتماد على مراقبة الإدارية، ومروراً بعده من المراحل، من أهمها استحداث دائرة الاستدامة المصرفية، والتي تتولى مراقبة وتتبع كل ما يتعلق بالاستدامة، محاورها ومؤشراتها، إضافة إلى مواكبة كل ما هو جديد في مجال التمويل المستدام، وترجمة هذه التجربة بما يتناسب مع القطاع المالي الفلسطيني. وتجاوز مفهوم الاستدامة النطاق الداخلي للبنك، ليتوسع ويصل إلى الانضمام إلى عضويات عالمية تبني مبادئ التمويل المستدام، مثل عضوية مؤسسة التمويل الدولية UNEP FI.

وفي هذا السياق، قمنا باتخاذ العديد من الإجراءات لتعزيز مبادئ الاستدامة البيئية، أهمها:

- إدارة المخلفات والنفايات: نعمل على إدارة المخلفات والنفايات وفق النهج العالمي المتبعة لإدارة النفايات، وذلك من خلال تقليل الكميات المنتجة من الورق، وإعادة استخدام المخلفات الناتجة عن طريق سياسة التبرع بالموجودات، بالإضافة إلى إعادة تدوير الورق وغيره من المخلفات.
- تقليل استهلاك الموارد: نعمل على الحد من استهلاك الموارد وصولاً إلى الحد الأدنى، وذلك من خلال التوجه إلى استخدام الطاقة النظيفة (قدر الإمكان)، بالإضافة إلى تبني كافة الاستراتيجيات الهدافة إلى التقليل من استهلاك الموارد والحد من استنزافها.
- دعم العديد من المبادرات البيئية مع مختلف الشركاء: مثل المؤسسات الحكومية، والجامعات، وشركاء المسؤولية الاجتماعية.
- العمل المناخي: توجيه الأولوية لكافية المبادرات والنشاطات الهدافة إلى تعزيز العمل المناخي ضمن القطاع المالي.

الوعية: نولي أهمية وعناية بالغة للوعية باعتبارها إحدى أهم مبادئ الاستدامة البيئية، وذلك لدورها المهم في تعزيز الوعي بأهمية الاستدامة ومساهمتها في ضمان تحقيق الرفاه للأجيال القادمة.

الاستدامة الاجتماعية:

تولي مجموعة بنك فلسطين الاستثمارات المجتمعية أهمية بالغة وعناية خاصة، حيث واصل بنك فلسطين دعمه لمختلف القطاعات بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي والدولي، بما يشمل التعليم وحماية البيئة والريادة والثقافة والرياضة، فيما كانت حصة التدخلات الإنسانية هي الأكبر خلال العام 2024 نظراً للأوضاع الطارئة التي مرت بها الوطن.

حرص البنك على استهداف جميع الفئات المجتمعية من خلال مبادراته ودعمه المستمر، بما يشمل المرأة والطفل والشباب وذوي الإعاقة، كما سعى لتشمل خارطة مبادراته جميع المحافظات، ليكرس بذلك مكانة كمؤسسة مصرفية رائدة في فلسطين، ملتزمة بدعم مجتمعها بكافة قطاعاته وفئاته في مختلف أرجاء الوطن.

الاستدامة في بنك فلسطين خلال العام 2024

على الرغم من الظروف الصعبة التي شهدتها الاقتصاد الفلسطيني خلال العام المنصرم، حافظ بنك فلسطين على مكانته المتميزة كرائد للعمل المستدام في القطاع المصرفي الفلسطيني. وواصل البنك التزامه بهذا الدور، مدركاً تداعيات الحرب الصعبة وبيعاتها على مختلف القطاعات الاقتصادية، بما يشمل القطاع المالي الذي يواجه تحديات متغيرة تستوجب إعادة توجيه الأولوية نحو قطاعات محددة دون القطاعات الأخرى. ورغم هذا الواقع الذي فرضته الحرب، استمر بنك فلسطين بالعمل وفق نهج الاستدامة الذي تبناه وجعله على رأس أولوياته واستراتيجياته، بل تعهد بالالتزام بمسؤولياته الاجتماعية والبيئية، إلى جانب اهتمامه بالبعد الاقتصادي، كمؤسسة مصرية تلتزم بمساندة المجتمع والاقتصاد المحلي من خلال فروعها الممتدة في مختلف محافظات الوطن.

وتماشياً مع أهدافنا الاستراتيجية، نواصل العمل على توسيع شبكتنا المصرفية وعملياتنا لضمان وصول خدماتنا المالية والمصرفية إلى جميع فئات المجتمع، حيث نحرص على مواكبة كل ما هو جديد، وتوظيفه، لكي يلبي احتياجات الاقتصاد والمجتمع الفلسطيني. وانطلاقاً من إدراكنا أهمية تجنب إحداث آثار سلبية محتملة على البيئة والمجتمع، والتي قد تنتج عن توسيع عملياتنا ونشاطاتنا؛ أخذنا على عاتقنا أن تكون الاستدامة هي أولى أولوياتنا، وأن نعمل على تقليل الأثر السلبي لعملياتنا ونشاطاتنا ومحفظتنا إلى الحد الذي لا يترك أثراً سلبياً ملحوظاً على ركائز الاستدامة الثلاث (البيئة، المجتمع، الحكومة)، حيث نؤمن أن لا قيمة يمكن تحقيقها لأي عمل يسعى إلى التقدم والرخاء الاقتصادي ويعمل على تحقيق الربح دون منح الأولوية لتقديم المجتمع واذهاره.

وقد انطلقت رحلة البنك في مسار الاستدامة في عام 2021، واجتاز عدة مهارات، بدءاً من تأسيس لجنة الاستدامة على مستوى مجلس الإدارة، ومروراً بعده من المراحل، من أهمها استحداث دائرة الاستدامة المصرفية، والتي تتولى مراقبة وتتبع كل ما يتعلق بالاستدامة، محاورها ومؤشراتها، إضافة إلى مواكبة كل ما هو جديد في مجال التمويل المستدام، وترجمة هذه التجربة بما يتناسب مع القطاع المالي الفلسطيني. وتجاوز مفهوم الاستدامة النطاق الداخلي للبنك، ليتوسع ويصل إلى الانضمام إلى عضويات عالمية تبني مبادئ التمويل المستدام، مثل عضوية مؤسسة التمويل الدولية UNEP FI.

وقد اعتمدنا في صياغة استراتيجية الاستدامة على خمسة محاور أساسية، والتي تعكس أهدافنا وطلعاتنا للمرحلة القادمة، وتمثل في:

- حوكمة الاستدامة

- القيم المشتركة
- الالتزام والمسؤولية البيئية
- الاهتمام بالعنصر البشري (إدارة الموارد البشرية)
- الاستثمارات المجتمعية

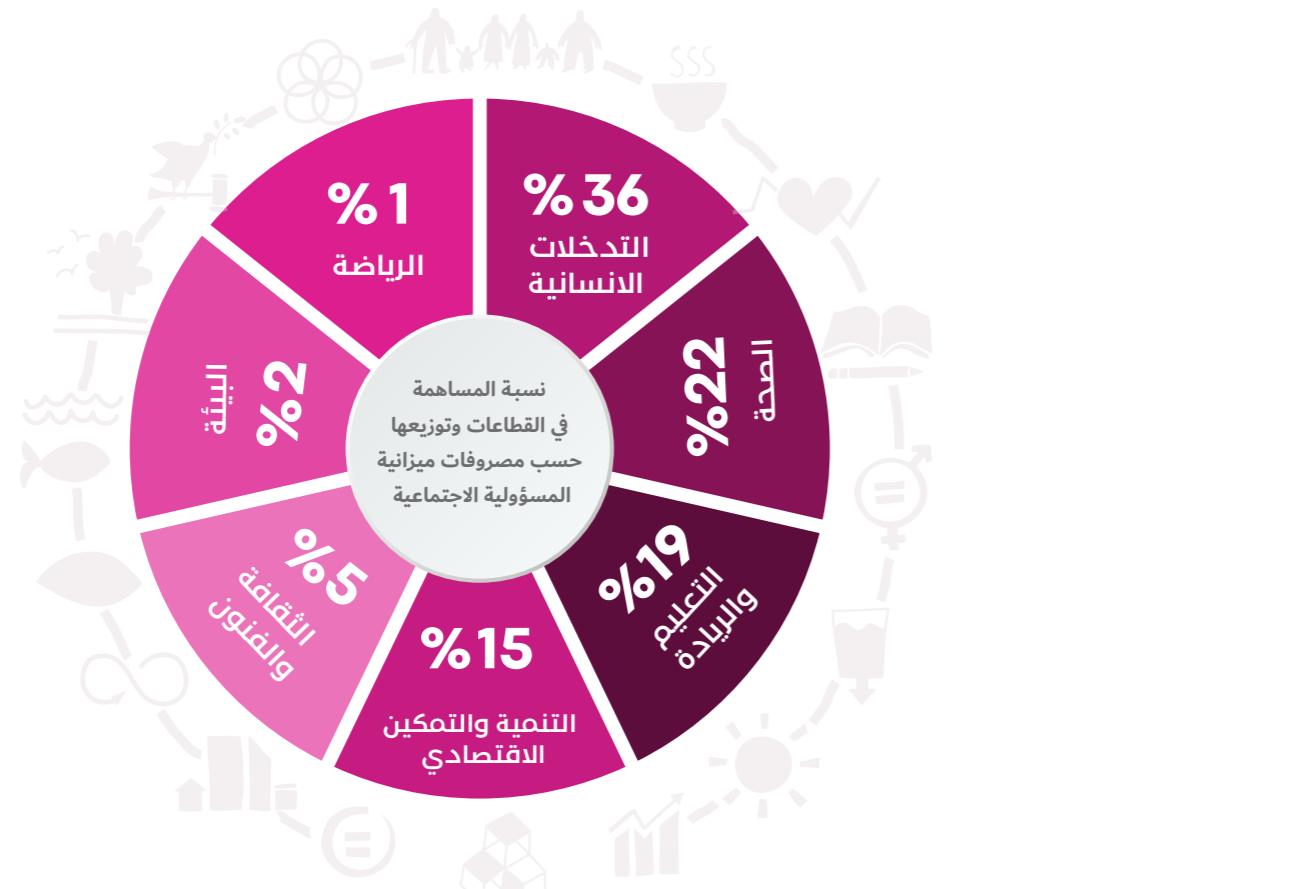
إلى جانب المحاور الخمسة، تبني البنك الركائز الثلاث التالية: البيئة والحكومة والمجتمع، والتي ترتكز عليها رحلتنا نحو مستقبل أخضر ومستدام. وتلخص النقاط أدناه أهم مراحل هذه الرحلة وفق الركائز الثلاث، بينما تغطي تقارير الاستدامة الدورية التي يصدرها البنك كافة المؤشرات المتعلقة بالاستدامة، وتتناول تقدمنا في كل مؤشر ومحور بشكل متعمق وأكثر تفصيلاً.

حوكمة الاستدامة:

تُعد الحكومة رأس الهرم في العمل المستدام، حيث يستحيل تفويت الرقابة على التقدم في مجالات الاستدامة المختلفة دون إيجاد إطار للحكومة ينظم عملها. وفي هذا السياق، نواصل العمل على ترسیخ حوكمة الاستدامة على مستوى جميع إداراتنا وفروعنا، فقد اخذنا العدید من الإجراءات من أجل إرساء قواعد الحكومة، ومنها: إقرار استراتيجية الاستدامة وتطويرها بشكل مستمر، ووضع مؤشرات أداء وضحة للاستدامة والعمل على تحقيقها تحت إشراف ومتابعة لجنة الاستدامة. وتعهد الحكومة الركيزة الأساسية التي يتم البناء عليها من أجل تعميم فكر ومبادئ الاستدامة، وتحقيق تطلعات مساهمينا، دون إحداث أثر سلبي ملحوظ على البيئة والمجتمع.

نسعى من خلال استراتيجيتنا إلى تعزيز جميع أهداف التنمية المستدامة بصورة متوازنة، إلا أن الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة دفعتنا إلى إعادة رسم أولوياتنا بما يتناسب مع احتياجات المجتمع. في العام 2023، تبدلت الاهتمامات والاحتياجات، وحظي الهدف رقم 2 (القضاء على الجوع) والهدف رقم 3 (الصحة الجيدة والرفاه) على حوالي 83% من الميزانية نظراً للحاجة الملحة إلى تفزيذ تدخلات إنسانية في قطاع غزة نتيجة لتداعيات الحرب. بينما عملنا في العام 2024، على زيادة التدخلات على مستوى غالبية الأهداف الأخرى، وذلك على حساب الأهداف ذات العلاقة بالتدخلات الإنسانية.

نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب مصروفات ميزانية المسؤولية الاجتماعية:



إجمالي مساهمات بنك فلسطين في مبادرات المسؤولية الاجتماعية خلال عام 2024

بالأرقام.. التدخلات الإنسانية والإغاثية في قطاع غزة خلال العام 2024



نهجنا نحو الاستدامة

تبني أهداف التنمية المستدامة SDGs

بناء على تطويره استراتيجية وسياسة الاستدامة، ودمج المسؤولية الاجتماعية ضمن رؤيته الشاملة لتحقيق الاستدامة؛ أصبح تعزيز وتحقيق أهداف التنمية المستدامة أحد المحاور الرئيسية التي يركز عليها البنك، واستناداً على ذلك، يوجه البنك مساهمهاته ويدبرها بشكل منهجي، وذلك من خلال تقييم الأثر الاجتماعي والبيئي الناتج عن مبادراته، بما يضمن تحقيق التأثير المستدام والإيجابي.



توزيع المساهمات المجتمعية وفق أهداف التنمية المستدامة SDGs

أهداف التنمية المستدامة	نسبة المساهمة خلال 2024	نسبة المساهمة خلال 2023
القضاء على الفقر	% 2	% 6.60
القضاء على الجوع	% 24	% 37.80
الصحة الجيدة والرفاه	% 15	% 44.90
التعليم الجيد	% 13	% 6.20
المياه النظيفة والنظافة الصحية	% 2	% 0
العمل اللائق ونمو الاقتصاد	% 1	% 0
الصناعة والابتكار والهيكل الأساسي	% 11	% 0
الحد من أوجه عدم المساواة	% 1	% 0.90
العمل المناخي	% 3	% 0.60
الحياة في البر	% 0.30	% 0.70
عقد الشراكات لتحقيق الأهداف	% 28	% 0.90

إبرام شراكة مع بلدية رام الله من أجل دعم مشاريع البلدية البيئية.

الرياضة لصحة أفضل

دعم أنشطة لجنة الأولمبياد الفلسطيني الخاص، والتي تُعنى برياضة ذوي الإعاقة الذهنية، ويستفيد منها 1,200 لاعب/ة.

دعم أنشطة رياضية لجنة البارالمبية الفلسطينية بهدف تشجيع رياضة الأشخاص ذوي الإعاقة البدنية، حيث تم استهداف حوالي 450 لاعبً/ة.

التبوعات العينية

انسجاماً مع استراتيجية الاستدامة التي ينتهجها البنك في ممارساته على المستويين الخارجي والداخلي، وحرصاً منه على المساهمة في التقليل من بصمة الكربونية؛ حرص البنك على التبوع بالموجودات القابلة لإعادة الاستخدام عوضاً عن إتلافها أو بيعها.

خلال عام 2022، أطلق البنك مبادرة التبوع بموجوداته العينية غير المستخدمة، من أثاث ومعدات وأجهزة إلكترونية، لصالح مؤسسات المجتمع المحلي، وذلك بعد التأكيد من إمكانية التبوع بها من حيث صلاحية عملها ومنظراًها اللائق.

إشراك فروع البنك في مبادرة التبوع، وذلك عبر ترشيح جهات التبوع من خلال هذه الفروع، حيث تم التبوع خلال العام 2024 بحوالي 213 صنفًا لـ 5 مؤسسات من قطاعات مختلفة، وشملت جهات حكومية ومؤسسات قطاع خاص موزعة في مناطق مختلفة من الضفة الغربية.

الشمول المالي

يحرص بنك فلسطين على ترسیخ مبدأ الشمول المالي في برامجه ومنتجاته، بما يتماشى مع التزامه بتحقيق أهداف الاستدامة على جميع المستويات، وذلك عبر استهداف فئات مجتمعية متنوعة كالمرأة، واليافعين والشباب، وذوات ذوي الإعاقة وصاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة، وتحقيقاً لهذه الغاية؛ وظف البنك شراكاته مع المؤسسات المحلية والدولية لتنفيذ مجموعة من الأنشطة والبرامج التدريبية، والتي عادت بالفائدة على أكثر من 24,400 شخص عبر تنظيم 1,304 فعاليات ولقاءات منذ عام 2014، منهم 1,600 شخص شاركوا في 69 فعاليةً ولقاءً خلال عام 2024.

منذ عام 2014 ولغاية عام 2024: أكثر من 24,400 شخص - 1,304 فعاليات ولقاءات

دعم قطاع التعليم والريادة

تقديم منح تعليمية لطلبة الجامعات الفلسطينيين في مخيمات اللجوء في لبنان، حيث استفاد من المنح حوالي 80 طالباً/ة سنوياً.

تقديم الدعم لجمعية "تعلم لفلسطين"، بهدف تمكينها من تطوير المهارات التعليمية لـ 22 معلمة من مناطق مختلفة من الضفة الغربية.

تنفيذ مبادرة "خيمة تعليمية" في إحدى مخيمات النزوح في دير البلح، والتي استهدفت 50 طفلاً/ة لدمجهم في البيئة المدرسية.

تقديم منح تعليمية من خلال مؤسسة رشيد عريقات لـ 20 طالباً/ة في جامعتي بيرزيت وأبو ديس.

دعم مؤتمر محاكاة الأمم المتحدة الثاني عشر بمشاركة 600 طالب/ة.

توقيع اتفاقية شراكة مع الحديقة التكنولوجية الفلسطينية

الهندية "تكنوبارك"، لدعم مشاريع وبرامج بيئية مستدامة.

دعم مبادرة "طاقات" بالشراكة مع جمعية إنترسيكت، والتي تهدف إلى المساهمة في تمكين الرياديين في قطاع غزة.

ثاقفتنا هوينا

مواصلة دعم أنشطة المتحف الفلسطيني للعام السادس على التوالي.

مواصلة دعم أنشطة فرقة الفنون الشعبية.

التنمية والتمكين الاقتصادي

تقديم الدعم لجمعية "سنبلة" في مدينة القدس بهدف دعم المشاريع الناشئة للسيدات المقدسات.

توفير منح تدريب مهني لـ 24 طالباً/ة، ومنهم ذوي/ات إعاقة، وذلك بالشراكة مع جمعية الشبان المسيحي - القدس، وذلك بهدف المساهمة في تمكينهم اقتصادياً.

تقديم الدعم لمؤسسة "رواد" بهدف تعزيز مهارات النساء في التطريز الفلسطيني، وتدريبهن على نسج القش، بالإضافة إلى التدريب على زراعة الزعتر، وذلك من أجل توفير مصدر دخل مستدام لـ 70 سيدة من قرى غرب رام الله.

الاهتمام بالجانب البيئي

دعم وتطوير مختبر إنتاج ملكات النحل من خلال شراء أجهزة ومعدات خاصة بالمختبر من شأنها المساعدة في إنتاج أفضل سلالة من ملكات النحل، وذلك لتحسين عملية إنتاج العسل لدى حوالي 150 نحالاً/ة من جميع أنحاء الضفة الغربية.

دعم مؤتمر الشباب المحلي للتغير المناخي LCOY، والذي استهدف أكثر من 300 مستفيد/ة.

إنشاء حديقة تعليمية في مدرسة الفرير في بيت لحم، والتي سيستفيد منها 1,170 طالباً/ة.

التدخلات الإنسانية والإغاثية في قطاع غزة



توزيع هدايا عيد الفطر على 2,000 طفل/ة في مخيمات النزوح



توفير طرود غذائية وطروdes الخضروات لـ 9,950 مستفيداً/ة في مراكز الإيواء في قطاع غزة.



توزيع مياه صالحة لشرب على العائلات في مخيمات النزوح في شمال قطاع غزة واستفاد منها 45,300 مستفيد/ة.



توفير طرود صحية للعائلات في مراكز الإيواء، حيث استفاد منها 700 مستفيد/ة.



تنفيذ أنشطة ترفيهية ودعم نفسى للأطفال والسيدات في مراكز الإيواء، والتي استهدفت 7,000 مستفيد/ة.

برنامج "نور" لرعاية أيتام غزة

أطلق بنك فلسطين بالشراكة مع مؤسسة التعاون برنامج "نور" بهدف تقديم الرعاية لـ 20,000 يتيماً/ة في قطاع غزة، والذين فقدوا أحد الوالدين أو كليهما خلال الحرب الحالية، وذلك بالتزام من البنك بدعم البرنامج على مدار 18 عاماً.

تدخلات السنة الأولى من البرنامج:

توفير الاحتياجات الإنسانية

تقديم الخدمات الصحية

الدعم النفسي والحماية

توزيع طرود غذائية وطروdes الخضروات لـ 9,950 مستفيداً/ة في مدن مختلفة في الضفة الغربية، والتي استفاد منها حوالي 18,000 شخص. وشملت تدخلات متنوعة، منها:

دعوم تكبات في مدن مختلفة في الضفة الغربية، والتي استفاد منها 14,500 شخص.

توزيع طرود غذائية على العائلات في مدن مختلفة، منها جنين وطولكرم والقدس، واستفاد منها حوالي 2,360 عائلة توفر كوبونات مالية لـ 585 مستفيداً/ة من مناطق مختلفة في الضفة الغربية.

تمكين القطاع الصحي

بالشراكة مع مستشفى الأوغستا فيكتوريا "المطلع"، تم إطلاق حملة للوقاية من السكري بعنوان "نظام حياة متوازن.. لصحة أفضل"، وشملت الحملة زيارة حوالي 40 موقعاً في الضفة الغربية للوصول إلى 2,416 فرداً.

تقديم خدمات رعاية صحية لـ 16,000 طفل/ة ضمن برنامج "نور" لرعاية أيتام الحرب على غزة.

دعم إنشاء مختبر ترميسين بالشراكة مع جامعة بوليتكنك فلسطين والذي سيخدم 400 طالب/ة.

دعم الأطفال من مرضى السرطان والكلبي في مستشفى المطلع بالشراكة مع نادي الليونز في القدس.

توفير 20 وحدة صحية في مخيمات النزوح في جنوب قطاع غزة، بهدف المساهمة في توفير بيئة صحية للعائلات النازحة بما يخدم 5,000 مستفيد/ة.

بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC؛ شارك بنك فلسطين ضمن 15 من قادة القطاع الخاص في مجال المؤسسات المالية، والتي تم اختيارها من قبل مؤسسة التمويل الدولية IFC، للمشاركة في مبادرة "STARS 1001"، حيث تهدف المبادرة بشكل أساسي لتهيئة بيئة أكثر شموليةً وازدهاراً لاصحاب وصاحبات الأعمال.

ضمن نشاط منتدى التمكين الاقتصادي للمرأة في منطقة MENA ومنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية WEFF:

شارك بنك فلسطين ضمن وفد يضم ثلاثة ممثلين عن فلسطين؛ في أحد أهم المؤتمرات على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، تحت عنوان "تعزيز الإدماج المالي لرائدات الأعمال، والوصول إلى التمويل في العصر الرقمي".

وخلال مشاركته، قدم البنك عرضاً لاستراتيجيات والخطط التي يتبناها لتمكين المرأة الفلسطينية، إلى جانب البرامج والمنتجات التي تم إطلاقها خصيصاً لسد احتياجاتها المالية على الصعيد الشخصي وصعيد الأعمال.

تدريب في مجال "التغليف والهوية البصرية":

نفذ برنامج فلسطيني تدريبياً فريداً من نوعه بعنوان "التغليف والهوية البصرية"، والذي قدمته الأكاديمية "ماسة الجاي"، الحاصلة على جائزة التميز (AWARD FOR PACKAGING EXCELLENCE 2024) وجوائز أخرى على مستوى الوطن العربي.

وركز التدريب على التعريف بأهمية تحديد هوية المشروع البصرية، والترويج الصحيح للمنتجات، مع توضيح أنواع التغليف المختلفة التي يمكن استخدامها حسب المنتج، بالإضافة إلى تقديم حلول مستدامة للتغليف المنتجات.

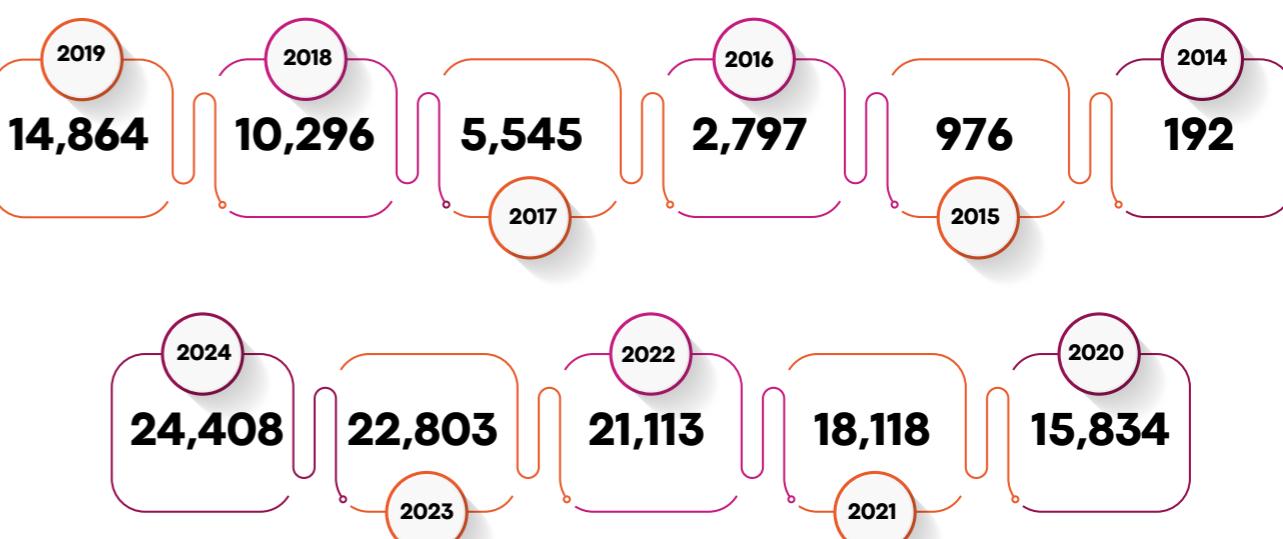
وتأتي هذه التدريبات ضمن استراتيجية دائرة الاستدامة المصرفية الهدافـة إلى تعزيز مفاهيم الاستدامة بما يضمن شموليتها واستمرارها على المدى الطويل

معاً لندعم منتجات بأيدي فلسطينية:

قدم بنك فلسطين، عبر برنامج فلسطيني؛ دعمه لمبادرة "معاً لندعم منتجات بأيدي فلسطينية"، والتي تركز على عرض وتسويق منتجات ذاتية مصنوعة بأيدي نساء فلسطينيات. ويأتي هذا المشروع كخطوة مستدامة ضمن الدور المميز الذي يلعبه بنك فلسطين في إتاحة الفرص أمام النساء وتعزيز دورهن في المجتمع. وقد انطلقت المرحلة الأولى لعرض المنتجات من نقطة بيع محددة، وذلك بالتزامن مع استمرار الجهود لتوسيع محطات العرض لتشمل مناطق أوسع ومنتجات أكثر.



عدد المستفيدين/ات من لقاءات التدريب ضمن برامج الشمول المالي



الأنشطة والبرامج للعام 2024:

- واصل البنك تنفيذ برنامج التوعية المصرفية "لقاء مع بنك فلسطين"، والذي شمل تنظيم 32 لقاءً توعياً مصرفياً بحضور 1,027 مشاركاً، من بينهم 880 سيدة ورائد أعمال، وذلك من أجل الإسهام في تعزيز معرفتهن المصرفية السليمة. وراعي البنك أثناء تنفيذ هذه اللقاءات؛ مواومة المادة التوعوية وأسلوب عرضها بما يتناسب مع الفئة المستهدفة.

خلال عام 2024: 32 ورشة توعية مصرفية - 1,027 شخصاً

- إطلاق الفوج السابع من برنامج فلسطيني لإدارة الأعمال واستمراره رغم الأزمات

بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC و منتدى سيدات الأعمال وشركة ارنست ووونغ؛ احتفل بنك فلسطين وبرنامج فلسطيني بتخريج الفوجين الخامس والسادس من البرنامج، وشركة ذوي مساهمات بارزة في دعم المرأة الفلسطينية في رام الله وغزة، بالإضافة إلى نخبة من سيدات الأعمال. ورغم الظروف الصعبة خلال العام 2024، واصل بنك فلسطين تقديم اللقاءات التدريبية للسيدات المشاركات في الفوج السابع.

وخلال الفترة الماضية تعرضت الأعمال لمختلف الصعوبات والتحديات، مما انعكس على آلية تقديم اللقاءات التدريبية، وعلى المحاور التي تم طرحها، وذلك استجابة لضرورة إدارة الأزمات والتحوط قدر الإمكان من آثارها السلبية المحتملة. وعلى الرغم من هذه الظروف، تمكن البنك من اختتام الفوج السابع بنجاح، فيما يستعد حالياً لترتيب إطلاق الفوج الثامن من البرنامج.

منذ عام 2016: 7 أفواج - 189 خريجة من صاحبات الأعمال

التمويل المستدام

التزم بنك فلسطين بتنفيذ برامج التمويل المستدام كونها تعد ركناً مهماً لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، وذلك انسجاماً مع نهج الاستدامة الشاملة الذي تبناه البنك ليكرس مسانته الفاعلة في عملية التنمية الاقتصادية والمجتمعية في فلسطين. وأول البنك أهمية بالغة لهذه البرامج خلال العام 2024 استجابةً لاحتياجات القطاعات الاقتصادية المختلفة في مواجهة التحديات المتزايدة، والناجمة عن الظروف غير المسبوقة التي تواجهها غزة والضفة، مما يمكن هذه القطاعات من الاستمرار والنمو رغم تأثير هذه التحديات.

ويستند البنك في تنفيذ برامج التمويل المستدام، إلى معايير الاستدامة الثلاثة: البيئة والمجتمع والحكومة، وذلك إلى جانب التوجيهات الأساسية ذات العلاقة بالتمويل المستدام وعوامل الاستدامة. كما حرص البنك على ترجمة حوكمة الاستدامة الثلاثية إلى ممارسات مهنية يتعين اتباعها عند اتخاذ قرارات الاستثمار والأعمال التجارية.

برنامج التمويل الأخضر SUNREF

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

يوضح الجدول أدناه مسيرة بنك فلسطين في التمويل الأخضر من خلال اتفاقيات (I و II) SUNREF للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد:

السنة	عدد المشاريع الممولة	قيمة التمويل الممنوح بالدولار الأمريكي
2019	33	2,617,151
2020	72	4,993,108
2021	16	5,087,988
2022	38	15,895,010
2023	70	6,573,181
2024	105	668,252
الإجمالي	334	35,834,690

وبحسب الجدول المبين أعلاه، نمت مساهمة بنك فلسطين في برامج التمويل الأخضر للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد على مدار الأعوام 2019-2024، من خلال اتفاقيات I و II SUNREF، وبلغ إجمالي المبالغ الممنوحة نحو 35,834,690 دولار أمريكي، والتي استفاد منها 334 مستفيداً. وشهد العام 2024 ارتفاع عدد المستفيدين ليصل إلى 105 مستفيدين، حيث استهدف البرنامج الأفراد الذين يقومون بشراء أدوات كهربائية صديقة للبيئة من شركة سبيتاني للأجهزة الكهربائية، مما يعكس التزام البنك بتعزيز الدعم المالي للمشاريع الخضراء المستدامة. فيما شهد عام 2022 أعلى نسبة تمويل، والتي بلغت 15,895,010 دولار، وصرفت لـ 38 مستفيداً، في حين سجلت السنوات الأخرى مبالغ متفاوتة، بدءاً من 2,617,151 دولار في 2019.

ويبيّن الجدول أدناه ما تم صرفه ضمن برنامج II SUNREF، سواء لتمويل مشاريع توفير الطاقة أو لتمويل مشاريع الطاقة البديلة، والذي بلغ قيمته الإجمالية 22.6 مليون دولار:

المشروع	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
مشاريع توفير الطاقة	160	6,931,864
مشاريع الطاقة البديلة	45	15,662,001
المجموع	205	22,593,865

77

المراجعة التشغيلية

77 - أعمال الشركات

83 - أعمال الأفراد

96 - موظفونا



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

يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض "استدامة" للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في مدينة القدس، كما في نهاية عام 2024.

إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي	عدد المشاريع المستفيدة
174,796.75	7

فيما يوضح الجدول التالي توزيع ما تم صرفه ضمن برنامج SUNREF II حسب السنوات الثلاث الأخيرة:

السنة	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
2022	33	15,641,821
2023	69	6,341,125
2024	103	610,919
المجموع	205	22,593,865

التمويل المستدام لدعم المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

حافظ بنك فلسطين على دوره المحوري في منظومة التمويل المستدام، حيث سعى إلى إعادة توجيه الاستثمارات لدعم التكنولوجيا والمشروعات المستدامة التي تساهم في بناء اقتصاد صديق للبيئة، إلى جانب الحد من الانبعاثات الكربونية. وينبع هذا الالتزام من إيمان البنك واستراتيجيته الراسخة نحو تعزيز مبادئ الاستدامة في جميع عملياته وأنشطته البنكية، والتي تهدف إلى الحفاظ على البيئة والاعتماد على مصادر الطاقة المتجدددة من خلال أذرعه وشراكاته المختلفة. كما حرص على تثبيت بصمته الواضحة من خلال التأثير الإيجابي على البيئة، وأصبح التزامه نهجاً يلبي ويحافظ على الموارد البيئية للأجيال القادمة.

إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي	عدد المشاريع الممولة	الجنس
4,195,550	494	إناث
763,050	92	ذكور
46,800	5	شركات

ويوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشروعات الصغيرة والمتوسطة (453 مشروعًا)، وبمبلغ إجمالي 31,304,420 دولار، كما في نهاية عام 2024:

إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي	عدد المشاريع الممولة	الجنس
5,072,700	562	إناث
870,820	96	ذكور
10,000	1	شركات

لقد تم تمويل من خلال برنامج "استدامة بلس" للنمو والتعافي لتمويل المشروعات المتضررة والجديدة (24 مشروعًا)، وبمحفظة بلغت 18,558,265 دولار.

كما يوضح الجدول التالي، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض "استدامة" للمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر لذوي الهمم (116 مشروعًا)، وبمبلغ إجمالي 875,390 دولار، كما في نهاية عام 2024:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	23	840,453.30
ذكور	395	26,424,637.24
شركات	35	4,039,600.69

كما يوضح الجدول التالي، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض "استدامة" للمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر لذوي الهمم (116 مشروعًا)، وبمبلغ إجمالي 875,390 دولار، كما في نهاية عام 2024:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	27	197,000
ذكور	89	678,390

الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

يواصل بنك فلسطين دوره الريادي والمركزي في دعم قطاع الشركات والمشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم، مدركاً ضرورة الحفاظ على استدامة هذا القطاع وتعزيز قدرته على مواجهة التحديات، وذلك انطلاقاً من إيمانه بالأهمية الاستراتيجية لهذا القطاع كونه يشكل أكثر من 90 % من القطاعات الاقتصادية ويساهم في تعزيز قدرة الاقتصاد الوطني على تجاوز تداعيات الحرب، إلى جانب مساهمته في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

واستجابةً لمتطلبات تعزيز هذا القطاع، لا سيما في ظل الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على الاقتصاد الفلسطيني؛ بادر البنك إلى تتصميم خدمات ومنتجات مصرفيه متكاملة تواكب احتياجات الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وبما يسهم في رفع قدرتها على مواجهة التحديات المتعددة وضمان استمرارية نموها وتطورها، ويعزز منظومة ريادة الأعمال والابتكار في فلسطين.

