بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

Established in 1960 تأسس عام

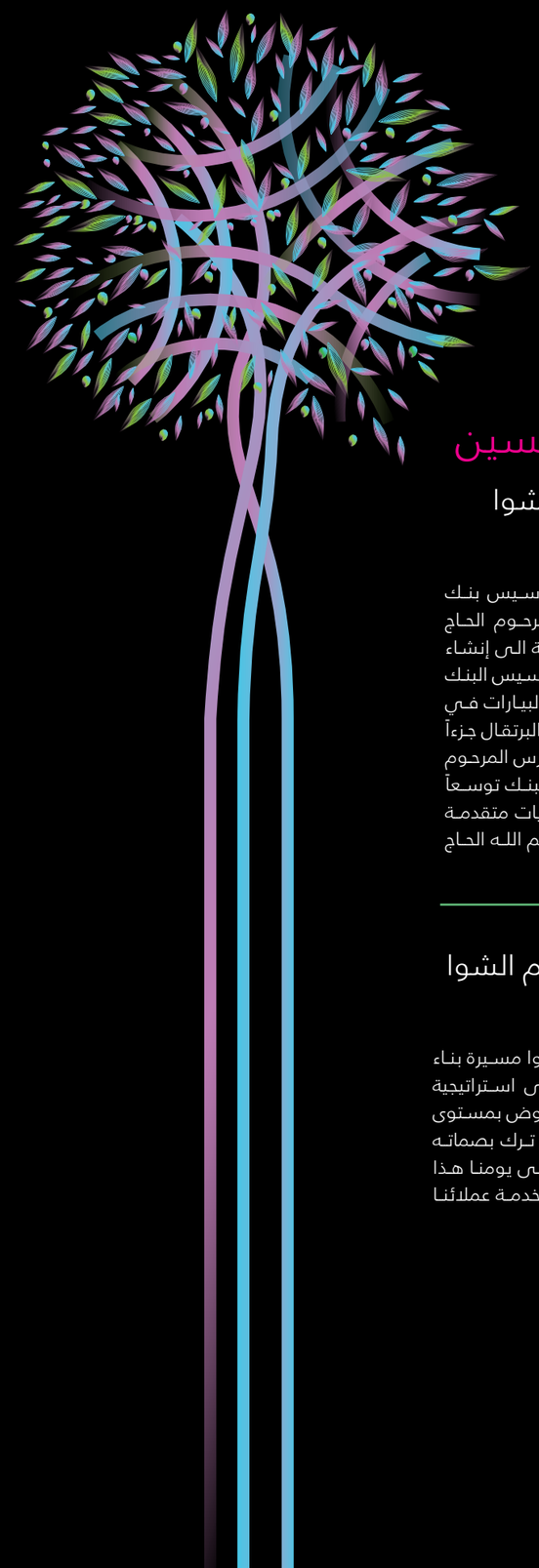



# 2020

التقرير السنوي والبيانات المالية

# قائمة المحتويات


| | |
|---|---|
| **- نبذة عن بنك فلسطين** | 1 |
| **- الرؤية والقيم** | 3 |
| **- مؤشرات الاداء الرئيسية** | 5 |
| **- كلمة رئيس مجلس إدارة – مجموعة بنك فلسطين** | 7 |
| **- البيئة الرقابية** | 11 |
| **- القطاع المصرفي في فلسطين** | 14 |
| **- الحوكمة والهيكلية الإدارية** | 17 |
| أعضاء مجلس الإدارة | 17 |
| لجان مجلس الإدارة | 21 |
| الحوكمة وإدارة المخاطر | 29 |
| دائرة مكافحة غسل الأموال | 31 |
| **- الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية** | 35 |
| إفصاحات | 37 |
| **- دائرة علاقات المساهمين** | 39 |
| أداء السهم | 40 |
| كبار المساهمين | 41 |
| اجتماع الجمعية العمومية | 43 |
| الجوائز والاعترافات الدولية | 45 |
| **- تقرير مداولات الإدارة وتحليل الأداء** | 47 |
| استراتيجية الإستدامة والحداثة والتطور | 49 |
| المؤشرات المالية | 50 |
| **-إدارة المخاطر** | 51 |
| **-إدارة أعمال الشركات** | 53 |
| دائرة المنشات الصغيرة والمتوسطة | 54 |
| الشمول المالي | 55 |
| البيئة والمجتمع | 57 |
| **- إدارة أعمال الأفراد** | 61 |
| دائرة خدمات الأفراد | 14 |
| دائرة التسويق والعلاقات العامة | 63 |
| دائرة الخدمات الإلكترونية للأفراد | 69 |
| **- التوسع الافقي للفروع والمكاتب** | 73 |
| **- مكاتب التمثيل الدولية** | 75 |
| **- دائرة العلاقات الدولية وعلاقات المغتربين** | 79 |
| **- إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات** | 81 |
| **- دائرة إدارة المشاريع والجودة** | 93 |
| **- إدارة الموارد البشرية والتدريب** | 95 |
| **- دائرة المسؤولية الاجتماعية والإستدامة** | 97 |
| **- مجموعة بنك فلسطين:** | 105 |
| البنك الاسلامي العربي | 107 |
| شركة الوساطة | 109 |
| شركة PalPay | 111 |
| قدرة لحلول الطاقة البديلة | 113 |
| ابتكار – قطاع الشباب والشركات الناشئة | 115 |
| حاضنة انترسكت للأعمال | 117 |
| المؤتمر الدولي الثاني للريادة والتكنولوجيا في فلسطين –ICEP2 | 121 |
| البيانات المالية | 123 |



# نبــذة عــن بنــك فلســطين

تأسـس بنـك فلسـطين فـي العـام 1960 بمدينـة غـزة، وباشـر أعمالـه فـي العاشـر مـن شـباط عـام 1961 كمؤسسـة ماليـة رائـدة تسـعى للنهـوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الإقتصادية. يعد بنك فلسطين اليوم من أكبر البنوك الوطنية، برأس مال يبلغ 208 مليون دولار، ليحافظ على صدارة البنوك العاملة في فلسطين من حيث رأس المال المدفوع وموجودات بلغت حتى نهاية العام 2020 ما قيمته 5.8 مليار دولار. ويعد البنك من أكثر البنوك انتشاراً من حيث عدد الفروع التي وصلت إلى 74 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى ما يزيد عن 160 صراف آلي منتشر في مختلف محافظات الوطن. وبكادر بلغ عدده 1749 موظفة وموظف، يعملون على خدمة أكثر من مليون عميل من أفراد، شركات ومؤسسات بمختلف الأنواع والأحجام بالإضافة إلى الفلسطينيين المغتربين، كما بلغت الحصة السوقية للبنك من التسهيلات الائتمانية للقطاع المصرفي الفلسطيني بنسبة 32.42 ٪ .

تطبيقا لاستراتيجية الإستدامة المصرفية استمر البنك بالاهتمام بعملية الشمول المالي عبر الاستثمار في القنوات الرقمية الالكترونية والتركيز على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين. واستمر البنك في التركيز على الاتمتة والمركزية وتكنولوجيا المعلومات، للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك، بالإضافة الى زيادة الكفاءة. فقد استمر بنك فلسطين في العام 2020 في التركيز على تطوير القنوات الالكترونية و الاستمرار في بناء المركزيات في العمليات.

أستمر البنك خلال العام 2020 على تفعيل عدة برامج لتمكين المرأة الفلسطينية عبر تخصيص برامج خاصة لتمكين المرأة وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والإقتصادية بقطاعاتها المختلفة لدعم الشمول المالي، بالإضافة إلى زيادة نسبة توظيف النساء العاملات في البنك. وقد حاز البنك خلال الاعوام السابقة على جائزة أفضل بنك في العالم في مجال الشمول المالي من مجلة The Banker العالمية، وبتقدير إيجابي من هيئة الأمم المتحدة للمرأة ومنظمة العمل الدولية على سياسة الإهتمام بالنوع الاجتماعي.

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

ضمن خطة البنك للاستثمار في الطاقة البديلة تم العمل على تقديم التسهيلات اللازمة لمشاريع الطاقة الخضراء، كما تم تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة البديلة لتوفير الطاقة الكهربائية من الطاقة الشمسية لتقليل الاعتماد على مصادر الطاقة الخارجية وصولاً الى الهدف الاسمى وهو الوصول على قدرة انتاج 100 ميجاوات.

يمتلك بنك فلسطين المركز الأول والوحيد لإصدار وقبول بطاقات الائتمان والخصم في فلسطين، حيث يعتبر المصدر الوحيد لهذه البطاقات بكافة أنواعها: (Easy Life, Visa, Visa Electron, MasterCard, Cash Card) من خلال مركز مختص في فلسطين يعمل منذ العام 1999. واستمر البنك بتطوير برنامج خدماته البنكية الإلكترونية "بنكي" حيث تم اطلاق النسخة 3.1 من تطبيق بنكي بخدمات مميزة منها: إضافة أسعار الصرف المميزة الى التطبيق وإضافة أمكانية شحن رصيد محفظة بال باي. كما تم العمل على تعديل شامل للشاشات والعمليات بما يرقى بتجربة المستخدم.

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

في عام 2005، أدرج سهم بنك فلسطين للتداول في البورصة الفلسطينية، وأصبح الآن ثاني أكبر الشركات المدرجة حيث تبلغ قيمته السوقية ما يزيد عن 10٪ من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في البورصة.

وفي عام 2007، أسس البنك شركة الوساطة للأوراق المالية لتكون الذراع الاستثماري للبنك، كما تعمل الشركة على تقديم خدمات البيع والشراء لأسهم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين وبورصات أخرى في الشرق الأوسط، حيث حصلت لفترات متتالية على المركز الأول كأنشط الشركات في استقطاب المستثمرين وحجم التداول من بين ثماني شركات وساطة في فلسطين. أسس البنك في العام 2011 شركة PalPay® لتسهيل عمليات الشراء لمختلف السلع، ودفع فواتير الخدمات، وشحن الهواتف بمختلف أنواعها عن طريق الانترنت ومن خلال أكبر شبكة يمتلكها البنك لنقاط البيع الإلكترونية التي يصل عددها إلى حوالي 6000 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الاتصالات والخدمات العامة.

وفي عام 2016 استحوذ بنك فلسطين على حصة مسيطرة في البنك الأسلامي العربي ليكون للبنك دوراً هاماً في تنمية الصيرفة الأسلامية في فلسطين ولينضم البنك الأسلامي العربي الى مجموعة بنك فلسطين المالية. وقد زاد عدد فروع البنك الاسلامي العربي الى 28 فرع ومكتب وبات يتمتع بحلة جديدة أساسها الصيرفة الاسلامية الحديثة.

تقديرا لدور وانجازات بنك فلسطين وتميزه بتقديم الخدمات الاجتماعية والإقتصادية وتطوره الدائم،والحفاظ على الممارسات المثلى اتجاه البيئة والمجتمع والتوجه نحو الطاقة النظيفة حصل البنك في العام 2020 على جوائز محلية ودولية عديدة، كان من أبرزها؛ حصوله على جائزة «أفضل بنك في فلسطين» وجائزة التميز في إدارة الأزمات وجائزة متعلقة بتمويل المشاريع الخضراء.

## كلمة عرفان للمؤسسين

### المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا

### مؤسس بنك فلسطين

ونحن نحتفل بمرور ستين عاماً على تأسيس بنك فلسطين، نستذكر اليوم المؤسس المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا الذي بادر وبعزيمة قوية الى إنشاء هذا الصرح الإقتصادي الكبير، حيث قام بتأسيس البنك بهدف دعم وتشجيع المزارعين وأصحاب البيارات في قطاع غزة لتوسيع أعمالهم. فكانت شجرة البرتقال جزءآ من هوية هذا البنك وهوية وطننا. لقد كرس المرحوم حياته لخدمة شعبه ووطنه، وسار بهذا البنك توسعآ وانتشاراً وتطويراً ليصل به الى مستويات متقدمة من العلو حتى آخر رمق في حياته.. رحم الله الحاج هاشم رحمة واسعة.

### المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا

### الرئيس السابق لمجلس الإدارة

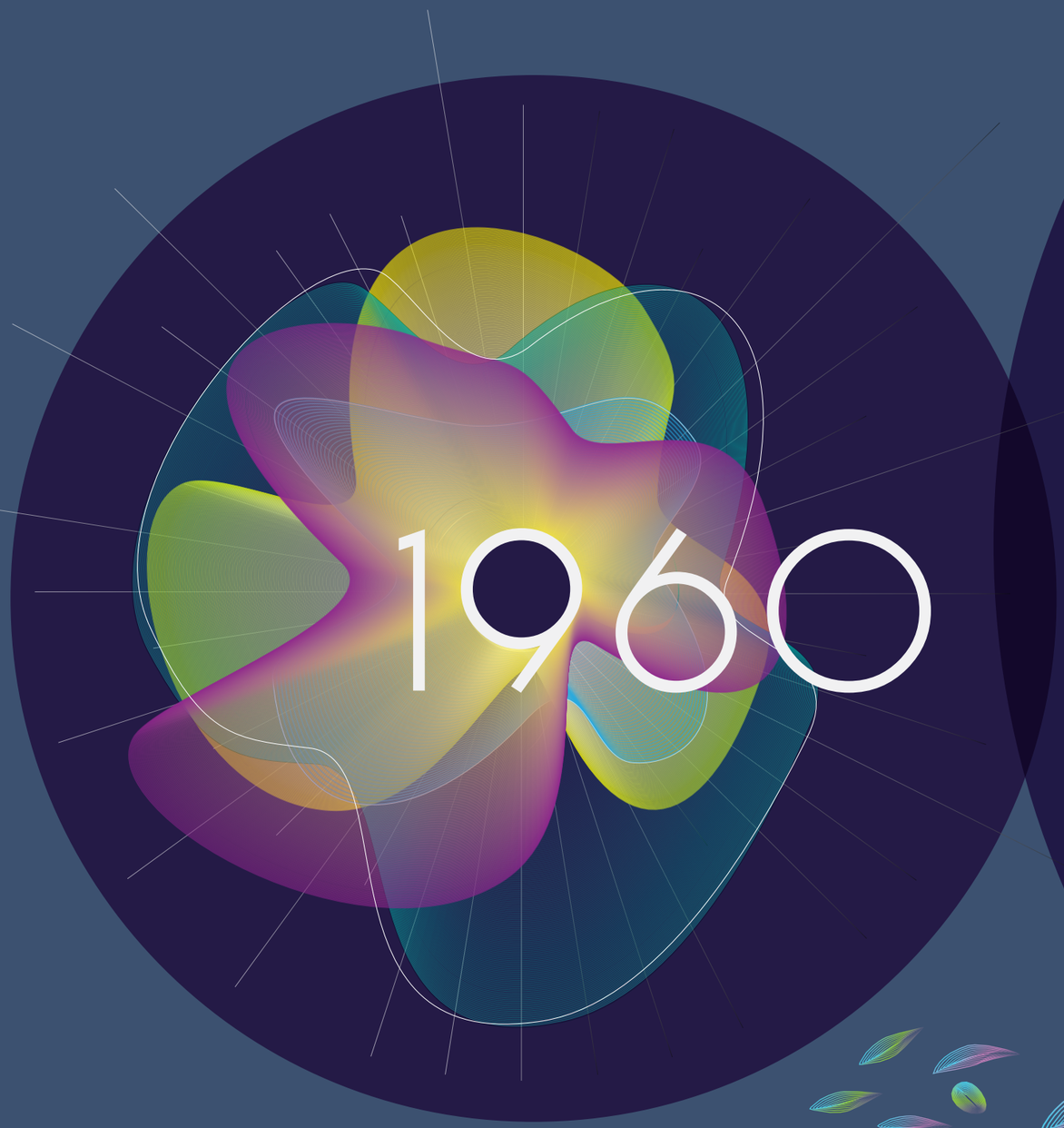
أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء، واستطاع المرحوم ترك بصماته حيث ما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا تحقيقاً لهدفنا المشترك في النهوض لخدمة عملائنا ومساهمينا.