وتترجم البنك هذا الالتزام عبر إطلاقه حزماً تمويلية وتحفيزية للمساهمة في تحسين قدرة المؤسسات الاقتصادية على الثبات والاستمرار في النمو والتطور، ورفع درجة الوعي المصرفي والمالي في أوساط أصحاب وصاحبات الأعمال والمشاريع، وتحفيز الآثار المترتبة عن الحرب على غزة والقيود والمعيقات الناجمة عن التباطؤ الاقتصادي العالمي.

وقد وظف البنك علاقته وشراكته الاستراتيجية من أجل تعزيز البرامج التمويلية الموجهة لقطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث وقع عدداً من الاتفاقيات مع شركاء إقليميين ودوليين، منهم: الاتحاد الأوروبي، ومؤسسة التمويل الدولية (IFC)، ومؤسسة بروباركو الذراع الاستثماري لوكالة الفرنسية للتنمية، والبنك الأوروبي للاستثمار، والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، والوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا) وغيرهم.

اتفاقيات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- توقيع اتفاقية دعم وتمويل بقيمة 65 مليون دولار أمريكي بالشراكة مع ائتلاف يضم كلاً من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، ومؤسسة بروباركو، وصندوق "سند" لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغر والمتوسطة، وتساهم مؤسسة التمويل الدولية من خلال هذا التحالف بمبلغ 35 مليون دولار أمريكي (25 مليون دولار من حسابها الخاص، بالإضافة إلى تمويل مشترك يشمل قرضاً بقيمة 6.5 مليون دولار من برنامج التمويل العالمي للشركات الصغيرة والمتوسطة التابع لمؤسسة التمويل الدولية، وقرضاً بقيمة 3.5 مليون دولار من برنامج تطوير القطاع الخاص في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا التابع لمؤسسة التمويل الدولية). فيما ستتساهم كل من بروباركو الفرنسية بمبلغ 20 مليون دولار أمريكي، وصندوق "سند" بمبلغ 10 مليون دولار أمريكي.
- توقيع اتفاقية شراكة مع مؤسسة بروباركو PROPARCO، وFISEA، بقيمة إجمالية بلغت 1,340,000 يورو، لدعم رواد الأعمال الفلسطينيين عبر حاضنة "إنترسك" الذراع الريادي لبنك فلسطين، بالإضافة إلى تعزيز التحول الرقمي في فلسطين، ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية ت توفير حزمة تمويلية بقيمة 30 مليون دولار أمريكي، مقدمة من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بهدف تعزيز مقدرة المشاريع الصغيرة على التوسيع والتطور، حيث تم التوافق على تمويل هذه الحزمة من خلال بنك فلسطين كونه البنك الأكبر والأوسع انتشاراً في فلسطين، بالإضافة لكونه أحد عملاء البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية منذ عام 2020.

ولم يقتصر اهتمام البنك بالبرامج التمويلية التجارية والعقارات؛ حيث يواصل التزامه الاستراتيجي بدعم التمويل المستدام بأقل التكاليف، وذلك عبر مبادرته الرائدة لتقديم باقة مميزة من المحفزات والتسهيلات المالية بفوائد مخفضة، هذا بالإضافة إلى المنح الخاصة ببرنامج SUNREF II و SUNREF III للتمويل الأخضر المستدام.

ويواصل البنك التزامه بشراكته الاستراتيجية مع قطاع الأعمال، والتي نمت وتوسعت بفضل خطة التمويل التي تشمل منتجات وخدمات تمويلية متقدمة ومتعددة تستهدف عملاء البنك الحاليين، إلى جانب إضافة حزمة من المشاريع الجديدة إلى قائمة المشاريع المستهدفة، بما في ذلك المشاريع النسوية وريادة الأعمال، حيث قامت إدارة الشركات بتقديم تمويل بقيمة إجمالية بلغت 1.3 مليار دولار للشركات موزعة على جميع المدن والقرى الفلسطينية بما فيها القدس وضواحيها.

وتحتسب إدارة الشركات المشاريع الصغيرة والمتوسطة كونها تمثل أكثر من 90 % من النشاط الاقتصادي في فلسطين، فيما يسهم حرصها على التنوع الاقتصادي للمشاريع الممولة في توفير فرص عمل جديدة مع الحفاظ على الوظائف القائمة، مما يساند الجهود المبذولة للحد من مستوى البطالة.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2023	2024
711 مليون دولار	640 مليون دولار	2024

وقد ساهم تعزيز الحزم المتعددة من البرامج الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة سواء بالتمويل، أو بالخدمات الإلكترونية، أو بالعمليات المصرفية؛ في مساعدة أكثر من 20 قطاعاً اقتصادياً ضمن هذه الفئة، على النمو وزيادة حجم المبيعات وعدد الأيدي العاملة فيها بشكل ملحوظ.

كما يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج تمويل العمال والعاملات داخل الخط الأخضر "بادر" التابع لبرنامج التمويل "استدامة" (10 مشاريع)، وبمحفظة بلغت 136,610.52 دولار، كما في نهاية عام 2024:

عدد المشاريع المستفيدة	إجمالي المبلغ المنح بالدولار الأمريكي	7
	174,796.75	

تمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الاستثمار وتوسيع الفرص

وقد تعهد البنك بالمساهمة في تمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدرتها على الاستثمار في النمو والتطور وتوليد فرص العمل، وذلك نظراً لقدرها على رفع معدلات التوظيف، مما يساعدهم في محاربة البطالة لا سيما في ظل الظروف والتحديات الاستثنائية، وحرصاً على استدامة هذه المشاريع والوظائف المتولدة عنها، فقد تمكن البنك مع نهاية عام 2024، ومن خلال اتفاقية الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي؛ من الحفاظ على 1,717 وظيفة (ذكور: 1,495، إناث: 222)، واستحداث 622 وظيفة جديدة (ذكور: 606، إناث: 16)، وذلك تحت مظلة هذا البرنامج. وقد بلغ إجمالي تمويل الصندوق العربي 30 مليون دولار لتمويل 280 مشروعًا صغيراً ومتوسطاً 11.15 % من هذه المشاريع كانت مشاريع حديثة الإنشاء.

تعزيز معرفة وفاء طواقم العمل

استمر بنك فلسطين في عقد دورات تدريبية متخصصة في مجال الائتمان والتحليل المالي، وذلك تفيذاً لرؤيته الاستراتيجية الهدف إلى تعزيز المعرفة لدى كافة أطراف العملية الائتمانية، وخصوصاً طواقم أعمال الشركات التي تعامل مع الجمهور بشكل مباشر، وسعى البنك من خلال الورش التدريبية إلى تدريب المهارات المهنية الازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائه من جهة، وتحقيق التوازن الفعال بين جميع أطراف العملية الائتمانية من جهة ثانية، وتناولت الدورات التدريبية الجانب العلمي فيما يخص أدوات التحليل المالي والائتماني ومنتجاته وهياكل التمويل، وذلك بما يتناسب مع القدرة على تحديد الاحتياج الائتماني للعملاء، وعرض وتقديم الخدمات المالية والائتمانية لعملاء التمويل، وبذلك بما يتناسب مع احتياجات العملاء التمويلية، وبضمن كفاءة المنتج المقدم وسلامة المرافق المالية والائتمانية للعميل، ويعزز مبدأ الشراكة مع البنك لتحقيق الاستدامة في التعامل.

كما واظب البنك على تحديث وتطوير النماذج وأدوات التحليل المالي والائتماني المعتمدة في عملية الدراسة الائتمانية للعملاء وتقييم الجدارة الائتمانية، بما يضمن تعزيز شمولية وفعالية وكفاءة واعتمادية مخرجات الدراسة الائتمانية، ويساهم في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني وتقليل مدة معالجة طلبات العملاء، مع الحفاظ على أعلى مستويات الدقة والشمولية والتحليل الفعال للمعلومات الائتمانية والمالية الازمة لاتخاذ القرار الائتماني.

تمويل مستدام لقطاعات الاقتصاد

انسجاماً مع رؤيته الاستراتيجية في المشاركة بعملية التنمية المستدامة والشاملة، يستمر بنك فلسطين، كشريك فاعل، في توجيه التمويل المستدام نحو المساهمة في إحداث تأثير بعيد المدى على مختلف القطاعات الاقتصادية. كما يحرص على ترسیخ مبادئ الاستدامة التمويلية، بما يشمل تقليل تكاليف المعاملات البنكية، وتقديم خدمات ومنتجات أرفع جودة تلبى احتياجات العملاء، لضمان تحقيق الاستدامة للممولين، وتطوير المزيد من الخدمات المالية التي تلبي احتياجات النمو والازدهار لهذه القطاعات.

وبحسب الإحصائيات، استطاع بنك فلسطين توجيه التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ذات المخاطر البيئية والاجتماعية المنخفضة،

وهو ما يتماشى مع رؤية البنك في تحقيق التمويل المستدام.

ادارة المنتجات

في ظل استمرار الحرب على قطاع غزة، وما خلفته من تداعيات اقتصادية تركت أثراً عميقاً على مختلف القطاعات والشريان في غزة والضفة؛ كثف بنك فلسطين جهوده لتطوير خدماته ومنتجاته البنكية لتلبية احتياجات العملاء، وتمكنهم من إنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر، خاصة في مثل هذه الأوقات الصعبة. وركز البنك اهتمامه على الوصول إلى الشريان المهمة والفتات الأقل استفادة من الخدمات البنكية، بالإضافة إلى التجار وأصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة بما يضمن استدامة ونمو أعمالهم وتوسيعها، مما يسهم في توفير الحياة الكريمة لهم ولمجتمعهم.

قسم خدمات الأفراد:

أطلق البنك خلال العام الماضي خدمات ومنتجات متنوعة تلبي احتياجات فئة الأفراد، أهمها:

- خدمة سُلفة على التطبيق البنكي لعملاء القطاع الخاص المصنفين لدى البنك ضمن قوائم A-LIST/B-LIST.
- الوديعة الإيدخارية السنوية التي تُرصد فائدتها بشكل شهري للعملاء، وذلك بهدف تشجيعهم على الإيدخار.
- تطوير قروض الطلبة الجامعيين بنظام العمولة، والتي تمكّن طلبة الجامعات المحلية من التسجيل في الجامعات الفلسطينية.

وخلال فترة الحرب، واظب البنك على متابعة محفظة الأفراد بشكل مستمر، فأعلن عن عدة حملات تلبي احتياجاتهم، والتي تضمنت:

- استكمال حملة تأجيل الأقساط لموظفي القطاع العام، ومنحهم جاري مدّين مؤقت حتى نهاية شهر آب.
- إطلاق حملة تأجيل الأقساط لعمال الخط الأخضر المتضررين من الحرب، وذلك على فترتين من أجل ترتيب حساباتهم البنكية.
- تأجيل الأقساط المتعلقة بجميع أنواع التسهيلات للعملاء في قطاع غزة.

قسم المشاريع الصغيرة:

واصل بنك فلسطين دعم وتشجيع أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة، وتمكنهم من النهوض بمشاريعهم والحفاظ عليها ومتابعتها، لا سيما في ظل الأزمة الحالية، حيث تُعد هذه المشاريع عاملاً محفزاً لتعزيز النمو الاقتصادي في فلسطين، وتمكنن القطاعات الاقتصادية من مواجهة التحديات، وزيادة فرص العمل مما يسهم في خفض نسبة البطالة. واستجابة لاحتياجات المشاريع الصغيرة، أطلق البنك العديد من المنتجات والخدمات خلال عام 2024، والتي شملت:

- حزمة المنتجات والبرامج الهدافة إلى تمويل أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من تطوير وتوسيع مشاريعهم، حيث يُعد بنك فلسطين البنك الوحيد الذي لم يتوقف عن إقراض هذه الفئة رغم الظروف الصعبة وحجم المخاطرة على منتجات البنك السابقة.
- برنامج الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي للإقراض.
- برنامج قروض بنك الاستثمار الأوروبي (EIF).
- تطوير حزمة التجار المتعاملين ببطاقات الدفع عبر نقاط البيع POS، وذلك بإضافة مزايا جديدة عليها.
- إطلاق العديد من البرامج بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل برنامج "استدامة" للتعافي من آثار الحرب، وبرنامج "بادر" لتمويل مشاريع العمال الذين فقدوا فرص العمل داخل الخط الأخضر جراء الحرب، وذلك بالتوافق مع الاستثمار في تقديم التمويل ضمن برامج "ابدأ الآن" Start Now، إضافة إلى برامج إقراض السيدات في المناطق المهمة وذوي الإعاقة.
- برامج إقراض سيدات الأعمال، لا سيما برنامج إقراض السيدات في المناطق المهمة، وبرنامج "ابدأ الآن"، بالإضافة إلى حزم "فلسطينية" التي تلبي جميع الاحتياجات التمويلية للسيدات، وذلك في إطار جهود البنك لتطوير الأدوات والبرامج والأنشطة الهدافة إلى تمكين النساء الرياديّات وصاحبات الأعمال، وتعزيز قدرتهن على تطوير مشاريعهن وتوسيعها.

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

الخدمات الرقمية للشركات:

دأب بنك فلسطين على تسخير التزامه الاستراتيجي بالتحول الرقمي من أجل المساهمة في تنمية قطاع الأعمال، مقدماً الخدمات الإلكترونية المميزة للشركات حتى تتمكن من إنجاز العمليات المصرفية بكل سهولة، وبما يشمل مواكبة أحدث التطبيقات والحلول المالية الرقمية. وفي هذا السياق، يقوم البنك وبالتعاون مع شركة PalPay بتزويد التجار في جميع القطاعات الاقتصادية بماكينات نقاط البيع POS، لتمكنهم من إتمام معاملات البيع والشراء المتعلقة بأعمالهم دون الحاجة إلى استخدام النقود، وبعمولات منافسة جداً.

وعلى إثر تطوير منتجات تلبي احتياجات قطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة؛ إزداد عدد التجار المستفيدين من خدمة نقاط البيع بشكل ملحوظ في السنوات الأربع الماضية (بيين الجدول التالي النمو الحاصل)، هذا إلى جانب منتجات التسهيلات والقروض المتنوعة، والعديد من الخدمات المصرفية المميزة الأخرى، والتي يقدمها البنك للتجار الحاصلين على ماكينات نقاط البيع ضمن شروط خاصة.

ويوضح الجدول أدناه الزيادة في عدد ماكينات نقاط البيع في السوق الفلسطيني:

السنة	عدد ماكينات نقاط البيع
2021	7,766
2022	11,069
2023	15,000
2024	18,200

أما على صعيد التطبيقات الرقمية؛ فقد واصلت إدارة الشركات تطوير المنصة الإلكترونية لأصحاب وصاحبات الأعمال، والتي تمكّنهم من الاطلاع على حساباتهم البنكية، وتنفيذ كافة الخدمات المصرفية بكل سهولة وأمان دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك.

متابعة ما بعد التمويل:

يلتزم فريقنا من مدراء المناطق والحسابات بمتابعة دورية للشركات، وذلك من خلال الزيارات الميدانية المستمرة للوقوف على الواقع الفعلي للشركات بعد التمويل، بما يشمل معرفة حجم مبيعاتها وخطوة أعمالها ومدى تحقيقها للأهداف، إضافة إلى إجراء مراجعة مستمرة للحسابات من أجل ضمان جودة الائتمان وعدم التغير.



بكل طالب.

إطلاق إصدارات جديدة على تطبيق الموبايل البنكي، لا سيما المتمثلة بطلب سلفة لموظفي القطاع الخاص، إضافة إلى إطلاق خدمة i-BURAQ والتي تتيح للعملاء التحويل الفوري للبنوك المحلية عبر تطبيق البنك.

إطلاق خدمة Chatbot التي تتيح للعملاء التواصل مع البنك، والرد على استفساراتهم بسرعة دون الحاجة للانتظار، وذلك عبر جميع قنوات البنك الرقمية (الواتس آب، وصفحة الفيس بوك، والموقع الإلكتروني).

إطلاق منصة E-Sadad بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، والتي تمكن العملاء من دفع الفواتير بسهولة ويسر. إعداد الفيديوهات التوضيحية ذات العلاقة بجميع الخدمات الإلكترونية، لضمان تمكن العملاء من استخدام هذه الخدمات بكل سهولة ويسر.

دعم أعمال الأفراد

يسعى البنك دوماً إلى تقديم الخدمات المصرفية المميزة من خلال تسخير كافة السبل التي من شأنها نيل رضى العملاء وجميع متعاملين البنك، وذلك من خلال تقديم خدمات ذات جودة رفيعة تتيح للعملاء إتمام معاملاتهم المصرفية بسرعة وسهولة، دون الحاجة إلىبذل مزيد من الجهد. ويظهر هذا الاهتمام جلياً من خلال التركيز على تطوير الخدمات الإلكترونية، وتشجيع أكبر شريحة ممكنة من عملاء البنك على استخدام هذه الخدمات، حيث تتميز الخدمات الإلكترونية بتوفير جميع الخدمات البنكية وإتاحة الاستفادة منها دون الحاجة إلى زيارة الفروع المنتشرة في جميع محافظات الوطن، والتي تتميز بتقديم الخدمة البنكية لأكبر عدد من الحسابات الفاعلة في فلسطين.

خلال العام 2024، تم العمل على:

استحداث قسم إدارة الجودة، والذي يتولى مهمة إدارة مشروع ISO 9001:2015، فعمل القسم على متابعة متطلبات تجديد هذه الشهادة من شركة Llyod's Register Quality Assurance، حيث يحرص البنك على تطبيق المعايير الدولية في مراقبة نظام إدارة الجودة، ليصبح بذلك البنك الأول الحاصل على هذه الشهادة في فلسطين، والتي تعكس اتباع البنك مبدأ "التفكير القائم على المخاطر"، وهو نهج جديد لتحديد المخاطر والفرص وتحقيق إدارة متكاملة بشكل أمثل.

تنفيذ مجموعة من الاستبيانات بهدف قياس رضى العملاء والأخذ بمقترناتهم، مما يساهم في تحسين خدماتنا. استحداث تصميم جديد لنظام الدور الآلي بهدف تقليل وقت انتظار العملاء، والزمن المستغرق لتقديم الخدمة.

نشر وتركيب صرافات آلية جديدة في المناطق غير المخدومة، مثل تركيب صراف آلي في كل من بلدة بيتا في نابلس والجامعة الأهلية في الخليل.

أتمتة مجموعة كبيرة من الوظائف بهدف تخفيف ضغط العمل في الفروع.

مركزة مجموعة من مهام موظفي خدمة العملاء في الفروع والمكاتب، وإسنادها إلى دائرة العمليات المركزية، وذلك بهدف تقليل وقت انتظار العملاء، وتمكين موظفي الفروع من التفرغ لتقديم الخدمة للعملاء.

زيادة عدد نقاط البيع في مواقع مختلفة، واستقطاب تجار جدد.



قسم البطاقات:

استمر بنك فلسطين في إحداث نقلة نوعية للبطاقات، وذلك بهدف تشجيع الدفع الإلكتروني، وتمكين العملاء من الاستفادة من الخدمات البنكية دون التعامل مع النقد. وواصل قسم البطاقات تطوير الخدمات ذات العلاقة، من خلال:

- أتمتة نظام رسائل البطاقات عند تفعيل البطاقة.

- بالتعاون مع شركة فيزا، تم إطلاق التطبيق الجديد الذي VISA AIRPORT COM- PANION للعملاء من حاملي البطاقات المؤهلة.

- تنفيذ عدة حملات (كاش باك) بالتعاون مع العديد من التجار، وذلك لتشجيع العملاء على الدفع الإلكتروني واستخدام البطاقات.

- إنجاز الرابط الآلي مع النظام البنكي، والذي يسمح بتعديل أرقام الهواتف التي يتم تحديثها على بطاقات العملاء آلياً.

- إطلاق مسار خاص للاعتراضات في الفروع بهدف تنظيم آلية الاعتراض وتسويقه، ليشمل بذلك الاعتراضات الداخلية والخارجية.

قسم المنتجات الرقمية:

تم إطلاق العديد من المنتجات، وتطوير وتوفير التحسينات الازمة على خدمات الدفع الإلكتروني، خاصة أجهزة نقاط البيع (POS)، حيث شملت التحسينات:

- إطلاق نظام الرابط التقني بين أجهزة نقاط البيع ونظام الكاشير لدى المحال التجارية، وربط أجهزة نقاط البيع على أجهزة الخدمة الذاتية (Kiosk)، مثل الأجهزة المستخدمة في بلدية رام الله، إضافة إلى توفير القواعد الخاصة بأجهزة نقاط البيع (Stands). هذا إلى جانب تحسينات أخرى، مثل تطوير التطبيق الخاص بأجهزة نقاط البيع بهدف تسريع عملية قراءة البطاقات وتنفيذ أوامر الدفع عبر الأجهزة بسهولة وسرعة.

- عقد عدة اجتماعات مع الشركات المزودة للأنظمة التكنولوجية وأنظمة الكاشير، حيث جرى توقيع اتفاقيات تهدف إلى إتمام عمليات الرابط التقني بين أجهزة نقاط البيع وأنظمة الكاشير التي تمتلكها، مما يتيح ترحيل أوامر البيع بشكل فوري عند اختيار الدفع بواسطة الوسائل الرقمية، ما من شأنه توفير الوقت والجهد وتحسين تجربة المستخدم بشكل كبير.

- توقيع اتفاقية شراكة وتعاون مع بنك الأردن لتزويده عمالاته من التجار بأجهزة نقاط البيع من خلال بنك فلسطين، خاصة في المكاتب التابعة لوزارة النقل والمواصلات.

- متابعة فعالية أداء أجهزة نقاط البيع بشكل مستمر طيلة فترة الحرب على قطاع غزة، وذلك لضمان استمرارية الخدمة وتلبية احتياجات التجار في غزة.

- توفير الرابط التقني بين النظام الجامعي لكل من جامعي بيروت والخليل وبين نظام البنك، وذلك بهدف تسهيل عملية تسديد الرسوم والأقساط الجامعية من خلال تحويل الرسوم والأقساط مباشرة وبشكل فوري إلى بوابة الدفع والتسجيل الجامعي الخاص

حملات حملة تطبيق بنك بلحظة

محلّم من ١٩٦٠



أهم الحملات التسويقية خلال عام 2024



استراتيجية تسويقية تترجم قيم البنك

- إطلاق حملات تسويقية وتوعوية لتعريف العملاء بمزايا وتحديثات تطبيق بنكي، وتشجيعهم على استخدام التطبيق بما يوفر عليهم الوقت والجهد.
- رعاية العديد من الفعاليات التسويقية في مختلف المحافظات، لا سيما تلك الهادفة إلى تشجيع المنتجات الوطنية، والحرص على التواجد خلالها بهدف التفاعل مع الجمهور، والتعريف بخدمات ومنتجات بنك فلسطين، بما يسهم في ترسیخ اسم البنك.
- إطلاق حملات وجوائز تشجيعية، لتحفيز العملاء على استخدام وسائل الدفع الإلكترونية وماكنات نقاط البيع.
- إطلاق حملات توعوية لتعريف العملاء بوسائل الحماية من مخاطر الاحتيال الإلكتروني.

8. تمديد العديد من البطاقات، والتي تمكن العملاء في قطاع غزة من الاستمرار في استخدام الخدمات البنكية بما يلبي احتياجاتهم المتنوعة في ظل الظروف الصعبة الراهنة.

9. إطلاق العديد من الشراكات مع أبرز المؤسسات وأصحاب وصاحبات الأعمال، مثل شركة سبيتني، وشركات التوصيل، والنادي الرياضي، والمراكز التجارية الكبرى، والبلديات وغيرها من المؤسسات، وذلك بهدف نشر ثقافة الدفع الإلكتروني، وتعزيز حضور البنك في الأماكن التي يتواجد فيها مختلف الشرائح من العملاء.

10. رعاية العديد من الفعاليات الخاصة بطلبة المدارس والجامعات، والحرص على التفاعل معهم، وذلك ترسیخاً لتواجد البنك في أوساط شرائح الطلبة، وترجمة لاهتمامه بالشباب واليافعين، وتخصيص البرامج والخدمات البنكية المخصصة لهم.

وحرصت دائرة التسويق على الحفاظ على مستوى رفيع وفعال من التواصل مع العملاء والجمهور من خلال الوسائل الإعلامية والإعلانية المختلفة، ومنصات التواصل الاجتماعي المتعددة، خاصة مع تنامي احتياجات العملاء خلال العام الماضي الذي شهد تحديات غير مسبوقة، مما ساهم في تعزيز التواصل مع العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد. وتضمنت عمليات دائرة التسويق تنفيذ العديد من الحملات والرعايات والأنشطة، والتي سعىت الدائرة من خلالها إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. مواكبة آخر التحديات في عالم الإعلان والتواصل مع العملاء، وإيصال الخدمات والترويج لها، بما يشجعهم على التفاعل مع حسابات البنك على منصات التواصل الاجتماعي، واستمرار التواصل الفعال مع العملاء في جميع المناطق.
2. إطلاق حزمة مميزة من الخدمات البنكية، بما يشمل التركيز على الترويج للخدمات الإلكترونية التي تلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء، والمجتمع بشكل عام.

3. إطلاق حملات تسويقية لتعريف العملاء بمزايا الخدمات البنكية الرقمية الجديدة، مثل حلول الدفع الإلكتروني باستخدام البطاقات عبر أجهزة الموبايل، والدفع بواسطة ماكنات البيع (POS)، وتطبيق نقاط البيع (SoftPOS) للدفع بواسطة البطاقات على جهاز موبايل التاجر، حيث تعزز هذه الخدمات تجربة العملاء والتجار والشركات، وتمكنهم من إنجاز عملية الدفع وتلبية احتياجاتهم بكل سهولة وأمان.



حملات الدفع عبر البطاقات



حملات وعروض مشتركة مع عدة قطاعات



مطبوعات وتقارير



فعاليات



تقرير الاستدامة

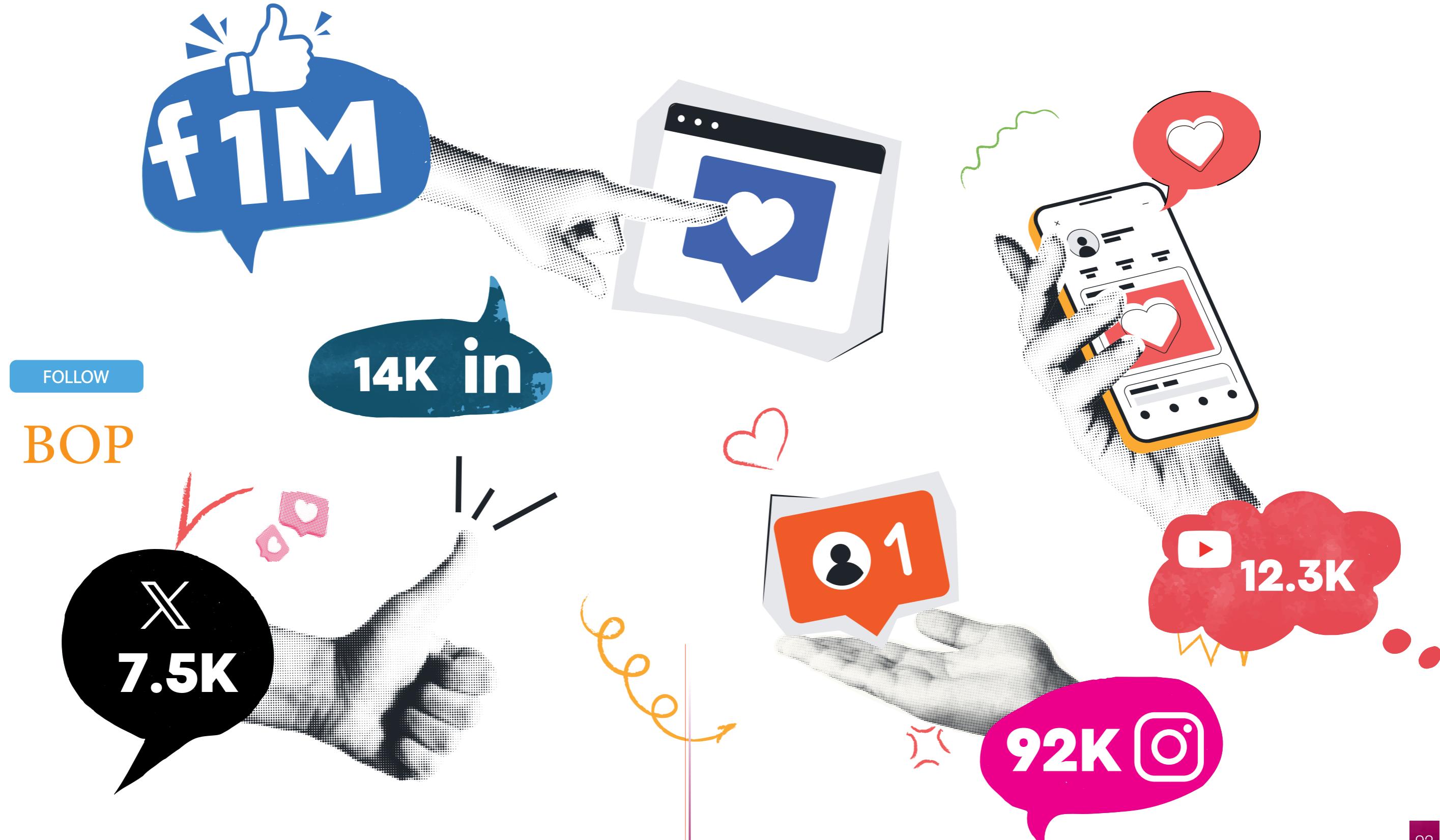


حملات ضمن برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية



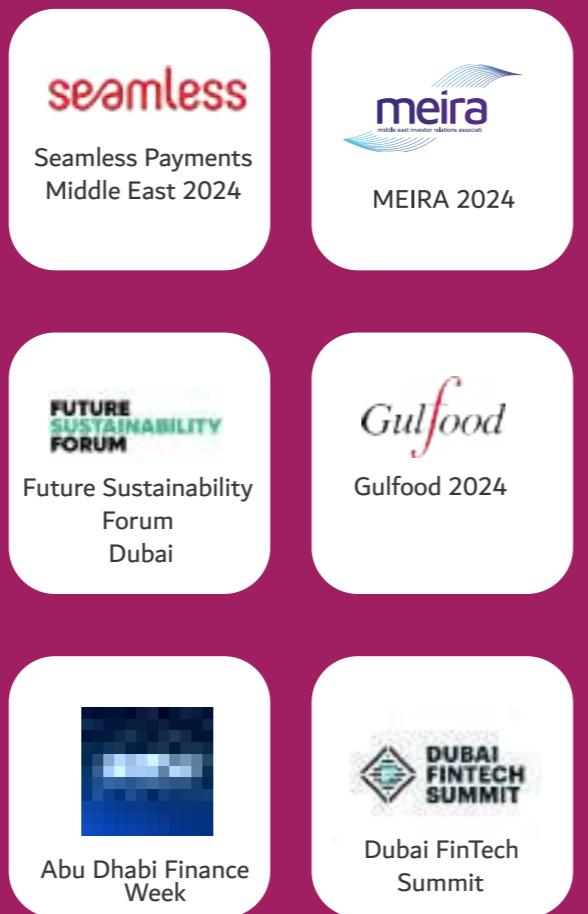
يحرص البنك على مواصلة إطلاق حملات توعوية حول رسالة البنك وخدماته بهدف ترسيخ اسم البنك في أوساط العملاء ومختلف شرائح أصحاب المصلحة والمجتمع عموماً، إلى جانب تعزيز الوعي حول الخدمات والمنتجات البنكية المميزة التي يقدمها البنك، والوصول إلى شرائح أوسع في مختلف المحافظات، وذلك من خلال التعاقد مع مجموعة من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

حملات تعزيز اسم البنك والتوعية بالخدمات البنكية من خلال وسائل التواصل الاجتماعي وقائمة مميزة من المؤثرين



مكتب دبي التمثيلي

أبرز الإنجازات للعام 2024



ويُسّع المكتب التمثيلي لبنك فلسطين، ومن مقره الكائن في مركز دبي المالي العالمي؛ إلى ترسّيخ تواجد وانتشار البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، وذلك تماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للبنك في التوسيع بعلاقاته الإقليمية والتثبيك مع الفلسطينيين المقيمين في دول الخليج العربي. وقد تأسّس المكتب التمثيلي في آب/أغسطس 2015 كشركة أجنبية معرفّ بها في الخارج (Foreign Recognized Company) تمارس نشاطاً تشغيلياً لمكتب تمثيلي، فيما افتتح رسمياً في نيسان/أبريل 2016.

استقبال الوفود والتشبيك:

في عام 2024، واصل المكتب التمثيلي أنشطة التسويق واستقبال وفود رجال الأعمال الفلسطينيين وممثلي بنك فلسطين خلال رحلات زيارتهم إلى دولة الإمارات العربية المتحدة، كما قام بالتشبيك بين تلك الوفود وشبكة علاقات المكتب التمثيلي في الإمارات، وشمل ذلك التسويق واستقبال السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين خلال عدة زيارات إلى الإمارات العربية المتحدة، وعقد اجتماعات على أعلى المستويات مع رجال أعمال عدد من المسؤولين في الدولة، والتي هدفت إلى بحث سبل التعاون المشترك وتعزيز انتشار البنك خارج حدود الوطن.

كما أولى المكتب التمثيلي اهتمامه بالشركات الناشئة الفلسطينية المشاركة في جولات إلى دولة الإمارات، وذلك بالتعاون مع الشركات الشقيقة ضمن مجموعة بنك فلسطين، وتحديداً حاضنة إنترسك特 لريادة الأعمال وصندوق ابتكار، حيث استقبل المكتب وفوداً مشتركة ضمّنت كلاً من الشركات الناشئة والشركات الشقيقة من أجل المساعدة والتشبيك وحضور الفعاليات ذات الصلة التي تنظم في دولة الإمارات، والتي تُعتبر من أكثر بلدان المنطقة تطويراً واهتمامًا بالشركات الناشئة.

التوسيع الإقليمي:

أظهر المكتب التمثيلي دوراً ريادياً وفعلاً في السعي إلى التوسيع الإقليمي لبنك فلسطين في أبوظبي، حيث كان بمثابة النواة الأساسية ونقطة الوصل لتجهيز طلب الترخيص لتقديم خدمات مالية من الفئة الأولى لدى سوق أبوظبي المالي، والتي يسعى البنك من خلالها إلى الحصول على ترخيص مزاولة الأعمال المصرفية من استقبال الودائع والتمويل وإدارة الأصول المالية.