## رؤيتنا

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

## مهمتنا

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




## التغيـر في مؤشـرات الأداء الرئيسـية للعام 2020 مقارنـة مع عام 2019

| الدولار الأمريكي | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الدخل | 177,484,615 | 213,451,231 | 221,616,842 | 229,892,683 | 222,247,443 |
| الأرباح قبل الضريبة | 67,999,090 | 72,983,244 | 69,825,341 | 51,795,049 | 40,160,368 |
| صافي الأرباح (دولار أمريكي) | 53,055,980 | 54,008,928 | 54,110,093 | 38,936,722 | 22,412,148 |
| موجودات (دولار أمريكي) | 4,121,322,946 | 4,884,822,851 | 4,657,182,978 | 5,264,944,640 | 5,809,809,988 |
| ودائع العملاء (دولار أمريكي) | 3,143,151,591 | 3,768,631,790 | 3,735,178,556 | 4,115,584,018 | 4,834,024,254 |
| تسهيلات (دولار أمريكي) | 2,213,463,765 | 2,518,590,540 | 2,687,155,004 | 2,983,385,227 | 3,266,748,588 |
| حقوق المساهمين (دولار أمريكي) | 403,574,797 | 449,961,687 | 416,380,548 | 430,664,193 | 433,520,671 |
| رأس المال المدفوع (دولار أمريكي) | 195,008,685 | 200,000,000 | 200,000,000 | 204,000,000 | 208,080,000 |
| صافي إيرادات الفوائد والعمولات (دولار أمريكي) | 149,135,734 | 182,781,606 | 196,598,248 | 203,104,797 | 197,457,949 |
| عدد الموظفين | 1,652 | 1,705 | 1,728 | 1,731 | 1,749 |
| عدد العملاء (يشمل كافة العملاء) | 542,474 | 528,513 | 560,513 | 617,966 | 669,740 |
| عدد الفروع (العاملة في فلسطين) | 67 | 71 | 73 | 73 | 74 |
| الحصة السوقية - ودائع | % 29.67 | % 31.47 | % 30.5 | % 30.7 | % 31.93 |
| الحصة السوقية - تسهيلات | % 32.68 | % 31.37 | % 32.97 | % 34.5 | % 34.12 |



## هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين

### السيدات والسادة المساهمين الكرام،

بالنيابة عن نفسي وعن زميلاتي وزملائي أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين، ومجموعة شركات بنك فلسطين، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال المجموعة وإنجازاتها والنتائج المالية التي تحققت مع نهاية العام 2020.

لقد شهد العالم خلال العام الماضي أوضاعاً صحية واقتصادية صعبة، بسبب انتشار فايروس كورونا (COVID 19) الذي رافقه إعلان حالة الطوارئ وأغلاق معظم القطاعات الإقتصادية في فلسطين. فضلاً عن الظروف الإستثنائية التي تمر بها فلسطين على المستوى السياسي، الأمر الذي أثر بدوره على مقدرة هذه القطاعات على النمو وتوسيع الإستثمار والتأخر في تسديد المستحقات المطلوبة منها للبنوك. أسهمت هذه الظروف في تعميق الركود الإقتصادي في جميع مناحي القطاعات الإقتصادية، وعلى القدرة الشرائية وعلى المشاريع الاستثمارية، لا سيما المشاريع المتوسطة وصغيرة الحجم. ورغم هذه الظروف الصعبة والاستثنائية وبعزيمة البنك وطاقمه المتميز وثقة جميع أصحاب المصلحة من عملاء ومساهمين ومودعين، استطاع البنك الإستمرار في تقديم خدماته المصرفية المتنوعة لكافة الشرائح باختلاف السبل والإمكانيات التكنولوجية الرقمية المتطورة وهذا ما جعل بنك فلسطين قادر على الإستدامة في ظل هذه الظروف.

### مواجهة الجائحة:

وفيما يتعلق بحرص البنك على خدمة مجتمعه فقد أعاد البنك تدوير ميزانيته لدعم انشطة المسؤولية الاجتماعية نحو التصدي للجائحة حيث تم التبرع بمبلغ 8 مليون شيكل لدعم جهود الحكومة الفلسطينية في مواجهة انتشار فايروس كورونا لدعم العائلات المنكشفة اقتصاديا، تضمن التبرع اسهام موظفينا في تقديم مليون شيكل لمساندة العمال المتعطلين عن العمل جراء هذا الوباء، كما شمل التبرع الدعم المالي لجهود وزارة الصحة في مواجهة انتشار هذا الوباء.

للأسف كانت للجائحة تداعيات اقتصادية لمسناها في نتائج أعمال العام 2020 بسبب إرتفاع نسب التعثر وخاصة بسبب توقف العديد من القطاعات عن العمل وانخفاض القدرة الشرائية وتوقف المشاريع الكبيرة. كما كان لها أثر على ظروف الحياة والشعور بالأمان والاطمئنان، فكان لابد للبنك أن يقف اولاً مع موظفيه وعملائه وشركائه في هذه الظروف وتحمل المسؤولية والحفاظ على صحة الأنسان الفلسطيني سواء كان فرداً من عائلة البنك او فرداً من العائلة الكبيرة فلسطين. فكانت الصحة والسلامة العامة الهدف الأول، لذا فقد ساهم البنك في دعم جهود الوقاية والتوعية داخلياً وخارجياً، وجند الموارد لرفد امكانات وزارة الصحة مالياً أو عينياً عبر استيراد أجهزة طبية، بالإضافة الى توفير التمويل اللازم للحكومة وقطاعات الكهرباء والصحة خلال فترة الأزمة.





إن مقومات الصمود التي تتمتع بها مجموعة بنك فلسطين هي مخزون القيم والممارسات الفضلى والإستدامة في تطوير الكادر الوظيفي وتطوير سبل مواجهة المخاطر والتحوط منها والالتزام بمبادئ الشفافية وجعل الحفاظ على البيئة هدفاً لتمويل المشاريع الصديقة للبيئة. كما عمل البنك على الحفاظ على حقوق جميع المتعاملين، هذا هو النهج الذي سار عليه بنك فلسطين واستطاع من امتصاص اثار الازمات وتجنبها جاعلاً منه بنكاً مستداماً. إن هذه الممارسات مكنت البنك من الحصول على شهادة "أيزو 9001:2015" والتي بموجبها استكمل البنك المواصفات الدولية الخاصة بنظم إدارة الجودة ليكون بنك فلسطين أول بنك يحصل على هذه الشهادة في فلسطين.

### خدمة العملاء:

ومن اجل التسهيل على عملائنا وحفاظاً على سلامتهم خلال الجائحة فقد حرص البنك على تطوير خدماته الإلكترونية لتواكب المتغيرات في البيئة المحلية والعالمية المتمثلة بانتشار فايروس كورونا حيث قام البنك بتوفير قنوات رقمية متعددة لإيصال الخدمات البنكية لعملائنا. كما عمل البنك على اجراء التحديثات اللازمة على خدمة بنكي لتحقيق معايير سهولة الاستخدام مع المحافظة على معايير الأمان، حيث تضاعف عدد المسجلين في الخدمات الإلكترونية.

لقد ساهم تصنيف العملاء إلى شريحتين اساسيتين هما الشركات والأفراد، وتوفير مدراء الحسابات ومدراء علاقات العملاء، في العمل مع العملاء من الشركات على إعادة جدولة القروض بما يتماشى مع الظروف الخاصة مع مراعاة تداعيات الجائحة. وساهم التحول للخدمات الإلكترونية للعملاء الأفراد في القدرة على التواصل معهم، وقد شعر العملاء بحيوية القنوات الرقمية حيث زاد من استخدام العملاء في تنفيذ الحركات المالية من خلال الخدمة الإلكترونية بشكل كبير، حيث ارتفعت نسبة العملاء المنفذين للمعاملات المالية الإلكترونية بشكل ملحوظ.

### الكادر البشري:

إن الاستثمار في الكادر البشري يبقى أولوية كبرى في بنك فلسطين، وهذا ما عمل عليه البنك خلال استراتيجيته لهذا العام عبر الاستثمار بالعنصر البشري أولاً في الوقاية من فايروس كورونا ومن ثم من خلال مشروع تطوير سياسات وانظمة الموارد البشرية والذي يتضمن الهيكلية الإدارية الجديدة للبنك. وتطبيق نظام جديد يتبنى مؤشرات واضحة لكل موظف ويركز على الاجتهاد والتميز الى جانب اعتماد نظام حوافز مرتبط بتحقيق الاهداف لكل وظيفة ودائرة وفرع ومكتب ومركز اتصال. كما أستمر البنك بتوظيف الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة ضمن رؤيته بتوظيف ما نسبته 6 ٪ من الموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة. كما يسعى البنك الى زيادة نسبة الاناث في القوة العاملة حيث زادت نسبتهم الى 41.5 ٪ عام 2020.

### الجائحة والمغتربين:

يولي البنك اهمية كبيرة للجاليات الفلسطينية المتواجدة في أكثر من قارة وبسبب انتشار فايروس كورونا فقد حرص البنك على استمرار التواصل مع المغتربين الفلسطينيين عبر سبل التواصل الالكتروني مع افراد الجاليات الفلسطينية في اوروبا وتشيلي ودول الخليج العربي للاطمئنان على أوضاع العملاء والمساهمين وضمان احتياجاتهم المصرفية في وطنهم. وقد ساهم أبناء الجالية في تشيلي والمملكة العربية السعودية في دعم حملة تبرعات للمساعدة في مواجهة انتشار فايروس كورونا، وتم تزويد مستشفيات غزة والضفة والقدس بأجهزة تنفس صناعي.

### الاعترافات الدولية خلال الجائحة:

لقد حصل البنك خلال العام المنصرم على عدة جوائز التي وضعت البنك في مقدمة البنوك الفلسطينية، من أهمها جائزة أفضل بنك نتيجة تقديم خدمات مصرفية مميزة تلبي احتياجات عملائنا، وجائزة متعلقة بالتمويل الخاص بالمشاريع الصديقة بالبيئة والاعتماد على الطاقة المتجددة لتقليل من نسبة انبعاث ثاني اكسيد الكربون الناتج عن الانشطة المختلفة وجائزة التميز في إدارة الازمات التي تنم عن إدارة حكيمة يتمتع بها بنك فلسطين في مواجهة الازمات على مر السنوات السابقة وخاصة اجراءات البنك في مواجهة جائحة كورونا.

### شركات مجموعة بنك فلسطين:

لقد حقق البنك الاسلامي العربي نتائج مالية متميزة على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث تضاعفت أعمال ونتائج البنك خلال أخر 5 سنوات بشكل ملحوظ حيث واصل البنك النمو في كافة المؤشرات المالية فقد حقق ارتفاع في الموجودات والودائع والتسهيلات المباشرة وارباحاً صافية بقيمة 8 مليون دولار وهو ما جعله في طليعة البنوك الاسلامية وحصوله على جوائز عديدة كأفضل بنك اسلامي في فلسطين.

أما شركة الوساطة للأوراق المالية فقد حافظت على مكانتها للسنة الثانية عشرة على التوالي منذ تأسيسها على المركز الأول بين شركات الوساطة في فلسطين من حيث الاستحواذ على المستثمرين الجدد عبر فتح 392 حساب جديد خلال عام 2020. كما تسعى الشركة دوماً الى توظيف أحدث التقنيات التكنولوجية لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة لتلبية إحتياجات المستثمرين بشكل محترف، حيث أطلقت الشركة مشروعاً يهدف الى تقديم خدمات الوساطة في عدة أسواق جديدة منها أسواق الولايات المتحدة بالإضافة الى دول اقليمية وبأسعار منافسة.

عملت شركة بال باي على مواكبة التطور التكنولوجي في كافة الخدمات المتعلقة بالدفع الالكتروني من اجل الوصول الى كافة شرائح المجتمع ومراعاة كافة احتياجات متعامليها، بما يوفر الوقت والجهد في تنفيذ المعاملات المالية. وهذا ما عملت عليه الشركة حيث تم اطلاق المحفظة الإلكترونية التي تتيح استخدامها من قبل كافة المواطنين ممن لا يملكون حساب بنكي، حيث توفر امكانية دفع ثمن المشتريات وتسديد الفواتير وشحن الهواتف كما يمكن شحن عداد الكهرباء وطلب بطاقة فيزا. كما يتم شحنها من خلال خدمة بنكي وبالتالي عدم الحاجة الى تبادل النقد بين المواطنين وخاصة في ظل انتشار وباء كورونا.

وفيما يتعلق بشركة قدرة لحلول الطاقة البديلة فقد تم تأسيسها بالشراكة بين بنك فلسطين وشركة نابكو لصناعات الألمنيوم والبروفيل. تسعى شركة قدرة الى تحقيق التنمية المستدامة من خلال تنويع مصادر انتاج الطاقة الكهربائية المحلية وتقليل الاعتماد على المصادر الخارجية في الحصول على الطاقة الكهربائية، وصولاً الى الهدف الاستراتيجي عبر توفير 100 ميجاوات من الطاقة الشمسية.

حاضنة انترسكت للأبداع فهي تعمل بالشراكة مع بنك فلسطين كونه الداعم الاساسي لها وتستهدف في مشاريعها الرياديين والمبدعين الفلسطينيين في مجال الريادة المالية وتوفر لهم فرص التطور والتقدم بأفكارهم من خلال تعميق علاقاتهم مع القطاعات المختلفة اللازمة لنمو أعمالهم وتقريبهم من الخبراء الأبرز في فلسطين والعالم ومن خلال توفير فرص إنشاء العلاقات المركزية والهامة مع محركات المناخ الريادي.

## النتائج المالية للعام 2020:

وبالرجوع إلى النتائج المالية لمجموعة بنك فلسطين للعام 2020، فقد أظهرت البيانات ارتفاعاً في قيمة الموجودات بحوالي 545 مليون دولار لتصل الى 5,8 مليار دولار بعد أن كانت 5,26 مليار دولار وبنسبة نمو بلغت 10.35 ٪. كما ارتفعت ودائع العملاء بما يزيد عن 718 مليون دولار لتصل الى 4,5 مليار دولار بعد أن كانت 3,87 مليار وبنسبة نمو بلغت 17.46 ٪، وهو ما يشير الى ثقة العملاء والمودعين بالخدمات المتكاملة التي تقدمها المجموعة.

وعلى صعيد التسهيلات الائتمانية، فقد صعدت كذلك بنسبة 9.50 ٪ لتصل الى حوالي 3,266 مليار دولار بعد أن كانت 2,983 مليار. كما ارتفعت حقوق المساهمين في المجموعة لتصل الى 433 مليون دولار بنسبة بلغت حوالي 0.66 ٪ علماً بأن رأس المال المدفوع ارتفع أيضاً ليصل الى 208 مليون دولار بنسبة 2 ٪، مما يعزز الملاءة والسلامة المالية للبنك.

أما الأرباح الصافية، فقد بلغت 22,4 مليون دولار أمريكي، بعد أن كانت 38,9 مليون دولار بانخفاض بنسبة 42 ٪ وذلك بعد تكوين مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية امتثالاً للمعيار الدولي IFRS9. حيث تأثرت الأرباح الصافية لمجموعة بنك فلسطين بفعل الظروف الإقتصادية والصحية الاستثنائية الصعبة، في حين أن جزءاً من هذه المخصصات نجم عن تعثر عدد من المشاريع الصغيرة والمتوسطة في ظل الجائحة والظروف الصعبة التي مرت بها فلسطين، ما دفع إجمالي دخل المجموعة الى الانخفاض ليصل الى 222 مليون دولار نهاية العام الماضي، مقارنة مع 230 مليون دولار حققتها المجموعة في العام 2019 وبنسبة انخفاض بلغت 3.33 ٪.

أن نسبة تغطية البنك لهذا المخصصات تبلغ 90٪ ، لذا سيستمر البنك رغم هذه المعطيات بدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم وتسهيل إجراءاتها لأنها تشكل أكثر من 90 ٪ من الاقتصاد الوطني، وتشغل ما يزيد عن 87 ٪ من الأيدي العاملة في فلسطين. وسيتحقق ذلك عبر خطة البنك في تعزيز كفاية رأس المال عبر اصدار أدوات جديدة، وتوزيع أسهم مجانية إضافية. وشهد العام 2020 تعاقدات مع مؤسسات مصرفية اوروبية وعربية لبرامج اقراض طويلة الأجل للقطاعات الإقتصادية مع برامج تنمية قدرات لهذه القطاعات.

## رؤية مستقبلية

إن العام المنصرم حمل في طياته أعباءً كبيرة ومسؤوليات عديدة تحملها البنك نحو كافة متعامليه وشركائه ضمن منظور الإستدامة ونهج القيم التي تأسس البنك عليها منذ العام 1960. إن توجهنا للعام 2021 هو مبني على أساسات راسخة من الإستدامة والالتزام نحو الاستمرار في:

- خدمة العملاء والعمل معهم في تخطي آثار الجائحة الإقتصادية.

- الاستثمار في التنمية البشرية والحفاظ على موظفينا من خلال الاجراءات السليمة والوقاية وتنمية القدرات لضمان الرضى والأمن الوظيفي.

- الاستمرار في الرقمنة وتحديث القنوات الالكترونية لخدمة العملاء والتواصل معهم سواء استمرت الجائحة أو اندثرت.

- الاستثمار في تمكين المرأة وتعزيز المحفظة الخاصة بها.

- الاستثمار في الشباب عبر برامج مجموعة بنك فلسطين وحاضنة انترسكت وصندوق ابتكار.

- وضع الأسس العلمية لمعايير الإستدامة بشكل منهجي وحسب المعايير العالمية.

- تعزيز كفاية رأس المال وتفعيل الشراكات الدولية مع مؤسسات ومحافظ دولية.

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين



# سلطة النقد الفلسطينية

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

التنظيم الفعال والشفاف والإشراف على المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة والصرافين العاملين في فلسطين.

- الإشراف على تنفيذ وتشغيل نظم المدفوعات الحديثة بكفاءة عالية.
- رسم وتنفيذ السياسة النقدية بهدف تحقيق الاستقرار النقدي.

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

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

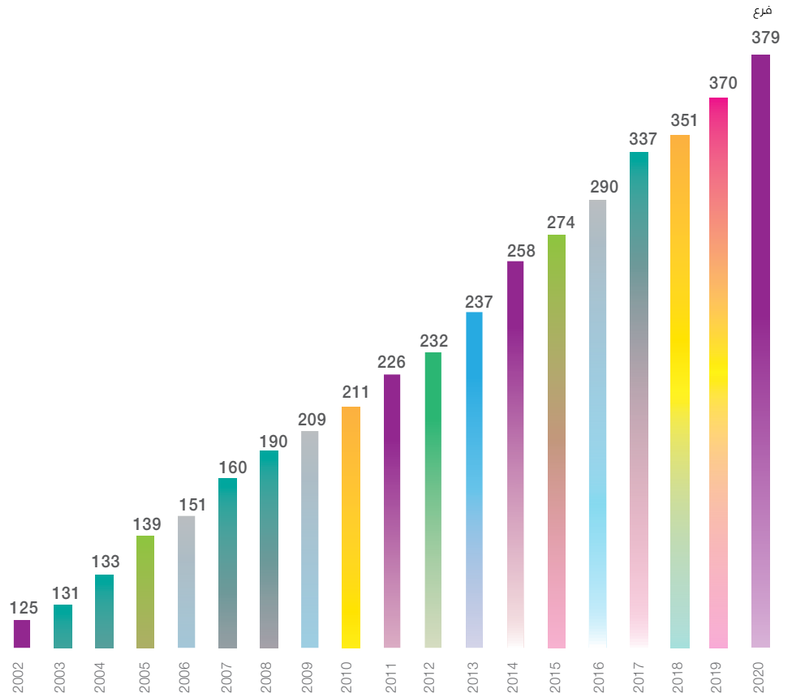
## أهم المحطات المفصلية في تطور عمل سلطة النقد منذ التأسيس وحتى نهاية عام 2020:

- 1994 تأسست سلطة النقد الفلسطينية بموجب مرسوم رئاسي رقم (184)
- 1997 صدور قانون سلطة النقد الفلسطينية رقم (2) عن المجلس التشريعي الفلسطيني
- 2007 صدور قانون مكافحة غسل الأموال.
- 2008 إطلاق نظام المعلومات الائتماني.
- 2008 صدور مرسوم رئاسي بقانون بشأن ترخيص ومراقبة مهنة الصرافة.
- 2010 إنشاء نظام المدفوعات الوطني
- 2010 صدور قانون المصارف.
- 2010 إطلاق نظام الشيكات المعادة (نشام).
- 2012 إطلاق برنامج حساب اساسي لكل مواطن.
- 2012 صدور قانون تسوية المدفوعات الوطني.
- 2013 إطلاق رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان).
- 2013 انشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع.
- 2014 إطلاق نظام المقاصة الآلي.
- 2014 إطلاق المفتاح العام للبنية التحتية.
- 2014 حصلت سلطة النقد الفلسطينية على جائزة دولية عن أفضل فعالية للتوعية المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.



# البيئة الرقابية

- 2015 إطلاق نظام المفتاح الوطني (194).
- 2015 إطلاق نظام ادارة المعلومات الخاصة بسلطة النقد (MIS).
- 2015 إطلاق نظام إدارة المعلومات الجغرافية الخاصة بسلطة النقد (GIS).
- 2015 إصدار القانون رقم (20) بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2015 إصدار المرسوم الرئاسي رقم (14) بشأن تنفيذ قرارات مجلس الأمن.
- 2016 إصدار قرار رقم (41) بنظام بشأن ترخيص ورقابة مهنة الصرافة.
- 2016: إشادة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي بدور سلطة النقد الفلسطينية في إدارة وتنظيم القطاع المصرفي وخاصة في ظل الأزمات.
- 2016: حصلت سلطة النقد الفلسطينية على الجائزة العالمية "SAG AWARD " في مجال نظم المعلومات.
- 2017 اطلاق النسخة الثانية Version II من نظام الشيكات المعادة ونظم التقارير الائتمانية والتسويات الرضائية والشيكات الموقوفة والمفقودة.
- 2017 توقيع العديد من مذكرات التفاهم مع شركات القطاع الخاص لتزويدها بخدمة نظام الاستعلام الائتماني الموحد.
- 2018: حصلت سلطة النقد الفلسطينية على شهادة الامتثال DSS-PCI للمعايير الخاصة بأمن معلومات بطاقات الدفع.
- 2018: أحرزت سلطة النقد تقدماً كبيراً في الترتيب العالمي لنظام المعلومات الائتماني لسلطة النقد، في بند سهولة الوصول للائتمان وفقاً لتقرير مناخ الأعمال السنوي 2018 ،الصادر عن البنك الدولي، لتصبح في المرتبة 20 بدلاً من المرتبة 118 في العام 2017.
- 2018: حصلت سلطة النقد الفلسطينية على جائزة دولية عن أفضل فعالية للتوعية المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- 2018: تكريم معالي محافظ سلطة النقد بجائزة وسام الاتحاد الذهبي للإنجاز من اتحاد المصارف العربية.
- 2018: إطلاق الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين.
- 2019: انضمام سلطة النقد لعضوية مجموعة العمل الدولية للمخاطر التشغيلية للبنوك المركزية.
- 2019: قبول عضوية وحدة المتابعة المالية الفلسطينية في مجموعة ايجمونت الخاصة بوحدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2019: سلطة النقد تطلق استراتيجية قطاع الإقراض المتخصص في فلسطين بالتعاون مع البنك الدولي وشبكة شراكة.
- 2019: سلطة النقد ونقابة الصحفيين توقعان مذكرة تفاهم لتطوير الإعلام الإقتصادي.
- 2019: سلطة النقد الفلسطينية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة تعلنان نتائج التدقيق من منظور النوع الاجتماعي لسلطة النقد.
- 2020: الهيئة العليا للرقابة الشرعية في سلطة النقد تعلن عن ضوابط إصدار المصارف الإسلامية لبطاقات الائتمان.
- 2020: إطلاق برنامج "استدامة" لتوفير التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، التي تأثرت اقتصادياً بسبب جائحة كورونا، بحجم 300 مليون دولار، تساهم سلطة النقد منها بمبلغ 210 مليون دولار، ويتم تنفيذه من خلال المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصص.
- 2020: البدء بتقديم خدمات الدفع الإلكتروني في فلسطين. وقد تم ترخيص أربع شركات دفع إلكتروني.
- 2020: سلطة النقد تطلق برنامج احتساب تكلفة الاقتراض السنوية الذي يتيح للمواطنين اختيار تكلفة الاقتراض الأقل.




# القطـاع المصرفـي في فلسـطين

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

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 13 بنكاً، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. وهناك فرصة كبيرة لإمكانية النمو والتوسع في القطاع المصرفي داخل فلسطين، حيث يوجد حالياً 379 فرعاً ومكتباً تقدم خدماتها للمواطنين البالغ تعدادهم 5 مليون نسمة في فلسطين. ودون الأخذ بعين الاعتبار حجم النمو السكاني في فلسطين، فإن هناك حاجة إلى مضاعفة عدد فروع البنوك العاملة في فلسطين للوصول بها إلى المعيار العالمي والذي يقضي بتوفير فرع واحد على الأقل لكل 10,000 شخص. وينظر بنك فلسطين إلى هذا الانخفاض النسبي في عدد الفروع المصرفية، بمثابة فرصة لتوسيع نطاق أعماله وتقديم الخدمات والمنتجات عالية الجودة وتحقيق الإستدامة في النمو والاشتمال المالي كل على حد سواء.

وتعد إمكانية النمو المحتملة لبنك فلسطين كبيرة؛ ففي العام 2020، بلغت نسبة النمو في حجم الموجودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 10.39 ٪، والودائع بنسبة 13.09 ٪، في حين ارتفعت حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة 11.48 ٪ مقارنة بعام 2019. ويؤمن بنك فلسطين بأن الساحة مهيأة له للحفاظ على مكانته الرائدة في قطاع الخدمات المصرفية الفلسطيني. وقد توجت جهوده المبذولة في بناء مؤسسة مالية كبيرة تحظى بتقدير واسع مدعوم بعلامة تجارية قوية وبانتماء كبير من عملاء البنك، وتحقيق شراكات جديدة، وهو ما يظهر بوضوح في نتائجه السنوية واستمراره بالتوسع الافقي وفي الخدمات الالكترونية.