تمثيل البنك محلياً وإقليمياً:

ساعياً إلى تعزيز حضور بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يواكب المكتب التمثيلي في دبي على تمثيل البنك في المؤتمرات والندوات والفعاليات التي يجري تنظيمها في دولة الإمارات، ويحرص على التواصل مع المشاركين في الفعاليات بهدف التعريف بالبنك وبرؤيته الاستراتيجية والمستقبلية وبنجاراته المشهود لها محلياً ودولياً، مما يسهم في إبراز مтанة البنك ودوره الفاعل في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين. ومن أبرز هذه الفعاليات:

على الرغم من الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، وما نجم عنها من تداعيات سلبية على الاقتصاد الفلسطيني، يواصل المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة إسهامه بشكل لافت في تعزيز التواصل مع المغتربين في الشتات، محققاً إنجازات بارزة خلال العام 2024، حيث استمر الموظفون في تواصلهم مع العملاء، سواء لفتح حسابات جديدة أو لتحديث بيانات الحسابات الحالية، ويتم ذلك من خلال قروءة البنك في فلسطين بهدف ضمان استمرارية التواصل مع العملاء وتسويق منتجات البنك، بالإضافة إلى تسويق استقطاب الودائع للأفراد والمؤسسات. وقد بلغ عدد العملاء الذين جرى التواصل معهم أكثر من 2,800 عميل، الأمر الذي انعكس بشكل ملحوظ على عدد الحسابات الجديدة والمحدثة للعملاء الحاليين، حيث جرى فتح وتحديث بيانات 475 حساباً، وطلب وتوصيل 150 بطاقة، واستلام حوالي 310 طلبات من العملاء المغتربين حول العالم.

كما واصل المكتب التمثيلي في دبي ترجمة رؤية البنك في التحول الرقمي وتبني الحلول التكنولوجية من أجل التسهيل على العملاء، وتقليل كلفة المعاملات البنكية، وذلك من خلال تقديم الخدمات الإلكترونية المتقدمة للعملاء عبر البريد الإلكتروني وخدمة الرسائل القصيرة، إضافة إلى الترويج للخدمات البنكية الرقمية وتشجيع العملاء على الاستفادة منها، لا سيما الإنترنت البنكي والموبايل البنكي. ونتيجة لهذه الجهود، نما حجم الودائع والتحويلات للعام 2024، فبلغ حوالي 3 مليون دولار أمريكي، والتي توزعت ما بين الاستثمار والودائع والحسابات الخاصة بالعملاء.

وعلى صعيد العلاقات مع المستثمرين، حافظ المكتب التمثيلي في دبي على تواصله مع المستثمرين الحاليين واستقطاب مستثمرين جدد من المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك بالتعاون مع إدارة المستثمرين على مستوى التواصل معهم وتوفير خدمات المساهمين لهم. وعلى ضوء ذلك، حقق المكتب التمثيلي في دبي نتائج لافتة خلال العام الماضي، حيث نما عدد المساهمين المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ليصل إلى ما نسبته 5.2% من مجموع مساهمي البنك، فيما ازداد عدد الأسهems المباعة وبلغ 2 مليون سهم بقيمة إجمالية تقارب 3 مليون دولار أمريكي، وقد تمت جميع المعاملات من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

إدارة المواهب

تلعب دائرة إدارة المواهب دوراً محورياً في دعم توجهات البنك نحو تحقيق التنمية المستدامة للموارد البشرية من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة تهدف إلى تعزيز الكفاءات والمهارات. وفي عام 2024، ركزت الدائرة على المجالات الحيوية في القطاع المصرفي، مثل المخاطر، الامتثال، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تكنولوجيا المعلومات، التمويل والائتمان المصرفي، المهارات الإدارية، وإدارة فرق العمل.

3,209 فرصة تدريب للموظفين والموظفات عبر 94 فعالية تدريبية

المجال التدريبي	عدد البرامج التدريبية المنفذة	عدد المشاركين
الإدارة المالية والاستثمار	3	90
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	8	300
التمويل والائتمان المصرفي	5	210
الاستدامة	2	12
الرقابة والتدقيق	3	60
العمليات المصرافية	15	1,050
المخاطر المصرافية	4	50
المهارات الإدارية والسلوكية	29	1,203
الموارد البشرية	3	20
تكنولوجيا المعلومات	22	214
الإجمالي	94	3,209



نعزز الكفاءات والمواهب حتى في الأوقات الصعبة

رغم التحديات الكبيرة التي فرضتها الظروف الاستثنائية الناجمة عن الحرب، استمرت دائرة إدارة المواهب في تنفيذ خططها التدريبية عبر القنوات الرقمية، مما سهل الوصول إلى الموظفين وتقديم الدعم اللازم لتطوير مهاراتهم القيادية والإدارية في الأزمات. كما تم التركيز على التحول الرقمي وتعزيز مهارات الموظفين في هذا المجال، حيث تم تفعيل منصة التدريب الإلكتروني لتوفير فرص التدريب عن بعد.

علاوة على ذلك، تم تنظيم ورش عمل لدعم الصحة النفسية للموظفين والموظفات، وتمكينهن من الاستمرار في أدائهم المهني بمرنة وثبات في ظل الظروف الصعبة. كما استمر العمل على تطوير "برنامج نادي رؤساء الأقسام للتميز في خدمة العملاء"، والذي يهدف إلى تحسين مهارات الكفاءات القيادية في البنك. كذلك، تم تخصيص برامج تدريبية للموظفين في المناصب الإدارية، مثل مدير ومراقب الفروع، وذلك بهدف تعزيز مهاراتهم المصرافية والإدارية.

يحرص البنك على تنمية رأس المال البشري باعتباره من المقومات الرئيسية التي تساهم في تحقيق أهداف المؤسسة وتنفيذ استراتيجياتها. واستمر هذا الاهتمام رغم الظروف الاستثنائية التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، حيث لعبت إدارة الموارد البشرية دوراً محورياً في جهود التعافي من آثار الحرب، فالعنصر البشري يُعد الأولوية القصوى للبنك في ظل هذه الظروف الصعبة.

وقد أدركت الإدارة ضرورة تنفيذ استراتيجيات فورية ومرنة لدعم الموظفين المتضررين من الحرب، حيث سارعت إلى تقديم الدعم النفسي والاجتماعي والمادي، وقامت بتكليف فرق خاصة لمتابعة احتياجات الموظفين وعائلاتهم، مع إتاحة قنوات تواصل مفتوحة للاطمئنان عليهم وضمان سلامتهم. هذا إلى جانب تفعيل برامج الدعم الطارئ التي شملت توفير المساعدات الأساسية، والمساهمة في مصاريف السكن والاحتياجات المالية الأخرى.

نعيء بيئة عمل داعمة ومستدامة لموظفينا وموظفاتنا

كذلك، ساهمت الإدارة في تعزيز القدرة على التكيف مع الأوضاع الجديدة من خلال إعادة توزيع الموظفين، وتوفير كادر بشري إضافي سواء بالتدوير الداخلي أو بالتعيين، بالإضافة إلى تفعيل خطط العمل عن بعد، وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمات المصرافية. وقد ساهمت هذه الجهود في خلق بيئة عمل داعمة لتعافي الموظفين نفسياً وعملياً، مما يعزز قدرتهم على تجاوز الصعوبات واستعادة الاستقرار في حياتهم المهنية والشخصية.

وإلى جانب دورها الفعال في التعامل مع التحديات الطارئة، كان لدائرة الموارد البشرية دور محوري في تعزيز قدرة البنك على تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وذلك من خلال استحداث العديد من الأقسام والدوائر الجديدة التي ساهمت في تعزيز الهيكل التنظيمي ودعم عمليات التطوير المستمر، كما تم التركيز على تطوير سياسات وإجراءات العمل، بالإضافة إلى متابعة مشاريعها التطويرية بما يتماشى مع متطلبات التحول الرقمي الذي يعزز الكفاءة ويواءكبات التغيرات التكنولوجية في القطاع المصرفي.

وقد أولى البنك اهتمامه بالاستثمار في العنصر البشري ليصل إجمالي عدد الموظفين والموظفات إلى 1,835 موظفاًً مع نهاية العام، مما يعكس التزام البنك بتطوير القوى العاملة من خلال تهيئة بيئة عمل محفزة وتقديم برامج مستدامة، الأمر الذي ساهم بشكل كبير في بناء فريق عمل ذي كفاءات عالية، قادر على دعم النمو المستدام وتحقيق الأهداف المؤسسية.



إجمالي عدد الموظفين والموظفات
1,835

نسبة الإناث في المناصب الإدارية
% 30.48

نسبة الإناث في البنك
% 47.05

وفي إطار التزام البنك بتكميل التنوع والمساواة في فرص العمل، سجلنا زيادة ملحوظة على صعيد تمثيل النساء في المناصب القيادية بنسبة 30.48% مع نهاية عام 2024، حيث حرص البنك على تعزيز مشاركتهن في مواقع اتخاذ القرارات بما يساعدهن في تعزيز القيادة النسائية في البنك، وهو ما يعكس التزامنا بتطبيق سياسات تكافؤ الفرص في بيئة العمل، ويعزز قدرة البنك على تحقيق نجاحات مستقبلية قائمة على التنوع والشمول.



من ناحية أخرى، تم تعزيز الشراكات مع الجامعات الفلسطينية من خلال تقديم برامج تدريبية متنوعة، مثل "فريق مروجي بنك فلسطين" والذي استهدف 20 طالباً، و"برنامج ينكى" مستهدفاً 22 طالباً، حيث هدف البرنامجان إلى تدريب الطلبة المتميزين في الجامعات الفلسطينية على المهارات المصرفية الضرورية. كما استمر العمل على برنامج "BOP Banker"، وهو برنامج تدريبي تشغيلي متخصص، ويستهدف الخريجين المتميزين أكاديمياً بتقدير متوفّق من الجامعات الفلسطينية في مجالات الاقتصاد، المحاسبة، المالية، الإدارية، تكنولوجيا المعلومات، وهندسة الحاسوب، والذين يمتلكون القدرة على العمل في بيئة مصرفية متقدمة. وعلى مدار 23 شهراً، يتم تدريب الخريجين على مهارات متقدمة تشمل تحليل البيانات المالية، العمليات المصرفية، بالإضافة إلى تعلم أحدث التقنيات المصرفية. ويستمر البرنامج في تقديم فرص تدريبية جديدة كل عام، مما يعزّز فرص التوظيف والتطوير المهني للمشاركين حيث بلغ عدد المستفيدين من البرنامج 11 خريجاً.

كذلك، ساهمت الدائرة في الارتقاء بمهارات الموظفين والموظفات بما يتناسب مع الخطط التطويرية للبنك، حيث تم تعزيز عملية التحول الرقمي في فروع البنك من خلال تنظيم برامج تدريبية تواكب أحدث الأنظمة التكنولوجية، وتطوير الثقافة المؤسسية بما يتماشى مع رؤية البنك الاستراتيجية. كما تم التركيز على تحسين مستوى خدمة العملاء من خلال العمل على توحيد المعرفة لدى الموظفين وتطوير أدائهم في الفروع والمكاتب، وذلك عبر تنفيذ التقييمات العملية والنظرية لقياس مستوى معرفتهم بالمنتجات والخدمات المصرفية بهدف ضمان التطوير المستدام في الأداء.

100

مجموعة بنك فلسطين

- 100 - البنك الإسلامي العربي
- 104 - شركة الوساطة للأوراق المالية
- 105 - شركة Palpay
- 108 - قدرة لحلول الطاقة البديلة
- 110 - حاضنة إنترسكت
- 112 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة

للحفاظ على بيئتنا ومساندة مجتمعنا

وفي إطار تعزيز القيم المؤسسية، سعىت دائرة الموهاب إلى تسيير قيم بنك فلسطين الخمس (الإخاء، الثقة، الشبات، الريادة، والاستدامة)، وذلك من خلال الأنشطة والبرامج التي تساهم في تهيئة بيئة عمل إيجابية. كما تم تنفيذ خطة شاملة خلال العام الماضي لتعزيز ثقافة التعاون والعمل التطوعي بين الموظفين، حيث تم تنظيم 19 فعالية تطوعية، مع أكثر من 600 ساعة عمل تطوعي موزعة على مناطق الضفة الغربية، مثل: مبادرة أشجار الخبر، اليوم الترفيهي لأطفال مرضى السرطان، الإفطار واليوم الرياضي الخاص بالأيتام، الفعالية التوعوية الرياضية لسرطان الثدي التي استهدفت الموظفات، وحملة التبرع بالدم.

كذلك، اهتم البنك بدعم المواهب الرياضية من خلال رعاية فريق البنك لكرة القدم. كما استمر في دعمه للموظفين من خلال تقديم المنح الدراسية لأبنائهم وبناتهم الطلبة المتفوقين، حيث تمت متابعة صرف 12 منحة دراسية جديدة خلال عام 2024.



الحصة السوقية للبنك

حافظ البنك على حصصه السوقية المميزة ومتانة أدائه المالي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني حوالي 7%， وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلت حصته السوقية حوالي 9.3%， وأما ودائع العملاء فقد بلغت حصة البنك السوقية حوالي 7.6%.

حصة سوقية مميزة على مستوى القطاع المصرفي

8%	9.3%	7%
من الموجودات	من التمويلات	من الودائع

حصاد العام 2024

المشاريع والمنتجات

- إطلاق تطبيق Soft pos للتجار، والذي يجعل الهاتف الذكي نقطة بيع متكاملة.
- إطلاق خدمات التحويل الفوري من خلال "iBURAQ" التي تديرها سلطة النقد الفلسطينية، على الموبايل بنك والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والتي تتيح للعملاء إرسال واستقبال الحالات بشكل فوري بين البنوك العاملة في فلسطين.
- إطلاق منصة "E-sadad" التي تديرها سلطة النقد الفلسطينية، على الموبايل بنك والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والتي تتيح عرض ودفع الفواتير والأقساط ومدفوعات متعددة أخرى للشركات والجهات الحكومية والجامعات والبلديات والنقابات.
- إطلاق خدمة الاتصال من دون إنترنت للتطبيق البنكي، والتي تتيح للعملاء استخدام التطبيق دون الحاجة إلى شراء حزم الإنترن特.
- الاستحواذ على مقسم مدفوعات جديد (New Payment Switch Pay Way)، وذلك بهدف تعزيز كفاءة عمليات الدفع والتحويل، مما يسهم في تحسين تجربة العملاء ويزيد من مرونة النظام المالي.
- مشروع تطبيق البيانات "Data Classification System"، والذي يهدف إلى رفع مستوى الأمان والحماية لبيانات البنك والعملاء.

الرعاية

- المساهمة ضمن مجموعة بنك فلسطين بشراكة استراتيجية مع مؤسسة التعاون قيمتها 250 ألف دولار سنويًا، لرعاية 20 ألف يتيم في قطاع غزة.
- المساهمة في تأهيل عيادة طبية لبيت الأجداد لرعاية المسنين.
- رعاية فعالية الرداء الأبيض لطلبة الطب وجراحة الفم والأسنان في جامعة النجاح الوطنية.
- دعم جمعية المسنين الخيرية في جنين بمناسبة اليوم العالمي للمسنين، من خلال توفير عدد من المستلزمات الطبية والصحية الضرورية، بالإضافة إلى أدوات أساسية لرعاية المسنين.

- تقديم كراسى كهربائية لذوي الاحتياجات الخاصة في محافظة أريحا.
- رعاية فعاليات الأسبوع الطبي في مركز بيت الأجداد لرعاية المسنين في محافظة أريحا.
- المساهمة في تجهيز مستشفى الهلال الأحمر الجديد في الخليل.

الفعاليات والأنشطة

- توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لدعم أعمال التجارة الخارجية وقطاع الشركات.
- توقيع اتفاقية مع جامعة فلسطين التقنية - خضوري لتقديم تمويل بهدف دعم تعليم الطلبة.
- توقيع اتفاقية مع شركة التكافل للتأمين لتقسيط خدمات التأمين.
- توقيع اتفاقية مع شركة البركة للتأمين لتقسيط خدمات التأمين.



نبذة عن البنك

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 كشركة مساهمة عامة تحمل رقم مشغل مرخص "563201011"، وبasher نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويمارس البنك الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيضاء وفروعه المنتشرة في فلسطين، إضافة إلى المكتب التمثيلي في دولة الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي)، ليصل عدد فروعه إلى واحد وثلاثين فرعاً ومكتباً بما يشمل الفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، إلى جانب 64 صرافاً آلياً منتشرأ في كافة محافظات الوطن، ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2024/12/31.

الرؤية

بنك إسلامي وطني متميز تقوده الرقمية والاستدامة المصرفية والموارد البشرية المتميزة لتقديم الخدمة المصرفية المتفوقة مع الشريعة الإسلامية وذات الجودة الرفيعة، حيثما كان العملاء، وبطريقة آمنة.

الرسالة

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



أداؤنا خلال العام 2024

واصل البنك الحفاظ على قاعدة أصول متنية، مع استمرار ضبط المصاريق التشغيلية وتعزيز السيولة والجدران الائتمانية، وبالمقارنة مع العام السابق سجلت موجودات البنك انخفاضاً يقارب 30 مليون دولار، أي بنسبة 1.72%. كما انخفضت التمويلات المباشرة بحوالي 5 ملايين دولار، ما يعادل 0.4%. بالإضافة إلى ذلك، تراجعت ودائع العملاء بمقدار 47 مليون دولار، بنسبة انخفاض بلغت 3.2%， وعلى صعيد الأرباح، حقق البنك 1.12 مليون دولار كأرباح صافية خلال عام 2024، مسجلاً انخفاضاً قدره 4.4 مليون دولار، وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار قيد المخصصات الائتمانية الواقية والمحفظة، نظراً لتأثيرات الحرب على شطري الوطن في الضفة الغربية وقطاع غزة.

البيان	2020	2021	2022	2023	2024
الموجودات	1,557	1,738	1,661	1,738	1,708
ودائع العملاء	1,296	1,420	1,392	1,464	1,417
التمويلات المباشرة	945	1,012	1,028	1,108	1,104
صافي الأرباح	8.0	11.7	13.1	5.52	1.12

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

البنك الإسلامي العربي

- خدمات الصراف الآلي.
- خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بنك.
- خدمة مكالمات الفيديو Call.
- نقاط البيع (P.O.S).
- تطبيق نقاط البيع (Soft POS).
- خدمة الحجز المسبق CVM لزيارة البنك.
- منصة E-SADAD لدفع الفواتير والرسوم والأقساط.
- نظام الدفع الإلكتروني iBURAQ.
- مركز الخدمات الرقمية الذي يتيح التواصل المباشر ويقدم خدمات بنكية متكاملة على مدار الساعة.

خدمات ومنتجات بنكية مميزة

- البطاقات البنكية: بطاقة الخصم "فيزا"، بطاقة التسوق مُسبقة الدفع (Prepaid)، بطاقات التقسيط المريح "حياة سهلة".
- خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- البنك المتنقل "بنكي ع الطريق".

الحسابات المصرفية

- حسابات التوفير
- الحسابات الجارية
- الودائع الآجلة
- حساب الشمول المالي

برامج تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

- برامج تمويل الأفراد
- برامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- برامج تمويل الشركات
- برنامج تمويل الطاقة SunRef

الخزينة والأسواق المالية

يقدم البنك من خلال دائرة الخزينة الخدمات المالية لعملائه بأفضل الأسعار المنافسة في السوق والمتوافقة مع أحكام الشريعة الغراء، حيث تقوم دائرة الخزينة بتقديم خدمات تبادل العملات وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية.

كما حققت دائرة الخزينة نتائج جيدة في إدارة السيولة، لا سيما في ظل ظروف السوق الصعبة وتحديات السيولة النقدية. وحافظتدائرة على تحقيق عوائد مجذبة من خلال الاستثمار في أسواق رأس المال، مما انعكس على أداء البنك في تحقيق نسب نمو ممتازة.

- تنفيذ البرنامج المصرفي الشامل لدفعتين من الموظفين الجدد.
- المشاركة في فعاليات مصرية استهدفت طلبة الجامعات (جامعة النجاح الوطنية، جامعة بيرزيت، الجامعة العربية الأمريكية، جامعة القدس-أبو ديس، جامعة القدس المفتوحة، الجامعة الأهلية، جامعة بيت لحم).
- مشاركة فريق البنك لكرة القدم في بطولة المؤسسات العربية الـ 21 التي أقيمت في مصر، محققاً المركز الرابع.
- تنفيذ تمرين إخلاء وهبي في مبني الإدارة العامة تحت إشراف مديرية الدفاع المدني ضمن خطة استمرارية العمل.

الجوائز

حصد البنك لقب أفضل بنك إسلامي في فلسطين وفقاً لمجلة EMEA Finance

الحملات

- حملة حسابات التوفير "توفيرك كسيان وفلوسك بأمان" والتي منحت جائزة يومية بقيمة 1,000 دولار وجائزة شهرية بقيمة 10,000 دولار.
- حملة تسديد القسط الجامعي من خلال E-SADAD "سددوا أقساطكم الجامعية بسهولة وأمان"، وشملت منح 10 جوائز بقيمة 200 دولار لكل منها.
- شارك البنك في حملة جمعية البنوك في فلسطين "دفع ببطاقتك البنكية في محطات الوقود"، والتي شملت السحب على 1,000 جائزة نقدية بقيمة 200 شيكل لكل منها.

إطلاق عدة حملات توعوية للعملاء بخصوص حماية البيانات والوقاية من التعرض للاحتيال، بالإضافة إلى حملات تعزيز التحويل الرقمي وتشجيع استخدام وسائل الدفع الإلكترونية، وحملة التوعية بسرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر للوقاية من المرض.

عضويات البنك

- يحرص البنك على تعزيز دوره الريادي في القطاع المصرفي من خلال الانضمام إلى العديد من المؤسسات والمنظمات ذات الصلة، والتي تترجم التزامه بالشريعة الإسلامية، وبما يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، ومن أبرز هذه المؤسسات:
- اتحاد المصارف العربية (UAB)
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)
- المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)
- المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع (PDIC)
- مبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة (UN Women Empowerment Principles)

الخدمات والمنتجات المصرفية

يحرص البنك على تقديم خدمات متميزة ومتعددة تلبي تطلعات عملائه واحتياجاتهم اليومية، ملتزماً بأحكام الشريعة الإسلامية وبأعلى معايير النزاهة والشفافية. ويعتمد البنك على أحدث الحلول الرقمية لتعزيز تجربة العملاء وتسهيل وصولهم إلى الخدمات المصرفية، بالإضافة إلى تطوير المنتجات الحالية وتقديم ميزات جديدة، مما يسهم في رفع مستوى رضا العملاء وولائهم، إلى جانب استقطاب عملاء جدد وتحقيق مبدأ الشمول المالي.

ومن خلال التميز في الأداء والتطوير المستمر، يسعى البنك إلى تعزيز ثقة عملائه وترسيخ مكانته ليكون خيارهم الأول في السوق المصرفي. علاوة على ذلك، يضع البنك تحقيق الاستدامة في مقدمة أولوياته، بما يدعم التنمية المجتمعية ويسهم في تعزيز الاقتصاد الوطني. وفيما يلي أهم المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك:

الخدمات الإلكترونية

يواكب البنك تطور الخدمات المالية الإلكترونية، باعتبارها جزءاً أساسياً من استراتيجيةه لتقديم تجربة مصرفيه مميزة لعملائه، وبما يترجم جهوده لتعزيز التحول الرقمي، أحد أهدافه الاستراتيجية. وتشمل الخدمات المصرفية الإلكترونية:

- الإنترنط البنكي والموبايل بنك.



شركة PalPay



المشغل الأول للمدفوعات
الإلكترونية في فلسطين

بالشراكة ما بين بنك فلسطين وشركة PALPAY IT، تأسست شركة PALPAY في عام 2010 كأول شركة تُعنى بخدمات الدفع الإلكتروني في فلسطين.

تميزت شركة PalPay خلال عام 2024 بتحقيق إنجازات مبتكرة وخدمات متقدمة تساهم في دعم الاقتصاد الفلسطيني وتعزيز الشمول المالي. وحافظت الشركة على مركزها الريادي في توظيف الحلول الرقمية المتقدمة في مجال الدفع الإلكتروني، وتوسيع شبكتها لتلبية احتياجات السوق والعملاء، مع التركيز على الابتكار والتطوير المستدام.

وقد تجلّى دورها الريادي في تعزيز الدفع الإلكتروني في قطاع غزة، خاصة في ظل التحديات الناتجة عن تدمير البنية التحتية المالية والتكنولوجية، وشح السيولة النقدية، فكان دورها مهمًا في صرف المساعدات الإنسانية المقدمة من المؤسسات الرسمية والمحلية والدولية للمستفيدين داخل القطاع، لتجسد بذلك طوق النجاة للعديد من العائلات والفئات المنكوبة، مما عزّز مكانتها كشركة رائدة في تقديم حلول مالية تخدم الفئات الأكثر احتياجاً.

الإنجازات والخدمات والتحديات التي تم تحقيقها خلال عام 2024:

- الربط مع نظام الدفع الفوري (Buraq) التابع لسلطة النقد الفلسطينية، مما سهل عمليات التحويل والدفع بين الأفراد والتجار، حيث كانت PalPay من الشركات السباقة في تقديم هذه الخدمة لعملائها في فلسطين.
- الانتقال إلى منظومة E-Sadad لعرض وسداد الفواتير الإلكترونية، وهي منصة رقمية تديرها سلطة النقد الفلسطينية وتعمل على ربط كل مزودي الخدمات (المفوترين) بكافة البنوك وشركات الدفع الإلكتروني في فلسطين.
- إطلاق ميزة وخدمة التحقق الإلكتروني (E-KYC) لتعزيز كفاءة وسرعة عملية التحقق من هوية العملاء، مما سهل عملية التسجيل في المحفظة الإلكترونية، وساهم في تحسين تجربة العميل وتوسيع نطاق الشمول المالي.
- تطوير أنظمة صرف المساعدات والرواتب خلال الأزمات باستخدام الرموز المشفّرة (الأكواود) عبر أجهزة التفويض الإلكتروني (POS) أو شكل مباشر إلى المحفظة الإلكترونية. كما أضافت خصائص جديدة مثل خاصية "فحص كود الصرف" التي تتيح للمشترين في تطبيق "محفظتي" الاستعلام عن المساعدات المستحقة ومعرفة قيمة الراتب أو المساعدة المصرفية، في خطوة تعد الأولى من نوعها في فلسطين.
- تعزيز وتوسيع خيارات تغذية حسابات المحفظة الإلكترونية عبر قنوات متعددة، مثل الإيداع النقدي من خلال صرافات بنك فلسطين، منظومة E-Sadad، أجهزة التفويض الإلكتروني (POS)، خاصية الدفع لصديق، وتحويل الأموال عبر نظام (Buraq).
- تحديث وتوسيع خدمات نقاط البيع من خلال نشر أجهزة حديثة تدعم استخدام المدفوعات باستخدام بطاقات VISA ورمز QR، وتطوير تطبيق نقاط البيع على الهواتف المحمولة (Soft POS)، مما يوفر خيارات دفع مريحة للتجار والعملاء.
- تفعيل خدمة الدفع عبر رمز QR لتجار البسطاط من خلال توفير رموز QR ثابتة وديناميكية مربطة بمحفظة التجار الإلكترونية، مما يُمكّن العملاء من الدفع بسهولة وسرعة عبر تطبيقاتهم، لا سيما تمكّن أهلنا في قطاع غزة من تخطي تحديات شح السيولة النقدية وعدم توفر الكاش.
- تصميم نظام تعاقد إلكتروني مبسط للتجار الذي يتطلب إدخال بيانات بسيطة، مما ساهم في تسهيل انضمام شريحة واسعة من التجار، وخصوصاً تمكّن التجار في قطاع غزة من مواجهة التداعيات الاقتصادية للحرب.
- تطوير خدمات شمول مالي مبتكرة مثل خدمة G Free التي تعتمد على تقنية USSD، والتي تمكّن المستخدمين من التسجيل واستخدام المحفظة الإلكترونية وتحويل الأموال والدفع دون الحاجة للهاتف الذكي أو الاتصال بالإنترنت.
- تعزيز العلاقات والشراكات الاستراتيجية والعمل مع مؤسسات وشركات فلسطينية رائدة على مشاريع ومنتجات مشتركة تساهم في توسيع نطاق الخدمات والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء، بالإضافة إلى بحث شراكات استراتيجية لتقديم خدمات الحوالت المالية الدولية إلى مختلف دول العالم.

الوساطة للأوراق المالية | ALWASATA SE-CURITIES



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

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

الوساطة في سطور

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

- وسيط لحساب الغير
 - الوساطة لحساب نفسه
 - مدير محافظ "وهي رخصة ممارسة أعمال ونشاطات مستشار مالي لإدارة المحافظ الاستثمارية للمستثمرين"
 - أمين إصدار
 - مدير إصدار
- وبالإضافة إلى عملها الرئيسي في الوساطة المالية للمستثمرين في بورصة فلسطين؛ توفر الشركة التداول لمستثمريها في عدد من البورصات الإقليمية المختارة، وتشمل: بورصة عمان، وبورصة مصر، وبورصة دبي، وبورصة أبوظبي للأوراق المالية، وبورصة السعودية والبورصات الأمريكية.

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

وسعياً إلى الوصول لمحافظات الوطن كافة، تحرص الوساطة على الاستفادة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم"، والبنك الأثغر انتشاراً في فلسطين. كما تقدم خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكتب بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة الكائن في مركز دبي المالي العالمي، وذلك من أجل الوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي، وإلى جميع المهتمين بالاستثمار في فلسطين، هذا بالإضافة إلى برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين، وتطبيق التداول في الأسواق الخارجية عبر الهاتف المحمول.

خدمات ومنتجات استثمارية مميزة

وأنسجاماً مع رؤيتها في مواكبة أحدث الخدمات الاستثمارية لتلبية احتياجات المستثمرين، تواكب شركة الوساطة على إطلاع المستثمرين أولًا بأول على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية، وتوفير الخدمات والمنتجات الاستثمارية المميزة التي تمكّنهم من اتخاذ القرار الاستثماري السليم. لذلك، تحرص الشركة على توظيف أحدث التقنيات الآمنة، بما يشمل تطبيق الوساطة

الحملات والفعاليات خلال عام 2024

الأنشطة والفعاليات:

- رعاية حفل استقبال الطلبة الجدد في جامعة بيرزيت وجامعة النجاح الوطنية.
- رعاية الحفل الختامي لبرنامج الشركات الطلابية، أحد برامج مؤسسة إنجاز فلسطين.
- المشاركة إلى جانب سلطة النقد الفلسطينية في فعاليات "اليوم المصرفي المفتوح" في الجامعات الفلسطينية، والتي شملت: جامعة بيرزيت، الجامعة العربية الأمريكية، جامعتي بيت لحم وفلسطين الأهلية، جامعة القدس المفتوحة وجامعة القدس في أبوディس.
- المشاركة في فعاليات دعم المنتجات الوطنية.

الحملات:

- حملة "بدون ورق" التي سهلت التسجيل في تطبيق محفظتي PALPAY دون الحاجة إلى توقيع عقد ورقي عند الوكيل، وذلك من خلال ميزة التحقق الإلكتروني من هوية العميل E-KYC.
- حملة "الخصومات بستاككم" الخاصة بالمحال التجارية والمطاعم، والتي تقدم خصومات مميزة عند الدفع باستخدام بطاقة VISA محفظتي أو رمز QR.
- حملة "بدون إنترنت" التي سهلت على المستهلكين في تطبيق محفظتي PALPAY التسجيل واستخدام خدمات التطبيق من دون الاتصال بالإنترنت.



تحسين الصورة الدعائية للشركة وتعزيز الحضور الإعلامي عبر الحملات الإعلانية وتنظيم الفعاليات، إلى جانب تطوير وسائل التواصل مثل صفحات الشركة على موقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني.

أتمتة العمل داخل الشركة من خلال شراء أنظمة حديثة تدعم أتمتة العمل والمهام الداخلية، مما يساهم في زيادة الكفاءة وتحسين الأداء.

تطوير وسائل الدعم الفني لتقديم خدمات أفضل للعملاء والتجار، وضمان تجربة استخدام مميزة.

توفير حلول لمعالجة مشكلة تراكم عملة الشيقل من خلال تطوير آليات وحلول تساعد التجار على التعامل مع هذه المشكلة، مما يسهل عمليات السحب والإيداع وتعزيز الأنشطة التجارية.

تعزيز التعاون مع المؤسسات التمويلية في فلسطين لتقديم خدمات تمويلية متنوعة باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا المالية.

خلال عام 2024

- توقيع 80 اتفاقية جديدة مع مؤسسات محلية ودولية.
- ربط 258 منصة إلكترونية جديدة مع خدمة التجارة الإلكترونية.
- توفيق 80 اتفاقية جديدة مع مؤسسات محلية ودولية خلال عام 2024، ليصل عدد المؤسسات الشريكة في مجال تقديم المساعدات الإنسانية إلى 150 مؤسسة.

تركيب 5,120 ماكينة لنقاط البيع في الضفة الغربية، ليصل عددها الإجمالي إلى 18,200 ماكينة مع نهاية سنة 2024.

توقيع وربط 258 منصة إلكترونية جديدة مع خدمة التجارة الإلكترونية، والربط مع شركات الأنظمة المحاسبية، وشبك 292 ماكينة جديدة.



حلول مبتكرة لمواجهة الأزمات:

لعبت شركة PalPay دوراً مهماً في تقديم حلول مبتكرة للتخفيف من آثار أزمة شح السيولة النقدية في قطاع غزة، حيث اعتمدت بشكل أساسي على حلول المحفظة الإلكترونية لاستقبال وصرف المساعدات الإنسانية المقدمة من المنظمات المحلية والدولية، سواء المساعدات النقدية أو العينية. وقد بلغت نسبة شحن المحفظة الإلكترونية نحو 92% من إجمالي المساعدات المصرفية عبر أنظمة PalPay الإلكترونية.

هذا الإنجاز يعكس الثقة الكبيرة التي وضعها الشركاء المحليون والدوليون في نظامنا الإلكتروني لتحويل وصرف المساعدات، كما يُبرز كفاءة الشركة العالية في تقديم حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجات الأفراد في ظل التحديات الاقتصادية الصعبة، خاصة في قطاع غزة.

الأفق الاستراتيجي

تابع الشركة باهتمام بالغ التطورات والمخاطر التي تضاعفت مع نهاية عام 2024، وشملت تدمير البنية التحتية واستهداف الخدمات الحيوية، لا سيما الطاقة والمياه، في ظل ظروف استثنائية فرضتها الحرب، والتي أدت بشكل مباشر إلى ضرب الاقتصاد الوطني الفلسطيني وتقليل إنتاجية المصانع والشركات لأكثر من النصف. وينبع هذا الاهتمام من التداعيات المتربعة عن التدمير المتواصل للبنية التحتية الفلسطينية، مما تسبب في تقليل إنتاجيتها المتوقعة بشكل عام، ولسنة 2024 بشكل خاص.