PALESTINE EXCHANGE
بورصة فلسطين

# بورصة فلسطين

تأسست سوق فلسطين للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية في عام 1995، بهدف توفير سوق مالية فلسطينية تؤمّن تنمية الادخار عن طريق تشجيع الاستثمار في الأوراق المالية وتوجيه المدخرات لخدمة الاقتصاد الوطني، كما تنظم مراقبة إصدار الأوراق المالية والتعامل بها بما يكفل سلامة هذا التعامل وسهولته وسرعته، فكانت ولا تزال البورصة العربية الوحيدة المملوكة بالكامل من قبل القطاع الخاص، وعقدت أول جلسة تداول في 18/02/1997.

تحولت السوق إلى شركة مساهمة عامة في عام 2010 وهي مسجلة لدى مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني تحت الرقم (562601187) برأسمال مدفوع يبلغ 10 ملايين دولار أميركي، وقد رافق هذا التحول إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة، ليصبح الاسم التجاري لها "بورصة فلسطين" وشعارها "فلسطين الفرص". والتزامًا بمبادئ الحوكمة الرشيدة تم إدراجها للتداول في 4/4/2012 لتكون بذلك ثاني البورصات العربية المدرجة. وتركز السوق جهودها على ترويج الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة واستقطاب مستثمرين جدد محليين وإقليميين ودوليين، إضافة إلى فلسطينيي الشتات، وتباشر أعمالها من مقرها في مدينة نابلس ومكتبها التمثيلي في مدينة رام الله.

منذ نشأتها، حرصت بورصة فلسطين على مواكبة أحدث القوانين والتشريعات والأنظمة العصرية التي تسعى لضمان أقصى درجات الشفافية والنزاهة وحماية المستثمرين. وسعت إلى اقتناء أحدث التكنولوجيا في عالم أسواق المال، فكانت من أوائل البورصات العربية المؤتمتة بالكامل، وتستخدم بورصة فلسطين نظام HORIZON لتداول الأوراق المالية. ويتولى مركز الإيداع والتحويل تحديث وحفظ سجلات المساهمين والقيام بعمليات التسوية والتقاص من خلال نظامه الالكتروني "Equator" المرتبط آليا بنظام التداول. كما قامت بتطوير نظام الافصاح الكتروني "إفصاح" والذي يستخدم من قبل كافة الشركات المدرجة والشركات الأعضاء هذا بالإضافة إلى نظام الاكتتاب الالكتروني "إكتتاب" والذي يستخدم في عمليات الطرح الاولي العام. علما بانه قد تم توقيع اتفاقية مع شركة ناسداك الأميركية لتوريد الجيل الجديد من أنظمة التداول "اكستريم" وقد تم خلال العام 2020 إطلاق مرحلة التطبيق الفعلي للأنظمة الجديدة إضافة الى نظام مركز الإيداع والتحويل المطور داخلياً حيث من المتوقع أن يبدأ العمل بهذه الأنظمة والخدمات الجديدة قريبا.

الى ذلك فقد أثبتت البورصة نفسها كسوق مالي قوي وواعد بين نظيراتها في المنطقة حيث تعد واحدة من أفضل البورصات من حيث العائد على الاستثمار والذي بلغ متوسطة حوالي 5.60 ٪ على مدار الخمس سنوات الأخيرة. وبلغ عدد الشركات المدرجة في نهاية العام 2020 (46) شركة، بقيمة سوقية بلغت حوالي 3.44 مليار دولار أميركي، موزعة على خمسة قطاعات اقتصادية، هي: البنوك والخدمات المالية، والتأمين، والاستثمار، والصناعة، والخدمات. وتتداول السوق بالأسهم العادية بعملتي الدينار والدولار الأميركي. وتعمل في السوق 8 شركات أوراق مالية أعضاء (شركات وساطة) كما في نهاية العام 2020. ويوجد أربعة بنوك تعمل بخدمة "الحافظ الأمين" لحفظ وإدارة الأوراق المالية بالنيابة عن المستثمرين الأجانب وهي بنك القاهرة عمان وبنك فلسطين والبنك الوطني وبنك الأردن.

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

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

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
Palestine Capital Market Authority

# هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

تأسست هيئة سوق رأس المال الفلسطينية استناداً إلى المادة رقم (2) من قانون هيئة سوق رأس المال رقم (13) لسنة 2004. وهي بذلك هيئة تتمتع بالشخصية الاعتبارية والاستقلال المالي والإداري والأهلية القانونية لمباشرة كافة الأعمال والتصرفات التي تكفل لها تحقيق أغراضها بما في ذلك تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لسير أعمالها وممارسة نشاطاتها والتصرف فيها وفق أحكام القانون.

تمكنت الهيئة خلال السنوات القليلة منذ تأسيسها من تحقيق انجازات ملموسة في القطاعات التي تشرف عليها، حيث أصبحت تشرف وتراقب وترخص جميع العمليات المتعلقة بقطاع الأوراق المالية من اكتتاب عام أو ثانوي أو إدراج أو زيادة رأس المال وغيرها. كما وحققت الهيئة تقدماً ملحوظاً في إدارة و إصلاح قطاع التأمين الذي عانى الكثير خلال السنوات الماضية. وتعمل الهيئة في الوقت الحاضر على استكمال البيئة القانونية والإدارية المنظمة لقطاعات الرهن العقاري والتأجير التمويلي والنشاط المالي غير المصرفي. كما وقطعت الهيئة شوطاً ملحوظاً في اتصالاتها وتنسيق مهامها وبرامجها وخطواتها المستقبلية مع جميع الأطراف المعنية سواء في الوطن وفي الخارج مستفيدة من تجارب الدول الناجحة في هذه المجالات.

# مؤشرات النمو في القطاع المصرفي

| الموجودات | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| القطاع المصرفي | 13,859,455,383 | 15,472,566,496 | 15,637,763,079 | 17,347,170,110 | 19,235,659,589 |
| بنك فلسطين | 4,121,322,946 | 4,884,822,851 | 4,657,182,978 | 5,264,944,640 | 5,809,809,988 |
| **الودائع** | | | | | |
| القطاع المصرفي | 10,595,777,751 | 11,973,385,261 | 12,227,327,064 | 13,384,708,641 | 15,137,396,074 |
| بنك فلسطين | 3,143,151,591 | 3,768,631,790 | 3,735,178,556 | 4,115,584,018 | 4,834,024,254 |
| **إجمالي التسهيلات الائتمانية** | | | | | |
| القطاع المصرفي | 6,865,906,898 | 8,025,978,869 | 8,437,900,129 | 9,037,905,231 | 10,075,069,420 |
| بنك فلسطين | 2,240,844,838 | 2,554,216,880 | 2,782,226,225 | 2,983,385,227 | 3,266,748,588 |

## نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

| ودائع العملاء | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| القطاع المصرفي في فلسطين | ٪ 9.7 | ٪ 13 | ٪2.1 | ٪ 9.5 | ٪ 13.09 |
| بنك فلسطين | ٪40.15 | ٪ 19.9 | ٪0.89- | ٪10.2 | ٪ 17.46 |

| التسهيلات الائتمانية | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| القطاع المصرفي في فلسطين | ٪ 17.9 | ٪ 16.9 | ٪5.1 | ٪7 .1 | ٪ 11.48 |
| بنك فلسطين | ٪59.4 | ٪ 14 | ٪8.9 | ٪11.9 | ٪9.50 |

حصة بنك فلسطين السوقية

في بورصة فلسطين

% 10

حصة بنك فلسطين السوقية

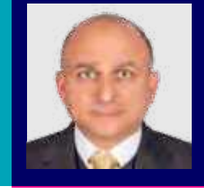
من الودائع المصرفية

% 31.93

حصة بنك فلسطين السوقية

من إجمالي التسهيلات المصرفية

% 34.12





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

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

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

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

خبرات
1997 – 2007 رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة
1977 – 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدولية – الكويت
1975 – 1977 مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج – أبو ظبي
1971 – 1975 مهندس في شركة إتحاد المقاولين – الكويت
1961 – 1970 مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية

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

السيدة/ لنا أبو حجلة
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة ألامريكية – 1985
ماجستير في القيادة والتنمية المستدامة – جامعة كمبريا، المملكة المتحدة
تاريخ الميلاد: 03/ 07/ 1963
تاريخ العضوية: 2014
ممثلة صغار المساهمين

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

عضويات
عضو في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمار العقارية
عضو في مجلس إدارة شركة سند للصناعات الإنشائية
نائبة رئيس مجلس إدارة شركة فيتاس فلسطين للإقراض
رئيسة مجلس أدارة جمعية انترسكت لدعم الريادة والابداع
عضو في مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الإقتصادية الفلسطينية- ماس
عضو مجلس أمناء فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية
عضو في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف.
عضو في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين
مؤسس ورئيسة جمعية شيم- شباب يصنع المستقبل
عضو في مؤسسة المدراء الرؤساء الدوليةYPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية

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

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

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

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

خبرات
مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين

عضويات
رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات – فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد - فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية - فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء – فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الفلسطينية للاتصالات "الوطنية موبايل" - فلسطين
2005 – 2009 عضو مجلس إدارة (أمين سر) جمعية رجال الأعمال - فلسطين
2006 – 2007 عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين - فلسطين
عضو رابطة المهندسين - (TBP) الولايات المتحدة الأمريكية
عضو اتحاد المقاولين - فلسطين
عضو نقابة المهندسين - فلسطين
عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية
عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي
تاريخ الاستقالة 09/04/2020

السيد / طارق طاهر الشكعة
عضو مجلس إدارة

بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهايو -الولايات المتحده 1987
تاريخ الميلاد: 02/18/ 1964
تاريخ العضوية: 2010

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

عضويات
عضو مجلس إدارة شركة اللوتس للاستثمارات المالية - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للكيماويات - فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية – فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمار (أبيك)
تاريخ الاستقالة 31/08/2020

# الحوكمة والهيكلية الإدارية

## مجلس الإدارة



السيد/ عبدالله الغانم
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن شركة المهلب الكويتية العقارية
تاريخ الميلاد: 08/ 02/ 1976
تاريخ العضوية: 2014

المؤهلات الأكاديمية
ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد للأعمال الدولية – 2005
بكالوريوس –جامعة بوسطن - 1996

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



السيد / طارق العقاد
عضو مجلس إدارة
بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة هارفرد - 1992
تاريخ الميلاد: 24/ 01/ 1971
تاريخ العضوية: 2014

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

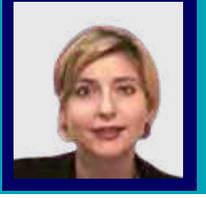
عضويات
رئيس مجلس إدارة شركة سنيورة للصناعات الغذائية - الأردن/فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة يونيبال للتجارة العامة – فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة تليد للخدمات التجارية – السعودية
رئيس مجلس ادارة شركة التوريدات والخدمات الطبية - فلسطين
رئيس مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للسيارات – فلسطين
عضو مجلس إدارة في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



الدكتورة/ تغيدة الجرباوي
عضو مجلس إدارة
الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة سينسناتي/ أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981.
تاريخ الميلاد: 08/ 03/ 1955
تاريخ العضوية: 2019

خبرات
2011 - 2020 مدير عام مؤسسة التعاون
2010-2011 نائب مدير عام مؤسسة التعاون
2008-2010 مدير دائرة العمليات البرامجية في مؤسسة التعاون
2006-2008 مدير دائرة البحث والتخطيط في مؤسسة التعاون
لإعداد المعلمين والمعلمات، ومديرة كلية التعليم التقني والمهني للفتيات التابعة لوكالة الغوث الدولية
1995 أستاذة زائرة في جامعة بون- ألمانيا
1987 أستاذة زائرة في جامعة مينيسوتا- الولايات المتحدة الأمريكية
1981-1994 أستاذ مساعد في الكيمياء، ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء-جامعة بيرزيت
مؤلفة للعديد من الدراسات والبحوث في الكيمياء والتعليم ووضع المرأة

عضويات:
استشاري مجلس إدارة كلية بارد – جامعة القدس
استشاري برنامج مهنة التعليم- جامعة هارفرد- التعليم العالي
لجنة إصلاح التعليم الفلسطيني
هيئة أخلاقيات العلوم والتكنولوجيا التابعة لليونيسكو
أخلاقيات العلوم الحياتية الخاصة بالمرأة والتابعة لليونيسكو
المجلس الأعلى للتعليم التقني والمهني
هيئة الترخيص والجودة في التعليم العالي
المجلس الاستشاري لهيئة مكافحة الفساد
مجلس المستشارين والخبراء لمؤسسة منار للمشاركة المجتمعية



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

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

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



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

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

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



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

خبرات
2017 - حاليا، الرئيس - الرئيس التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.
2012-2017 الرئيس التنفيذي لشركة GE Money Bank France & DOM باريس، فرنسا.
2012 - 2009 المدير المالي والرئيس التنفيذي للعمليات مكتب مبادلة جنرال إلكتريك كابيتال أبوظبي، الإمارات العربية المتحد.
2008-2009 المدير الإداري والمدير المالي - الاستراتيجية و BD/M-A، جنرال إلكتريك كابيتال الشرق الأوسط دبي، الإمارات العربية المتحدة
2006-2008 المدير المالي ، جنرال إلكتريك موني تايلند، بانكوك، تايلند.
2005 - 2006 التخطيط المالي وتحليل الأسقف - GE المال آسيا، بانكوك، تايلاند.
2004 - 2005 كبير الموظفين الماليين GE Money نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا
2003 - 2004 التخطيط المالي - تحليل Mgr -GE Money نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا
2002 - 2003 أوروبا التمويل التكامل Mgr - مساعد المراقب المالي - جنرال إلكتريك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا
2000 – 2002 أوروبا التمويل الإلكتروني ستة سيغما الحزام الأسود - GE الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا
1998 - 2000 برنامج الإدارة المالية (FMP - GE Healthcare Europe)

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

# مجلس الإدارة

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

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

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

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

## تقييم مجلس الإدارة

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



# لجنة المراجعة والتدقيق

## أعضاء اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة

السيدة / مها عواد - عضواً

السيد/ إريك شحادة - عضواً

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

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

( 2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

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

ومن أجل أن تنفيذ دورها، تتمتع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

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

# لجنة الإمتثال والمخاطر

## أعضاء اللجنة

السيدة / ندى شوشة – رئيسة اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

السيد / إريك شحادة - عضواً

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

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

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

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

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



# اللجنة التنفيذية:

## أعضاء اللجنة

السيد / هاشم الشوا – رئيس اللجنة

السيد / ماهر فرح - عضواً

السيد / عبدالله الغانم - عضواً

السيد / طارق العقاد - عضواً

# أدوار ومسؤوليات

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

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

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

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

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

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

# لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

## أعضاء اللجنة

السيد / د. هاني نجم – رئيس اللجنة

السيدة / ندى شوشة - عضواً

السيد/ عبد الله الغانم - عضواً

الدكتورة / تغيدة الجرباوي - عضواً

السيد/ إريك شحادة - عضواً

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

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

ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً لرئيس المجلس.

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

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

## تقييم مجلس الإدارة

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

# إدارة المخاطر

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

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

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

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

## ثالثا: حوكمة المخاطر:

**المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:**

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

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

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

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

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

## مسؤولية مجلس الإدارة:

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

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

**تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:**

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

**يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:**

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



# لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

## { لجنة الموجودات والمطلوبات }

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

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

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

## دوائر إدارة المخاطر:

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

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

## مسؤوليات وحدات الأعمال:

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

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





اجتماعات مجلس الإدارة

## حضور وغياب السادة أعضاء مجلس الإدارة عن جلسات مجلس الإدارة لبنك فلسطين لعام 2020

| اسماء السادة الأعضاء | 30/01/2020 | 27/02/2020 | 26/04/2020 | 31/05/2020 | 27/08/2020 | 27/09/2020 | 25/10/2020 | 29/11/2020 | 23/12/2020 | أجمالي الحضور لكل عضو |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| السيد/ هاشم الشوا | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيد/ ماهر فرح | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيد / هاني نجم | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيد/ طارق العقاد | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيد/ عبدالله الغانم | حضور | حضور | حضور | | | حضور | حضور | حضور | حضور | 7 |
| السيدة/ لنا ابو حجلة | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيدة/ مها عواد | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيدة/ ندى شوشة | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| الدكتورة/ تغيدة الجرباوي | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | 9 |
| السيد/ إريك شحادة | | | | | | حضور | حضور | حضور | حضور | 4 |
| السيد/ طارق الشكعة | حضور | حضور | حضور | حضور | حضور | | | | | 5 |
| السيد/ فيصل الشوا | حضور | حضور | | | | | | | | 2 |
| مجموع الحضور للجلسات | 11 | 11 | 10 | 9 | 9 | 10 | 10 | 10 | 10 | |

# سياسة مكافحة غسل الأموال والعقوبات:

يعمل بنك فلسطين على حماية خدماته ومنتجاته من استغلالها في عمليات أو أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال سياساته وإجراءاته الداخلية المعتمدة في هذا المجال والتي يتم تحديثها وتطويرها سنوياً وعند الحاجة لتواكب المتطلبات الرقابية المحلية والتوصيات العالمية مثل: توصيات الفاتف الأربعين، إرشادات لجنة بازل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، مبادئ ولفسبرج والممارسات الرائدة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وانطلاقاً من التزام البنك بقرار بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الفلسطيني، والتعليمات الصادرة بموجبه، والمعايير والتوصيات الدولية ذات الخصوص، ومن هذا المنطلق، وفي تطبيقه لسياسة إعرف عميلك KYC وبذل العناية الواجبة CDD فإن بنك فلسطين:

- لا يحتفظ بحسابات لأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الصورية.
- لا يحتفظ البنك ولا يفتح حسابات للأشخاص العابرين.
- لا يحتفظ البنك ولا يتعامل مع بنوك ومؤسسات الظل.
- لا يتم فتح حسابات أو إجراء أية عمليات مصرفية للعملاء المدرجين على القوائم السوداء.
- يتم فحص حسابات العملاء بشكل دوري للتأكد من عدم إدراج أي منهم على القوائم السوداء.
- كما لا يتعامل البنك مع العملاء الذين ينخرطون بأي مما يلي:
  - صنع الأسلحة والذخائر والإتجار بها بصورة غير مشروعة.
  - الإتجار بالبشر
  - المواد الإباحية
  - المقامرة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض
  - الانتهاكات المتعمدة أو المتعمدة للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
  - الانتهاكات المتكررة غير المقصودة أو العرضية للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
  - إساءة استخدام الحسابات في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.
  - تسهيل الأنشطة التجارية التي يمكن تفسيرها على أنها جريمة ضريبية.
  - رفض تقديم معلومات أو وثائق كافية يطلبها البنك.
  - الرشوة والفساد
- يقوم بالتعرف على العملاء الطبيعيين والإعتباريين 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 تم الحصول عليها مستقبلاً وعند الإشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





- يتعرف ويجمع المعلومات حول الغرض من العمليات الجارية والمتوقعة على الحساب والطبيعة المقصودة لعلاقة العمل مستخدماً نموذج فتح الحساب المصمم لديه وفقاً لسياسة إعرف عميلك وسياسة البنك وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة للنماذج المخصصة لكافة أنواع العمليات التي تتم على حسابات العملاء (ايداعات، سحوبات، حوالات، الخ).
- يعمل على تحديد وتقييم المخاطر على مستوى العملاء والحسابات ويتعامل معها وفقاً لتصنيف العملاء حسب درجة الخطر ونوعية الحساب ونمط العميل وطبيعة نشاطه والبلدان التي يتعامل معها، ويولي عنايةً خاصة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة من خلال طلب مصادر الدخل والثروة والإقامة لهؤلاء العملاء بالإضافة للموافقات الإدارية وفق درجة المخاطر.
- إصدار التعليمات والشروحات والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة إعرف عميلك والمتطلبات اللازمة لفتح الحسابات ولكل عملية أو علاقة تنشأ مع العملاء.
- يطبق معايير وسياسة إعرف عميلك وبذل العناية بالنسبة للعلاقات القائمة عبر الحدود مع المصارف المراسلة من خلال جمع المعلومات عنها وتقييم سمعة المؤسسة المتلقية وطبيعة الإشراف الذي تخضع له والحصول على مصادقة الإدارة العليا قبل إقامة العلاقة مع المؤسسة المتلقية وتقييم ضوابطها فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يتم فحص كافة الحوالات الصادرة والواردة على القوائم السوداء من خلال أحدث الأنظمة لمطابقة حسابات العملاء والجهات المستفيدة و/ أو المحولة لهذه الحوالات على القوائم ورد أية حوالة في حال تبين وجود أية طرف من أطراف الحوالة مدرجاً على القوائم السوداء.
- يستخدم البنك أحدث البرامج لتحليل حسابات العملاء ومتابعة الحركات التي تتم على حساباتهم ويقوم بتعديل وتطوير البرامج لتتوائم مع أحدث المستجدات في مجال الرقابة على العمليات، من خلال سيناريوهات مخصصة لمراقبة الأنماط المتبعة لغسل الأموال و/ أو تمويل الارهاب.
- يطبق البنك العديد من المعايير لمتابعة العمليات والأنشطة المختلفة كمؤشرات أولية أو كمؤشرات اشتباه، حيث توجد مؤشرات اشتباه عامة، ولدى فتح الحسابات، إجراء المعاملات المختلفة، الحوالات الواردة والصادرة، الإيداعات والسحوبات النقدية، منح التسهيلات، تأجير الصناديق، الاستثمارات وشراء الأسهم والسندات، تمويل عمليات التجارة والإعتمادات والكفالات، تفعيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الاليكترونية.
- يحتفظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها بالقانون والتعليمات.
- يمتنع البنك عن تنفيذ العمليات المالية المشتبه بها تتضمن جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية ويتم ابلاغ وحدة المتابعة المالية على الفور.
- يقوم البنك برفع تقارير اشتباه على وجه السرعة في حال توفر أسس معقولة للإشتباه 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 وبخاصة للموظفين الجدد.
- يتم تعميم التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية للدوائر والفروع فور ورودها وإصدار الشروحات والإيضاحات اللازمة لها.
- تتمتع دائرة مكافحة غسل الأموال بالإستقلال بحيث تتبع الوحدة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرةً واستقلالية عملها عن مراقبة الإمتثال والتدقيق الداخلي وادارة المخاطر ولكنها تخضع للتدقيق من التدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سرية المعلومات الخاصة بتقارير الإشتباه.

# مكافحة غسل الأموال

العالميـة بشـهادة أفضـل شـركات التدقيـق الخارجيـة:

- تطوير سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والعقوبات.
- تطوير منهجية سياسة إحتساب مخاطر العملاء وفق أفضل الممارسات العالمية.
- تطويـر منهجيـة إحتسـاب مخاطـر الجرائـم الماليـة علـى مسـتوى المؤسسـات لكافـة منتجـات وخدمـات وقنـوات البنـك، وآليـات إحتسـاب المخاطـر المتأصلـة والمتبقيـة.
- تطوير إجراءات عمل الابلاغ عن تقارير الإشتباه بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات عمل الفحص على قوائم العقوبات والحظر بما يواكب الممارسات العالمية
- تطويـر إجـراءات فحـص المعامـلات الماليـة ومراقبـة الحـركات وأنمـاط غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب وتطويـر سـيناريوهات الرقابـة لتشـمل كافـة الأنمـاط المسـتخدمة عالميـا لغسـل الأمـوال وتمويـل الارهـاب.
- تطوير إجراءات فتح الحساب بما يتوائم مع النهج القائم على المخاطر.
- تطوير النظام البنكي ليتوائم مع منهجية المخاطر.



# الحوكمة والهيكلية الإدارية

## الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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



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

# افصاحات

## الرواتب والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 5,365,750 دولار أمريكي

## مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

لا يوجد مصاريف سفر وندوات للإدارة التنفيذية خلال عام 2020

## التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للادارة التنفيذية العليا مبلغ 1,540,024دولار أمريكي

## المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2020 مقدار 800,000 دولار أمريكي

## الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجيا يشكلون 10 ٪ فأعلى من إجمالي المشتريات أو المبيعات للشركة.

## الإمتيازات

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

## العمليات غير المتكررة

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

## الإجرات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (207) و (186) قضية كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التولي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 62,029,218 دولار أمريكي ومبلغ يعاد 40,336,275 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

## القرارات ذات الأثر المادي

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

## السيطرة على الشركة

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

## أعمال مجلس الإدارة للعام 2020

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2020 تسع جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحكومة والنظام الداخلي للبنك.

## مسائل أحيلت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثيرت أو أحيلت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2020.

## البيانات المالية الأولية

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

## مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2020 شركة ارنست ويونغ.

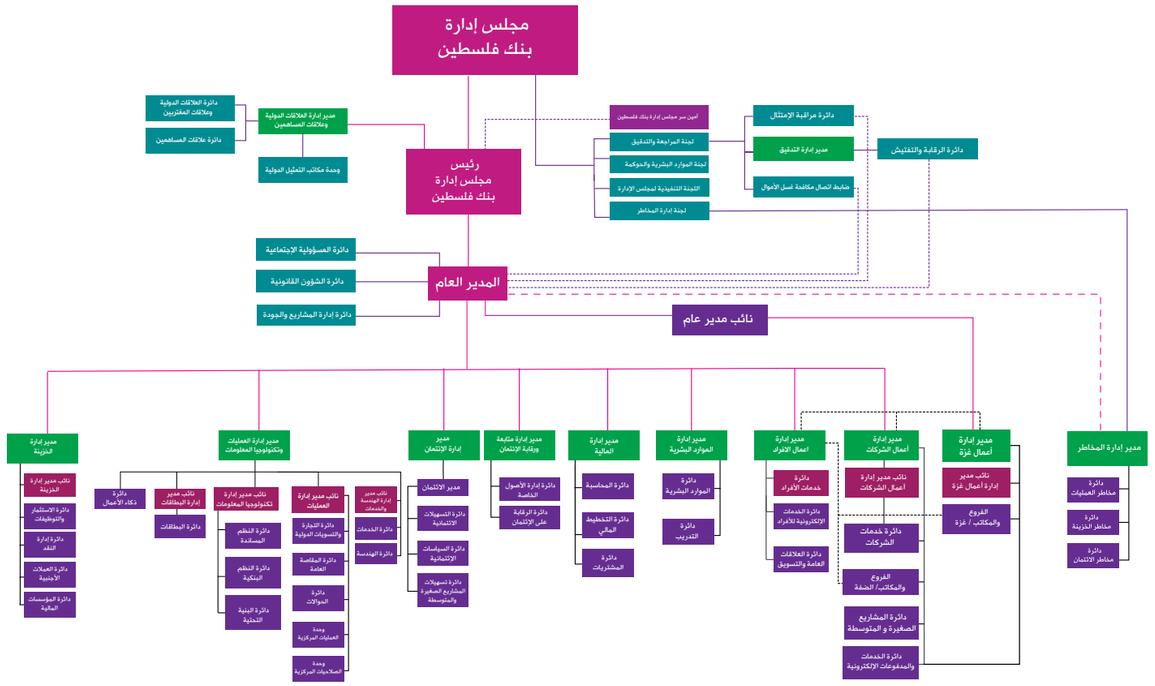
## آلية إيصال المعلومات

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

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



# الهيكلية الإدارية لبنك فلسطين



# دائرة علاقات المساهمين

واصل بنك فلسطين سعيه لمواكبة المعايير الدولية وتطبيق أفضل الممارسات فيما يخص علاقات المساهمين، حيث قام بأنشاء دائرة مستقله مختصة بعلاقات المساهمين وتقوم بمتابعة طلباتهم والإجابة على كل تساؤلاتهم فيما يخص استثماراتهم وأرباحهم في بنك فلسطين. ونظراً للظروف الطارئة والغير عادية التي شهدها العالم في العام المنصرم، خلال جائحة كورونا حرصت دائرة علاقات المساهمين على البقاء على أتصال دائم مع جميع المساهمين عن طريق أرسال بيانات صحفية توضح اخر التطورات في البنك، ومبادرات البنك اتجاه المجتمع المحلي، بالإضافة الى اجراءات البنك الاحترازية لضمان سير العمل على أكمل وجه مع ضمان سلامة الموظفين والعملاء والمساهمين وكافة المتعاملين مع البنك.