واستجابة للظروف الراهنة، عملت شركة قدرة على توجيه اهتماماتها تكون أولى الأطراف السباقية في تخفيف عبء هذه الظروف من خلال سعيها الجاد لتنفيذ خطط توسيع أعمالها، والتي استهدفت المشاريع السكنية في كافة المناطق بهدف دعم المواطن الفلسطيني وتخفيف الأعباء المالية عليه، بالإضافة إلى زيادة حصته من الكهرباء التي يصعب استيفاؤها بشكل كامل دون تزويده بالطاقة البديلة. ولمواجهة التحديات التي تفاصمت مؤخرًا جراء تداعيات الحرب على الممرات البحرية للسفن القادمة من الشرق، الذي يعده الجهة الأولى لتصنيع معدات الطاقة الشمسية، مما يشكل تهديدًا لمقدرة السوق المحلي على مواكبة الطلب على الطاقة الشمسية؛ سخرت قدرة شراكتها مع شبكة المصانع العالمية وحرصت على استمرار إمداد المشاريع القائمة بالمعدات ذات الجودة الرفيعة. وأضافت شركة قدرة 15.5 ميجاواط، مما يمكنها من توليد 26.1 جيجاواط ساعة من الطاقة كمحصلة خلال الفترة الماضية لعام 2024، والتي تعد طاقة كافية لتشغيل أكثر من 5 آلاف من المنازل السكنية والمنشآت الصناعية الخفيفة وأبار المياه في مناطق تنفيذ المحطات.



قدرة

Qudra



المحافظة على الإنتاجية وخفض استيراد الكهرباء

على الرغم من الظروف التي شهدتها الأوضاع الاقتصادية في الآونة الأخيرة، والضغوط والتحديات الطارئة التي تواجهها كافة القطاعات، استطاعت شركة قدرة لحلول الطاقة المتعددة (قدرة) المحافظة على تشغيل محطات الطاقة الشمسية بقدرة إجمالية بلغت أكثر من 15.5 ميجاواط، مما يمكنها من توليد 26.1 جيجاواط ساعة من الطاقة كمحصلة خلال الفترة الماضية لعام 2024، والتي تعد طاقة كافية لتشغيل أكثر من 5 آلاف من المنازل السكنية والمنشآت الصناعية الخفيفة وأبار المياه في مناطق تنفيذ المحطات.

وبفضل استثماراتها في الحفاظ على تشغيل المحطات، ساهمت شركة قدرة في تخفيف شراء الطاقة من شركة الكهرباء القطرية وتقليل فاتورة الكهرباء المستوردة، وهو ما يندرج ضمن أهداف الشركة في الفترة العصبية التي شهدتها فلسطين خلال السنة الماضية، ولا تزال آثارها تلاحق القطاعات الاقتصادية جميعها، لا قطاع الطاقة الشمسية وحده.

وقد نبع اهتمام شركة قدرة بتركيز جهودها الحثيثة في الجانب المذكورة سابقاً من التزامها بأهدافها الراسخة ورؤيتها المتمحورة حول مواصلة إنتاج طاقة شمسية محلية بديلة تتوافق مع المعايير العالمية، وذلك لتسد احتياج المواطن الفلسطيني دون اضطراره إلى شراء الطاقة من أطراف خارجية.

إنجازات شركة قدرة

- استكملت الشركة عملية تشغيل محطة قدرة-دير أبو مشعل الشمسية والتي تم تشييدها على أراضي منطقة دير أبو مشعل بقدرة 8.25 ميجاواط، بالإضافة إلى محطة جماله بقدرة 7.4 ميجاواط، وذلك في نهاية عام 2023 وبداية عام 2024.
- كما توجت الشركة بتركيب 1 ميجاواط لمشاريع سكنية وتجارية وصناعية مجتمعة لدعم المواطن الفلسطيني في الاستقلالية عن الكهرباء الإسرائيلي وتحقيق التوفير، وذلك في ظل اهتمامها الكبير وسعيها الجاد لدعم الاقتصاد الوطني.
- وقد بادرت شركة قدرة إلى مواكبة أحدث التقنيات في مشاريعها الهداف لخدمة المواطن الفلسطيني مع ضمان مجاراة متطلبات العصر وتطوراته المستمرة، وذلك بإدراجهما عدداً من طرازات ألواح الطاقة الشمسية بتصميم خاص وبفاءة استثنائية تصل إلى 22.2%. وقدم قدرة كفالات تصل إلى 30 سنة لضمان أداء المنتجات المصنعة تحت إشراف أفضل الخبراء العالميين في هذا المجال، حيث أن الألواح الشمسية التي أدرجتها الشركة خصيصاً بمواصفات تلائم السوق الفلسطيني؛ حاصلة على شهادات مختبرات معتمدة لمطابقة المعايير العالمية لأداء الألواح الشمسية، إضافة إلى شهادة مؤسسة المواصفات والمقييسين الفلسطينيين.
- يضاف إلى ما تقدم، إدراج قدرة أحدث حلول التحكم في عواكس الطاقة الشمسية، فقد عكفت دائرة البحث والتطوير في الشركة على تطوير أجهزة مراقبة وتحكم في أجهزة الطاقة الشمسية المتنوعة، والتي تتيح لمستخدمي الأنظمة الشمسية متابعة إنتاج النظام، إضافة إلى إمكانية التحكم في طبيعة الإنتاج لمواكبة الاستهلاك بمرونة عالية. وقد طبقت الشركة عدّة مشاريع ضمن نماذج الاستهلاك الذاتي، والتي تعتمد على عدم تصدير الكهرباء إلى شبكة التوزيع.



خلال تشرين الأول، قادت إنترسكت وفداً ضم 18 شركة فلسطينية ناشئة إلى معرض GITEX Expand North Star في دبي، تسليط الضوء على الابتكار الفلسطيني في مجالات متعددة، مثل الذكاء الاصطناعي والتجارة الإلكترونية وغيرها، تحت شعار "اتساع نطاق الابتكار الفلسطيني"، مضيفة لمسة ثقافية جمالية تمثلت في التصميم الرمزي لشجرة الزيتون، والدمج بين التقدم التكنولوجي من جهة وألوان العلم الفلسطيني من جهة أخرى.

تشبيك المواهب التكنولوجية الفلسطينية بالأسواق العالمية

تشكل برامج ومبادرات مثل LINK Insourcing، ومنصة فلسطين التقنية مع جوجل PLwG، Palestine Launchpad with Google، وشبكة خبراء دعم ريادة الأعمال (ESP)، اللبنة الأساسية التي ترتكز عليها جهود إنترسكت لتشبيك المواهب التكنولوجية المحلية بالفروع العالمية، حيث توفر هذه البرامج التدريب والتوجيه والدعم اللازم لعمليات التوظيف، مما يساعد المهنيين الفلسطينيين العاملين في مجالات التكنولوجيا على تأمين فرص عمل محلية ودولية.

يقدم برنامج LINK Insourcing حلولاً متكاملة، تشمل استقطاب المواهب، والتوظيف، والإعداد، والدعم الإداري للموارد البشرية، بالإضافة إلى مساحات عمل مجهزة بالكامل، لا سيما بإنترنت عالي السرعة وبأحدث الأدوات التكنولوجية. من خلال سد الفجوة بين الطلب والفرص، يمكن LINK الشركات من تعزيز عملياتها التشغيلية، مع توفير فرص عمل للمواهب الفلسطينية، بهدف تعزيز الابتكار والصعود داخل منظومة التكنولوجيا المحلية.

رؤية جماعية للصعود والنمو

بفضل الدعم الذي تلقته من الشركاء والمستثمرين والموجهين، تمكنا في إنترسكت من تحقيق العديد من الإنجازات في عام 2024. وسنواصل العمل معًا من أجل تحقيق رؤية فريدة من التغيير والابتكار عبر تمكين الشركات الناشئة الفلسطينية في منظومة الابتكار العالمية.



تقديم دعم مالي يستهدف العاملين المستقلين المستفيدين من طاقات، الذين تقدموا بطلبات مستوفية الشروط عبر منصة RISE Palestine.

تطوير برامج ريادية لدعم الشركات الناشئة التكنولوجية

تمثل إنترسكت ركيزة أساسية لرواد الأعمال الفلسطينيين، حيث تدعم عملية تحول الأفكار الأولية إلى مشاريع قابلة للنمو، فمن خلال برنامج الاحتضان STIR، وبرنامج ما قبل الاحتضان STEP، تقدم إنترسكت الإرشاد والموارد والتشييك اللازم لتمكينهم من تجاوز التحديات المنهجية وتحقيق النجاح.

▪ تبني برنامج الاحتضان STIR نموذج عمل يرتكز على المشاركة المعرفية، والذي صمم خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات الناشئة في مراحلها المبكرة من خلال التركيز على جزئيات ومراحل جوهريات، تشمل: التأسيس، وتطوير المنتج، وتطوير الأعمال، والتوسيع والتمويل.

▪ بعد نجاحه في تخريج الدفعة الرابعة في آذار الماضي، استكمل برنامج الاحتضان STIR مسنته مع الدفعتين الخامسة وال السادسة، حيث حضرت 10 شركات ناشئة لتدريبات مكثفة، شملت 30 جلسة جماعية و93 جلسة إرشاد فردية. واختتمت الدفعتان بتنفيذ يوم عروض (Demo Day) ناجح في تشرين الأول.

▪ استضافت إنترسكت أكثر من 25 شركة ناشئة في مسحkr تدريبي لاختيار الدفعة الجديدة من الشركات المحتضنة، حيث تم اختيار 15 شركة ناشئة للانضمام إلى الدورة السابعة من البرنامج.

في المقابل، ركز برنامج ما قبل الاحتضان STEP على بناء قاعدة أقوى من الشركات الناشئة. وتلقى البرنامج إبان فتح باب الطلبات لدفعته الأولى 225 طلباً، حيث تم اختيار 41 ريادي أعمال ليتم تشكيل 18 فريقاً. وشاركت هذه الفرق في مسحkr تدريبي لتوليد الأفكار خلال شهر آب، والذي اختتم باختيار 10 أفكار متميزة لمواصلة تطويرها خلال مراحل البرنامج اللاحقة.

ربط وتشبيك الشركات الناشئة الفلسطينية بفرص عالمية

خلال العام الماضي، عززت إنترسكت حضورها الإقليمي من خلال المشاركة في فعاليات بارزة مثل: STEP Conference، Expand، MENA ICT، North Star، LEAP، و منتدى LEAP، فلسطيني الهوية من جهة، وتعزيز الشركات الإقليمية والعالمية من جهة أخرى.

▪ خلال مؤتمر STEP في دبي، نظمت إنترسكت جلسة نقاش بعنوان "الصعود التكنولوجي: واقع الابتكار والشركات الناشئة في فلسطين" بهدف استكشاف التحديات وفرص النمو والابتكار، وشارك في الجلسة خبراء بارزون في المنظومة الريادية الفلسطينية.

▪ في مؤتمر LEAP 2024 بالرياض، شاركت إنترسكت في جناح فلسطين، حيث حضرت على التعريف ببرنامج Thrivetk، وتعزيز علاقاتها مع شركاء وجهات ريادية إقليمية هامة، مثل AstroLabs و Falak Investment Hub.

إنترسكت عام 2024 من الإنجازات والتحولات الجوهرية

شهد عام 2024 تحولات جوهرية في مسيرة إنترسكت، مجسدًا التزامها بتمكين ودعم وتطوير نمو منظومة رياادة الأعمال والتكنولوجيا في فلسطين. وتماشياً مع التزام مجموعة بنك فلسطين الراسخ بدعم الابتكار وريادة الأعمال، لعبت إنترسكت دوراً محورياً في تعزيز بناء منظومة تكنولوجية فلسطينية صامدة ومزدهرة.

▪ ومن خلال إبرامها شراكات استراتيجية، وعبر توسيع أنشطتها، قدمت إنترسكت على مدار العام دعماً بالغ الأهمية للمجتمع التكنولوجي الفلسطيني، في جهود باعتها على الأمل وسط الحرب غير المسبوقة على قطاع غزة والتصعيد الحاصل في الضفة الغربية. جاء هذا التأثير الإيجابي واسع النطاق جراء تفزيذ العديد من البرامج الحاشدة للتمويل، مثل مبادري SAFE Palestine وRISE Palestine.

▪ **توظيف الشركات مع صناديق الاستثمار المؤثر دعماً لص沫 المجتمع التكنولوجي**

تجسدت جهود إنترسكت لحماية وإنعاش قطاع التكنولوجيا في غزة والضفة الغربية على هيئة مبادرات عملية وشراكات استراتيجية، حيث تعاونت إنترسكت مع جهات محلية مثل صندوق الاستثمار الفلسطيني (PIF)، إلى جانب مستثمرين وجهات استثمارية عالمية رائدة.

▪ سخرت مبادرة SAFE Palestine مبلغ 2.4 مليون دولار أمريكي لدعم 28 شركة ناشئة سريعة النمو، مما مكن أكثر من 365 موظفاً من الاحتفاظ بوظائفهم.

▪ قدمت مبادرة RISE Palestine دعماً ملمساً لـ 39 مستفيداً، بما في ذلك 14 شركة ناشئة، 5 شركات قائمة، و20 رياديًّا مستقلًّا (Freelancers).

وعكست هذه المبادرات التزام بنك فلسطين وإنترسكت بدعم رواد الأعمال الفلسطينيين الذين يواصلون تحدي العقبات يومياً في سبيل تحويل أفكارهم إلى مشاريع مؤثرة، كما وفرت إنترسكت البنية التحتية والموارد وشبكات التواصل الالزمة لدعم بقاء هذه الفرق على رأس عملها، وضمان استمرارية عملياتها اليومية.

تأمين موارد إضافية عبر الشركات الإقليمية والدولية

كان لاستمرار انخراط إنترسكت في شراكات إقليمية ودولية دور هام في حشد تمويل جديد وموارد إضافية، مما مكّنها من تحقيق إنجازات هامة مع حلول نهاية عام 2024. ذكر منها ما يلي:

▪ منح صندوق Orange Corners Innovation Fund - OCIF

114

البيانات المالية

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

صندوق ابتكار IBTIKAR FUND

يفتخر بنك فلسطين بمساهمته إلى جانب نخبة من المستثمرين في تأسيس هذا الصندوق، ويُعْتَزَّ بدوره كشريك رئيسي في دعم رسالة الصندوق عبر التشيكي ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، وذلك من أجل النهوض بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين.

ويُسْعِي صندوق ابتكار إلى إحداث تأثير مهم في بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية من خلال الاستثمار في كبرى الشركات الناشئة الفلسطينية في مجال التكنولوجيا الرقمية، حيث يقدم ابتكار الأموال والدعم العملي اللازم لمثل هذه الشركات بهدف التوسيع داخل فلسطين وخارجها. كما يُهْدِي الصندوق إلى سد نُخْرَة تمويلية في غاية الأهمية بين عملية التسارع وأسas المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة.

إنجازات العام 2024:

- خلال العام الماضي، أُعلن صندوق ابتكار عن اكتمال تجنيد صندوق رأس المال الاستثماري الثاني بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي، وهو ما يمثل خطوة هامة في مهمته لدفع النمو الاقتصادي من خلال الاستثمار في الشركات الفلسطينية الناشئة في مجال التكنولوجيا. وقد انضم البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) كشريك استثماري، من خلال أول استثمار له في الصندوق، الأمر الذي يعكس الإيمان المتزايد بالإمكانات الريادية في فلسطين.
- ويُهْدِي صندوق ابتكار الثاني إلى الاستثمار في ما يصل إلى 25 شركة تعتمد على التكنولوجيا في مراحلها المبكرة، مع التركيز على قطاعات مثل الذكاء الاصطناعي، التجارة الإلكترونية، والتكنولوجيا المالية (fintech)، وذلك من خلال محفظة ترتكز على الشركات القابلة للتوسيع، بحيث يُمْكِن الصندوق الشركات الناشئة الفلسطينية من التوسيع إقليمياً وعالمياً، مما يلبي حاجة حيوية لرأس المال في المراحل المبكرة في المنطقة.
- وقد استثمر ابتكار في خمس شركات ناشئة جديدة وهي Mental، Nabeeh، SellEnvo، Tzkrt، Podeo. كما تمكن في عام 2024 من جذب المزيد من الاستثمارات الإقليمية إلى المحفظة الحالية.
- وَسَاهَمَتْ مَحْفَظَةُ شَرْكَاتْ صَنْدُوقِ ابتكارِ في تَوْفِيرِ أَكْثَرِ مِنْ 570 وَظِيفَةً مَبَاشِرَةً لذُوِيِّ الْمَهَارَاتِ الْعَالِيَّةِ، لَا سيِّماً مِنَ الشَّابِّينَ، وَالَّذِينَ شَكَّلَ 50% مِنْهُمْ فَتَّةَ الشَّابِّ بَعْدَ سِنِّ 30 عَامًا، فَيَمْلأُونَ النِّسَاءَ 40% مِنْ هَذِهِ الْوَظَائِفِ.
- وَتَنْشِطْ مَحْفَظَةُ شَرْكَاتْ صَنْدُوقِ ابتكارِ عَبْرِ قَطَاعَاتِ مُتَنَوِّعَة، مِنْهَا التَّكْنُولُوْجِيَا الْمَالِيَّةِ، وَتَكْنُولُوْجِيَا التَّسْوِيقِ، وَالْتَّجَارَةِ الْإِلْكْتَرُوْنِيَّةِ، وَالْعَقَارَاتِ وَالصَّحةِ وَالسَّلَامَةِ. وَقَدْ نَجَحَتْ فِي التَّوْسِعِ عَلَى صَعِيدِ عَمَلِيَّاتِ الْبَيْعِ فِي أَسْوَاقِ مَنْطَقَةِ الشَّرْقِ الْأَوْسَطِ، بِإِضَافَةِ إِلَى شَمَالِ أَفْرِيْقِيَا وَأُورُوْبَا وَأَمْرِيْكَا الْلَّاتِينِيَّةِ وَالْوَلَيَّاتِ الْمُتَّحِّدةِ الْأَمْرِيْكِيَّةِ.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقاتنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة دعم العمالء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدريجياً الدعم والتسهيلات الائتمانية والخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتفيدها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقدير ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعرّف واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعرّف، بما في ذلك النظر في التتفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعرّف، التعرض الائتماني عند التعرّف ونسبة الخسارة بافتراض التعرّف للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأيّس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التتفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الاصحاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. 	<p>تعتبر عملية تدبير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذم العمالء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومقيدة وتنطوي على الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتنطوي على تقييم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدريجي بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعرّف.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعريفات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تتعبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهمة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٨ و ٤٨ و ٥٤) في القوائم المالية الموحدة.</p>
أمور التدقيق الهمة	أمور التدقيق الهمة
<p>بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجهادنا 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.</p> <p>لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤلية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقاتنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقديراتنا 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.</p>	<p>لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤلية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقاتنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقديراتنا 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.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين وشركاتها التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التتفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعريضاته في قطاع غزة ومحصصات التدريجي ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعريضات في إيضاح رقم (٥٤) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لنقدراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤلية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أمور التدقيق الهمة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجهادنا 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 مسؤلية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقاتنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقديراتنا 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.

– 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 تشير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك 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 وهيلها ومحتها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

– تحطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 نرئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست وبنونج - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

لرفعت وبنونج
عبد الكريم محمود
رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

٣٠ نيسان ٢٠٢٥
رام الله - فلسطين

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نندي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. فيما يتعلق بتدقينا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء 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 المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة كل 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 لمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

– تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

– الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

– تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٨,٣٩٤,٢١٠	٢٦١,١٠٣,٩١٦	٣٢
(٣٧,٥٦٦,٥٢٣)	(٤٦,٣١٧,٤١٨)	٣٣
١٩٠,٨٢٧,٦٨٧	٢١٤,٧٨٦,٤٩٨	٣٤
٦١,٠٧٧,٣٢٥	٥٩,٩٣٤,٧٢٨	٣٥
٣٨,٠٩٩,٥٠٣	٣١,١٦٤,٤٨٥	٣٦
٢٩٠,٠٠٤,٥١٥	٣٠٥,٨٨٥,٧١١	١١
٢٦,٧٠٩,٧٨٠	٣٣,٩٢٠,٦٠٢	٣٧
٢,٦٢٧,٩٦٠	١,٦٨٨,٤٦١	٣٨
١٧٧,٠١٣	١٥٣,٦٩٦	٣٩
٨,٢٨٤,٥٤٤	١٢,٣٤٢,٣١١	٤٠
٣٢٧,٨٠٣,٨١٢	٣٥٣,٩٩٠,٧٨١	٤١
(٩٩,٧١١,٣٤٠)	(٨٧,٦٦١,٤١١)	٤٢
(٣٦,٠٠٠,٨٢٨)	(١٣٨,٨٥١,١٨٦)	٤٣
١٩٢,٠٩١,٦٤٤	١٢٧,٤٧٨,١٨٤	٤٤
(٨٨,٤٣٦,٩١٠)	(٨٥,٦٤٤,٤٠٤)	٤٥
(٦٧,٦٦٧,٣١٦)	(٦٩,٦٩٠,١٢٣)	٤٦
(١٧,٩٩١,١٦٤)	(١٧,٦١٤,٢٣٥)	٤٧
(٦٠,٠٠٠)	-	٤٨
(١٧٤,١٥٥,٣٩٠)	(١٧٢,٩٤٨,٧٦٢)	٤٩
١٧,٩٣٦,٢٥٤	(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	٤٩
(١,٤٤٥,٧٤٠)	١٧,٥٥٩,١٢٢	٤٩
١٦,٤٩٠,٥١٤	(٢٧,٩١١,٤٥٦)	٤٩
١٣,١٠٥,٢٠٣	(٢٨,٩٠١,٩٥٧)	٤٩
٣,٣٨٥,٣١١	٩٩٠,٥٠١	٤٩
١٦,٤٩٠,٥١٤	(٢٧,٩١١,٤٥٦)	٤٩
٠٠٤	(٠,١٣)	٤٩

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة
العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٥
١,٠٠٥,٢٧٧,٧١٠	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	٦
٧,٧٩٣,٣٠١	٥,٤٤٥,٨٠٠	٧
٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٨
٦٠,٨٩٨,٤٦٦	٦٣,٦٣٦,١١٥	٩
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	١٠
١١,٨٥٨,١٢١	١٢,٠١١,٨١٧	١١
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	١٢
١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	١١٩,١٨١,٢٠٨	١٣
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	١٤
٢,٢٦٨,٢٩٤	١,٣٥٢,٥٣٥	١٥
١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٦
٨٠,٨٠٦,٦٤٦	٥٧,٥١٠,٦٨٤	١٧
٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	١٨
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		
أرصدة ودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية بالتكلفة المطغاة		
استثمار في شركات حليفه ومشروع مشترك		
استثمارات عقارية		
عقارات وألات ومعدات وحق استخدام أصول		
موجودات ضريبية موجلة		
مشاريع تحت التنفيذ		
موجودات غير ملموسة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
ودائع سلطة النقد الفلسطينية		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
قروض مساندة		
أموال مقرضة		
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية		
مطلوبات ضريبية موجلة		
مطلوبات عقود الإيجار		
مخصصات متعددة		
مخصصات الضرائب		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع		
علاوة إصدار		
سند دائم		
احتياطي إيجاري		
احتياطي إختياري		
احتياطي مخاطر مصرية عامة		
احتياطي تقلبات دورية		
احتياطي القيمة العادلة		
أرباح مودرة		
حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك		
حقوق جهات غير مسيطرة		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(خسارة) ربح السنة

بنود الدخل الشامل الآخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل

الشامل الآخر

بنود الدخل الشامل الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

يعود إلى:

مساهمي البنك

جهات غير مسيطرة

٢٠٢٣		٢٠٢٤		إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٤٩٠,٥١٤	(٢٧,٩١١,٤٥٦)			
				(خسارة) ربح السنة

(٣,٤٨٤,٦٢٤)	(١,٩٢٩,٨٧١)
(٣,٤٨٤,٦٢٤)	(١,٩٢٩,٨٧١)
١٣,٠٠٥,٨٩٠	(٢٩,٨٤١,٣٢٧)

٩,٦٥٤,٣٧٩	(٣١,٠١٠,٧٢٠)
٣,٣٥١,٥١١	١,١٦٩,٣٩٣
١٣,٠٠٥,٨٩٠	(٢٩,٨٤١,٣٢٧)

بنك فلسطين ش.م.ع
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيجابيات		النفاذ		رأس المال	أرباح	القيمة	مقدار	مقدار	أرباح	مجموع
العولة	سداد دائم	سداد	سداد	العالة	مقدمة	غير مسيطرة	المجموع	المجموع	العولة	حقوق الملكية
٢٠٢٤				٢٣,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٣٤	٢٣,٥٧٧,٣٣٤	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٣٤	٢٣,٥٧٧,٣٣٤	٢٣,٥٧٧,٣٣٤
الرصيد في بداية السنة				٢٤٦,٣١١	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٢٤٦,٣١١
بنود الدخل الآخر				-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة				-	-	-	-	-	-	-
رفع رأس المال (إيضاح ١٧٨٠)				-	-	-	-	-	-	-
فولاذ سداد دائم (إيضاح ٢٩)				-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة				٢٦,٠٥٩,٦١٧	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٢٦,٠٥٩,٦١٧
٢٠٢٣				٢٦,٠٥٩,٦١٧	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٢٦,٠٥٩,٦١٧
الرصيد في بداية السنة				٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣,٩٥٨,٥٧٧
بنود الدخل الشامل الآخر				-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة				-	-	-	-	-	-	-
الفولاذ سداد دائم (إيضاح ١٩)				-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإيجابيات				-	-	-	-	-	-	-
إيجابيات الدخل الشامل للسنة				-	-	-	-	-	-	-
رسوم إصدار سداد دائم				-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح تغطية (إيضاح ٣١)				-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أسم المساهم (إيضاح ٢١)				-	-	-	-	-	-	-
رسوم إصدار الأرباح				-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة				٢٣,٣٧٥,٣٤	٢٣,٣٧٥,٣٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٧٥,٣٤	٢٣,٣٧٥,٣٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

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

بلد المنشأ	نسبة الملكية		والأعمال
	دولار أمريكي	%	
فلسطين	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
فلسطين	١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	٥٢٠٦
فلسطين	٥,٠٠٠,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠	١٠٠
فلسطين	١,٥٠٠,٠٠	١,٥٠٠,٠٠	٨٥
شركة بال بي *	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠
شركة ٢٠٠٠			

* قررت الهيئة العامة العادلة لبنك الإسلامي العربي في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسمة مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه إلى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

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

كما قررت الهيئة العامة العادلة لشركة بال بي في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي. تم توحيد القوائم المالية لشركات التابعة مع القوائم المالية لبنك العادلة 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. البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة.

إن السنة المالية لشركات التابعة هي ذات السنة المالية لبنك العادلة عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية لبنك العادلة.

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة لبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون ل البنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تحتاج 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 القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- عندما تكون للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

عندما تكون نسبة ملكية البنك في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الأغلبية، يأخذ البنك بعض الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقدير ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:

- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها
- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت البنك وحقوق التصويت المحتملة

يقوم البنك بإعادة تقدير 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 لشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لشركات 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.

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

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة. في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات لشركات التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقى بالقيمة العادلة.

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد القوائم المالية الموحدة لبنك كانت منتفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ كما هو مبين أدناه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الاجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الاجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وإن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتناع مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "آثار التغيرات في القديمة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتنطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على تزويد المستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩): الإفصاحات للمنشآت التابعة بدون مسؤولية عامة

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

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معروفة. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاح عن المعلومات التي تمكن المستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول لفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

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

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقدم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.

- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

• توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.

• تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتعددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

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

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

٥.٣ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

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

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

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو من خلال بند الدخل الشامل الآخر

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

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فوات القیاس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في

حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بال الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تاريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائد للنوع القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

الضمادات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

لا يتم تقدير نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقديره على مستوى المحفظة المجمعة ويستد إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقدير أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحقظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحقظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديرى الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نقطة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدفق بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
يستدل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملحوظ على مخاطر الائتمان من تاريخ الإعتراف الأولى، يستد المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تغير بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ من تاريخ الاعتراف الأولى، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التغير على مدى العمر المتبقى للأدوات المالية.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

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

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

الإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الإلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري في الشروط والاحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهيرية.

أ. المطلوبات المالية

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

يقوم البنك بتحويل المطلوبات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من المطلوبات المالية
- أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من المطلوبات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
 - البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من المطلوبات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم المنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من المطلوبات المالية
- أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من المطلوبات المالية

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

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

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة باحتمالية التعرض للعرض الإنمائي خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الإنمائية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعرّض للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإنمائي عند التعرّض مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعرّض مخصوصة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ل الكامل عمر التعرض الإئتماني، وتنتمى آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر ل الكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقطي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلية.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدنى (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ل الكامل عمر التعرض الإئتماني. وتنتمى آلية احتساب المخصص بالطريقة المتتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

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

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

لمراحله الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتقدمة ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لثناك الأدوات المالية.

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

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

لخسارة 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، الائتمان، عند التعثر.

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات الطالة.

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولى 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 المحافظ بها كضمان. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

ديون معودمة لم يسبق التخصيص لها

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

التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

عقود الإيجار

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

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

سند دائم

السند الدائم هو سند مساند وغير مكفول بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32 : الأدوات المالية - العرض . يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس ان الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي الغاء تأثراً عن السداد . ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتحفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية . ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد فوائد فيما بعد . تظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً فيتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة .

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

في حال فقدان البنك النفوذ المؤثر على الشركة الحليفة، تقوم بإظهار الاستثمار المتبقى بالقيمة العادلة. يتم قيد أي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الحليفة والقيمة العادلة لل الاستثمار المتبقى والعائد من البيع بتاريخ فقدان النفوذ المؤثر في قائمة الدخل الموحدة.

استثمار في مشروع مشترك

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

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

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

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنج الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة.

تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال إحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم 9 والمبالغ المستلمة. يحتسب

إيراد المنحة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 20 "محاسبة المنج الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد المنحة في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبتت فيها البنك الحسائير التي تهدف المنحة إلى تعويضها.

يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أما إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك،

فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطابقات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات

مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المنشقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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 تقادس بالقيمة العادلة المتصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

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

تدُنٌ موجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمة المستخدمة أيهما أعلى و يتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم حصم التدفقات النقدية المستقبلية بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدُنٌ في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على الوحدة / الوحدات المنتجة للنقد لأغراض اختبار التدُنٌ في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدُنٌت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة / والوحدات المنتجة للنقد ويتم تسجيل قيمة التدُنٌ في قائمة الدخل الموحدة.

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

عقارات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المترافق وخسائر التدُنٌ المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المترتبة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحقيقها. لا يتم إستهلاك الأرضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

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

يتم شطب أي بند من بند 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.

تم مراجعة القيم المتبقية لبند الممتلكات والآلات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلاً لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشَهَةُ الشَّرَاء

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

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقييد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الأطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدريسي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدريسي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحافظ بها لأغراض التحوط

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفألي ديون مستحقة

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

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعايير محاسبة الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفرقوقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب 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، وتحتفظ 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 للتنزيل لأغراض ضريبية. يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغيات 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.

مخصصات موجودات مالية أخرى

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. وتم تحويل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية. يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

مخصص ضريبة الدخل

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

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

يستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مرکزة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الإعتراف بكمال الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية المستقبلية. بـ ١٧ مليون دولار أمريكي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

الربح لكل سهم

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

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

توزيعات أرباح

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٨)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٥٠)

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهرى والتي تتطلب قدر عالى من اجتهدات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلى:

• **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الأئتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الأئتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التغير للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التغير عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الأئتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التغير للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الأئتمانية للأدوات البيني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الأئتمانية المتوقعة.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعيّرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعيّرت واستحققت لـ ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.

- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتّي الإداره وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتّي الإداره أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء من يخالفون شروط منح الدين.

- عمال قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى البنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.

- انخفاض درجتين في التصنيف الأئتماني للموجودات المالية.

- يقوم البنك ببحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة الـ ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدمرة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

- التسهيلات الأئتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

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

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

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

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

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنها

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

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإداره على تقييرات خبراء عقاريين معتمدين ومرخصين في تقييم الإستثمارات العقارية.

مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة

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

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

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

- التسهيلات الأئتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين، مكشوفين بالطلب، قروض)

- التسهيلات الأئتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل / العميل.

- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل / البنك

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

مبدأ الاستثمارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة لحفظ على استمرارية البنك ومواصلة عملاته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في اياضاح (٥٦)، علما بأن

غالبية أعمال البنك وأيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

الأمور المتعلقة بالمناخ

يقوم البنك بالأخذ في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ في الأحكام المحاسبية والتقييرات والافتراضات، حسب الاقتضاء. يتضمن

هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على البنك بسبب المخاطر المادية والانتقالية. ومن المتوقع أن يكون تأثير

معظم المخاطر المتصلة بالمناخ على مدى فترة أطول من تاريخ الاستحقاق التعاقدى لمعظم حالات التعرض، ومع ذلك فإن

الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من حالة عدم اليقين في التقييرات والافتراضات التي تقوم عليها بنود معينة في البيانات المالية. وفي

الوقت الحالى، لا يوجد للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير كبير على القياس، ويراقب البنك عن كثب التغيرات والتطورات ذات

الصلة. وتشمل البنود والاعتبارات الأكثر تأثيراً بشكل مباشر بالأمور المتعلقة بالمناخ العمر الإنتاجي للعقارات والمعدات، وانخفاض

قيمة الموجودات غير المالية، والخسائر الأئتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، ومن بين أمور أخرى.

٤. حصة مؤثرة في شركات تابعة فيما يلي معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصة جوهرية لجهات غير مسيطرة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بلد المنشأ والأعمال	اسم الشركة
%	%		
٤٧,٩٤	٤٧,٩٤	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
١٥	١٥	بال بي	بال بي
حصة الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٥,٦٠٠,٠٢٢	٦٦,٨٩١,٣٧٦		
٢٥٤,٣٦٢	١٣٢,٤٠١		
٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٦٧,٠٢٣,٧٧٧		

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البنك الإسلامي العربي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٩٧,٠٠٤	١,١١٤,٤٦٢	
(١١,٦٩٣)	(١٢١,٩٦١)	
٣,٣٨٥,٣١١	٩٩٠,٥٠١	
(٣٣,٨٠٠)	١٧٨,٨٩٢	
٣,٣٥١,٥١١	١,١٦٩,٣٩٣	

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

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

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

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك الإسلامي	العربي	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	مجموع حقوق الملكية
بال بي	دولار أمريكي			
٧,٩٢٣,٥٨٣	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣			
(٤,٥٣٣,٠٣٣)	(١,٥٩٧,٣٦٦,١٨٥)			
٣,٣٩٠,٥٥٠	١٤١,٠٠٣,٨٩٨			
٣,١٣٦,١٨٨	٧٥,٤٠٣,٨٧٦			
٢٥٤,٣٦٢	٦٥,٦٠٠,٠٢٢			
٣,٣٩٠,٥٥٠	١٤١,٠٠٣,٨٩٨			

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتنقق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حكومة تطبق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكيد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل المسادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكيد من تحديث السياسات العامة وإجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبقة عنه.

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك الإسلامي	البنك العربي
بال بي	العربي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩١٧,١٤٦	(٣٢,٣٩٦,٣٦٤)
(٣٠٨,٩٩٦)	(١٢,٩٤٢,١٥٩)
(٥٢,١٧٤)	(٣٥,٧١٢,٢١٢)
١,٥٥٥,٩٧٦	(٨١,٠٥٠,٧٣٥)

أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل
(النقد) الزيادة في النقد والنقد المعادل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
البنك العربي	البنك الإسلامي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٩٣,٥٦٤,٢٢٠	١,٥٩٠,١٢١,٧٦٩
٤٩,٢١٠,٠٨٨	١٥,٥٠٠,٨٨٠
٢٧,٦٠٠,٠٠٠	-
٥١٩,٢٤٤,٧١٦	٦٣٢,٣٥١,٣٥٧
١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤	٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦
(٢,٠٠٧,٢٨٢)	(١,٩٠٢,١٤٤)
١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
يشمل هذا البند ما يلي:

نقد في الصندوق*
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة للبنك وشركته التابعة بمبلغ ١٧٠,٤٢٣,٠٦٣ دولار أمريكي (إيضاح ٥٤). قام البنك وشركته التابعة (البنك الإسلامي العربي) خلال السنة بتسجيل مبلغ ١٣٧,٧٧٥,٧٢٠ مليون دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب (إيضاح ٤٠)، كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتسجيل مبلغ ٣١,٣٠٢,٧٣٤ مليون دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب.

- يشمل بند نقد في الصندوق مبلغ ٤٤,٩٤٤,٢٨٣ دولار أمريكي متواجدة بعهدة سلطة النقد الفلسطينية ضمن خزنته.
- يشمل بند نقد في الصندوق مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال (شركة الحليفة) بمبلغ ٢١,٤٥٥,٧٠٠ دولار أمريكي ومبليغ ١٢,٦٨٥,٠١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، وذلك لتغذية بعض الصرفات الآلية للبنك وشركته التابعة (البنك الإسلامي العربي).

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠% من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠% من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المعاصلة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. وبموجب التعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٢ يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد أو عوائد على أرصدة الاحتياطي الإلزامي النقدي والحسابات الجارية وتحت الطلب.

البنك الإسلامي	البنك العربي
بال بي	العربي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٧٨٠,١٢٢	٨٣,٦٩٩,٢٠٥
(١١٠,٦٥,٣٧٣)	(٤٩,٠٤٨,٠٦٣)
(٢٥١,٦٤٠)	(٤,٧١٠,١٢٢)
-	(٣٢,١٧٩,٨٦٨)
-	١,٣١٣,٩٥٥
٤٦٣,١٠٩	(٩٢٤,٨٩٣)
(٧٢,٠٠٠)	٢,٠٤٦,٦٢٩
٣٩١,١٠٩	١,١٢١,٧٣٦
-	٧٦٨,٣٣٥
٣٩١,١٠٩	١,٨٩٠,٠٧١

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك الإسلامي	البنك العربي
بال بي	العربي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,١١٨,١٠٢	٨٣,٨٧٥,٥٧٦
(١٢,٨٧٩,٥٨٧)	(٤٨,٦٢٥,٧٥٣)
(٢٦٩,٤٢٣)	(٤,٦٥٦,٣٣٩)
(٢٧,٤٥٣)	(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)
١,٥٦٧	٩٩٢,٠٦٨
٩٤٣,٢٠٦	٦,٥٥٨,١١٦
(٢٠٣,٤١٦)	(١,٠٣٨,٤١٠)
٧٣٩,٧٩٠	٥,٥١٩,٧٠٦
-	٢٠٠,٦٥٥
٧٣٩,٧٩٠	٥,٧٢٠,٣٦١

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

البنك الإسلامي	البنك العربي
بال بي	العربي
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٢١٥,٩١٤	(٢٦,١٧٦,٩٤٠)
(١٨٥,٢٤٠)	٢,٦٢٥,٧٩٤
(٣٧,٩١٨)	١٦,١٧٧,٦٠٠
٢٩,٩٩٢,٧٥٦	(٧,٣٧٣,٥٤٦)

(النقد) الزيادة في النقد والنقد المعادل

أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٠٧,٣٨٣	١,٣٣٠,٨٠٤
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٤٣٧,٤٦٨
٧٢,١٩٧,١٦٣	٢,٩٣٥,٢١٤
٩٦,٧٠٤,٥٤٦	٧٩,٧٠٣,٤٨٦

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

١٢٠,٤٦٥,٠٦٤	١٧٥,٢٦٨,٧٧١
٧٢٠,٩٦٥,١٥١	١,٠١٣,٧٤٩,٩١٨
٥٥,٥٠٣,٥٢٧	٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٩٠٢,٩٣٣,٧٤٢	١,٦٣٤,٣٥٤,٣٧٤

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

٢,٦٨٩,٧٢٧	١,٨١٥,٢٥٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٨,٦٨٩,٧٢٧	٧,٨١٥,٢٥٥
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥
(٣,١٢٠,٣٠٥)	(٢,١٥٩,٢٥٢)
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣

استثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:

استثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
استثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٨٥,٥٣٤,٧٨٩ دولار أمريكي و ١٤٩,٩٣٧,٠٦٢ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٧٥,٧٤١,٦١٤ دولار أمريكي و ٧٤,٩٠٧,٤٨٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	٣٦,٧١٠,٩٣٤
٧١٤,٣٤٥,١٠٠	(٧٤,٤٧٢)	٢,١٥٠,٤١١	٧١٢,٢٦٩,١٦١	٢,١٥٠,٤١١
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٨١٥,٢٥٥	٣٨,٨٦١,٣٤٥	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	٣,١٠٨,٦٢٦
٤١٢,٤٠٤,٩٣٥	(٤١٨,٨٩٩)	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٣٧٦,١١٢,٩٠٠	(٤١٨,٨٩٩)
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	٣٦,٧١٠,٩٣٤

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

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤
٥١,٧٩٧,٤٣٣	-	-	٥١,٧٩٧,٤٣٣	٥١,٧٩٧,٤٣٣
٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧

رصيد بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	٥٢١,١٨١,٣٩٥
٧٤,٨٧٣,٤٠٩	-	-	٧٤,٨٧٣,٤٠٩	٧٤,٨٧٣,٤٠٩
٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤

رصيد بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢	٢,٠٠٧,٢٨٢
(١٠٥,١٣٨)	-	-	(١٠٥,١٣٨)	(١٠٥,١٣٨)
١,٩٠٢,١٤٤	-	-	١,٩٠٢,١٤٤	١,٩٠٢,١٤٤

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
المتوقعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	١,٨٧٠,٧٥٩
١٣٦,٥٢٣	-	-	١٣٦,٥٢٣	١٣٦,٥٢٣
٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢	٢,٠٠٧,٢٨٢

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
المتوقعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

رصيد بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

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

لدى بنوك إسلامية:

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	
يشمل هذا البند ما يلي:	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٨١,٦٤٨,٠٣٠	٨٩١,٣٦٨,٦٦٥
٤٤,٧٥٦,٠٠٢	٦٠,٤٧٣,٧٧٢
٢٤,٥٧٧,٨٥٨	٢٠,٣٥٧,٢٦٤
٣٠,٢١٥,١٩٠	١٥,٦٤٤,٠٤٨
٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥	٢٩٤,٧٣٠,٦٩٣
٦٥٧,٩٥٣,٠٧٢	٥٧٣,٢١٩,٢٢١
١٢٠,٢٩٣,٦٤٩	١١٦,٩٢٦,٢٦٥
٢٨٨,٣٦٤	٣٣٥,٦٩٠
٢,٩١٦,٠٤٧	٣,٠٤٩,٢١٠
٥٥٧,٧١٥,٩١٨	٥٨٧,٩٨٩,٢٣٨
٤٥٣,٦١٨,٦١١	٤٢١,٦١٥,٠٦٩
١٠٩,٥٨٨,٢٣٢	٩١,٤١٩,٠٠٥
٦,٢٧٨,٢٠٢	٦,١٩٢,٠٨٤
١٢٥٨٦,٠٢٤	٤,٥٥٩,٧٢٥
١٢٩,٠٣٤,٦٠١	١١٦,٣٣٠,٦٦٥
٣٥٩,٤٨٩,٠٠٣	٤٥٩,١٤٧,٧٦٤
٢٦٢,٢١٦,١٦٧	٣٥٨,٠٨٣,١٨٣
١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	١٦٧,١٤٥,٣٧٧
٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨
(١٧,٨٩١,٧٩٦)	(٢١,٩١٧,٨٤٩)
(٢٦٤,٧١٤,٢٦٨)	(٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠)
٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩

الأفراد
قروض *
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
حسابات المكشوفين بالطلب
تمويلات
شركات كبرى وسلطات محلية
قروض *
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
حسابات المكشوفين بالطلب
تمويلات
مؤسسات صغيرة ومتوسطة
قروض *
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
حسابات المكشوفين بالطلب
تمويلات
السلطة الوطنية الفلسطينية
قروض *
حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب
تمويلات
فوائد وعمولات وأرباح معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٢٠,٣٠٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨
(١٦١,٠٥٣)	(٧٤,٤٧٢)	(١٣,٧٧٢)	(٧٢,٨٠٩)
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-
٢,١٥٩,٢٥٢	١,٨١٥,٢٥٥	٥,٤٣٨	٣٣٨,٥٥٩

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٦٢٥,٦٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨
(٥٠٥,٢٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)	١٩,٢١٠	(١٠٥,٦١٠)
٣,١٢٠,٣٠٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧٧,٥٥٨	٤٨٤,٦٤٣
٩٩١,٥١٥	١,٢٥٧,٠٠٥
٣,٢٨٩,٨٦٩	١,٥١٠,٣٧١
٢,٩٣٤,٣٥٩	٢,١٩٣,٧٨١
٧,٧٩٣,٣٠١	٥,٤٤٥,٨٠٠

قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٦٦,٠٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٨٤,٢٨٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

قام البنك بقيد خسائر تقييم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٥٣٩,٣٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر تقييم بمبلغ ١٨,٠٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

قام البنك بقيد أرباح بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٣٨,١٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٢,٦٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
محافظ استثمارية
أسهم غير مدرجة

فائد وعمولات وأرباح معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٤,٧١٤,٢٦٨	١٣٠,٢٧١,٢٩٢	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	٢١,٧٥٢,٠٦٩	رصيد بداية السنة
-	(٩٥٠,٢٩٢)	(٧٠٨,٦٩٥)	١,٦٥٨,٩٨٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٠٧٥,٣٤٦)	٤,٩٨٩,١٠٦	(١,٩١٣,٧٦٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٣٥,٦٣١	(٤٦٠,٥١٣)	(٧٥,١١٨)	المحول للمرحلة (٣)
٨٩,٠٨٠,٩٠٩	٣٥,١٩١,٨٤٨	٥٣,٨٢٨,٧٦٢	٦٠,٢٩٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٠,٧٦٤,٥٠٤)	(٣٠,٧٦٤,٥٠٤)	-	-	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
١٣٧,٥٧٧	١٣٧,٥٧٧	-	-	التسهيلات المشطوبة
(١,١٧٦,٧٢٢)	(١,١٧٦,٧٢٢)	-	-	فرق تقييم عملاً أجنبية
٢,٠٣٧,١١٢	١,١٦٥,٥٧٩	٤٠٣,٥٦٤	٤٦٧,٩٦٩	رصيد نهاية السنة
٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠	١٣١,٣٣٥,٠٦٣	١٧٠,٧٤٣,١٣١	٢١,٩٥٠,٤٤٦	

٢٠٢٤				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٩١٥,٨٦٩	١٧,٨٩١,٧٩٦	٨,٠٦١,٠٢٦	١١,٣٨٢,٧٠٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,١٦٥,٦٠٩)	(٣,٢١٠,٢٤٢)			فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٤,٣١٥,٩٦٥)	(٤,٠٢٨,٩٦٦)	(٦٧٧,١٨٣)	(١٩,٠٧٧١)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٣,٦٥٨	٦٨,٣٢٤			فوائد وأرباح معلقة تم شطبها
١٧,٨٩١,٧٩٦	٢١,٩١٧,٨٤٩			فروقات عملة
				الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	٢٢١,٦٢٦,٦٦١	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	٢,٣٧٣,٣٤١,٨٩٠	رصيد بداية السنة
١٠٣,١٣٣,٦١٠	٦٥٢,٦٣٦	(١٠٣,٩١١,٦٤٧)	٢٠,٦٣٩٢,٦٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٨٩٦,٣٥٥)	(٨٨,٨١٢,١٩٤)	٩١,٧٠٨,٥٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩,٧١٢,٢٨٤)	٤٨٨,٩٢١,٧٠٨	(٤٧٩,٢٠٩,٤٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٤٦,٤٠٨,٣٥٨	(٣٠,٧٠٨,٨٩٦)	(١٥,٦٩٩,٤٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
(٣٤,٧٩٣,٤٧٠)	(٣٤,٧٩٣,٤٧٠)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(١,٣٦٧,٤٩٣)	(١,٣٦٧,٤٩٣)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨	٢٢٩,٩١٨,٠٥٣	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	٢,١٧٦,٥٣٤,١٧٤	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	رصيد بداية السنة
٣٧٢,٦٥٠,٣٤٨	(١,١٤١,١٩١)	٧٣,٢٢٣,٥٨٩	٣٠,٥٦٧,٩٥٠	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٥٦,٧٩٦)	(٢٠,٦٩٤٥,٤٤٢)	٢٠,٧,٤٠٢,٢٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٢١٤,٦٧٠)	٣٨٢,٧٢٦,٥٠٩	(٣٧٩,٥١١,٨٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٧٣,٨٨٠,٣٠١	(٤٥,٠٨٣,١٢٥)	(٢٨,٧٩٧,١٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
(٢٦,٤٧٨,٧٥٥)	(٢٦,٤٧٨,٧٥٥)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(٢,٧٨٨,٩٠٤)	(٢,٧٨٨,٩٠٤)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	٢٣١,٦٢٦,٦٦١	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	٢,٣٧٣,٣٤١,٨٩٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٨,٢٨٠,٧٤٢	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١
-	(٤٧٤,٦١٩)	(٢٤٠,٣٣٥)	٧١٤,٩٥٤
-	(١,٢٧٤,٧٧٧)	١,٦٤٩,٦٨٧	(٣٧٤,٩١٠)
-	١٤٩,٢٥٧	(١٣٨,١١٣)	(١١,١٤٤)
٤١,١٥٣,٧٥٠	١٦,٠٤٣,٦٥٥	٢٥,٦١٦,٥٧٩	(٥٠٦,٤٨٤)
٥٨٩,١٠٦	٣٢٧,٥٠٠	١٢١,١٣٧	١٤٠,٤٦٩
١١٥,٠٦٤,٦٢٣	٤١,٧٧٥,٠١٥	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٩٢١,٩٩٦
٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣
-	(١٧٢,٤٣٧)	(٤٨٤,٤٤٢)	٦٥٦,٨٧٩
-	(١,١٢٠,٣٦٠)	١,٧٠٩,٩٢٤	(٥٨٩,٥٦٤)
-	٣٣١,٨٦٢	(٣٠٥,٢٨٥)	(٢٦,٥٧٧)
٢٧,٥٣٠,٩٨٧	١٦,٩٥٨,٢٣٤	١٠,٢٤٠,٨٥٣	٣٣١,٩٠٠
(٢,٤٢٧,٦٦٧)	(٢,٤٢٧,٦٦٧)	-	-
(٢,٠٧٨,٧٦٠)	(٢,٠٧٨,٧٦٠)	-	-
٧٨,٢٨٠,٧٤٢	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١
رصيد بداية السنة			
المحول للمرحلة (١)			
المحول للمرحلة (٢)			
المحول للمرحلة (٣)			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية			
المتوترة			
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات			
ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
٦ سنوات			
التسهيلات والتمويلات المشطوبة			
رصيد نهاية السنة			

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢
١,٨٨٤,٤٠٠	٩٤١,٠٣٧	(١٠,٤٢٥,٦٧٧)	١١,٣٦٨,٦٤٠
-	(٢,٣٢١,٦٠٢)	(٣٣,٤٧٩,٣٣١)	٣٥,٨٠٠,٩٣٣
-	(٦,٩٥٠,٣١٠)	٨٣,٣٣٨,١١٧	(٧٦,٣٨٧,٨٠٧)
-	١٩,٤٧٠,٥٥٠	(١٢,٦٥٥,٠٣٧)	(٦,٨١٥,٥١٣)
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
٦ سنوات			
التسهيلات والتمويلات المشطوبة			
رصيد نهاية السنة			
(٣,٧٩١,٨١٠)	(٣,٧٩١,٨١٠)	-	-
(١,١٦٧,١٦٥)	(١,١٦٧,١٦٥)	-	-
١,٢٨٢,٥٧٤,٤٤٢	٦٧,٩٨٤,٤٥٨	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥
٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٧٣,٣١١,٨٧٦	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤٤٣,٤٨٧,٦٦٨
١١٨,٣٩٢,٣٠٣	١,٥٠٥,٢١٨	١٦,٠١٧,٣٨٨	١٠٠,٨٦٩,٦٩٧
-	(٣٨٢,١٦٣)	(٤١,٤٤١,٤٠١)	٤١,٨٢٣,٥٦٤
-	(٢,٤١١,٥٦٤)	٢١٩,٢٥٥,٩٦١	(٢١٦,٨٤٤,٣٩٧)
-	٢٧,٧١٤,١١٧	(١٥,٠٩٨,٩٥٧)	(١٢,٦١٥,١٦٠)
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات			
٦ سنوات			
التسهيلات والتمويلات المشطوبة			
رصيد نهاية السنة			
(٣,٧٧٥,٦٧٤)	(٣,٧٧٥,٦٧٤)	-	-
(٢,٠٧٨,٧٦٠)	(٢,٠٧٨,٧٦٠)	-	-
١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢
رصيد بداية السنة			
صافي التغير خلال السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)			
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)			
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)			

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

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	
-	(١٩٨,٨٩٩)	(٢١١,٧٠١)	٤١٠,٦٠٠	رصيد بداية السنة
-	(٧٨٥,٦٤٣)	١,٢٩٨,٧٩٣	(٥١٣,١٥٠)	المحول للمرحلة (١)
-	١٦١,٥١٤	(١٤٦,٧٦١)	(١٤,٧٥٣)	المحول للمرحلة (٢)
١٨,٣٤٠,٤٩٠	٥,٥٨٨,٨٨٤	١٣,٠٩٦,٣٦٢	(٣٤٤,٧٥٦)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
				مضى على تغطتها أكثر من ٦ سنوات
				التسهيلات والتمويلات المشطوبة
				فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-	
(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	-	
٥٩٠,٦٩٢	٣٢٨,٣٨١	١٢١,٤٦٣	١٤٠,٨٤٨	
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	٣٥,٢٢٥,٤٥٨	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٩٣٨,٦٨٨	

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	رصيد بداية السنة
-	(٣٢,٥٦٩)	(٣٩٩,٩٤١)	٤٣٢,٥١٠	المحول للمرحلة (١)
-	(٣٦٣,٢٠٧)	٧٥٥,٦٤١	(٣٩٢,٤٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧٦٢,٧١١	(٦٨٩,٨٦٠)	(٧٢,٨٥١)	المحول للمرحلة (٣)
٢٨,١٢١,٨٣١	١٠,٣٦٨,٤٩٣	١٨,٢٧٥,٠٢٢	(٥٢١,٦٨٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٦٣١,٦٠٥)	(٣,٦٣١,٦٠٥)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-	مضى على تغطتها أكثر من ٦ سنوات
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤	رصيد بداية السنة
(٦٤,٧١٤,٤٠٥)	(٧,٠٦١,٠٧٤)	(٦,٦٣٤,٦٤٥)	(٥١,٠١٨,٦٨٦)	صافي التغير خلال السنة
-	(١٧٤,٠١٨)	(٢٥,٠٧٨,٣٨٤)	٢٥,٢٥٢,٤٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٧٧٥,٠٣٠)	٧١,٩٣٥,٤٨٧	(٧٠,١٦٠,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٩,٤٧٦,٦٣٥	(٦,٦١٨,٣٥٨)	(٢,٨٥٨,٢٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى
				على تغطتها أكثر من ٦ سنوات
				التسهيلات والتمويلات المشطوبة
				رصيد نهاية السنة
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-	
-	-	-	-	
٦٤٠,١١٦,٥٤٨	٦٧,٨٤١,٤٦٣	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٣١٤,٧٥٣,١٤٦	
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	رصيد بداية السنة
٧٣,٧٩٦,٨٨٣	(٤,٥٩٨,٨٨٥)	٥٣,٣٢٨,٢٣٠	٢٥,٠٦٧,٥٣٨	صافي التغير خلال السنة
-	(٧٢,٤٦٩)	(٢٠,٧٧٧,٦٨٢)	٢٠,٨٥٠,١٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٨٠٢,٢٤٨)	٧٩,٤٠٦,٠٠٧	(٧٨,٦٠٣,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٥,٦٠٥,١٠٦	(١١,٨٤٧,١٦٣)	(١٣,٧٥٧,٩٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى
				على تغطتها أكثر من ٦ سنوات
				التسهيلات والتمويلات المشطوبة
				رصيد نهاية السنة
(٤,٦١٤,٩٩٣)	(٤,٦١٤,٩٩٣)	-	-	
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-	
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤	

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
dollar أمريكي				
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد بداية السنة
- (٢٧٦,٧٧٤)	(٢٥٦,٦٥٩)	٥٣٣,٤٣٣	(١,٠٢٥,٧٠٠)	المحول للمرحلة (١)
- (١,٠١٤,٩٢٦)	٢,٠٤٠,٦٢٦	(١,٠٢٥,٧٠٠)	(٤٩,٢٢١)	المحول للمرحلة (٢)
- ٢٢٤,٨٦٠	(١٧٥,٦٣٩)	(٤٩,٢٢١)	(٤٩,٢٢١)	المحول للمرحلة (٣)
٣٠,٥٨٨,٥٣٩	١٣,٥٥٩,٣٠٩	١٥,١١٥,٨٢١	١,٩١٣,٤٠٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	-	-	٦ سنوات
١٣٧,٥٧٧	١٣٧,٥٧٧	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٨٥٧,٣١٤	٥٠٩,٦٩٨	١٦٠,٩٦٤	١٨٦,٦٥٢	فرق تقييم عملات أجنبية
١١٩,٢٣٧,٧٣٢	٥٤,٣٣٤,٥٩٠	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٣,٤١٥,٨٥٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
dollar أمريكي				
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	رصيد بداية السنة
- (١,٨٤١)	(١,٣٠٨,٦٠٤)	١,٣١٠,٤٤٥	(١,٣٠٨,٦٠٤)	المحول للمرحلة (١)
- (٧٣٩)	٤٧٩,٦٢٠	(٤٧٨,٨٨١)	(٤٧٨,٨٨١)	المحول للمرحلة (٢)
- ٧,٢٦٠,٤١٦	(٧,٢٦١,٨١٧)	١,٤٠١	(٧,٢٦١,٨١٧)	المحول للمرحلة (٣)
٤٢,١٨١,٦٢١	١٧,٩٦٦,٦٣٨	٢٦,٣٧١,٧٢٣	(٢,١٥٦,٧٤٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,١٠٣,٥١٨)	(١٦,١٠٣,٥١٨)	-	-	٦ سنوات
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
dollar أمريكي				
١,٣٣٩,١٦٧,٥٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد بداية السنة
(٣٢,٩٢٠,٤٨٣)	٦,٧٧٢,٦٧٣	(٨٦,٨٥١,٣٢٥)	٤٧,١٥٨,١٦٩	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٠٠,٧٣٥)	(٣٠,٢٥٤,٤٧٩)	٣٠,٦٥٥,٢١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩٨٦,٩٤٤)	٣٣٣,٦٤٨,١٠٤	(٣٣٢,٦٦١,١٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٧,٤٦١,١٧٣	(١١,٤٣٥,٥٠١)	(٦,٠٢٥,٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	-	-	إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤	٩٤,٠٩٢,١٣٢	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٥٥٦,٧١٧,٠٧٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	دollar أمريكي
dollar أمريكي				
١,٢٣٦,٢٢٨,٥٧٠	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٦٤٣,٤٧٦,٤٥٧	رصيد بداية السنة
١٢١,٧٠٣,٧٥١	١,٩٥٢,٤٧٦	٣,٨٧٧,٩٧١	١١٥,٨٧٣,٣٠٤	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,١٦٤)	(١٤٤,٧٢٦,٣٥٩)	١٤٤,٧٢٨,٥٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٨٥٨)	٨٤,٠٦٤,٥٤١	(٨٤,٠٦٣,٦٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٠,٥٦١,٠٧٨	(١٨,١٣٧,٠٠٥)	(٢,٤٢٤,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	-	-	إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦٧٧,١٨٣)	(٦٧٧,١٨٣)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٣٣٩,١٦٧,٥٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦
١٩٨,٨٨٤,٤٩٨	-	-	١٩٨,٨٨٤,٤٩٨
٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	-	-	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤
			٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥
٥٨,٧٥٧,٤١١	-	-	٥٨,٧٥٧,٤١١
٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦

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

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩
(١,٠٠١,٨٧٠)	-	-	(١,٠٠١,٨٧٠)
١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩
			٢٠٢٣
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥
٣,١٤٧,٨٧٤	-	-	٣,١٤٧,٨٧٤
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدبي تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٤	
دولار أمريكي	٢٠٢٤
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	
(١,٤١٩,٤٩٨)	
(٤٢,٢٠٢)	
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	٤٣,٩٤٨,٤٥٥
	٧٣,٢٧٤,٠٣٩

رصيد في بداية السنة
الإضافات
صافي إسترداد مخصص تدبي تسهيلات وتمويلات
مخصص تم شطب
رصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩
(١,٠٠١,٨٧٠)	-	-	(١,٠٠١,٨٧٠)
١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥
٣,١٤٧,٨٧٤	-	-	٣,١٤٧,٨٧٤
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدبي تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٣	
دولار أمريكي	٢٠٢٣
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	
(١,٤١٩,٤٩٨)	
(٤٢,٢٠٢)	
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	٤٣,٩٤٨,٤٥٥
	٧٣,٢٧٤,٠٣٩

رصيد في بداية السنة
الإضافات
صافي إسترداد مخصص تدبي تسهيلات وتمويلات
مخصص تم شطب
رصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩
(١,٠٠١,٨٧٠)	-	-	(١,٠٠١,٨٧٠)
١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٢٣,٠٩٨,٨٤٠	-	-	٢٣,٠٩٨,٨٤٠
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	-	-	٣٠,٧٦٤,٥٠٤
(١,٤١٩,٤٩٨)	-	-	(١,٤١٩,٤٩٨)
(٤٢,٢٠٢)	-	-	(٤٢,٢٠٢)
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	-	-	٤٣,٩٤٨,٤٥٥
			٧٣,٢٧٤,٠٣٩

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٢٣,٠٩٨,٨٤٠	-	-	٢٣,٠٩٨,٨٤٠
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	-	-	٣٠,٧٦٤,٥٠٤
(١,٤١٩,٤٩٨)	-	-	(١,٤١٩,٤٩٨)
(٤٢,٢٠٢)	-	-	(٤٢,٢٠٢)
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	-	-	٤٣,٩٤٨,٤٥٥
			٧٣,٢٧٤,٠٣٩

٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٢٣,٠٩٨,٨٤٠	-	-	٢٣,٠٩٨,٨٤٠
٣٠,٧٦٤,٥٠٤	-	-	٣٠,٧٦٤,٥٠٤
(١,٤١٩,٤٩٨)	-	-	(١,٤١٩,٤٩٨)
(٤٢,٢٠٢)	-	-	(٤٢,٢٠٢)
٤٣,٩٤٨,٤٥٥	-	-	٤٣,٩٤٨,٤٥٥
			٧٣,٢٧٤,٠٣٩

٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
<tbl_info

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

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

المجموع	استثمارات في محافظ مالية	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية	أسهم مدرجة في أسواق مالية	النوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٣٦٨,٣٤٨	-	٨,٩٠٤,٢٠٤	١٩,٤٦٤,١٤٤	محلي
٣٥,٢٦٧,٧٦٧	٢,٢٠٤,٨٥٠	١,٤٣١,٢٤٦	٣١,٦٣١,٦٧١	أجنبي
٦٣,٦٣٦,١١٥	٢,٢٠٤,٨٥٠	١٠,٣٣٥,٤٥٠	٥١,٠٩٥,٨١٥	

المجموع	استثمارات في محافظ مالية	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية	أسهم مدرجة في أسواق مالية	النوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٥٢٥,٩٦٨	-	٨,٩٧٩,٧٨٩	٢٢,٥٤٦,١٧٩	محلي
٢٩,٣٧٢,٤٩٨	١,١٨٨,٠٧٢	١,٥٢٣,٢٧٥	٢٦,٦٦١,١٥١	أجنبي
٦٠,٨٩٨,٤٦٦	١,١٨٨,٠٧٢	١٠,٥٠٣,٠٦٤	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	

قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢,٤٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢,٨٢٩,٤٢٩ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٣٤٤,٦٥٥	(١٠٦,١٦٩)
(٣,٤٥٠,٨٢٤)	(٢,١٠٨,٧٦٣)
(١٠٦,١٦٩)	(٢,٢١٤,٩٣٢)

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

المجموع	مخصص	سدادات مالية	سدادات مالية	أذونات وسدادات	مدرجة في	مدرجة في	أذونات وسدادات	النوع
دولار أمريكي	الخسائر الإنثانية	صكوك	إسلامية	أسواق مالية	أسواق مالية	خزينة حكومية	دولار أمريكي	
٢٠,٢٤٩,٩٤٢	(٢٥٠,٠٥٨)	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	محلي	
١٧٥,٠٩٥,٤٨٧	(٣,٤٠٠,٩٥٠)	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	-	٣,٢٧٠,٦٩٣	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦		أجنبي	
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	(٣,٦٥١,٠٠٨)	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٠,٦٩٣	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦			
١٢,٢٣٩,٣٩٢	(٢٦٠,٦٠٨)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	محلي	
١٤٧,١١٤,٨٤١	(٤,١٨٧,٨٣٨)	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	-	٢٣,٧١٥,٦٣٤	٨٤,١٠١,٣٤٢		أجنبي	
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	(٤,٤٤٨,٤٤٦)	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٧١٥,٦٣٤	٨٤,١٠١,٣٤٢			

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

النوع	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
العقارات والإنشاءات	١,٠٣٠,٤١٤,٩٥٥	١,٠٣٥,٤٣٤,٦٧٩
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤
سلع إستهلاكية	٧٩٥,٦٧١,٤٨٣	٧٥١,٦٦٣,٤٢٨
تجارة بالجملة والمفرق	٧٠٠,٩٤٢,٤٦٣	٧١٩,٤٦٤,٧٨٢
الصناعة	٢٩٦,١١٢,٦٤٣	٣٠٢,٥٩٩,٦٩٥
قطاع الخدمات والسلطات المحلية	٣٦٠,٣٨٣,٨٨٢	٢٣٤,٣٥٠,٥١١
القطاع المالي	٥١,٣٨٦,٩٥٣	٥٦,٤٩٨,٥٦٤
السياحة	٣٨,٤٤٢,١٩٢	٣٤,٨٧١,٦٨٠
النقل	٢٣,٥٣١,٨٤٧	٢٩,٣٣٤,٦٥٤
الزراعة	٢١,٣٤٤,٢٥١	١٨,٠٧٤,٧٧٢
	٤,١٠٣,٧٢٢,٤٩٥	٤,١٦٦,٦٦٩,٠٨٩

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

نوع التسهيلات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	تغطية الجهة			
	الديون المتعثرة	الضامنة	الرصيد القائم	المبلغ المنوو
	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢,١٩٦,٢١٣	٧٠	٢٠,٤٠٩,٤٨١	٢٩,٣٠٥,٩٨٩
قروض تشغيلية	٤٧١,٥٤٤	٥٠-٧٥	٣٠,٢٥٥,٢٥٣	٤٣,٤٤٣,٥٤١
قروض تنموية	٦,٦١٤,٤١٥	٥٠	١٩,٠٨٥,٩٧٧	٢٧,٤٠٥,٥٦٩
مشاريع صغيرة ومتوسطة	١,٥٦٧,٩١٢	٥٠-٧٥	٣٠,٤٨٧,٥٩٠	٤٣,٧٧٧,١٥٤
	١٠,٨٥٠,٠٨٤		١٠٠,٢٣٨,٣٠١	١٤٣,٩٣٢,٢٥٣

نوع التسهيلات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	تغطية الجهة			
	الديون المتعثرة	الضامنة	الرصيد القائم	المبلغ المنوو
	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢,٩٠٩,٩٦٤	٧٠	١٦,٣٣٢,٨٦٢	٢٣,٢٢٨,١٧٩
قروض تشغيلية	٦٢٤,٧٩٢	٧٥-٥٠	٢٤,٠٠٦,٠١٨	٣٤,٤٣٣,٧٢٤
قروض تنموية	٨,٧٦٤,٠٤٤	٥٠	١٦,٩٦٩,٨٥٠	٢١,٧٢١,٨٩٠
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٢,٠٧٧,٤٧٠	٧٥-٥٠	٢٣,٧٧٦,٤٤٦	٣٤,٦٩٨,١٤٩
	١٤,٣٧٦,٢٧٠		٨١,٠٨٥,١٧٦	١١٤,٠٨١,٩٤٢

نراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين $4,30\%$ إلى $12,00\%$.
 نراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين $3,59\%$ إلى $6,49\%$.
 أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي $7,00\%$.
 نراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة باليورو بين $5,18\%$ إلى $5,74\%$.
 نراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية بالكلفة المطفأة لفترة من شهر إلى 7 سنوات.
 يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين $3,23\%$ و $8,78\%$ و تستحق خلال فترة من شهر و 8 سنوات.
 بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة والصكوك الإسلامية مبلغ $196,406,058$ دولار أمريكي و مبلغ $156,086,836$ دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023، على التوالي.

11. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

القيمة الدفترية					
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد المنشأ
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والاستثمار *
٧,٠٤٣,٥١٨	٧,٦٠٠,٣٠٨	٢١	٢١	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والاستثمار *
١,١٢٧,٥٣٢	١,٣٨٧,٧١٠	٣٠	٣٠	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال
٣,٦٨٧,٠٧١	٣,٠٢٣,٧٩٩	٥٠	٥٠	فلسطين	والمقتنيات الثمينة والخدمات
١١,٨٥٨,١٢١	١٢,٠١١,٨١٧				المصرفية **
					شركة قردة لحلول الطاقة ***

* تأسست شركة أبراج للتنمية والاستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأس المال أبراج المكتتب به من ٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة للشركة خلال عام ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغت حصة البنك ٣١٥,٧٤٤ دولار أمريكي.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفيه (أمان) في فلسطين سنة ٢٠٠٨ و تقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. بلغ رأس المال الم المصرح به والمدفوع ١ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

*** تأسست شركة قردة لحلول الطاقة (قردة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأس المال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك ٥٠٪ من أسهم قردة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف قردة على أنها مشروع مشترك. تعمل قردة على توفير حلول الطاقة المتقدمة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأس المال قردة الم المصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2024 و ٢٠٢٣ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. باشرت قردة أنشطتها التشغيلية خلال عام ٢٠٢١.