قام البنك العام الماضي بعقد اجتماع الجمعية العمومية في موعده المحدد ودون تأجيل رغم اجراءات الطوارئ المعمول بها في فلسطين، إلا أن البنك التزم بواجبه اتجاه مساهميه، حيث تم عقد اجتماع الجمعية العمومية ضمن اجراءات السلامة بوجود عدد محدود جداً في كل من رام اللّه وغزة، وذلك التزاماً من البنك بواجبه بتوزيع الأرباح على المساهمين خاصة في الظروف الإقتصادية الصعبة التي رافقت الجائحة. كما التزمت دائرة علاقات المساهمين بتوزيع الأربح بعد اجتماع الجمعية العمومية مباشرة، وتم التواصل مع جميع المساهمين سواء عن طريق الأيميل أوالهاتف للتأكد من إستلامهم لأرباحهم. كما وقامت دائرة علاقات المساهمين بإبقاء المساهمين على اطلاع بكافة الافصاحات المالية والغير مالية، عن طريق أرسال تقارير وأخبار دورية لهم. بالإضافة الى الاجابة على جميع تساؤلاتهم واستفساراتهم. كما والتزم فريق الدائرة بحضور كافة الاجتماعات والمؤتمرات الدولية والمحلية المتعلقة بكيفية إدارة أزمة جائحة كورونا بما يخص المساهمين، واتباع الممارسات الفضلى في العمل بناء على المعايير الدولية لضمان سلامة جميع الأفراد وابقاء الشفافية والأفصاح بين البنك والمساهمين.

كما حصل البنك على عدة جوائز منها جائزة التميز فى ادارة الازمات Outstanding crisis leadership من مجلة Global Finance وجائزة متعلقة بالتمويل المستدام Green Finance وجائزة Best Bank من مجلة Emeafinance يأتي حصول البنك على هذه الجوائز في ظل جائحة كورونا التي فرضت تغييراً كبير على آلية العمل مع الحفاظ على تقديم أفضل الخدمات للعملاء.






# نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2020

**تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ويوضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2020.**

| البيان | 2020 | ملاحظات |
|---|---|---|
| عدد المساهمين | 4,660 | 4.71 ٪ من إجمالي عدد المساهمين |
| عدد الأسهم المتداولة (#) | 10,040,648 | 11.614 ٪ من إجمالي التداول |
| قيمة الأسهم المتداولة ($) | 17,631,929 | 9.275 ٪ من إجمالي التداول |
| عدد الصفقات المنفذة | 1,827 | 10.596 ٪ من إجمالي عدد الصفقات |
| معدل دوران السهم (٪) | 4.83 ٪ | معدل الدوران للشركات: 4.38 ٪ |
| عدد الجلسات التي تداول فيها سهم الشركة | 194 | 88.18 ٪ من إجمالي الجلسات |
| القيمة السوقية ($) كما في 2020/12/31 | 343,332,000 | 9.96 ٪ من إجمالي القيمة السوقية |
| نسبة الأسهم الحرة (Free Float) | 80.57 ٪ | معدل الأسهم الحرة للشركات: 36.72 ٪ |
| أعلى سعر تداول ( دولار أمريكي) | 2.05 | |
| أدنى سعر تداول (دولار أمريكي) | 1.50 | |
| سعر الإغلاق (دولار أمريكي) | 1.65 | |

# كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك 4,660 مساهماً نهاية العام 2020 مقارنة مع 4,650 مساهماً نهاية العام 2019. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 4 ٪ أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2020.

## كبار المساهمين

| الاسم | عدد الأسهم في نهاية 2019 | نسبة المساهمة في نهاية 2019 | عدد الأسهم في نهاية 2020 | نسبة المساهمة في نهاية 2020 |
|---|---|---|---|---|
| شركة المهلب الكويتية العقارية | 14,170,970 | ٪ 6.95 | 15,181,997 | ٪ 7.30 |
| مؤسسة التمويل الدولية (IFC) | 9,645,530 | ٪ 4.73 | 9,838,440 | ٪ 4.73 |

## ملكية أعضاء مجلس الإدارة

| الإسم | الجنسية | عدد الأسهم في نهاية 2019 | نسبة المساهمة في نهاية 2019 | عدد الأسهم في نهاية 2020 | نسبة المساهمة في نهاية 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة | فلسطينية | 7,644,527 | ٪ 3.75 | 7,797,417 | ٪ 3.75 |
| ماهر جواد فرح | فرنسية | 954,537 | ٪ 0.47 | 723,627 | ٪ 0.35 |
| هاني حسن محمد نجم | فلسطينية | 221,340 | ٪ 0.10 | 225,766 | ٪ 0.11 |
| طارق طاهر فارس الشكعة | فلسطينية | 85,000 | ٪ 0.04 | 85,000 | ٪ 0.04 |
| طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد | فلسطينية | 25,801 | ٪ 0.01 | 26,317 | ٪ 0.01 |
| لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة | فلسطينية | 28,372 | ٪ 0.01 | 28,939 | ٪ 0.01 |
| عبدالله قيس عبدالله الغانم | كويتية | 24,182 | ٪ 0.01 | 24,665 | ٪ 0.01 |
| ندى سليمان شوشة | مصرية | 16,320 | ٪ 0.01 | 16,646 | ٪ 0.01 |
| مها صبحي عواد | فلسطينية | 50,000 | ٪ 0.02 | 72,975 | ٪ 0.04 |
| تفيدة الجرباوي | فلسطينية | 150,000 | ٪ 0.07 | 153,000 | ٪ 0.07 |
| عماد اريك شحاده | فلسطينية | - | - | 20,218 | ٪ 0.01 |





## ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية

| الاسم | الجنسية | عدد الأسهم في نهاية 2019 | عدد الأسهم في نهاية 2020 |
|---|---|---|---|
| هدى هاني الشوا | فلسطينية | 5,770,916 | 5,886,334 |
| دينا هاني الشوا | فلسطينية | 2,258,548 | 2,258,548 |
| ليندا باترك الشوا | فلسطينية | 1,516,311 | 1,546,637 |
| برناديتا فيجانو الشوا | سويسرية | 152,296 | 155,341 |
| نبيل هاني قدومي | كويتية | 3,232,105 | 3,296,747 |
| ياسمين نبيل قدومي | كويتية | 1,512,407 | 1,542,655 |
| ليلى نبيل قدومي | كويتية | 1,522,625 | 1,553,077 |
| عمر بهاء الدين بهيج | فلسطينية | 96,384 | 143,481 |
| جنفييف شانتل ماري بوامند | فرنسية | 201,270 | 455,295 |

## ملكية الإدارة التنفيذية

| الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم في نهاية 2019 | عدد الأسهم في نهاية 2020 |
|---|---|---|---|---|
| رشدي محمود رشيد الغلاييني | المدير العام | فلسطينية | 20,696 | 2,1109 |
| علاءالدين محمد زكي ال رضوان | نائب المدير العام | فلسطينية | 14,828 | 2,228 |
| محمود ماهر محمود الشوا | مدير إدارة مالية | فلسطينية | 5,972 | 11,091 |
| كامل عارف كامل حسيني | مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين | فلسطينية | 16,570 | 18,521 |
| حسن ماجد عبدالقادر العفيفي | مدير ادارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات | فلسطينية | 10,200 | 10,404 |
| وائل عبد اللطيف خليل الصوراني | مدير ادارة أعمال غزة | فلسطينية | 48,276 | 49,241 |
| سليمان محمد سليمان نصر | مدير ادارة الخزينة | فلسطينية | 9,690 | 9,883 |
| ناصر محمد رشدي باكير | مدير إدارة أعمال الشركات | فلسطينية | 18,849 | 19,225 |
| رنده صليبا سليمان عبدالله | مدير إدارة الموارد البشرية | فلسطينية | 4,120 | 3,202 |
| حنا بسيل جورج سحار | مدير إدارة الائتمان | فلسطينية | 10,353 | 10,560 |

يسر مجلس إدارة بنك فلسطين دعوة المساهمين الكرام لحضور إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في قاعة الاجتماعات في مقر المركز الرئيسي للبنك في رام الله عين مصباح نزلة المحكمة بالتواصل مع مقر الاجتماع لمساهمي غزة في مبنى الإدارة العامة غزة – الرمال عبر الفيديو كونفرنس، الساعة 11:00 ظهراً يوم الأربعاء الموافق 31/3/2021.

**جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقترحات مجلس الإدارة.**

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهما للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020.
- الموافقة على انضمام عضو مجلس الإدارة السيد/ عماد إريك شحادة إلى عضوية مجلس الإدارة حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية.
- انتخاب فاحص حسابات لعام 2021 وتحديد اتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 31/12/2020.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة على صرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2020.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 5 ٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل 10,404,000 دولار على المساهمين المسجلين لدى بورصة فلسطين للأوراق المالية بتاريخ 30/03/2021 كل بقدر نصيبه في رأس المال على النحو التالي:
  - 8,323,200 دولار امريكي نقدا بواقع 4 ٪ من رأس المال
  - 2,080,800 دولار امريكي كأسهم مجانية بواقع 1 ٪ من رأس المال









# الجوائز والإعترافات الدولية

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

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

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

جائزة التميز كأفضل بنك في فلسطين حسب تصنيف EUROMONEY العالمية.

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

جائزة أفضل بنك في فلسطين في المجال الرقمي للأفراد والشركات والتطبيقات المقدمة من مجلة Global Finance المصرفية العالمية.

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

جائزة أفضل بنك في فلسطين المقدمة من مجلة The Banker.

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

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



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

جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط حسب تصنيف مجلة Emeafinance.

جائزة أفضل بنك في فلسطين، ضمن تصنيف مجلة Asiamoney.

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

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

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

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

جائزة "التميز في إدارة الأزمات من مجلة Globel Finance.

جائزة " متعلقة بالتمويل المستدام Green Finance Award من مجلة Emeafinance.

جائزة "أفضل مزودي العملات الأجنبية من مجلة Globel Finance.

# تقرير المدير العام

## ستون عاماً من الإستدامة المصرفية

أحتفل بنك فلسطين ببلوغه العام الستين العام الماضي، ولكن لظروف جائحة كورونا ركزنا اهتمامنا في الحفاظ على عائلة البنك من موظفين وعملاء وشركاء لأننا نعي حجم المسؤولية الملقاه علينا. نحن بدأنا مشوارنا في العام 1960، على أسس راسخة من القيم والإستدامة وتطورت هذه القيم والمبادئ لتأخذ حيزاً كبيراً في الأعوام التالية للتأسيس لتصبح نهجاً والتزاماً واستراتيجية

## الاهتمام بالعملاء وإعادة تقييم الخدمات:

لقد أستطاع البنك زيادة نسبة أستخدام العملاء الأفراد وجيل الشباب لقنواته وخدماته الإلكترونية في تنفيذ المعاملات المالية من 3 ٪ الى 6 ٪ من إجمالي عملاء البنك، كما إن هناك نمو ملحوظ في استخدام البطاقات التي تركز استخدامها في الفئة الشابة ما بين 26-40 سنة. هذا يؤسس للاستثمار في هذه القنوات وتعزيزها وإضافة خدمات مصرفية جديدة توائم هذه التطورات، وسيرافق هذا الجهد تحليل للبيانات وقياس نسبة الرضى وقياس المؤشرات لتحسين الخدمات وتوجيه حملات التسويق بشكل مركز ومدروس.

لقد كان البنك مواكباً للتطور الإلكتروني قبل الجائحة وزادت الجائحة من توجهات البنك نحو الرقمية، وخاصة بالتنسيق مع شركة بال باي لتعزيز المنصات الإلكترونية الإضافية لخدمات الدفع الإلكتروني والمحافظ الإلكترونية للمؤسسات وللأفراد خارج المنظومة المصرفية.

## التواصل مع العملاء: بنية تحتية قوية وخدمة عملاء متواصلة

إن واقع الإغلاقات في بداية الجائحة تماشياً مع نظام الطوارئ، والعمل بنظام الدوريات بأعداد محدودة من الموظفين فرض عبئاً على البنك لتقديم الخدمة بنفس الوتيرة والجودة مع تناقص عدد الموظفين المتواجدين في الفروع، وتطلب ذلك الاستثمار الإضافي في البنية التحية لأنظمة المعلومات ودعم الموظفين العاملين في المنازل سواء لخدمة العملاء أو مركز الأتصال وتفعيل قنوات الأتصال عبر الواتس اب والرسائل والبريد الإلكتروني بشكل مكثف.

## التحديث مستمر للخدمات الإلكترونية:

ساهمت الجائحة في إعادة تقييم آليات التواصل مع العملاء ومسار الخدمات المقدمة في الفروع، وتم تعجيل اجراءات العمل والخدمات لتصبح إلكترونية لتوفر الراحة والأمان للعملاء وخاصة خلال فترة الجائحة وكان من ابرز هذه التغييرات والأتمتة للخدمات:

- التغيير الكلي لشاشات تطبيق بنكي بما يحقق رضى المستخدم ويحقق أعلى معايير سهولة الاستخدام. لذلك قمنا بإعادة تصميم شاشات التطبيق وأطلقنا النسخة 3.0 من بنكي بتعديل شامل للشاشات والعمليات بما يرقى بتجربة المستخدم لأعلى الدرجات.

- تنبيه العميل داخل التطبيق بجميع الحركات الالكترونية المنفذة بواسطة التطبيق مما يسهل على العميل متابعة حركاته الالكترونية

- إضافة أسعار الصرف المميزة الى التطبيق وإضافة إمكانية شحن رصيد محفظة Palpay.

- رفع سقف الحوالات لتصل بحدها الأقصى إلى 10 الاف دولار من خلال الخدمات الإلكترونية.

- رفع سقف السحب والإيداع من خلال الصرافات الآلية إلى 4 الاف دولار.





## المعايير البيئية لعمليات الأقراض:

الشمول المالي الإلكتروني هو من شيم الإستدامة تماماً مثل الشمول المالي للشرائح كافة، من المرأة للشباب والرياديين والمشاريع الصغرى والكبرى. ستشهد الإستدامة ايضاً في البنك اهتماما داخلياً عبر الممارسات الفضلى وفي البيئة الداخلية وخارجياً عبر تعزيز المعايير البيئية لعمليات الإقراض وعبر الاستثمار في شركة قدرة للاستثمار في الطاقة البديلة.

## نسب التعثر وإعادة الجدولة:

لقد تأثر قطاع الأعمال وخاصة المشاريع الصغيرة بتداعيات الجائحة مما أدى الى تراجع الأعمال في كافة القطاعات، فاضطر البنك الى زيادة نسبة التحوط لمواجهة النمو الكبير في نسب التعثر مع الحرص على تكوين مخصصات كافية لهذه القروض. لقد سخر البنك كافة طاقات دائرة التسهيلات والمتابعة مع العملاء لإعادة الجدولة وتحصيل الديون.

## كفاية رأس المال:

في سبيل مواجهة تراجع الأرباح وضمان كفاية رأس المال من أجل ضمان أستمرار النمو وموائمة المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية في كفاية رأس المال ودرء المخاطر في مواجهة أي تحديات وتمكن البنك من أغتنام الفرص، فقد عمل البنك على إنجاز خطة تعزيز رأس المال عبر توزيع أسهم مجانية وعبر التشارك في أفكار عديدة لرفع رأس المال مع أطراف تنموية دولية ودراسة ادوات تمويلية مختلفة.

شهد العام 2020 توقيع اتفاقية تمويل لإقراض المشاريع الصغيرة لتعزيز قدرة البنك أغتنام نزول أسعار الفوائد عالمياً، وتوفير مصادر تمويل من مؤسسات تنموية عربية ودولية مثل الصندوق العربي، البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية والبنك الأوروبي للاستثمار.

## الحوكمة والإستدامة:

في ظل أجواء المخاطر وأرتفاع نسب التعثر التي فرضتها الجائحة والتداعيات الإقتصادية، قام البنك بمراجعة شاملة لمنظومة العلاقات مع الشركاء وأصحاب الشأن ومراجعة لكافة السياسات والاجراءات لقياس نسب المخاطر وتعزيز مفاهيم الإستدامة سواء في إدارة الأعمال أو في إدارة المسؤولية المجتمعية والمسؤولية نحو البيئة والحوكمة. فقد شهد مجلس الإدارة أنضمام كفاءات مصرفية عالمية وشهدت لجنة محاربة غسيل الأموال تعزيزاً للنظم والمراجعات لهكذا مخاطر وتم تعزيزلجان مجلس الإدارة عبر التواصل مع الإدارة التنفيذية في تحقيق أفضل الممارسات في الحوكمة والإستدامة. هذه التوجهات سيتم تعزيزها ومأسستها في العام القادم حسب خطط البنك في ظل تبنيه شعار الإستدامة للأعوام القادمة.

## نظرة مستقبلية:

يستمر البنك في معالجة آثار العام 2020، مع التركيز على خدمة العملاء بمفهوم إداري شمولي يرتكز على تعزيز إدارة العلاقة مع العميل وتكثيف التواصل وتقديم النصح والأرشاد وخاصة للعملاء من المؤسسات والشركات على مختلف أحجامها لتحريك الدورة الإقتصادية ومعالجة آثار التراجع ونسب التعثر. هذا التوجه من المأمول له أن يعود بنتائج إيجابية في نمو المحفظة الأئتمانية، بعد تحقيق الاستقرار فيها وزيادة نسبة التحصيلات. إن التركيز على العملاء سيشمل ادوات وبرامج توفير وخدمات الكترونية تساعد على زيادة رضى العملاء الأفراد والشركات.

## يسرنا تقديم تقرير الإدارة التنفيذية لمجمل نتائج الأعمال والعمليات للعام 2020

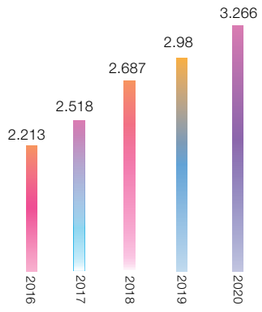
**% 34.12**
الحصة السوقية من التسهيلات

**% 31.93**
الحصة السوقية من ودائع العملاء

يتمتع بنك فلسطين بحصة سوقية واعدة في السوق المصرفي الفلسطيني تزداد نسبتها عاما بعد عام، كما يتمتع بوضع تنافسي وريادي قوي بين البنوك العاملة في فلسطين. فقد بلغت حصتنا السوقية من التسهيلات الائتمانية نهاية العام 2020 ما نسبته 34.12 ٪. وبلغت ودائع العملاء 31.93 ٪.

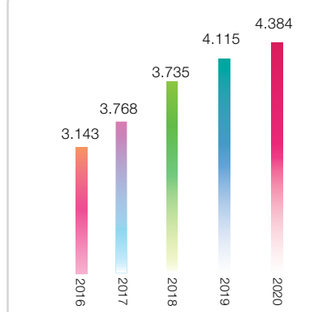
إن النتائج المالية التي تحققت خلال العام 2020 تعبر عن المتانة المالية لمجموعة بنك فلسطين، وقدرتها على العمل في ظل المتغيرات الصعبة التي يعيشها وطننا، وعلى تقديم أفضل الخدمات المتميزة. وعلى الرغم من الظروف الصعبة والتحديات الكبيرة التي شهدها العام 2020، والمتمثلة في انتشار فايروس كورونا بالاضافة إلى القيود الأخرى المعطلة للدورة الإقتصادية، إلا أن المجموعة ومعها بنك فلسطين تمكنت من تحقيق نتائج طيبة ومؤشرات نمو متميزة في البيانات المالية. حيث أصبحت مجموعة بنك فلسطين تدير موجودات قيمتها حوالي 5.8 مليار دولار أمريكي لتعزز من مكانتها كعنصر هام في التنمية الإقتصادية والاجتماعية. كما أن استراتيجية المجموعة تتمثل في الاستمرار في إدارة الأنشطة والعمليات بكفاءة لتتناسب واحتياجات ومتطلبات السوق، عبر الاستمرار في تنويع التمويل للمشاريع المختلفة بهدف دعم النمو والتخفيف من حدة المخاطر بالإضافة إلى مراعاة الظروف المحيطة والتحوط لضمان الإستدامة والإستمرارية ودرء المخاطر.

### التسهيلات المصرفية
**3.266 مليار دولار**




بلغ صافي التسهيلات المصرفية التي قدمها البنك نهاية العام 2020 مبلغ 3,266,748,588 دولار أميركي، بنسبة نمو بلغت 9.50 ٪ عن العام 2019.
حيث ساهمت هذه التسهيلات في دعم شرائح وقطاعات اقتصادية مختلفة، ومنشآت صغيرة توظف عدداً كبيراً من العاطلين عن العمل، وتخفف من حدة البطالة وزيادة النمو، وتحقيق الإستدامة كجزء من سياسة الشمول المالي لجميع شرائح المجتمع في ظل ظروف إقتصادية وصحية صعبة.

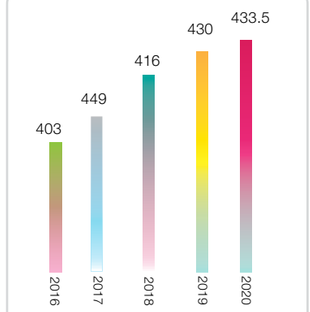
### ودائع العملاء
**4.834 مليار دولار**




وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2020 ما قيمته 4,834,024,254 دولار أميركي، ويعود سبب حفاظ البنك على هذه النسبة الممتازة من ودائع العملاء إلى سياسة البنك في التركيز على خدمة القرى والمناطق التي لا يوجد بها خدمات مصرفية ضمن سياسة الشمول المالي. كما عزز البنك خلال العام 2020 وخاصة في ظل الجائحة من استخدام القنوات والخدمات الإلكترونية التي ساهمت في جلب المزيد من الودائع عبر برامج جذابة ومستهدفة للشرائح المجتمعية المختلفة.

## المؤشرات المالية

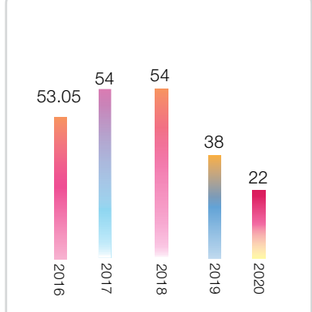
### حقوق المساهمين
**433.5 مليون دولار**




بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 208,080,000 دولار مقسمة إلى 208,080,000 سهم بقيمة إسمية قيمتها دولاراً واحداً للسهم.

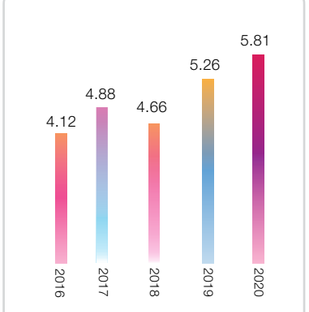
أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت في نهاية العام 2020 ما قيمته 433,520,671 دولار أمريكي.

### صافي الأرباح
**22 مليون دولار**




بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية عام 2020 ما مجموعة 222,247,443 دولار أمريكي، مقارنة مع 229,892,683 حققها البنك في العام 2019، مسجلا أرباحاً صافية بعد خصم المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 22,412,148 دولار، ويعود هذا الأنخفاض في صافي الدخل إلى خصم مخصصات مخاطر احتمالية التعثر بسبب الأوضاع الإقتصادية الصعبة الناجمة عن إقتطاع أموال المقاصة، وانتشار فايروس كورونا الذي أثر على مختلف جوانب الإقتصاد في فلسطين.

### مجموع الموجودات
**5.81 مليار دولار**




بلغ مجموع موجودات البنك نهاية العام 2020 مبلغ 5,809,809,988 دولار، بالمقارنة مع نهاية العام 2019 ما قيمته 5,264,944,640 دولار، ليدخل البنك بذلك قائمة كبار المؤسسات المالية، والبنوك في المنطقة العربية، حيث سُجِلَ البنك ضمن قائمة أكبر 100 بنك في منطقة الشرق الأوسط والخليج العربي.



# إدارة المخاطر

## المعايير الدولية:

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

## مؤشرات المخاطر:

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

## ضمان إستمرارية الأعمال:

على صعيد بناء وتحديث خطط إستمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين ببناء هذه الخطط بطريقة تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، وتتناسب مع تنامي حصتنا السوقية وتصنيفنا كبنك نظامي، حيث تم تصميم نماذج لتحليل الأثر BIA (Business Impact Analysis) تراعي خصوصية بيئتنا المحلية وتتوافق مع المعايير العالمية في التقييم، وتحلل هذه النماذج المخاطر محتملة الحدوث من حيث الأثر التشغيلي والمالي ودرجة إعتمادية الوحدات على بعضها البعض، وتحديد أستراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه إحتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليكون مستوى الجهوزية على مستوى الحدث.

## التدقيق لدرء المخاطر:

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

## خطط وبدائل:

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

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

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

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

## التعاون في الكوارث:

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

## رفع التقارير لمجلس الإدارة:

يتم رفع التقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر و الامتثال، بما يضمن الاطلاع الدائم لمجلس الإدارة على منظومة المخاطر Risk Profile و سجل المخاطر و اجراءات الضبط الداخلي المتعلقة بها.

# دائرة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

يعتبر العام 2020، من الأعوام التي حملت تحديات كبيرة في ظل ظهور وباء كورونا وما رافقه من تضرر وتراجع الأعمال بسبب الاغلاقات المتكررة. لذلك ضاعف البنك من جهوده في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، التي تشكل نسبة كبيرة من القطاعات الإقتصادية في فلسطين التي لها اهمية كبيرة في تحقيق النمو المستدام على المستوى الوطني. حيث تضررت هذه القطاعات من الوباء، ولذلك عمل البنك على تقديم التمويل اللازم لضمان استمرار عملها والحفاظ على موظفيها بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية ضمن برنامج "استدامة" الذي اطلقته سلطة النقد الفلسطينية. كما عمل البنك بشكل متوازي على مساعدة أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تطوير أعمالهم في كافة الأماكن بما في ذلك المناطق الريفية، من خلال توفير التمويل اللازم لأعمالهم. وقد كان عاما مليئا بالانجازات ايضا على صعيد تمويل قروض تركيب انظمة الخلايا الشمسية لتوليد وانتاج الطاقة الخضراء الصديقة للبيئة سواء في الضفة الغربية أو قطاع غزة. ما يجدر ذكره أن البنك قام بتوقيع اتفاقيات تمويل قروض الطاقة الشمسية الخضراء مع كل من الوكالة الفرنسية للتنمية وسلطة الطاقة الفلسطينية، وكذلك العمل على توفير التمويل اللازم لذوي الاحتياجات الخاصة والخريجين الجدد والمتعطلين عن العمل بموجب الاتفاقيات الموقعة مع الصندوق الفلسطيني للتشغيل والحماية الاجتماعية للعمال، وزارة العمل، ووزارة المالية والتخطيط. لقد تميز العام الماضي بمساندتنا لعملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة، عبر العمل معهم في إعادة تقييم محافظهم الائتمانية لضمان استمرارية الأعمال والتخفيف عن كاهلهم ودرء المخاطر المصرفية.