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	رصيد بداية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي الحركة خلال السنة
١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	صافي الحركة خلال السنة
٣٥,١٩٣,٧٥٨	-	(٤٠,٩٠,٢٣٦)	٣٩,٢٨٣,٩٩٤	٣٩,٢٨٣,٩٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	(٢,٩٣٨,٢٠٣)	(٢,٩٣٨,٢٠٣)	(٢,٩٣٨,٢٠٣)	رصيد نهاية السنة
١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٥,٠٥٤,٤٠٤	١٧١,٤١٧,٨٨٦	١٧١,٤١٧,٨٨٦	

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	رصيد بداية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي الحركة خلال السنة
٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	صافي بداية السنة
(٨١,٩١٤,٥٣١)	-	(٥,٦٠٩,٤٠٨)	(٧٦,٣٠٥,١٢٣)	(٧٦,٣٠٥,١٢٣)	استبعادات خلال السنة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١٨,٢٩٧,٢٢٨	(١٨,٢٩٧,٢٢٨)	(١٨,٢٩٧,٢٢٨)	رصيد نهاية السنة
١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	

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

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	رصيد في بداية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي إعداد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٤٨,٤٤٦	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	٥١٧,٠٦٣	صافي إعداد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٩٧,٤٣٨)	-	(٦٨٩,٤٩٣)	(١٠٧,٩٤٥)	(١٠٧,٩٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٣٦,٣٤٥	(٣٦,٣٤٥)	(٣٦,٣٤٥)	رصيد نهاية السنة
٣,٦٥١,٠٠٨	٢,٥٢٤,١٤٧	٧٥٤,٠٨٨	٣٧٢,٧٧٣	٣٧٢,٧٧٣	

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	رصيد في بداية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي إعداد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٠٩,٩١٦	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	١,٧٨٦,٦٧٧	صافي إعداد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧,٧٠٨	-	١,٠٤٦,٠٦٠	(١,٠٠٨,٣٥٢)	(١,٠٠٨,٣٥٢)	استبعادات خلال السنة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٢٦١,٢٦٢	(٢٦١,٢٦٢)	(٢٦١,٢٦٢)	رصيد نهاية السنة
٤,٤٤٨,٤٤٦	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	٥١٧,٠٦٣	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٤٣٤,٧٩٢	٢١,٦٩١,٠٨٦
(١٦,٠٦٠,٦٥١)	(١٥,٦٤٣,٤٨٨)
٧,٣٧٤,١٤١	٦,٠٤٧,٥٩٨
٣,٦٨٧,٠٧١	٣,٠٢٣,٧٩٩
٣,٦٨٧,٠٧١	٣,٠٢٣,٧٩٩
٣,٠٢٧,٦٢٠	١,٦٧٠,٨٢٨
(٤٢١,٨٧٩)	(١,٣٢٦,٥٤٣)
(٢١٠,٩٤٠)	(٦٦٣,٢٧٢)

قائمة المركز المالي للمشروع المشترك

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية
حصة البنك
القيمة الدفترية للاستثمار

الإيرادات ونتائج الأعمال

إيرادات

نتائج الأعمال

حصة البنك من نتائج الأعمال المشروع المشترك

١٢. إستثمارات عقارية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٧٧٦,٤٤٠
١,٨١٠,١٦٥	٦,٩٤٢,٨٦٦
-	٧,٣٢٢,٢٣٨
(١٤٦,٠٠٠)	(٤٣٢,٥٠٠)
١٨١,٥٣٣	٢,٠٦٧,٩٠٤
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٤٠,٦٧٦,٩٤٨

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية استناداً إلى تخمين سنوي يقوم به مخمنون مستقلون معتمدون.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٨٥٨,١٢١
٣٨٧,٩٥٣	٨١٦,٩٦٨
(٢١٠,٩٤٠)	(٦٦٣,٢٧٢)
(٣١٥,٧٤٤)	-
١١,٨٥٨,١٢١	١٢,٠١١,٨١٧

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

المركز المالي للشركات الحليفة		أمان	أبراج
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠٢٧,١٨٢	٥,٧٥٩,٧١٦	٥٥,٠١٢,٧٧١	٥٣,٣٢٠,٧٤١
(١,٦١٧,٤٥٥)	(١,٤٨٢,٧٣٠)	(١١,٩٤٤,٩٥٧)	(٧,٦٠١,٥٤٥)
٣,٤٠٩,٧٢٧	٤,٢٧٦,٩٨٦	٤٣,٠٦٧,٨١٤	٤٥,٧١٩,١٩٦
١,٠٢٢,٩١٨	١,٢٨٣,٠٩٦	٩,٠٤٤,٢٤١	٩,٦٠١,٠٣١
١,٠٢٢,٩١٨	١,٢٨٣,٠٩٦	٩,٠٤٤,٢٤١	٩,٦٠١,٠٣١
١٠٤,٦١٤	١٠٤,٦١٤	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	(٢,٠٠٠,٧٢٣)
١,١٢٧,٥٣٢	١,٣٨٧,٧١٠	٧,٠٤٣,٥١٨	٧,٦٠٠,٣٠٨
٤,٧٩٢,٨١٧	٤,٩٨٦,٩٠٦	١,٧٣٧,٨٣٣	٣,٩٥٥,٦٦٩
(٣,٧٢٤,٤٤٩)	(٣,٧٨٧,٧٥٦)	(٨٢٦,١٨٥)	(٧٩٤,٠٦٦)
(٤٩,٠٠٨)	(٩,٤٢٤)	(٣٠٨,٥١٦)	(٢٠١,٩١٠)
(٧٧,٠١٣)	(٦٨,٨٥٢)	-	-
١١٨,٦٨٣	(٦٣,٠٥١)	٣٦,١١٧	٣٤,٧٦٨
١,٠٦١,٠٣٠	١,٠٥٧,٨٢٣	٦٣٩,٢٤٩	٢,٩٩٤,٤٦١
(١٨٧,٣٢٧)	(١٩٠,٥٦٤)	(٤٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٠٨٠)
٨٧٣,٧٠٣	٨٦٧,٢٥٩	٥٩٩,٢٤٩	٢,٦٥١,٣٨١
-	-	-	-
٨٧٣,٧٠٣	٨٦٧,٢٥٩	٥٩٩,٢٤٩	٢,٦٥١,٣٨١
٢٦٢,١١١	٢٦٠,١٧٨	١٢٥,٨٤٢	٥٥٦,٧٩٠

رصيد بداية السنة

حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة

توزيعات أرباح نقدية

رصيد نهاية السنة

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

حصة البنك

القيمة الدفترية قبل التعديل

تعديلات

القيمة الدفترية بعد التعديل

الإيرادات ونتائج الأعمال

صافي الإيرادات

مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة

مصاريف تمويل

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي

الربح قبل الضريبة

مصروف الضريبة

صافي الربح للسنة بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل

حصة البنك

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

الكلفة:	دollar American	حق استخدام أصول	وسائل نقل	تحصينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وعقارات*	دollar American
الرصيد بداية السنة	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	٤٧,٣٧٩,٦٢٣	٥,٧٥٣,٤١٤	١٦,٢٦٨,١٧٢	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٢١,٨٤٨,٨٩٧		
إضافات	٢٨,٣١٧,٢١١	٤١,٣٢٨,٦٢٦	١,٤٠٩,٧٨٣	١٧٣,٢٠٧	٧,٣٦٧	٥٩١,٠٥٥	١٠,٨٣٠,٠٠٣	
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	٤٥٤,٤٣٣	٤٥٢,٨٨٤	١,٦٢٤,٩٢١	-
محول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٣٢٢,٢٣٨)
ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٣٢٢,٢٣٨)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	٦٩,١٠٠,٥٨٧	٢٨٤,٨٩١,١٨٤	٣٩,٦٩٠,٥١١	٥,٦٠١,٠٨٧	١٦,٦٣٦,١٧٤	١٩,٨٢٨,٢١٢	١٣٤,٠٣٤,٦١٣	
المتراكب:								
الرصيد بداية السنة	١٠,٣٢٩,٦٤١	١٥٦,٠٥٥,٤١٤	٢١,٥٣٨,١٧٣	٢,٠٣٢,٤٩٦	١٣,١٠٥,٥٢٣	١٦,٦٨٦,١٦١	٩٢,٣٦٣,٤٢٠	
الاستهلاك للسنة	٦٣٢,٤٠٩	١٥٥,٠٢١,٦٠٣	٤,٦٧٤,٨٤٨	٤٢١,٣٩٥	٤٧٧,٠٣٦	٨٩٧,٣٨٤	٧,٩١٨,٥٣١	
خسائر تدني ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة	١٣٥,٧٧٤	٤٣٥,٧٧٤	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٠,٠٤٥)
الرصيد نهاية السنة	١٠,٧٠٧,٧٧٩	(٧٢٨,٢١١)	(٤,٨٧٥,٤٩٧)	(٥٣,٢٠٦)	(٩٣,٧٩٨)	(٦,٠٠٢)	(٤٦,١٠١)	-
صافي القيمة الدفترية	٥٨,٣٩٢,٨٠٨	١٦٥,٧٠٩,٩٧٦	٢١,٣٣٧,٥٢٤	٢,٣٤٦,٣٧٥	١٣,٤٨٨,٧٦١	١٧,٥٣٤,٤٧٣	١٠٠,٢٩٥,٠٦٤	
المتراكب:								
الرصيد بداية السنة	٤٨,٣٤٧,٤٩٠	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٥,١٥١,٢٨٠	١٥,٦٩٥,٤٧٩	١٨,٥١٣,٤٢٣	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	
إضافات	٢٥٠,٠٠٠	٩,٢٩٢,٨٦٥	١,٩٢٩,٧٧٢	٧٠١,٢٧٢	٥٦٥,٢٢٠	٨٧٠,٤٦	٤,٩٧٦,٢٤٥	
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٧,٥٣٩)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	١٠١٧,٨٦٤	-	-	١٨,٥٤٦	٣٢٤,٦٨٧	٦٧٤,٦٣١	
الاستهلاك والتدني	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد بداية السنة	٩,٦٠٠,٣٥٩	(١,٧٤٤,٩٩٢)	(٤٤٣,٧٧٠)	(٩٩,١٣٨)	(١١,٠٧٣)	(٨٤٣,٤٧٢)	(٣٤٧,٥٣٩)	
الاستهلاك للسنة	٦٣٢,٤٠٩	٢٥٨,٧١٢,٦٤٠	٤٧,٣٧٩,٦٢٣	٥,٧٥٣,٤١٤	١٦,٢٦٨,١٧٢	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٢١,٨٤٨,٨٩٧	
خسائر تدني الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	٣٨,٢٦٧,٨٤٩	١٤٠,٨٧١,٤٧٨	١٦,٩١٥,٠٩٨	١,٦٧٥,٠٨٧	١١,١٦٦,٧٨٥	١٦,٥١٤,٦٤١	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	
صافي القيمة الدفترية	٨٥,٨٤٥,٤٤	١٥٦,٠٥٥,٤١٤	٤,٨١٧,٦١٢	٣٧٦,٩٨٩	١,٩٤٩,٨١١	١,٠٠٣,٢٤٢	٦,٨٢٢,٠٧٥	
المتراكب:								
الرصيد بداية السنة	٦٣٢,٠٠٨	٩٣٠,٦٠٠	-	٥,١٥١	-	١١,٦٩٠	٨١٧,٤٨٥	
الاستهلاك للسنة	٩٦,٢٧٤	(١,٣٤٩,٤٠١)	(١٩٤,٥٣٧)	(٢٤,٧٣١)	(١١,٠٧٣)	(٨٤٣,٤١٢)	(٢٧٥,٦٤٨)	
خسائر تدني الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	١٠,٣٢٩,٦٤١	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	٢١,٥٣٨,١٧٣	٢,٠٣٢,٤٩٦	١٣,١٠٥,٥٢٣	١٦,٦٨٦,١٦١	٩٢,٣٦٣,٤٢٠	
صافي القيمة الدفترية	٣٨,٢٦٧,٨٤٩	٣٧٧٤,٥٥٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دollar American	دollar American
٦٤٩,٥٤٣	٢,٢٦٨,٢٩٤
٢,٦٨٠,٠٣٥	١,٧٩٠,٣٢١
(١,٠١٧,٨٦٤)	(٢,٥٣٢,٢٣٨)
(٤٣,٤٢٠)	(١٧٣,٨٤٢)
٢,٢٦٨,٢٩٤	١,٣٥٢,٥٣٥

الرصيد في بداية السنة

إضافات

محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)

محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٥)

الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تقدر بمبلغ ٧٥٧,٥٩٧ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٥.

١٥. موجودات غير ملموسة

المجموع	البرامج	الحاسوب الآلي	حق الشهادة*
دollar American	دollar American	دollar American	دollar American
٣٤,٤٥٤,٧٠٥	٣٠,٦٨٠,١٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	
٢,٠٧٤,٥٠٤	٢,٠٧٤,٥٠٤	-	
(٩,٤٧٨)	(٩,٤٧٨)	-	
١٧٣,٨٤٢	١٧٣,٨٤٢	-	
٣٦,٦٩٣,٥٧٣	٣٢,٩١٩,٠١٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	
١٩,٧١٩,١٠٥	١٩,٧١٩,١٠٥	-	
٢,٥٩٢,٦٣٢	٢,٥٩٢,٦٣٢	-	
(٦,٤٦٩)	(٦,٤٦٩)	-	
٢٢,٣٠٥,٢٦٨	٢٢,٣٠٥,٢٦٨	-	
١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٠,٦١٣,٧٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	

الإطفاء المتراكب

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإطفاء للسنة

استبعادات خالل السنة

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٤,٥٥٢,٤٢٩ دولار أمريكي ومبلغ ٢١,٧٤٠,٤٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

تضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٥,٨٤٥,٤٤ دولار أمريكي ومبلغ ٨٤,٤١٣,٦٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

* يمثل هذا النبذ الحركة على موحدات آلت ملكتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٠٦٦,٧٨٠	٣,٥٢٠,٣٧٠
٤٥٣,٥٩٠	-
٣,٥٢٠,٣٧٠	٣,٥٢٠,٣٧٠
(١,٦٥٢,٥٤٢)	(١,٦٥٢,٥٤٢)
١,٨٦٧,٨٢٨	١,٨٦٧,٨٢٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
ينزل: خسائر تدنى
الرصيد في نهاية السنة

برامج		الكلفة	
المجموع	الحاسب الآلي	حق الشهرة*	الإضافات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٢,٣١٥,٥٦٤	٢٨,٥٤١,٠٠٦	٣,٧٧٤,٥٥٨	
٢,٠٩٥,٧٢١	٢,٠٩٥,٧٢١	-	
٤٣,٤٢٠	٤٣,٤٢٠	-	
٣٤,٤٥٤,٧٠٥	٣٠,٦٨٠,١٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	محول من مشاريع تحت التنفيذ (ايضاح ١٤)

١٧. وداع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠,٣٧٧,٣٥٧	١٢,٨٦١,٦٨٨
٨٠,٤٣٢,٦٠١	١٢٨,٩٢٩,٦٣٣
٢٧,٧٣٣,٠٩٧	-
٧٤,٨٧٩,٣٦١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٤١,٧٩١,٣٢١

حسابات جارية
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

17,330,678	17,330,678	
2,388,427	2,388,427	
<u>19,719,100</u>	<u>19,719,100</u>	
14,730,700	10,971,042	3,774,008

تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على القيمة العادلة بعده، خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمتها السوقية. بحيث كانت القيمة السوقية للاستثمار أكبر من القيمة الدفترية، وعليه لم ينتج عند الدراسة أية خسائر تدني على قيمة الشهرة المسجلة.

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

النوع	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	حسابات جارية وتحت الطاب دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤,١٩٩,٠٤٠	٢,٨١٠,٠٢٥	٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٣٦,٣٩٤,٥٧١
٣٦,٨٧٨,٦٣٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٨٧٨,٦٣٨
١١١,٠٧٧,٦٧٨	٨,٨١٠,٠٢٥	٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٦٧,٢٧٣,٢٠٩
١٦٦,٥٤١,٤١١	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٧١,٧٧٣	٤٣,٧٦٩,٦٣٨
٣٧,٩٩٧,٣٥٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٩٩٧,٣٥٨
٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٧١,٧٧٣	٧٥,٧٦٦,٩٩٦

٢٠٢٤ محلی اجنبي

٢٠٢٣ محلی اجنبي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,١٦٣,٢٠٠	١٦,٧٩٥,١٠٢
١٠,٩٨٠,٨٦٩	١١,٥٣١,٣٣١
١٠,٩٦٦,٣٠٠	١٠,٢٩٨,٦٢٦
١٩,٨٧٨,٩٦٦	٩,٣٣٢,١٤٢
٤,٦٨٣,٧٦٢	٣,٩٤٣,٩٠٢
١,٨٦٧,٨٢٨	١,٨٦٧,٨٢٨
-	١,٣٤٩,٤٨٦
١٤,٢٨٠,٢٤٩	٦٤١,٧٥٥
٢٣٩,٨٢٢	٢٩,٣٢٦
٢,٧٤٥,٦٥٠	١,٨٢١,١٨٦
٨٠,٨٠٦,٦٤٦	٥٧,٥١٠,٦٨٤

* تظهر الذم المدينية والسلف المؤقتة بالصافي بعد تنزيل المخصص، تم قيد مخصص بمبلغ ٢٢,٠١٨ دولار أمريكي كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٩٨,٤٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (ايضاح ٤٠).

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

فوائد وعمولات مستحقة

* ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي،

دفعت مقدمة

شكّات مقاصلة

مختصر قرطاسية

مکروں ترکیبی۔ وسیب و سبک واجہہ

موجودات الـ ملحوظـة

حسابات المفتاح الوطني

توزيعات نقدية غير مستلمة

حسابات مدينة أخرى

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١. قروض مساندة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي *
مؤسسة التمويل الدولية **

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٤١١,٦٩٧,٥٦٧	٣,٠٧١,٨٦٩,٧٥٢
١,٤٩٤,٤٠٤,٥٩٠	٢,٠٤٠,٢٨٤,٠٠٠
٦٦٤,٨٩٣,٢٠٩	٦٩٦,٦٨٤,٨٦٧
٣٢,٢٥٦,٢٥٥	٢٢,٥٠٥,٤٨٥
٤,٦٠٢,٨٥١,٦٢١	٥,٨٣١,٣٤٤,١٠٤

٥٩٣,٥٦٧,١٤٦	٥٨٦,١٠٤,٤٤٤
٢٨٢,١٤١,٢٩٨	٢٩٦,٩٤٠,٦٨٤
٨٧٥,٧٠٨,٤٤٤	٨٨٣,٠٤٥,١٠٨
٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢٣٤,٠١٦,٨٣٨ دولار أمريكي و١٢,٠٤٥,٠١٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٠٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٣,٩٤٧,٢٢٩,٨٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٨٠٪ و٢٠,٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٢١٢,٦٧٧,٥٣٣ دولار أمريكي و١٢١,٢٠٧,٥٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٧,٣٪ و٢١,٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع المحجورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٧٦,٤٩٢,١٦٢ دولار أمريكي و١٧٤,٥٨٨,١٧٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٦٣٪ و٢,٨٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأمينات نقية

يشمل هذا البند تأمينات نقية مقابل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٨,٦٢٦,٧٣٢	١٩٩,٢٣٠,٥١٥
٣٨,٨٨٨,٤١١	٣٥,٥٤٣,٧٩٠
٤١,٦٥٢,٠٨٦	٤٠,٤٤٥,٢٠٤
٣٢٩,١٧٧,٢٢٩	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩

تتراوح نسبة الفوائد على هذه التأمينات ما بين ٠,١٪ و٥,٢٥٪، وستتحقق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١٤٢,٨٥٧	٤٥,٧١٤,٢٨٦
٣٠,٣٤٧,١٨٨	٣٠,٨٧٩,٥٧٦
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٥٥,٥٥٦	٦,٣٣٣,٣٣٣
٧٤,٠٤٥,٦٠١	١٠٤,٩٢٧,١٩٥

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

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٢) وذلك بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية، وخاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تستوفى سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التسهيلات والتمويلات الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متاهية بحد أقصى ٣٪ من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متاهية الصغر. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الاقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الاقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة.

بلغ رصيد قروض برامج الاستدامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨,٤٤٦,٨٦٣ دولار أمريكي وبلغ ٢٣,٤٠٥,٥٣٤ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي ٣٠,١٠٥,٥١١	دولار أمريكي ٢٧,٠٩٤,٦٧٤	رصيد بداية السنة
١,٩٢٩,٧٢٢	١,٤٠٩,٧٨٣	إضافات خلال السنة
٧٣٤,١٩٩	٦٦٣,٣٩٧	تكاليف التمويل للسنة
(٤٤٠,١٧٦)	(٥,١٥٥,٤٢٦)	استبعادات
(٥,٢٣٤,٥٨٢)	(٤,٨١٨,٤٥٨)	دفعات على عقود الإيجار
٢٧,٠٩٤,٦٧٤	١٩,١٩٣,٩٧٠	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٣,٠٪ وعائد ٣,٤٠٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة ١٠ سنوات.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٥٥٧,٢٤٠ دولار أمريكي و ٨٠٣,٥٣٨ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٩).

كما قام البنك بسحب باقي المبلغ بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة ليصبح إجمالي المبالغ المنسوبة ٥٠ مليون دولار أمريكي منذ توقيع الاتفاقية وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، ببدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٢٧ وينتهي السداد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٣٤. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٨,١٢٤٩٢٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ١,٤٢٨,٥٧١ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٥,٧١٤,٢٨٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧,١٤٢,٨٥٧ دولار أمريكي، على التوالي.

* قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع "Sunref Palestine" والتي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك قروض بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. تسدد هذه القروض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، ببدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٥٢٪.

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

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤٠,٧٦٩,٩٢٤ دولار أمريكي و ١٢٥٠,٠٠٠ يورو. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٣,٨٧٩,٥٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٣٤٧,١٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.

** قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٥ قسط نصف سنوي، ببدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٢٦ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

*** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١ وتم تحويل مبلغ ٥ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، ببدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٦,٠٢٪ و ٧,٢٤٤٥٢٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤,٢٢٢,٢٢٣ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٦,٣٣٣,٣٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ١٠,٥٥٥,٥٥٦ دولار أمريكي، على التوالي.

قام البنك خلال السنة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي، حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة لم يقم البنك خلال السنة بسحب أي مبلغ من السقف الممنوح.

٢٠٢٣		٢٠٢٤		الربح المحاسبي أرباح غير خاضعة للضريبة مصروفات غير مقولة ضريبيا إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة ينزل: ضريبة القيمة المضافة ضريبة القيمة المضافة على الرواتب تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل الدخل الخاضع لضريبة الدخل ضريبة الدخل الضرائب المستحقة عن السنة الضرائب المخصصة لها خلال السنة نسبة الضريبة الفعلية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٩٣٦,٢٥٤	(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)			
(٦,٥٢٨,٥٩٧)	(١٤,٣٧٨,٣٦٦)			
١١٤,٥٦٧,١٩٠	٨٨,٣٥٥,٣٩٥			
١٢٥,٩٧٤,٨٤٧	٢٨,٥٠٦,٤٥١			
(١٧,٧٣٤,٤٦٩)	(٣,٩٣١,٩٤٢)			
(٨,٤٧٠,٤٣٧)	(٨,٧١٠,٩٩٤)			
(١١,٣٣٧,٤٧٨)	٢,٧١٧,١٨٩			
٨٨,٤٣٢,٤٦٣	١٨,٥٨٠,٧٢٢			
١٣,٢٦٤,٨٦٩	٢,٧٨٧,١٠٨			
٣٠,٩٩٩,٣٣٨	٦,٧١٩,٠٣٢			
٣٣,٣٠٧,٨٢٢	٧,٤١٤,٧٩١			
%١٨٦	-			

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢. قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٣ في موعده ويتبع المستشار الضريبي إجراء المخالفات النهائية.

كما توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣.

لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة من ٢٠٢١ و حتى ٢٠٢٣. كما لم تتوصل شركة الوساطة للأوراق المالية (شركة تابعة) لتسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة من التأسيس في عام ٢٠٠٥ و حتى عام ٢٠٢٣.

موجودات ضريبية مؤجلة:

يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. قامت إدارة البنك خلال العام الماضي بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستدادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناء على خبراتها المبنية على آخر المخالفات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		رصيد بداية السنة التغير خلال السنة رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٩,٠٨٤,٧٤٢			
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٢٣,٠١٣,٩٤١			
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٥٢,٠٩٨,٦٨٣			

يستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركبة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الإعتراف بكمال الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية بمبلغ ١٧ مليون دولار أمريكي.

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧,٢٢٨,٩٤٤	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٨,٧١٨,١٦١	٥٠,٦١٨,٢٤٩	٢٠٢٤ كانون الأول
٢,٤٧٣,٦١١	-	-	٢,٤٧٣,٦١١	تعويض نهاية الخدمة
٥٩,٧٠٢,٥٥٥	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٨,٧١٨,١٦١	٥٣,٠٩١,٨٦٠	مخصص قضايا
٥٠,٦١٨,٢٤٩	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	١٠,٤٨١,٠٢٢	٥٠,١٣٦,٠٦٢	٢٠٢٣ كانون الأول
٢,٤٧٣,٦١١	-	٢٥٤,١٧٦	٢,٢١٩,٤٣٥	تعويض نهاية الخدمة
٥٣,٠٩١,٨٦٠	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	١٠,٧٣٥,١٩٨	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	مخصص قضايا

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

٢٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	إضافات	ريديات مخالفات ضريبية	المدفوع خلال السنة	فرق عملة	رصيد نهاية السنة	سلفيات ضريبية الدخل (إيضاح ١٦)	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٩٦٠,٢٢٤								
٣٢,٤٤٣,٩٣٦	٦,٦٦٦,٠٣٢								
(٤,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٦٠,٢٣٠)								
(٣٩,٨٢٠,٣٨٠)	(٢٧,٦٠٢,٩٢٧)								
(١,٥٠٣,٣٤٠)	٢٨٧,٤١٥								
٢١,٩٦٠,٢٢٤	(١,٣٤٩,٤٨٦)								
-	١,٣٤٩,٤٨٦								
٢١,٩٦٠,٢٢٤	-								

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التصنيص للسنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣,٣٠٧,٨٢٢	٧,٤١٤,٧٩١	
(٢٩,٠٨٤,٧٤٢)	(٢٣,٠١٣,٩٤١)	
٢,٦٨٦,٥٤٦	١,٤٤٩,٠١٧	
(٤,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٦٠,٢٣٠)	
(٨٦٣,٨٨٦)	(٧٤٨,٧٥٩)	
١,٤٤٥,٧٤٠	(١٧,٥٥٩,١٢٢)	

(استرداد) مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة

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

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

رصيد بداية السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد نهاية السنة
التغير خلال السنة	-	٢,٦٨٦,٥٤٦	٤,١٣٥,٥٦٣
رصيد نهاية السنة	٢,٦٨٦,٥٤٦	١,٤٤٩,٠١٧	
	٢,٦٨٦,٥٤٦		

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح. كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في إحتساب الضرائب المؤجلة ٢٦,٧٢٪.

٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	ذمم محفظة الإلكترونية
أمانات مؤقتة	٢,٤٦١,٧٧٠	٣١,٩٤٥,٨٨١	شيكات بنكية مصدقة
حسابات بطاقات ائتمان تحت التسوية	١٣,٥٥١,١١٠	٢٠,٤٨٠,٤٨٥	تأمينات نقدية لجهات مانحة
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	٣,٥١٨,٦٢٣	١٠,٧٠٧,١٠٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
مصاريف مستحقة	٨,١٠٢,٨٣٢	٩,٨٩٥,٦٣٣	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة	٦,٨٥١,٦٩٢	٨,٧٥٠,٧٧٢	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
أمانات مؤقتة	٦,٦٠٢,٢٢٢	٨,٠١٨,١٦٨	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
حسابات بطاقات ائتمان تحت التسوية	٦,٩٢٢,٩٦٠	٧,٤٠٨,٣٠٨	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	١٠,٠٧٥,٩٩٨	٦,٥٥٩,١٥٤	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥١)	٦,٣٥١,٢١٦	٦,٠٦٤,٨٢٠	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً	٣,٣٧٧,٦١٠	٤,٨٩٩,٧٢١	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
ضرائب مستحقة	٤,٧٠٧,٥٥٥	٤,٣٤٦,٦٠٦	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣,٦٢٢,٧٩١	٤,٤٤١,٠٩٦	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
مخصص مكافآت موظفين	٢,٦٥١,٧٠٤	٣,١٧٩,٨١٤	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
حوالات صادرة	٤,٣٧٢,٨٧٢	٢,٢٤٤,٨٦٧	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
مشتقات مالية سابلة	٧,٢٦٥,٣٥٢	١,٠٩١,٢٥١	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك	٥,١٥٣,١١٩	١٢٠,٠٤٣	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
أخرى	٤٠٦,٩٨٠	-	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة	٦,٧٣١,١٤٢	١٧,٦٣٣,٧١٣	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة
ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩	ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة

تشمل المطلوبات الأخرى مبلغ ٢٥,٠٦٧,٠٨٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٢١٥,٦٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على التوالي، خاضع إلى احتساب متطلبات الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد.

٢٨. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- قام البنك خلال العام باصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك عبر إصدار خاص للشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للمحافظة الإستثمارية لأسهم قدرها ٣,٣١١,٢٥٨ سهماً، على التوالي وبقيمة إسمية ٣,٩٧٣,٥٠٩ دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٥١,٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد، حيث بلغ إجمالي عدد الأسهم المصدرة للطرفين ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً وبمجموع علاوة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٣ دولار أمريكي، تم تزيل مبلغ ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكدها البنك بهدف رفع رأس المال. كذلك، وفقاً للاتفاقية الموقعة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك والإشعارات التي تم إرسالها لهم من قبل البنك بخصوص الإنفاقتين أعلاه قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالموافقة على إصدار ٣٨٣,٤٠٩ سهماً بقيمة إسمية ٣٨٣,٤٠٩ دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٥١,٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد للحفاظ على إستثمارها بالبنك بنسبة ٥٪ من رأس المال البنك علمًا أن إجراءات الدفع تمت لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة للبنك وعليه تم قيد مبلغ ٥٧٨,٩٤٧ دولار أمريكي في دفاتر البنك لرفع رأس المال وعلاوة الإصدار ذات العلاقة في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.
- قام البنك خلال العام باصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك من خلال توقيع اتفاقية لضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) كشريكين استراتيجيين بهدف تعزيز رأس مال البنك، والعديد من الأهداف الأخرى، حيث تم إصدار الأسهم عبر إصدار خاص لأسهم قدرها ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٥١,٠٠ دولار أمريكي للسهم الواحد تم احتسابه بالإتفاق المسبق مع الشريكين، بحيث تبلغ نسبة استثمار مؤسسة التمويل الدولية ٥٪ من رأس المال البنك أي ما يعادل ١٢,٦٦٣,٧٤٢ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم، ونسبة مساهمة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ٣,٩٢٪ من رأس المال البنك أي ما يعادل ٩,٩٣٣,٧٧٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وبمجموع علاوة إصدار من الطرفين قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي. تم تزيل مبلغ ٥٧,٢٤٥ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكدها البنك بهدف رفع رأس المال.
- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام البنك بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار وبالبالغة ١٥,٨١٣,٧٢٣ دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت ٢,٥٨ دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأساسية وبالبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٦.
- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥٪ من رأس المال البنك أي ما يعادل ٤,٠٧٠,٢٣٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٢,٠٦) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٨,٣٨٤,٦٩٢ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في ١٥ حزيران ٢٠٠٨.
- طرح ١٣ مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠٠٥) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٦ نيسان ٢٠٠٧.
- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٣,٣٪ من رأس المال البنك أي ما يعادل ٧,٢٧٢,٧٢٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا-JICA) لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في سند دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس المال وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للبنك، وذلك لتعزيز الملاة المالية لرأس المال وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات اللازمة والإتفاقية وتحويل قيمة السند الدائم للبنك خلال عام ٢٠٢٣. يتحقق على السند دائمة سنوية بمعدل ٧,٥٪ مضافاً إليها (إيور لمدة ٦ أشهر). السند الدائم هو سند ثانوي غير مضمون ويحمل قيام تسددي في نهاية كل ستة أشهر. للبنك حق اتخاذ القرار بشأن دفع أو عدم دفع الفوائد، ولا يعذر عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التغير. في حال اختار البنك عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك الإعلان عن أي توزيعات أرباح أو دفعها.

بلغت الفائدة على السند الدائم المقيدة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ١,٩٦٦,٦٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبمبلغ ٣,٧١١,٦٦٧ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما بلغت الفوائد المستحقة ١٧٠,٢٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٨١,٨٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

قام البنك بتسديد الدفعات المستحقة من الفوائد بموجب بنود الإتفاقية لنصف الأول من عام ٢٠٢٤ وعام ٢٠٢٣ بأكمله، بينما إختار البنك عدم سداد الفوائد المستحقة عن النصف الثاني من عام ٢٠٢٤.

٣٠. الإحتياطيات

الاحتياطي الإهباري

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية المنعقدة بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح بنسبة ١٣٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢٩,١٤,٦١٥ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك للعام ٢٠٢٢، وذلك بواقع ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي كتوزيعات أسمهم مجانية بنسبة ٣٪ من القيمة الاسمية للسهم و٢٢,٣٩٥,٨٥٨ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم.

توزيعات أرباح نقدية وأسمهم من شركات تابعة

يمثل الاحتياطي الإهباري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

الاحتياطي الإختياري

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ توزيع أسمهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

أقرت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي.

بلغت إجمالي حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٠١٥,٠١٢ دولار أمريكي.

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدبي التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح والعمولات المعلقة ٥,٠٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعيم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٢)، لا يتم تكون إحتياطي مخاطر مصرفية عامه مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعيم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموجة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال العام تعيم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بأالية احتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، علماً بأن هذا التعيم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

احتياطي تقلبات دورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب تعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكون المصدر خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣١. توزيعات أرباح نقدية وأسمهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية المنعقدة بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح بنسبة ١٣٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢٩,١٤,٦١٥ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك للعام ٢٠٢٢، وذلك بواقع ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي كتوزيعات أسمهم مجانية بنسبة ٣٪ من القيمة الاسمية للسهم و٢٢,٣٩٥,٨٥٨ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم.

توزيعات أرباح نقدية وأسمهم من شركات تابعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ توزيع أسمهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

أقرت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي.

بلغت إجمالي حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٠١٥,٠١٢ دولار أمريكي.

٣٢. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
١٤٥,٦٨٦,٢٣١	١٤٠,٠٣٠,٢٧٤	١٤٥,٦٨٦,٢٣١
٣٠,٨٣٤,٥٧٥	٣٢,٨١٦,٧٣٩	٣٠,٨٣٤,٥٧٥
٢٨,١٥١,٤٤٦	٦٦,١٧٣,٩٢٢	٢٨,١٥١,٤٤٦
١٢,٣٩٥,٣٢	١١,٦١٠,٤٩٩	١٢,٣٩٥,٣٢
٨,٤٢٠,١٣٤	٧,٢٨٨,٩٨١	٨,٤٢٠,١٣٤
٢,٩٠٦,٥٦٢	٣,١٨٣,٥٠١	٢,٩٠٦,٥٦٢
٢٢٨,٣٩٤,٢١٠	٢٦١,١٠٣,٩١٦	٢٢٨,٣٩٤,٢١٠

٣٣. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٢,٨٢٩,٤٢٩	٢,٤٩٣,٨٨٥	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٨٤,٢٨٢	١٦٦,٠٣٨	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٦٥٠)	١٣٨,١٦٠	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨,٠٢٠)	(٥٣٩,٣٩٢)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٦٥,٠٨١)	(٥٧٠,٢٣٠)	عمولة إدارة إستثمارات
٢,٦٢٧,٩٦٠	١,٦٨٨,٤٦١	

٣٧. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٣,١٦٥,٦٠٩	٣,٢١٠,٢٤٢	استرداد فوائد معلقة أقل من ست سنوات
١٨١,٥٣٣	٢,٠٦٧,٩٠٤	إعادة تقييم استثمارات عقارية (ايضاح ١٢)
-	١,٩٩٥,٨٠٦	استرداد مخصصات لا حاجة لها
١٥٨,٨٩٧	٩٠١,٠٥٦	أرباح بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
٨٩٠,٥٠٠	٤١٥,٥٥٤	وموجودات غير ملموسة
٢٧٩,٨٢٧	٢٥٣,٣٥٢	استرداد فوائد معلقة أكثر من ست سنوات
٣,٦٠٨,١٧٨	٣,٤٩٨,٣٩٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٨,٢٨٤,٥٤٤	١٢,٣٤٢,٣١١	متفرقة

٣٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٥٤,٧٤٣,٦٤٧	٥٦,٣٩٢,٢١٧	رواتب ونفقات وعلاوات الموظفين
٨,٤٧٠,٤٣٧	٨,٧١٠,٩٩٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٠,٤٨١,٠٢٢	٨,٧١٨,١٦١	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٥,٣٠٥,٦٤٧	٣,١٢٤,٣٩٣	مكافآت وحوافز
٤,١٠٢,٥٧٥	٣,٣٥٠,١١٦	تأمين ونفقات طبية
٢,٣١٦,١٨٧	٢,٤٧٤,٣٣٤	مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين*
٩٥٨,٢٤٣	١,٠١٣,٦٤٨	بدل ملابس
١,٠٣٢,١٦٦	١,٠٤١,٠٣٩	تدريب موظفين
١,٠٢٦,٩٨٦	٨١٩,٥٠٢	تنقلات
٨٨,٤٣٦,٩١٠	٨٥,٦٤٤,٤٠٤	

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٣٦. صافي أرباح محفظة موجودات مالية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٢,٨٢٩,٤٢٩	٢,٤٩٣,٨٨٥	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٨٤,٢٨٢	١٦٦,٠٣٨	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٦٥٠)	١٣٨,١٦٠	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨,٠٢٠)	(٥٣٩,٣٩٢)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٦٥,٠٨١)	(٥٧٠,٢٣٠)	عمولة إدارة إستثمارات
٢,٦٢٧,٩٦٠	١,٦٨٨,٤٦١	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
١٨,٣١٩,١٥٨	٢٣,٣٣٩,٥٥٨	فوائد على ودائع العملاء: ودائع لأجل وخاضعة لـ إشعار
٢,٨٢٤,٦٨٥	١,٠٦٤,٥٥٠	ودائع توفير حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٥,٤٧٢	٥٢٨,٥٥٤	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٢٦٩,٣١٥	٢٤,٩٣٢,٦٦٢	فوائد على القروض المساندة
٤,٣٩٥,٢٠٢	٨,٩٦٢,٠٣٩	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٩١,٩٢٦	٤,٦٢٢,٧٦٣	فوائد على الأموال المقترضة
٣,٨٣٤,٧١٦	١,٣١٨,٩٣٤	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٣,٠٤١,١٦٥	٥,٨١٧,٦٢٣	
٧٣٤,١٩٩	٦٦٣,٣٩٧	
٣٧,٥٦٦,٥٢٣	٤٦,٣١٧,٤١٨	

٣٤. صافي إيرادات التمويل والاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٣,١٦٥,٦٠٩	٣,٢١٠,٢٤٢	استرداد فوائد معلقة أقل من ست سنوات
١٨١,٥٣٣	٢,٠٦٧,٩٠٤	إعادة تقييم استثمارات عقارية (ايضاح ١٢)
-	١,٩٩٥,٨٠٦	استرداد مخصصات لا حاجة لها
١٥٨,٨٩٧	٩٠١,٠٥٦	أرباح بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
٨٩٠,٥٠٠	٤١٥,٥٥٤	وموجودات غير ملموسة
٢٧٩,٨٢٧	٢٥٣,٣٥٢	استرداد فوائد معلقة أكثر من ست سنوات
٣,٦٠٨,١٧٨	٣,٤٩٨,٣٩٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٨,٢٨٤,٥٤٤	١٢,٣٤٢,٣١١	متفرقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٥٤,٧٤٣,٦٤٧	٥٦,٣٩٢,٢١٧	رواتب ونفقات وعلاوات الموظفين
٨,٤٧٠,٤٣٧	٨,٧١٠,٩٩٤	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٠,٤٨١,٠٢٢	٨,٧١٨,١٦١	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٥,٣٠٥,٦٤٧	٣,١٢٤,٣٩٣	مكافآت وحوافز
٤,١٠٢,٥٧٥	٣,٣٥٠,١١٦	تأمين ونفقات طبية
٢,٣١٦,١٨٧	٢,٤٧٤,٣٣٤	مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين*
٩٥٨,٢٤٣	١,٠١٣,٦٤٨	بدل ملابس
١,٠٣٢,١٦٦	١,٠٤١,٠٣٩	تدريب موظفين
١,٠٢٦,٩٨٦	٨١٩,٥٠٢	تنقلات
٨٨,٤٣٦,٩١٠	٨٥,٦٤٤,٤٠٤	

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إدخار الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
٢,٨٢٩,٤٢٩	٢,٤٩٣,٨٨٥	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٨٤,٢٨٢	١٦٦,٠٣٨	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٦٥٠)	١٣٨,١٦٠	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨,٠٢٠)	(٥٣٩,٣٩٢)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٦٥,٠٨١)	(٥٧٠,٢٣٠)	عمولة إدارة إستثمارات
٢,٦٢٧,٩٦٠	١,٦٨٨,٤٦١	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	دollar أمريكي
١٨,٣١٩,١٥٨	٢٣,٣٣٩,٥٥٨	فوائد على ودائع العملاء: ودائع لأجل وخاضعة لـ إشعار
٢,٨٢٤,٦٨٥	١,٠٦٤,٥٥٠	ودائع توفير حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٥,٤٧٢	٥٢٨,٥٥٤	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢١,٢٦٩,٣١٥	٢٤,٩٣٢,٦٦٢	فوائد على القروض المساندة
٤,٣٩٥,٢٠٢	٨,٩٦٢,٠٣٩	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٩١,٩٢٦	٤,٦٢٢,٧٦٣	فوائد على الأموال المقترضة
٣,٨٣٤,٧١٦	١,٣١٨,٩٣٤	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٣,٠٤١,١٦٥	٥,٨١٧	

٤٠. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة وذمم مدينة أخرى وخسائر موجودات أخرى، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٠٢,٧٣٤	١٣٧,٧٧٥,٧٢٠	خسائر نقد متتحققة (إيضاح ٥)
٢,٨٢٥,٩٠	١,٥٢٢,١١١	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥١)
٩٣٠,٦٠٠	٥٤٤,٩٦٦	خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
٢٩٨,٤٦١	٧٢,٠١٨	خسائر تدني على ذمم مدينة (إيضاح ١٦)
٩٧٥,٠١١	-	خسائر تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٦)
١٣٦,٥٢٣	(١٠٥,١٣٨)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٥)
(٥٠٥,٢٩٩)	(١٦١,٠٥٣)	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)
٣٧,٧٠٨	(٧٩٧,٤٣٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)
٣٦,٠٠٠,٨٢٨	١٣٨,٨٥١,١٨٦	المجموع

٤١. **غرامات سلطة النقد الفلسطينية**
يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك والبنك الإسلامي العربي (شركة التابعة) بمبلغ ٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، لمخالفة البنك وشركته التابعة بعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٤٢. **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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤	٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٩٧,٩٤٧,٠٣٩	٣,٩٥٩,٨٤٧,١٢١	ينزل:
(٥٥,٥٠٣,٥٢٧)	(٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥)	ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧٤,٩٠٧,٤٨٢)	(٧٥,٧٤١,٦١٤)	أرصدة مقيدة السحب
(١٢٨,٥٤٣,٠٥٥)	(١٤١,٧٩١,٣٢١)	ودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
(٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩)	(١١١,٠٧٧,٦٧٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
(٥١٩,٢٤٤,٧١٦)	(٦٣٢,٣٥١,٣٥٧)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠	٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٩٥١,٢٧١	١٠,٥١٩,٥٣٠	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان ودائع *
٦,٤٣٤,٦٧٢	٧,٣٥٩,٦٧٨	بريد وفاكس وهاتف
٦,٨٦٠,٣٠٥	٧,٢٤٤,٣٥٣	صيانة وترميمات
٤,٧٦٧,٨٢١	٥,٦٤٤,٦٩١	اشتراكات
٥,٨٩٨,٧١٢	٥,١١٨,٥٣٥	مصاريف نقل النقد
٤,٣٤٦,٢٨٨	٤,٦٢٢,٥٢٤	مسؤولية إجتماعية **
٥,٨٧١,٦٧٣	٤,٥٧٧,٠٠١	مصاريف مهنية
٤,٧٦١,٤٥٣	٤,٣٢٤,٣٠٠	دعاية وإعلان
١,٧٨٣,١٧٥	٢,٦٠٣,٣١٩	حراسة وتنظيف
١,٨١٣,٣١١	٢,٥٥٨,٣٢١	رسوم تأمين
٢,١٩٧,٥٩٣	١,٨١٣,٤٣٧	كهرباء ومياه
٢,١١١,٦٠٩	١,٧٣٣,٠٩٩	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٥٦٩,٩٥٤	مصاريف المكاتب التمثيلية والإدارية وبدلات متعلقة بها
١,٩٣٥,٤١٦	١,٤٥٤,٤٢٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٢٨,٧٧٩	١,٤٤٦,٦٧٤	مصاريف سفر وندوات
١,٣٥٩,٤٧٢	١,٢٠٨,٠٦٢	رسوم ترخيص
١,٠١٩,٩٧٦	٦٥١,٧٢٦	محروقات
٨٠٣,٥٣٨	٥٥٧,٢٤٠	إيجارات (إيضاح ٢٤)
٤٨٣,٨٤٩	٤١٩,٠٤٧	مصاريف ضيافة وفعاليات
٢٨٥,١٦٧	٢٨٩,٠٦١	مصاريف سيارات
٣,٧٥٣,٢٣٦	٣,٩٧٥,١٤٦	متفرقة
٦٧,٦٦٧,٣١٦	٦٩,٦٩٠,١٢٣	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان ودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعليم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضى بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاصة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٢/١) و (٢٠٢٣/١) و تعليم رقم (٢٠٢٤/١) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة ب بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعليم رقم (٢٠٢٥/١) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

* يهتم البنك بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والإبداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الإنسانية.

أعضاء مجلس						٢٠٢٣	٢٠٢٤
المجموع	أخرى*	التنفيذية	مشروع	مشترك	شركات	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	١٣,١٠٥,٢٠٣	(٢٨,٩٠١,٩٥٧)
١١٥,١١٥,٦٣٤	٣٨,٩٦٩,١٧٢	٦٦,٧٤٠,٢٨٤	٤,٩٠٧,٠٢٢	٤,٤٩٩,١٥٦		(٣,٧١١,٦٦٧)	(١,٩٦٦,٦٦٦)
						٩,٣٩٣,٥٣٦	(٣٠,٨٦٨,٦٢٣)
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:							
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة							
منها:						سهم	سهم
٢٩٧,٨٤٥	٢٩٧,٨٤٥	-	-	-	-	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	٢٣٨,٦٣٩,٨٢٣
٦٨,٤٥٢,٨٤٤	٢٥,٠٨١,٣٤١	٤٢,٦٧٨,٢٠٦	٣٢١,١٤٣	٣٧٢,١٥٤			
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٥٧,١٣٩	-	٤,٤٥٧,١٣٩	-	-	-	٠,٠٤	(٠,١٣)
٢,١٤٢,٢٤٨	-	-	٢,١٤٢,٢٤٨	-	-		
٤٠٦,٩٨٠	-	٤٠٦,٩٨٠	-	-	-		
٢٢٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٠٠	-	-	-		
الالتزامات محتملة:							
كفالات							
٦,٣٦٤,٨٩٩	٢١٠,٥٣٤	٦,١٥٤,٣٦٥	-	-	-		
٢,٧٥٩,٢٥٠	٢,٧٥٩,٢٥٠	-	-	-	-		
٩,١٧١,١٣٥	٨,٥٦٨,١٢٣	٣٨٨,٤٣٥	١,١٥١	٢١٣,٤٢٦			
٦,٢٥٥,٥١٣	٢,٢٥٨,٩٠٢	٣,٤٠٥,٤٣٧	٣٣٩,٠٤٨	٢٥٢,١٢٦			
١,٠٨٧,٠٤٨	٢٥٠,٤٣٤	٨٣٦,٦١٤	-	-	-		

بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

منها:

تسهيلات ائتمانية غير منتظمة

ودائع

موجودات مالية بالكلفة المطافة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

مصاريف مدفوعة مقدماً

مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعية

الالتزامات محتملة:

كفالات

إعتمادات

سقف غير مستغلة

بنود قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات مقبوضة

فوائد وعمولات مدفوعة

أعضاء مجلس	٢٠٢٤				
المجموع	أخرى*	التنفيذية	مشروع	مشترك	شركات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,٥٨٧,٠٢٥	٣٧,٩٤٢,٥٠٧	٧١,٧٨٣,٠٧٠	٤,٤٤٠,٣٢٢	٣,٦٢١,١٢٦	
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة					
منها:					
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	-	-	-
ودائع	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطافة	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك	-	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات	-	-	-	-	-
التابعة	-	-	-	-	-
الالتزامات محتملة:	-	-	-	-	-
كفالات	-	-	-	-	-
سقف غير مستغلة	-	-	-	-	-
بنود قائمة الدخل الموحدة:	-	-	-	-	-
فوائد وعمولات مقبوضة	-	-	-	-	-
فوائد وعمولات مدفوعة	-	-	-	-	-

- * يتضمن بند أخرى مدراة الفروع وموظفي من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة أقل من ٥% من رأس المال) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطيني.
- يشكل صافي التسهيلات وتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ ما نسبته ٣٠% و ٣٠% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات وتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ ما نسبته ١٧,٨٠% و ١٨,٤٦% من قاعدة رأس المال، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٢٥,٠% إلى ٢٤,٠%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٧٥% إلى ٢١,٠%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٤% إلى ١١,٠%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٥,٢٥% إلى ١٠,٠%.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقه خلال ٢٠٢٤ بين ٦% إلى ٢%.

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
ينزل: فوائد سند دائم

صافي (خسارة) ربح السنة بعد خصم فوائد السند الدائم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
الحصة الأساسية والمخصصة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى
مساهمي البنك

٤. جهات ذات علاقه

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقه والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقه. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دollar أمريكي	دollar أمريكي
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	-	-	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	-	-	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
١,٧٤١,٦٤٨	-	-	١,٧٤١,٦٤٨	١,٧٤١,٦٤٨	١,٧٤١,٦٤٨
٣,٧٠٤,١٥٢	٣,٥١٠,٥٤٠	١٩٣,٦١٢	-	٣,٧٠٤,١٥٢	٣,٧٠٤,١٥٢
١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	-	-	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧
١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	-	-	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧
٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	-	-	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥
٥١,٠٩٥,٨١٥	-	-	٥١,٠٩٥,٨١٥	٥١,٠٩٥,٨١٥	٥١,٠٩٥,٨١٥
١٢,٥٤٠,٣٠٠	١٢,٥٤٠,٣٠٠	-	-	١٢,٥٤٠,٣٠٠	١٢,٥٤٠,٣٠٠
١٣٦,٠٩٦,٥٥٨	١٧,١٤٥,١٥٣	-	١١٨,٩٥١,٤٠٥	١٣٥,٨٣٨,٠٥١	أذونات خزينة حكومية
٣,٢١٩,٧٥٠	-	-	٣,٢١٩,٧٥٠	٣,٢٦٨,٠٩٠	سندات مدرجة
٢٠,٢٤٩,٩٤٢	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	-	-	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	سندات غير مدرجة
٣٦,٨٣٩,٨٠٨	-	-	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣٥,٩٨٩,٣٤٦	صكوك إسلامية
٤١,٤٠٠,٣٢٨	٤١,٤٠٠,٣٢٨	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	موجودات مالية أخرى
٨,١٠٥,٣١٤,٤٤٧٥	٣,٩٣٧,٤٨٦,٧١٢	١٩٣,٦١٢	٤,١٦٧,٦٣٤,١٥١	٨,١٠٤,٤٢٥٣,٨٤٦	مجموع الموجودات

مطلوبات مالية

٢٤١,٧٩١,٣٢١	-	-	٢٤١,٧٩١,٣٢١	٢٤١,٧٩١,٣٢١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١١١,٠٧٧,٦٧٨	-	-	١١١,٠٧٧,٦٧٨	١١١,٠٧٧,٦٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	-	-	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	ودائع العمالء
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	-	-	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	تأمينات نقية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قرصون مساندة
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	١٠٤,٩٢٧,١٩٥	-	-	١٠٤,٩٢٧,١٩٥	أموال مقرضة
قرصون الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية					
٤٨,٤٤٦,٨٦٣	٤٨,٤٤٦,٨٦٣	-	-	٤٨,٤٤٦,٨٦٣	النقد الفلسطيني
١٩,١٩٣,٩٧٠	١٩,١٩٣,٩٧٠	-	-	١٩,١٩٣,٩٧٠	مطلوبات عقود الاجار
١٣٨,٣٤١,١١٢	١٣٨,٢٢١,٠٧٩	١٢٠,٠٤٣	-	١٣٨,٣٤١,١١٢	مطلوبات مالية أخرى
٧,٧١٣,٣٨٦,٨٦٠	٣٧٠,٧٨٩,٠٩٧	١٢٠,٤٣	٧,٣٤٢,٤٧٧,٧٢٠	٧,٧١٣,٣٨٦,٨٦٠	مجموع المطلوبات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
٥,٣٧٦,٢١٠	٥,٢١٤,٢٦١	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
١,١٢١,٨٤٦	٤٩٧,٣٠٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٣٥,١٢٢	٤٧٥,٤١٩	مصاريف وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٧٦,٤٨٧	١,٢٥٧,٦٨٠	بدلات المكاتب التمثيلية والإدارية - مجلس إدارة
-	١,٠٠٥,٨١٤	

فيما يلى تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٣٨٥	–	هاشم هاني الشوا
٣٩,٣٨٥	–	عبد الله الغانم
٣٩,٣٨٥	–	تفيدة الجرياوي
٣٩,٣٨٥	–	عماد إريك شحادة
٣٩,٣٨٥	–	لنا أبو حجلة
٣٩,٣٨٥	–	مها عواد
٣٩,٣٨٥	–	توفيق حبش
٣٩,٣٨٥	–	عادل الدجاني
٢١,٨٨٢	–	طارق العقاد
٣٩,٣٨٥	–	لمى كنعان
٣٠,٦٣٣	–	ليندا ترزي
٤٠,٦٩٨٠	–	

ينص بند (ت) من المادة رقم (٥٦) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته ٢٤٧٪ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ من ربح سنويٍّ.

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

	القيمة العادلة					القيمة الدفترية
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	-	-	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢
الفلسطينية	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	-	-	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرية	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	-	-	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: أسهم مدرجة	١,٥٦٩,٠٧٣	-	-	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣
أسهم غير مدرجة	٦,٢٢٤,٢٢٨	٣,٩٩٧,١١٩	٢,٢٢٧,١٠٩	-	٦,٢٢٤,٢٢٨	٦,٢٢٤,٢٢٨
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مبادرة	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	-	-	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢
أفراد	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	-	-	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢
شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	-	-	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	-	-	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	-	-	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	٤٩,٢٠٧,٣٣٠
الآخر: أسهم مدرجة	١١,٦٩١,١٣٦	١١,٦٩١,١٣٦	-	-	١١,٦٩١,١٣٦	١١,٦٩١,١٣٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: أسهم غير مدرجة	٨٠,٤٩١,٦٥٥	٢٩,٨٦٣,٩٥٢	-	٥٠,٦٢٧,٧٠٣	٨٢,٦١٣,٢٠٦	٨٢,٦١٣,٢٠٦
أذونات خزينة حكومية	٢٣,٥٥٩,٤٢٠	-	-	٢٣,٥٥٩,٤٢٠	٢٣,٧١٠,٥١٨	٢٣,٧١٠,٥١٨
سندات مدرجة	١٢,٢٣٩,٣٩٢	١٢,٢٣٩,٣٩٢	-	-	١٢,٢٣٩,٣٩٢	١٢,٢٣٩,٣٩٢
سندات غير مدرجة	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	-	-	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٤٠,٧٩١,١١٧	٤٠,٧٩١,١١٧
صكوك إسلامية	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	٦٣,٢٨٨,٧٥٦
موجودات مالية أخرى	٧,٩١٩,٨٩٥,٠٣٨	٣,٩٦٠,٠٨٨,٥٨٢	٢,٢٢٧,١٠٩	٢,٩٥٧,٥٧٩,٣٤٧	٦,٩٢٣,١٦٢,٤٣٥	٦,٩٢٣,١٦٢,٤٣٥
مجموع الموجودات	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٢٥٩,٠٣٤,٩٧٣	٥,١٥٣,١١٩	٦,٢١٥,٦٨٨,٤٧٩	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١
مطابقات مالية						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	-	-	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	-	-	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩
ودائع العملاء	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	-	-	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥
تأمينات نقدية	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	-	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩
قرض مساندة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٧٤,٠٤٥,٦٠١	٧٤,٠٤٥,٦٠١	-	-	٧٤,٠٤٥,٦٠١	٧٤,٠٤٥,٦٠١
قرض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	-	-	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٢٣,٤٠٥,٥٣٤
مطابقات عقود الإيجار	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	-	-	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٢٧,٠٩٤,٦٧٤
مطابقات مالية أخرى	٩٤,٦٤٢,٢٨٣	٨٩,٤٨٩,١٦٤	٥,١٥٣,١١٩	-	٩٤,٦٤٢,٢٨٣	٩٤,٦٤٢,٢٨٣
مجموع المطابقات	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٢٥٩,٠٣٤,٩٧٣	٥,١٥٣,١١٩	٦,٢١٥,٦٨٨,٤٧٩	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطابقات 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 والتامينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

تم إظهار الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة والقروض المساندة وقروض الاستدامة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الآخر المدرجة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المدرجة والمشتقات المالية في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل خالل بند الدخل الشامل الآخر غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى حصة البنك في صافي قيمة الموجودات للمحفظة التي تتضمن أدوات مالية متداولة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة الدين. لا تختلف القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤٦. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معلومات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معلومات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

فيما يلي الإصلاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر (إضاح ٧)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦,٢٢٤,٢٢٨	٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٢٢٧,١٠٩	٣,٩٩٧,١١٩	-	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣	٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٣
---------------------	-----------	-----------------------	-----------	-----------	---	-----------	-----------	-----------------------

الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٤٩,٢٠٧,٣٣٠ ٤٩,٢٠٧,٣٣٠ ٤٩,٢٠٧,٣٣٠

١١,٦٩١,١٣٦ - - ١١,٦٩١,١٣٦ ٢٠٢٣ كانون الأول

استثمارات عقارية (إيجاص ١٢)

سندات مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ١٢,٢٣٩,٣٩٢ - - - ١٢,٢٣٩,٣٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٣٩,٧٩٦,٣٦٩ ٣٩,٧٩٦,٣٦٩ - -

المطلوبات التي تفاص بالقيمة العادلة على أساس

— ۲۱۲۳۱۱۹ — ۲۱۲۳۱۱۹ — ۲۱۲۳۱۱۹ — ۲۱۲۳۱۱۹ —

الحسائر (إيصالح) ١٢

بيانات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

1. *What is the relationship between the two concepts?*

يمثل، الحدود، التال، حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

التأثير على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة
دولار أمريكي	%

٢,٠٣٣,٨٤٧	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٢,٠٣٣,٨٤٧)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
١,٢٣٨,٨٢٢	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(١,٢٣٨,٨٢٢)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

198

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقدير الموجدات الجوهرية مثل الاستثناءات العقارية. بعد التقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي مستخدمة للتقييم في كل حالة، والتي تتمثل في الأغلب بأسعار بيع للأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مصروفاً بعد الأمتار المربعة.

٨٣ . الترکز في الموجودات والمطلوبات

حسب المذاق الحرفية

سراپیل ۳۶

٦٩

_____ ٨٨

القطاع

الشيدكارات والمؤسسيات والقطناء العاد

۱۰۰

١٨١

٤٤. إدارة المخاطر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	٦٤٥,٩٥٠,٠٩٣
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧
١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧
٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩
٦٣,٢٨٨,٧٥٦	٤١,٤٠٠,٣٢٨
٥٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٢٣,٦٠٧,٧٢٧	١٩٨,٨٩٤,٩٦٥
٤٢,٠٥٤,١٣٨	٣٤,١٧٦,٧٢٥
٧,٨١٠,١٣٣	٥,٢٤٦,٦٧٥
٣٥٩,٠٥٠,٢٨٩	٤٦٧,٨٩٢,١٥٤
١٥٥,٥٥١	١٥١,٤٠٠
٦٣٢,٦٧٧,٨٣٨	٧٠٦,٣٦١,٩١٩

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. توجد إرشادات لكيفية قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات.

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي. في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكالاء خارجيين لاسترداد الأموال من الممتلكات المعاد حيازتها أو غيرها من الأصول في محفظة التجزئة الخاصة به، مثل ذلك: المزادات العلنية. أي أموال فائضة يتم إعادةها إلى العملاء. نتيجة لذلك، فإن العقارات السكنية لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة ولا تعامل كموجودات غير متداولة محتفظ للبيع.

على الرغم من أن عمليات التناقص الرئيسية قد تقل بشكل كبير من مخاطر الائتمان، إلا أنه يجب ملاحظة أن مخاطر الائتمان يتم استبعادها فقط في حدود المبالغ المستحقة لنفس الطرف المقابل. توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار إجمالي القيمة العادلة للضمانات، أي الفائض في الضمانات (الفرق بين القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها أكبر من قيمة التعرض المتعلق به)، وصافي التعرض لمخاطر الائتمان.

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

تم 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

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

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدريجي في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر. كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجه عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداء المالي عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدقيق 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.

تم توضيـح مؤشرات الزيادات الكـبيرة في مخـاطر الائـتمـان (SICR) في اـيـضـاـ تـعـلـيل قـرـوـضـ الـمـرـحلـةـ (ـ٢ـ)ـ الـذـيـ يـعـكـسـ مـعـلـيـرـ الـإـدـارـةـ فـيـ الـعـدـلـةـ (ـ٢ـ)ـ فـيــاـ بـلـيـ تـحـالـلـ الـتـعـرـضـاتـ الـمـرـحلـةـ ٢ـ فـيـ تـارـيـخـ إـدـارـةـ التـغـيـيرـ الـذـيـ يـعـكـسـ أـلـغـارـضـ هـذـاـ التـالـيلـ،ـ عـنـدـمـاـ تـسـتـوـفـيـ التـعـرـضـاتـ أـكـثـرـ مـنـ مـعـيـارـ وـاـلـدـ لـتـحدـ لـهـذـهـ الـفـيـاتـ.

تحليل قروض المرحلة (٢) الذي يعكس معاملات الإدراج في المرحلة (٢) فيما يلي تحليل التعرضات للمرحلة ٢ في تاريخ إعداد التقرير الذي يعكس أسباب التضمين في المرحلة (٢) حسب فئة الفروع للعملاء (إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة).

تحليل قروض
فيما يلي تحليل
لأعراض هذا
المذهن الغنّاث.

القيمة العادلة للضمادات

الخسائر	الاستثنائية	التعرض	صافي
إجمالي قيادة	إجمالي قيادة	سيارات وألات	صندوق
تأميمات	تأميمات	معدان	أسهم متدنية
إجمالي قيادة	إجمالي قيادة	سيارات وألات	سيارات وألات

القيمة العادلة للضمانات

الحادية والعادلة للضمانات المقدمة ضمن المرحلة الثالثة:

114

يُمْكِنُ تَوْثِيقُ التَّعَرُضَاتِ الْإِتَّصَالِيَّةِ حَسْبَ التَّوزِيعِ الْجُغرَافِيِّ، بِالصَّافِيِّ كَمَا يَلي:

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و: ٢٠٢٣

٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٥,٨٨٧,١٠٧	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦١١,٣٩١,٥٨٠	٢,٩٠٧,٨٣٠,٣٨٦	داخل فلسطين
٦٢٨,٨١٩,٩٣٠	-	٥٩,٠٠٣,٦٣٧	٥٦٩,٨١٦,٢٩٣	دول عربية
٥٥,٤٣١,٢٩٤	-	-	٥٥,٤٣١,٢٩٤	إسرائيل
٩١١,٦٣٢,٣٣٨	-	-	٩١١,٦٣٢,٣٣٨	أوروبا
١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	-	-	١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	أمريكا
١٣٠,٨٥٠,٤٢٠	-	٤,١٥٢,٥٨٦	١٢٦,٦٩٧,٨٣٤	دول أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	المجموع

٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٩,٥١٧,٠٥٨	٨٠,٩٩٩,٢١٩	١,٤٢٨,٥٢٠,٨٤٨	٣,٠٨٩,٩٩٦,٩٩١	داخل فلسطين
٣١٨,٩٤٧,١٧٠	–	٢٥,٩٢٨,٢٠٩	٢٩٣,٠١٨,٩٦١	دول عربية
٢٧,٠٣٣,٥٥١	–	–	٢٧,٠٣٣,٥٥١	إسرائيل
٥٧٢,٦٣١,٥٥٥	–	–	٥٧٢,٦٣١,٥٥٥	أوروبا
١٩,٥٢٧,٤٥٧	–	–	١٩,٥٢٧,٤٥٧	أمريكا
١٢٣,٢٤٩,٦٥٧	٢,٤٦٤,٣٥٣	١٠,٩٩٦,٧٠٢	١٠٩,٧٨٨,٦٠٢	دول أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	٨٣,٤٦٣,٥٧٢	١,٤٦٥,٤٤٥,٧٥٩	٤,١١١,٩٩٧,١١٧	المجموع

تتوزع التعرضات الاتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

الفلسطينية وسندات		المسدبة الوصولية	
النوع	القيمة	النوع	القيمة
تجاري	دولار أمريكي	تجاري	دولار أمريكي
صناعي	دولار أمريكي	حكومية أخرى	دولار أمريكي
مالي	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي
أجمالي	دولار أمريكي	أجمالي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية وتسيهيرات وتمويلات اقتصادية مباشرة	أرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية وتسيهيرات وتمويلات اقتصادية مباشرة
موارد ذات ملكية أجنبية	موارد ذات ملكية أجنبية	موارد ذات ملكية أجنبية	موارد ذات ملكية أجنبية
موارد ذات ملكية أجنبية أخرى	موارد ذات ملكية أجنبية أخرى	موارد ذات ملكية أجنبية أخرى	موارد ذات ملكية أجنبية أخرى
كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٧٦,٤٥٥,١٨٩	٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣	٣,٤٨١,٣,٢٧٠,١٦١	٣,٤٨١,٣,٢٧٠,١٦١
٨٥٠,٤٢٩,٢٥٣	٧٨١,١٩٦,٢٣٥	٩١٦,٧٨٣,٥٨٩	٩١٦,٧٨٣,٥٨٩
١,٤٢٤,٩,٥٣,٠٨٨	١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	١,١٠٣,٥٤,٠٤٦٧	١,١٠٣,٥٤,٠٤٦٧
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	٥,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٥,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢
١,٤٢٤,٩,٥٣,٠٨٨	٩٩٦,٣٠٦	١٣٥,٨٣٨,٠٥٢	٩٦٧,٨٠٤٦
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	٢٠٥,٤٧٦,٦٧٦	٢,٣٧١,٧٨٤	٢,٣٧١,٧٨٤
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٧,٩٣٦,٣٨٢	٧,٩٣٦,٣٨٢
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٤,٠٤٢,٥٤٣٣	٤,٠٤٢,٥٤٣٣
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٢٦٠,٣٤٠,٩٧٩	٢٦٠,٣٤٠,٩٧٩
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٦٢٦,١٥٨,٠٨٦	٦٢٦,١٥٨,٠٨٦
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٩١٤,٥١٨,٠٥٥	٩١٤,٥١٨,٠٥٥
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٩٦٧,٨٠٤٦	٩٦٧,٨٠٤٦
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	١٣٥,٣٠٦	١٣٥,٣٠٦
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٩٥٣,٤٠,٤٣٩	٩٥٣,٤٠,٤٣٩
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٦٤٥,٩٥٠,٩٣	٦٤٥,٩٥٠,٩٣
٥,٦٦١,٩,٠٦٤٤٨	-	٦٤٥,٩٥٠,٩٣	٦٤٥,٩٥٠,٩٣

٢٣٠ :

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٨٣,٢٧٠,١٦١	-	٤٧,٤٢٥,٩٣٥	٢,٤٣٥,٨٤٤,٢٢٦	٢٠٢٤ قطاع مالي
٢٦٨,٢١٨,٤٥١	١٢,٦٥٦,٣٩٩	١٢١,٥٦٠,٠٤٠	١٣٤,٠٠٢,٠١٢	صناعي
٦٣٤,٠٩٤,٤٦٨	٢١,٤١١,٧٩٥	٢٥٩,٥٨٧,٧٥١	٣٥٣,٠٩٥,٠٢٢	تجاري
٩١٦,٧٨٣,٥٨٩	١٨,٥٧٨,٨٥٥	٥٩٤,٤٤٣,٢٨٥	٣٠٣,٧٦١,٤٤٩	عقاري
				السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٠٣,٥٤٠,٤٦٧	-	١٨,٥٦٩,٢٤٣	١,٠٨٤,٩٧١,٢٢٤	وسنادات حكومية أخرى
١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	٢٤,٠١٨,١٩٢	٦٣٢,٩٦١,٥٤٩	٣٨٢,١٦٣,٢٨٥	أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	٧٦,٦٦٥,١٤١	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	المجموع
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٩,٠٤٨,١٢٠	٤,١٥٥	١,٣٢٤,٦١٣	١,٧٠٧,٧١٩,٣٥٢	٢٠٢٣ قطاع مالي
٢٧٦,٤٥٥,١٨٩	٤,٣٥٩,٦١٤	٩٩,٠٥٩,٦٦٤	١٧٣,٠٣٥,٩١١	صناعي
٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣	٢٤,٤٨١,٧٤٤	١٦٨,٢٩٧,٨٠٩	٤٣٦,٠٤٥,٠١٠	تجاري
٧٨١,١٩٦,٢٣٥	١٤,٠٠٤,٨٣٢	٤٥١,١٤٨,٧٠١	٣١٦,٠٤٢,٧٠٢	عقاري
				السلطة الوطنية الفلسطينية
٨٥٠,٤٢٩,٢٥٣	-	١٧,٨٣٤,٩٥٩	٨٣٢,٥٩٤,٢٩٤	وسنادات حكومية أخرى
١,٤١٤,٩٥٣,٠٨٨	٤٠,٦١٣,٢٢٧	٧٧٧,٧٨٠,٠١٣	٦٤٦,٥٥٩,٨٤٨	أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	٨٣,٤٦٣,٥٧٢	١,٤٦٥,٤٤٥,٧٥٩	٤,١١١,٩٩٧,١١٧	المجموع

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقلة المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: عند تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بوزن مختلفة مناحتمالية التغير والتعرض الائتماني عند التغير والخسارة المقترضة عند التغير. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى
بالكلفة المطأفة	بالكلفة المطأفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٥١٤,٠٥٦	١٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٩٨١,٥٩٤	٢٥,٥٨٢,٨٤٦
١٤,٢٠٥,٦٨٧	٢١,٠٢١,٣٤٥
٨٤,١٠١,٣٤٢	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦
١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧

التصنيف الائتماني

القطاع الخاص:
من AAA إلى A-
من BBB+ إلى B-
غير مصنف
حكومات وقطاع عام

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

تترجم 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 الأجال 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 التسعيير استناداً للأسعار السائدة.

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
الزيادة في الفائدة	حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	حسابية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	
دولار أمريكي	سعر الفائدة (نقطة أساس)	دولار أمريكي	نقطة أساس)	
١,٢٦٩,١٧٢	١٠	١,٧١٧,٦٠٦	١٠	دولار أمريكي
٢٥١,٤٥٢	١٠	٢٣٩,٠٩٣	١٠	دينار أردني
٩٦١,٦٤٥	١٠	٧٧١,٥٩٤	١٠	شيقل إسرائيلي
٨٤,١٩٩	١٠	١٤٦,٩٨٦	١٠	عملات أخرى

* قام البنك بتحصيل وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غذة خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ .

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنويًا. 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 مرتبطة 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 لأنثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢٣

٢٠٢٤

التأثير على قائمة	الزيادة في سعر	التأثير على قائمة	الزيادة في سعر	العملة
الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شيك إسرائيلي
(٨٨١,٠٤٣)	١٠	٧٦,١٨١	١٠	

مطابقات	٤٦٧,٧٤٤	١٠	٢٢,٩٤٨	١٠	عملات أخرى
فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:					
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١					

الموجودات	١١١,٠٧٧,٦٧٨	٤٨,١٤٥,٢٠٤	٤٨١,٩١٣,٣٢١	٢٤١,٩١٣,٣٢١	٢٤١,٩١٣,٣٤٤٦	٤٨١,٩١٣,٣٤٤٦
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية						
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك						
ومؤسسات مصرفية						
تسهيلات وتمويلات انتقائية مباشرة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر						
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
موجودات أخرى						
عقود تبادل عملات أجنبية						
مجموع الموجودات	٤٨١,٩١٣,٣٨٥	٢٠٧,٣٠٨,٣٦٨	٣,٧٦٧,٢٤٢,٤٢٨	٧٤٢,٩٨٥,٥٨٩	٢٤١,٩١٣,٣٨١	٤٨١,٩١٣,٣٨٥

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقترضة						
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٦٠٦,٣٠٣	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقترضة						
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٦٠٦,٣٠٣	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقترضة						
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٦٠٦,٣٠٣	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقترضة						
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٦٠٦,٣٠٣	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
ودائع العملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقترضة						
مجموع المطلوبات	٤٣٢,٦٠٦,٣٠٣	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٦٩٨,٧٨٠,٥٩١

المطلوبات	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
ودائع سلطة النقد الفلسطينية						

ثالثاً: مخاطر السيولة
 تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحذر من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

المجموع	دون استحقاق	٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أقل من ٣ شهور	شهر	أشهر فأقل	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣
									دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	١٢٩,٣٦٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	٢,١٠٦,٧١١,٥٥٦	-	٤,٣١٠,٧٣٠,٨٥٥	٤,٣١٠,٠٦٥,٨٣٥
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	-	-	٣,٥٤٠,٨٤٦	٥٤,٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٨٢٠,٥٨٨	٧٠,١٥٤٦,٥١٨	٥٨٤,٨٠٥,٩١١	-	١٧٢,٩٥٤,٩٦٤	١٦٨,٢٧٧,٥٢٢
٥,٤٤٥,٨٠٠	٥,٤٤٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٥,٠٢٠	٤,٦٧٧,٤٤٢
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	-	١,٢٢٣,٥٧٨,٩٩٢	٨٧١,٢٤٠,٩٧٣	٧٩٢,٣٣٢,٦٤٨	٢٤٦,٩٥٠,٥٤٨	٢١٠,٩٠,٦١٧	٤٨٨,٤٤٦,٦٧١	-	٣٦٠,٧٢٩,٢٦٣	٣٦,١٢٠,٤٢٥
٦٣,٦٣٦,١١٥	٦٣,٦٣٦,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٨,٩٨٧	٣,١٦٣,١٦٧
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	-	٤٢,٦٧٢,٩٤٢	٥١,٦٣٨,١١٣	٢٠,٦٤٥,٢٧١	١٠,٩٦٩,٧١٥	٥٧,٦٠٦,٢٣١	١١,٨١٣,١٥٧	-	٢,٦٦٦,١١٥	٢٧١,١٣٥
١٢,٠١١,٨١٧	١٢,٠١١,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٧,٩٧٩	٢٩٣,٤٣٦
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٤,٦١٨	٥٧,٧٥٦
١١٩,١٨١,٢٠٨	١١٩,١٨١,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٤٦,٤١٥	١,٩٤٦,٤١٥
٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٠,٤٢٠	٨٩٠,٤٢٠
١,٣٥٢,٥٥٥	١,٣٥٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,١٥٢	٩٩,١٥٢
١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٤,٣٨٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٥٧,٥١٠,٦٨٤	٥٧,٥١٠,٦٨٤	-	-	٩,٤٠٨,٧١٨	٦,٩٣٢,٥٩٤	٢,٥٨٧,٧١٨	٢٨,٥٧١,١٦٠	-	٤٨,٤٦٤	٤٨,٤٦٤
٨,٣٦٠,٧٣,٧٩٨	٤٤٨,١٦٢,٢١١	١,٢٧٦,٢٥١,٩٢٤	٩٢٦,٤١٩,٩٣٢	٨٧٦,٣٨٦,٦٣٧	٦٤٠,٦٧٣,٤٤٥	٩٧١,٨٣١,٠٨٤	٣,٢٢٠,٣٤٨,٤٤٥	-	١٥١,٠٣٧	١٥١,٠٣٧
٢٤١,٧٩١,٣٢١	-	-	٨٠,٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٧٧٦,١٨٧	١٠٢,٠١٥,١٣٤	-	١٥١,٠٣٧	١٥١,٠٣٧
١١١,٠٧٧,٦٧٨	-	-	-	-	-	٢٨,٦٨١,٠٢٥	٨٢,٣٩٦,٦٥٣	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	-	١٢,١١٣,٦٩٤	٩٢,٩٢٥,٧٩٥	٤٣٧,٢٤٢,٧٣٤	٣٣٠,٧٧٥,٧٨٦	٣٠٣,٩٥٨,٥٨٤	٥,٥٣٧,٣٧٢,٦٩	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٢٢٥,٢١٩,٥٩	-	٢٣,٩٠٣,٤٦٣	٦,٠٧٩,١٣١	٤٧,٦١٣,١٢	٤٢,٩٢٨,٧٩	١٧,٨٨٣,١٢٦	٨٢,٥٨١,٩٨٨	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٦٠,٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠,٠٠٠	٧,٥٠,٠٠٠	٧,٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
١,٦٩٢٧,١٩٥	-	٦٥,٢٦٤,٧٣٦	٢٨,٧٧٧,٣٥٤	٧,٥٢٣,١٠٨	٣,٤١١,٩٩٧	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٤,١٣٥,٥٧٣	٤,١٣٥,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٤٨,٤٤٦,٨٦٣	-	٧,٦١٦,٧٢٢	٢٩,٨٥٥,٩٣	٥,٤٥٩,٧٤٦	٣,٠٣٥,٩١	١,٧٦٧,٥٩١	٧١٢,٦٢٠	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
١٩,١٩٣,٩٧٠	٥,٦٢٥,١٩١	٤,١٢٩,٤٩٩	٧,٠٧٩,٤٦٠	١,١٠٩,٠١٥	٢٧٨,٩٦٦	٣٨٦,٥٣٨	٥٨٥,٣٠١	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
١٤٧,٥٨٧,٤٩٩	٤,٣٠,٠٦٩	٢,١٧٣,٣٠٢	١٢,١٥٥,٩٧٦	٧,٧٧٤,٣٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٦,٠٨٢,٩٨٣	١٠٧,٣٥٤,٦٦١	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	٧٣,٧٦٣,٦٧٨	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٣٢٦,٥٥٢,٨٩	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٢٦,٠٥٩,٦١٧	٢٦,٠٥٩,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٤٤,٧٤٣,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٣٠,٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٦٩,٢٨٥,٤٤٤	٦٩,٢٨٥,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٤,٠٠,٠٠٠	٤,٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
(٢,٢١٤,٩٣٢)	(٢,٢١٤,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٥٥,٥٨٤,٧١	٥٥,٥٨٤,٧١	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٥٠,٦,٥٧٨,٦١٦	٥٠,٦,٥٧٨,٦١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٧٧,٠٢٣,٧٧٧	٧٧,٠٢٣,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٦٤٧,٣٦٦,٠٧١	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٣٢٦,٥٥٢,٨٠٩	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
-	(١٩٩,٢٠٣,٨٦٠)	١,١٣١,٠٥٠,٥١٨	٦٠,٠٣٦,١٢٣	٣٤٢,٦٦٤,٥٢٩	٢٤٤,٤٩٧,٣٦١	٥٧٣,٢٩٠,٥٥٠	(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠
-	-	١٩٩,٢٠٣,٨٦٠	(٩٣١,٨٤٦,٦٥٨)	(١,٥٣٢,٢١٣,٧٨١)	(١,٨٧٤,٨٧٨,٣١٠)	(٢,١١٩,٣٧٥,٦٧١)	(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	-	٣٦٣,٦١٠	٣٦٣,٦١٠

مقدمة

بيان

بيان

بيان

بيان

بيان

بيان

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤/٢٠١٨) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منتظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

		البنك		مجموع الأصول عالية الجودة *		ودائع سلطة النقد الفلسطينية		ودائع بنوك ومؤسسات		مصرفية	
		النقد	الودائع	النقد	الودائع	النقد	الودائع	النقد	الودائع	النقد	الودائع
القيمة قبل تطبيق	نسبة الخصم / التدفقات (المتوسط)	نسبة الخصم / التدفقات (المتوسط)	نسبة الخصم / التدفقات (المتوسط)	النقد	الودائع	النقد	الودائع	النقد	الودائع	النقد	الودائع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	٢,٣٥٨,٣٩٢,٦٦٧	٢,٣٥٨,٣٩٢,٦٦٧	٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	٣١,٨١٢,٧٥٨	١٠,١,١,٠,٨,٢٦١٨	١٢,٢٧٢,٠,٧٤	١٠,١,١,٠,٨,٢٦١٨	٣١,٨١٢,٧٥٨	١٠,١,١,٠,٨,٢٦١٨	٣١,٨١٢,٧٥٨	١٠,١,١,٠,٨,٢٦١٨
٩٣,٩٥٧,٧٩١	١,٨٧٩,١٥٥,٨٣٤	١,٨٧٩,١٥٥,٨٣٤	٩٣,٩٥٧,٧٩١	٣٠,٥٠٦,٤٤٥	١,٨٦,٧٨,٨,٤٤٦	٣٠,١,٧٣,٢,٩٩١	٤,٣٦,٤,١٦,٢,٥٧	٢٩٦,٧,١٥٢٧	٣٠,١,٧٣,٢,٩٩١	٣٠,١,٧٣,٢,٩٩١	٣٠,١,٧٣,٢,٩٩١
٣٧١,٤٩٤,٠٢٣	٣,٧٨٥,٧١٦,٦٨٣	٣,٧٨٥,٧١٦,٦٨٣	٣٧١,٤٩٤,٠٢٣	٨٧,٦٧٨,٤٨٣	٤٣,٠,٤٧٥,٥٤٧	٤٣,٠,٤٧٥,٥٤٧	٤,٣٦,٤,١٦,٢,٥٧	٤٨,٤,٣٥٤٢	٤٣,٠,٤٧٥,٥٤٧	٤٣,٠,٤٧٥,٥٤٧	٤٣,٠,٤٧٥,٥٤٧
٦١,٢٥٣,٢١٣	٢٤٥,٠١٢,٨٥٥	٢٤٥,٠١٢,٨٥٥	٦١,٢٥٣,٢١٣	٨٧,٦٧٨,٤٨٣	٦٦,٩١,١٣٣	٦٦,٩١,١٣٣	٦٩,٧٢٩,٢,١٥٠	٣٩,٦٢٩,٨٥٠	٦٦,٩١,١٣٣	٦٦,٩١,١٣٣	٦٦,٩١,١٣٣
٥٢٥,٨٥٨,٠٥٥	١,٦٢٧,٠٦٨,٠١٠	١,٦٢٧,٠٦٨,٠١٠	٥٢٥,٨٥٨,٠٥٥	٢٧,٠٢١,٤٠	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٨٠,٧٥,٩٦٣	٨٠,٧٥,٩٦٣	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٢٩,٦٢٩,٨٥٠
١,٠٥٢,٥٦٣,٠٨٢	٧,٥٣٦,٩٥٣,٣٨٢	٧,٥٣٦,٩٥٣,٣٨٢	١,٠٥٢,٥٦٣,٠٨٢	٣٨,٥١,٨,٤٥٨	٣٠,٤٤٨,٨,٨٢	٣٠,٤٤٨,٨,٨٢	٣٨,٥١,٨,٤٥٨	٣٨,٥١,٨,٤٥٨	٣٠,٤٤٨,٨,٨٢	٣٠,٤٤٨,٨,٨٢	٣٠,٤٤٨,٨,٨٢
١٨٧,٩٠٥,٥٧٨	٥٣٧,٣٤٨,٩٥١	٥٣٧,٣٤٨,٩٥١	١٨٧,٩٠٥,٥٧٨	٥٣٧,٣٤٦,١١٧	٤٢٩,٩٧٦	٤٢٩,٩٧٦	٢٣,٥٢,٥٦١	٢٣,٥٢,٥٦١	٤٢٩,٩٧٦	٤٢٩,٩٧٦	٤٢٩,٩٧٦
١٤,٢٦٩,١١٥	٢٤٤,٨٤١,٢١٣	٢٤٤,٨٤١,٢١٣	١٤,٢٦٩,١١٥	٥٣٧,٣٤٦,١١٧	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	٢٨,١٤٩,٦٣٢	٢٨,١٤٩,٦٣٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢
١,٢٥٤,٧٣٧,٧٧٥	٨,٣١٩,١٤٣,٥٤٦	٨,٣١٩,١٤٣,٥٤٦	١,٢٥٤,٧٣٧,٧٧٥	٥٩,٩٩٥,٥٣٦	٥٩,٩٩٥,٥٣٦	٥٩,٩٩٥,٥٣٦	٦٧٤,٢,٣٤٢	٦٧٤,٢,٣٤٢	٥٩,٩٩٥,٥٣٦	٥٩,٩٩٥,٥٣٦	٥٩,٩٩٥,٥٣٦
٢٤,١٦٢,٨٥٤	٤٨,٣٢٥,٧٠٧	٤٨,٣٢٥,٧٠٧	٢٤,١٦٢,٨٥٤	٦٧٤,٢,٣٤٢	٦٧٤,٢,٣٤٢	٦٧٤,٢,٣٤٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	٦٧٤,٢,٣٤٢	٦٧٤,٢,٣٤٢	٦٧٤,٢,٣٤٢
٩٢٤,١٠٦,٩٢٥	١,٠٤٨,١٥٢,٥٠١	١,٠٤٨,١٥٢,٥٠١	٩٢٤,١٠٦,٩٢٥	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢	١١,٥٨,٨,٢٢
٩٤٨,٢٦٩,٧٧٩	١,٠٩٦,٤٧٨,٢٠٨	١,٠٩٦,٤٧٨,٢٠٨	٩٤٨,٢٦٩,٧٧٩	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤	٢٠,٦٧٢,٢,٢٤
٣١٣,٦٨٤,٤٤٤			٣١٣,٦٨٤,٤٤٤	٣,٣٦٥,٥٤٦	٣,٣٦٥,٥٤٦	٣,٣٦٥,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦	٣,٣٦٥,٥٤٦	٣,٣٦٥,٥٤٦	٣,٣٦٥,٥٤٦
٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥			٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	٥٤,٦٩١,٣٤٨	٥٤,٦٩١,٣٤٨	٥٤,٦٩١,٣٤٨	١,٦٠٤,٩١,٠٣٤٥	١,٦٠٤,٩١,٠٣٤٥	٥٤,٦٩١,٣٤٨	٥٤,٦٩١,٣٤٨	٥٤,٦٩١,٣٤٨
٣١٣,٦٨٤,٤٤٤			٣١٣,٦٨٤,٤٤٤	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨	٤,٧٩٥,٦٧٨,٦٩٣	٤,٧٩٥,٦٧٨,٦٩٣	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨	٣٧٦,٩٥١,٣٤٨
% ٧٤٥			% ٧٤٥	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨	٣٦٣,٦٩٥,٣٤٨
		مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات		إجمالي التدفقات النقدية الخارجية		الإراضي المضمون		التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
		صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة		الإراضي المضمون		أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	
		نسبة تغطية السيولة (%)									

* تمثل التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الدخلة أو 75٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجية أيها أقل.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

البند	القيمة قبل تطبيق النسبة المئوية (%) التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق النسبة المئوية (%) النسبة المئوية (%) الدولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة *	٢,١٧٧,١٠٤,٥١٣	٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥

ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:

أ- الودائع المستقرة

ب- الودائع الأقل استقراراً

الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير

عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:

أ- الودائع التشغيلية

ب- الودائع غير التشغيلية

الودائع والتمويل المضمون

خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط

القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم

أي تدفقات نقدية خارجة أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الخارجية

الإقراض المضمون

التدفقات النقدية الدخلة من القروض المنتظمة

إجمالي التدفقات النقدية الدخلة

صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات *

مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات

نسبة تغطية السيولة (%)

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤/٢٠١٨) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (ايضاح ٥) والاستثمارات في الأسهم والسندات المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

* تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجية مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الدخلة أو 75٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجية أيها أقل.

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

٢٠٢٤

البند

دولار أمريكي

٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	رأس المال الرقابي
١,٧٩٨,٨٩٧,٨٩٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢,٩٨٩,٧١١,٥٩٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٧٢٣,٩٥٥,٩٥٥	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	تمويل وودائع أخرى
١٧٤,٩٢٤,٦٧٨	فقات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٦,٣٤٨,٠٨٥,٤٢٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٤,٠٥٤,٧٢٤	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٢,٥٣٨,٧٨٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٢,١٥١,٢٢٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٢,٤٥٨,٢٩٣,٥٨٣	القروض
١٥,٢٧٩,٧٧٦	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٤٧,١٩٥,٩٥١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٥٣,٩٣٩,١٩٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٧,٥٤٧,٤٧٩	القروض غير المنتظمة
٨٣٦,٦٦٧,٩٥٤	جميع الأصول الأخرى
٢٣,٣٩٤,٦٠٨	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المنشروطة
٩,٣٦٦,١٥٠	الالتزامات التمويلية المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢,٧٩٤,٧٥٤	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
٧,٥٧٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٣,٤٩٣,٢٣١,٧٨٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٨٢٪	نسبة صافي التمويل المستقر

١٨٢٪

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجرد الاشارة إلى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الأحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس المال الرقابي	٩,١٠٤,٤٠٥,٩٨١	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)		١,٤٤١,٩٤٨,٠٩٧
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)		٢,٥٨٨,١٢٣,٩٢٣
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون		٦٢٧,٣١٧,٢٢٧
تمويل وودائع أخرى		٢٣,٢٧٠,٠٧٦
فوات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)		٢٢٠,٦٨٧,٧٥٥
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٥,٥٢٤,٩٥٠,٩٧٤	
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة		٦٤٦,٥٧٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة		٣٧,٨٢٧,٩١٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة		٤٩,٠٦١,٢١٦
القروض		٢,٥٩٥,٣٥٠,٥٤٦
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك		٢٩,٧١٤,٧٤٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه		٣٩,٧٤٥,٠٠٢
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه		١٠٤,٩١٨,٤٦٣
القروض غير المنتظمة		٣٩,٩٢٣,٨٥٦
جميع الأصول الأخرى		٥٣١,٦٤٨,٢١٣
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة		١٧,٩٥٢,٥١٤
الالتزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:		١٠,٨٤٧,٨٧٨
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى		٢,٩٩٤,٦٠٢
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة		٧,٧٧٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٤٦٠,٦٣٩,٣٠٢	
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٧,٧٨٥,٣٠٢٠٤٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
إجمالي مقياس التعرضات		
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
والكيانات التجارية المجمعية للأغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي		
التعديلات ذات العلاقة بتعويضات المشتقات		
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
التعديلات ذات العلاقة بنبود خارج مركز البيان المالي		
تعديلات/تعرضات أخرى		
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨	
صافي الشريحة الأولى من رأس المال		
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٦٠	

البند	٢٠٢٣	٢٠٢٢
<tbl

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	دوللي	محلي	المجموع	دوللي	محلي	المجموع	دوللي	محلي
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠١,٦٤٠,٩١٦	٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	٤٤,١٩٣,٩٥٧	٧٧,٤٨٥,٤١٤	٣٥٧,٤٤٦,٩٥٩	٣٦٢,٥٧٧,١٣٣	١,٨٨٧,٨٧٤,٨٤	٦,٤٧٢,١٩٨,٨٥٦	٦,٠٣١,٣٧٢,٩٨٥
			إجمالي الإيرادات				إجمالي موجودات القطاع	إجمالي موجودات القطاع
							١٢,١٣٨,٨٩٩	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
							٤٣,٧٨٣,٦٦٨	١,٠٩٤,٦٨٧,٧٦٣
								٢
								١٢,١٣٨,٨٩٩

٥٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأس المال الملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك باستثناء قيام البنك خلال السنة بتوقع اتفاقية تضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بحيث تستثمر مؤسسة التمويل الدولية المؤسسة بمساهمة ٥٪ من رأس المال وأن يستثمر البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمساهمة ٣,٩٪ من رأس المال البنك نتج عنها طرح ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي، بالإضافة إلى توقيع البنك إتفاقيتين مع كل من الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للمحافظ الإستثمارية نتج عنهم طرح ما مجموعه ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٢ دولار أمريكي (إيضاح ٢٨).

كما قام البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ برفع رأس المال المدفوع عبر توزيعات أسهم بمبلغ ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي (إيضاح ٣١)، والقيام بإصدار سند دائم بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك (إيضاح ٢٩).

تم تصنيف البنك كصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

| نسبة إلى
الموجودات |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| % | % | دولار أمريكي | % | % | دولار أمريكي | المبلغ | المبلغ | المبلغ |
| ١٥,٣٨ | ٨,٧٥ | ٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦ | ١٥,٣٠ | ٧,٩٠ | ٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤ | | | |
| ١٢,٨٨ | ٧,٣٣ | ٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢ | ١٢,٣٢ | ٦,٣٦ | ٥٣١,٩٢٠,٣٣٩ | رأس المال التنظيمي | رأس المال الأساسي | |
| | | | | | | | | |

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسائر موجودات أخرى

نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	٨,٧١٦,٥١٥	١١٦,٤٣٢,١٣٤	١٧٢,٧٨٢,٤٥٢	١٤٢,١٣١,٤٤٦	٤٣ ٢٠٢٤ كانون الأول
					إجمالي الإيرادات
(٢٢٦,٥١٢,٥٩٧)	(١٣٨,٣٢٠,٦٨٦)	١,٠٦٣,٦٢٩	(٤٨,٠٢٩,٧٧٢)	(٤١,٢٢٥,٧٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسائر موجودات أخرى
					نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة
٢١٣,٥٤٩,٩٥٠	(٢٥٩,٠٢٠,٥٢٨)	(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	١٧,٥٥٩,١٢٢	(٢٧,٩١١,٤٥٦)	

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
٤٣,٧٨٣,٦٦٨					
١٧,٦١٤,٢٣٥					

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
٤,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٢٨٥,٢٠٨,٣٦٣	٤,٢٣٢,٢٢٤,٨٨٦	٢,٦٨١,٧٠٨,١٧٢	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	إجمالي موجودات القطاع
٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	٢٣٠,٦١٩,٥٢٧	٥٦٦,٢٤٣,٠٥٧	٢,٤١٩,٣٢٤,١١٩	٤,٥٧٠,٢٨٤,٦٠٢	إجمالي مطلوبات القطاع

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
٤٠١,٦٤٠,٩١٦	٤,٢٩٢,١٤٤	٧٢,٧٦٣,٦٤٣	١٧٩,٩٦٧,٣٨٢	١٤٤,٦١٧,٧٤٧	٣١ ٢٠٢٣ كانون الأول
					إجمالي الإيرادات

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
(١٣٥,٧١٢,١٦٨)	(٣٣,٢٠٨,٣٤٥)	٣٣١,٠٦٨	(٧٥,٣٠٣,٩٠٤)	(٢٧,٥٣٠,٩٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسائر موجودات أخرى
					نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة
٢٦٥,٩٢٨,٧٤٨	(٢٤٧,٩٩٢,٤٩٤)	١٧,٩٣٦,٢٥٤	(١,٤٤٥,٧٤٠)	١٦,٤٩٠,٥١٤	

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
(١٧,٩٩١,١٦٤)	(١٢,١٣٨,٨٩٩)				

المجموع	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	شركات ومؤسسات
٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٢٥٤,٣٢٨,٩٤٨	٣,٠٣٢,٧٢٢,٥٧٣	٢,٦٣٧,٦١٧,٠٩٥	١,٢٠١,٣٩١,١٢٢	إجمالي موجودات القطاع
٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦	٢٠٧,٥٦٠,٧٥٢	٥٥٠,٤١٢,٣٢٠	١,٩٥٦,٢٣٤,٣٠٧	٣,٨٥١,٤٩٢,٩٨٧	إجمالي مطلوبات القطاع

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويكون رأس المال لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩٤,٥٦٧,٦٩٥	٤٨٤,٧٨٢,٣١٢	٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
١٢٨,٦٧٤,٩٦٥	١٠١,٣٩٦,٥٤٤	٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦
٤,٣١٧,٥٧٤,١٠٦	٤,٠٥٥,٨٦١,٧٦٢		

صافي الأسماء العادي (CET 1)
الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
قاعدة رأس المال
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

% ١١,٩٥	% ١١,٤٥	نسبة الأسهم العادي (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١٢,٨٨	% ١٢,٣٢	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٢,٥٠	% ٢,٩٨	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٧,٣٣	% ٦,٣٦	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
% ٨,٧٥	% ٧,٩٠	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
% ١٥,٣٨	% ١٥,٣٠	نسبة كفاية رأس المال

١. إرتباطات والتزامات محتملة
على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٣,٦٨٠,٣٧٥	٢٢٦,٦٠٨,٣٣٧	٤٢,٤٣١,١٣٨	٢٠٣,٦٨٠,٣٧٥
٣٤,٢٩١,٠٣٦	٧,٨١٠,١٣٣	٥,٢٤٦,٦٧٥	٣٤,٢٩١,٠٣٦
٤٦٧,٨٩٢,١٥٤	٣٥٩,٠٥٠,٢٨٩	١٥٥,٥٥١	٤٦٧,٨٩٢,١٥٤
١٥١,٤٠٠	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	(٤,٨٩٩,٧٢١)	٧١١,٢٦١,٦٤٠
٧٠٦,٣٦١,٩١٩	٦٣٢,٦٧٧,٨٣٨	(٤,٣٧٧,٦١٠)	٧٠٦,٣٦١,٩١٩

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٢٧)

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ١١,٣٠٤,١٩٦ دولار أمريكي وبلغ ٥,٤٤٩,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقديّة تصل إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أي انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة للتسهيلات والتمويلات الإنمائية غير المباشرة:

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢
٧٥,٢٠٦,١٩٢	-	٩٢,٠٩٧,٢٧٥	(١٦,٨٩١,٠٨٣)	٩٢,٠٩٧,٢٧٥
٧١١,٢٦١,٦٤٠	-	٢٥٨,٤٠٥,٨٥١	٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩	٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩

٢٠٢٣

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨
٦١,٣٩٥,٦٥٦	-	٩٣,٥٦٠,١٠٥	(٣٢,١٦٤,٤٤٩)	٧٢,٧٤٨,٤٧١
٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	٥٠١,٩١١,٣٢١

رصيد بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٣,٣٧٧,٦١٠	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣	١٧٢,٤٨٣
١,٥٢٢,١١١	-	١,٢٣٤,١٦٧	٢٨٧,٩٤٤	٢٨٧,٩٤٤
٤,٨٩٩,٧٢١	-	٤,٤٣٩,٢٩٤	٤٦٠,٤٢٧	٤٦٠,٤٢٧

رصيد بداية السنة
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٥٥٢,٥٢٠	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	٣٧٥,٣٨٧
٢,٨٢٥,٠٩٠	-	٢,٨٢٩,٧٤٠	(٤,٦٥٠)	٢,٨٢٩,٧٤٠
٣,٣٧٧,٦١٠	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣	١٧٢,٤٨٣

رصيد بداية السنة
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى (ايضاح رقم ٢٧).

٥٤. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاعمال والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات الآلاف من عمال الداخل الفلسطيني الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد أدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصلة وبالتالي قدرة العمال على الوفاء بالتزاماتهم للبنك في مواعيدها. ان تعرض البنك للتسهيلات والتمويلات المنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفصح عنها في ايضاح (٨).

إجراءات الادارة

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

- تحديد سيناريوهات الاعمال المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة
- تعطيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى الشركات التابعة
- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة بشكل دوري للمعاور التالية:
 - ١- النقد والسيولة
 - ٢- محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣- الموجودات غير المالية
 - ٤- المخاطر طويلة الأجل

بشكل عام، ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٨٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧١٢ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتقدمة مقابلها مبلغ ٣٤٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٧٨ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية عن ارانتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

بلغ عدد القضايا المقدمة على البنك وشركته التابعة (٢٢٥) و(٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٨٣,٨٠٩,٠٦٢ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٥,٣٧٤,٢١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تم رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. ردًا على الطلب، قدم المدعون لائحة ادعاء معدلة. بناءً على ذلك، قدم البنك في ٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدم المدعون برد على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقديم البنك بأوراق رده في ١٠ آذار ٢٠٢٠ تعزيزاً لطلب رفض الدعوى.

أصدرت المحكمة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢١، قراراً برفض ذلك الجزء من طلب البنك رفض الدعوى بناءً على أسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، ولكن "بدون تأثير" على حق البنك بتجديد ذلك الطلب بعد مضي فترة ١٢٠ يوماً من مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي. حددت المحكمة نطاق محدود للاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي وذلك لتقرير فيما إذا كان البنك قد أرسل أو استقبل أي تحويلات من خلال الحسابات المراسلة الخاصة به في الولايات المتحدة لعدد صغير من عمال البنك المزعومين خلال الفترة الزمنية ذات الصلة (٢٠٠٣-٢٠٠١). كما أجل قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبة كافية من الناحية القانونية ضد البنك. مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي جارية الآن، وبعدها يعتزم البنك تجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكد على طلبه المتعلق بأسباب تتعلق بالكافية القانونية، حيث يعتزم البنك تجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المتعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال عام ٢٠٢٥.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب وغسل الأموال الفلسطيني رقم (٢٠) لسنة ٢٠١٥ والمتطلبات الفلسطينية لحفظ على سرية العمالء والمعاملات المصرفية. وفقاً لمستشار القانوني للبنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة، وكما ان الدفع المثار في طلب البنك رفض الدعوى هي دفع قوية.

٥٣. 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 لتنمية 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
- الاستثمار في تطوير التطبيقات الالكترونية

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القطاع	لأقرب مليون دولار أمريكي		
	مخصص التدني / صافي القيمة	الخسائر	العرض
الدفتري			
نقد في الخزينة (أ)	٢٣	١٧٠	١٩٣
تسهيلات ائتمانية (ب)	٤٥٢	١٧٥	٦٢٧
موجودات أخرى (ت)	٩	٣	١٢
	٤٨٤	٣٤٨	٨٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القطاع	لأقرب مليون دولار أمريكي		
	مخصص التدني / صافي القيمة	الخسائر	العرض
الدفتري			
نقد في الخزينة (أ)	١٩٨	٣١	٢٢٩
تسهيلات ائتمانية (ب)	٥٠٥	١٤٤	٦٤٩
موجودات غير مالية (ت)	٩	٣	١٢
	٧١٢	١٧٨	٨٩٠

أ- النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزنات في فروع بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ١٩٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٢٩ مليون دولار أمريكي). تعرضت فروع البنك وشركته التابعة في قطاع غزة خلال فترة الحرب لأضرار جسمية واعتداءات بما يشمل النقد في الخزنات والصرفات الآلية. بلغت قيمة المخصصات المكونة لخسائر النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ١٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣١ مليون دولار أمريكي). في إعتقداد الإدارة أن المخصصات المكونة مقابل النقد كافية لمجابهة المخاطر المتعلقة بتعرضات النقد.

ب- تسهيلات وتمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات ائتمانية في قطاع غزة ٤٥٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥٠٥ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تزيل مخصصات بمبلغ ١٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٤٤ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي التعرض ائتماني المنوح لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته ٦٤٪ و٧٤٪ من صافي التعرض ائتماني في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي، في حين يعود معظم صافي التعرضات ائتمانية المتبقية لموظفي البنك وأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملأة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالتزاماتها.

يستمر البنك بتقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك في نهاية العام والعام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ لسيناريو الأسوأ اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التسهيلات والتمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذًا بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

ت- موجودات أخرى:

يمتلك البنك وشركته التابعة موجودات أخرى في قطاع غزة بصافي قيمة دفتريه ٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩ مليون دولار أمريكي) وتمثل في بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود قائمة الدخل الشامل الآخر والعقارات والمعدات وعقارات آلت ملكيتها للبنك واستثمارات العقارية وبعض الموجودات الأخرى. نتيجة لهذه الحرب، قام البنك وشركته التابعة بقيد مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي، علمًا بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببواصص تأمين أخطار الحرب السارية. لا يمكن قياس القيمة القابلة لاسترداد في الوقت الحالي خسائر للموجودات الأخرى بسبب تداعيات الحرب.

السيولة النقدية

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

تبلغ نسبة تغطية السيولة (٧٤٥٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (١٨٢٪) وهي أعلى من النسب التي حدتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٤٨).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى في تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣، كما أعلنت سلطة النقد الفلسطينية لاحقاً لتاريخ القائم المالية للبنك إستئناف العمل في قطاع غزة نتيجة للهدنة المؤقتة الثانية وتقديم خدمات في قطاع غزة اعتباراً من ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ على أن يتم إعادة تشغيل الفروع على مراحل.

كما تعلم الإدارة منذ اليوم الأول للحرب بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرفات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتقنين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو آية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتمن خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستثمارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على بعض قطاعات أعمال البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة تأثيراته المحتملة. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركاته التابعة على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على مئانة المركز المالي للبنك وملاءته المالية.

لاحقاً بتاريخ القوائم المالية الموحدة، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقراض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٢٨,٦ مليون دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.

٥٥. 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.

٥٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.