على صعيد الخدمات الاستشارية الغير مالية، استمر البنك في تقديم الخدمات الاستشارية غير المالية لضمان استمرار النمو وتلبية الاحتياجات المتنوعة لصاحبات الأعمال بمزيد من الدعم. وهو ما زاد من تطور المشاريع وتوسعها وهذا ما يعمل عليه البنك بأستمرار لتعزيز مبدأ الشمول المالي في فلسطين.

وخلال العام 2020 استمر بنك فلسطين بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة انسجاماً مع الخطط التي تم وضعها، كما واصل العمل للوصول الى الفئات المهمشة وتوفير الخدمات المصرفية في كافة المناطق.

## اتفاقيات وشراكات

قام البنك بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع الاهتمام بتعزيز قدرة وصول السيدات الى التمويل مع البنك الاوروبي لاعادة الاعمار والتنمية EBRD




البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وبنك فلسطين يوقعان اتفاقية لدعم الشركات الصغيرة في فلسطين بقيمة 15 مليون دولار للتخفيف من آثار جائحة كورون





## محفظة التسهيلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

| 2020 | 2019 |
|---|---|
| 460 مليون دولار | 448 مليون دولار |

# برنامج




انسجاماً مع استراتيجيته في تحقيق الشمول المالي وتمكين المرأة من خلال باقة متنوعة من البرامج. أطلق بنك فلسطين في العام 2015 برنامج "فلسطينية" لتشبيك المرأة الفلسطينية بالعديد من الخدمات المالية وغير المالية التي تلبي احتياجاتهنّ، مطلقاً برنامجه عبر نشاطات تهدف الى زيادة الوعي والتدريب وفرص الإرشاد والتوجيه؛ في ظل سعيه لتطوير هذه البرامج بما يتناسب مع النمو في حاجة السيدات للخدمات المالية وغير المالية، بما في ذلك تلبية احتياجات الطالبات، الرياديات، الموظفات وربّات المنازل.

اتسم عام 2020 على وجه الخصوص بالتحدي نظراً للظروف التي مر بها العالم،وخاصة مع توقف النشاط الإقتصادي عالمياً ومحلياً بسبب تفشي جائحة كورونا في فلسطين. وبالرغم من تلك الظروف لم يتوقف برنامج فلسطينية عن تقديم خدماته بل قام بتطويرها واضافة خدمات جديدة عليها، بهدف الوصول لعدد أكبر من المستفيدات والاستمرار بالتواصل معهن عبر آليات التواصل المرئي، حيث وصل عدد المستفيدات من برنامج فلسطينية الى 12,500 مستفيدة.

لذا، وفي عام 2020 ونظراً للظروف الصحية السائدة، توجه طاقم برنامج فلسطينية لتقديم جميع خدماته عبر الانترنت تماشياً مع التوجه العالمي للعمل عن بعد، وذلك بهدف استمرار تقديم الخدمات الاستشارية غير المالية والتي تعتبر من ضمن الخدمات الأساسية التي يقدمها بنك فلسطين لصاحبات الأعمال بهدف تطويرهن وتقديم الدعم اللازم لهن للنهوض بمشاريعهن.

كان برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini MBA متميزاً في هذا العام حيث انه ولأول مرة تم اطلاق الفوج الخامس عبر الأتصال المرئي حرصاً على سلامة المتدربات، وتم التأكيد على تقديم البرنامج التدريبي بأفضل وجه رغم التحديات الموجودة، حيث تم عمل لقاء استكمالي لمدة ساعة في منتصف كل اسبوع للمتابعة مع السيدات للإجابة على اي استفسار بالإضافة لمراعاة المدة اللازمة لإعطاء المحاضرات والمواعيد المناسبة لذلك.



# إدارة أعمال الشركات

## الشمول المالي برامج تمكين المرأة "فلسطينية"

ومن باب تقديم الدعم لخريجات برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA، تم إطلاق سلسلة "التعريف بمشاريع سيدات فلسطينية" بهدف الترويج لمشاريع خريجات البرنامج على وسائل التواصل الاجتماعية الخاصة بفلسطينية على الفيسبوك والانستغرام. ومن أجل تسهيل التواصل مع المستفيدات من برنامج فلسطينية وحرصاً على خدمة شريحة أكبر بسهولة، تم إطلاق خدمة WhatsApp خاصة ببرنامج فلسطينية.

يعتبر برنامج التوعية المصرفية من أكبر الخدمات الاستشارية التي يقدمها البرنامج وأهمها، في الربع الأول من عام 2020، تم عقد 33 لقاء توعية مصرفية في الضفة الغربية وقطاع غزة استفاد منها حوالي 600 شخص، لكن نظراً لازدياد عدد الاصابات بالفيروس كورونا في ذلك الوقت، تم التوجه لعقد لقاءات التوعية المصرفية عبر الانترنت مع إعطاء حافز عبارة عن مبلغ 20 دولار للتشجيع على حضور اللقاءات. حيث تم عقد 18 لقاء استفاد منها حوالي 300 مستفيد ومستفيدة.

لم تتوقف الاستشارات على لقاءات التوعية المصرفية، تم ايضاً عقد لقاءات تحت أسم " استشارة اونلاين" حيث تم الاستفادة من صفحة فلسطينية على الفيسبوك والانستغرام لعمل بث مباشر للإجابة على استفسارات المتابعين خلال فترة البث.

في عام 2020، توجه العالم للتسوق والشراء عبر الانترنت، لذلك كان فريق برنامج فلسطينية حريصاً على استغلال ذلك، فقد قام بتقديم المساعدة لبعض خريجات Mini MBA بفتح متجر خاص بهن على موقع eBay ومساعدتهن في عمل حساب على منصة PayPal من اجل تسهيل عملية استقبال الأموال من أي مكان بالعالم. كما وتم عمل اتفاقية مع شركة Aramex لتسهيل عملية شحن منتجات السيدات لأي مكان في العالم بأسعار مخفضة.

ولأن صفحات التواصل الإجتماعي مهمة ايضاً كوسيلة للترويج والبيع عبرها، تم إعطاء خريجات برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال نصائح مهمة في إدارة صفحات التواصل الاجتماعي عبر الفيسبوك والانستغرام.

ولأن تعزيز فرص التشبيك ورفع الوعي تجاه البرامج الداعمة للمشاريع الصغيرة في السوق يُعتبر من النقاط الهامة جداً للنهوض بها، يقوم بنك فلسطين بتوظيف علاقته مع الشبكة الواسعة من شركائه في توفير وعرض الفرص والخدمات لصاحبات وأصحاب المشاريع ليسهل الوصول لها. وفي كل عام تختلف نوعية اللقاءات والورش باختلاف الخدمات المقدمة مع الشركاء في برامجهم في المجالات المالية وغير المالية محلياً ودولياً.

تعتبر هذه الورش عامل رفع الوعي لصاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة وتوضيح الخيارات المتاحة حول آخر المستجدات في عالم الأعمال والأتصال وتقديم أفضل السبل للوصول الى الأدوات والقنوات.

## الخدمات الاستشارية غير المالية

يؤمن بنك فلسطين بأهمية تقديم الخدمات الاستشارية غير المالية لتحقيق الشمول المالي. فلا يعتبر توفير الوصول لمصادر التمويل كافياً دون توفير الوعي اللازم والبرامج الداعمة لمساعدتهم في اختيار الخدمات المالية والخيارات الاستثمارية التي تلبي احتياجاتهم، بالإضافة للتدريبات والتوجيه والإرشاد اللازمة للوصول بإمكانياتهم للحد الأعلى. هذه الخدمات الاستشارية غير المالية متاحة لكل من يلتزم ويطمح للوصول للمعرفة اللازمة في مجال تطوير أعماله.

ولا شك أن تقدّم البنك وتطويره لهكذا لقاءات وورش وبرامج وخدمات استشارية يأتي لتلبية الإحتياجات ومواكبة التغير المستمر في التوجهات التي تحدث في السوق الفلسطيني.

# محطات ما بين التمويل المستدام والإستقرار المالي

إن التـزام بنـك فلسـطين بحمايـة البيئـة والحفـاظ عليهـا يمكننـا مـن ممارسـة الاعمـال بطريقـة مسـتدامة ويسـاعدنا علـى تحقيـق التنميـة المسـتدامة للمجتمـع الـذي نعمـل فيـه. وقـد اسـتطعنا مـن خـلال الإدارة الناجحـة للاثـار البيئيـة المباشـرة والغيـر المباشـرة التقليـل مـن تكاليـف التشـغيل وفـي نفـس الوقـت حمايـة البيئـة والحفـاظ عليهـا.

يظهـر التزامانـا مـن خـلال قراراتنـا الاسـتثمارية فـي المشـاريع ذات اهـداف التنميـة البيئيـة المسـتدامة، حيـث إسـتمرت ادارة بنـك فلسـطين والشـركاء فـي برنامـج SUNREF Palestine مـن الوكالـة الفرنسـية للتنميـة AFD والاتحـاد الاوروبـي EU وسـلطة الطاقـة الفلسـطينية والاستشـاريين المختصيـن فـي مجـال الطاقـة المتجـددة وكفـاءة الطاقـة (Econoler and ESCOM ) فـي دعـم المشـاريع فـي فلسـطين، حيـث تـم انعقـاد اكثـر مـن ورشـة عمـل خـلال العـام 2020 لتقديـم الدعـم الـلازم لجميـع المسـتفدين.

وبلـغ حجـم الاسـتثمار فـي برنامـج SUNREF للعـام 2020 قيمـة 6 مليـون يـورو بمعـدل 73 مسـتثمر فـي مشـاريع الطاقـة المتجـددة وكفـاءة الطاقـة، علمـا بـأن حجـم الاسـتثمار فـي الطاقـة البديلـة خـلال العـام 2020 ادى الـى انخفـاض نسـبة انبعـاث ثانـي اكسـيد الكربـون فـي فلسـطين بمـا يعـادل 9,013.38 طـن سـنويا.



محطة الطاقة الشمسية ( Palsec) بقدرة 1.55 ميجاوات بالقرب من الخليل






اسطول من المركبات الكهربائية ومحطة الشحن لمشروع (Ritz Leasing project)

فـي الأشـهر الاولـى مـن العـام 2020 اسـتمر انعقـاد ورشـات العمـل بالخصـوص، حيـث انعقـدت ورشـة عمـل مثمـرة فـي مدينـة غـزة لحـث اصحـاب المشـاريع الاسـتثمار فـي مجـال الطاقـة المتجـددة والـرد علـى اسـتفسـارات العمـلاء وتقديـم الدعـم الفنـي والتقنـي الـلازم لتمكيـن التمويـل المسـتدام. بالاضافـة الـى جلسـات النقـاش عبـر الويـب نظـرا لجائحـة كورونـا والتـي قدمـت الاجابـة علـى جميـع التسـاؤولات بالخصـوص ممـا ادى الـى زيـادة عـدد المسـتثمرين فـي مشـاريع الطاقـة المتجـددة وكفـاءة الطاقـة فـي فلسـطين للعـام 2020.





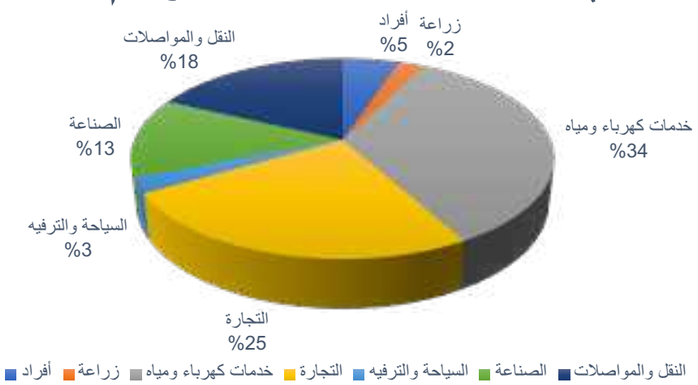
ورشة عمل في غزة حول برنامج SUNREF بالتعاون بين بنك فلسطين والوكالة الفرنسية للتنمية

Sunref
Palestine




ورشة عمل لتوعية حول برنامج SUNREF في القدس بالتعاون مع الغرفة العربية للتجارة والصناعة

## حجم استثمارات الطاقة المتجددة حسب القطاع لعام 2020




ويأخذ التمويل المستدام في الاعتبار مبادئ مراعاة البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة ESG عند اتخاذ قرارات مزاولة الاعمال ووضع استراتيجيات الاستثمار. إن جهود البنك في مراعاة هذه الاعتبارات في مجال التمويل منذ سنوات لكنها زادت بمعدل سريع في الاعوام الاخيرة مما كان لها أثر جوهري في اداء الشركات واستقرا ر النظام المالي بشكل عام.

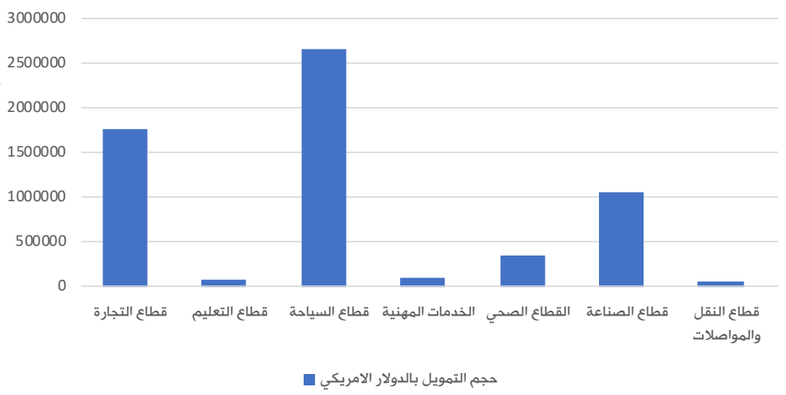
وفي ظل جائحة كورونا، قدمت ادارة البنك حلول لتمكين الاقتصاد الفلسطيني، حيث وبالاضافة الى تأجيل استحقاق الاقساط للشركات المقترضة والافراد، تم دعم اصحاب المشاريع من خلال برنامج قروض استدامة الذي تم الاعلان عنه في النصف الثاني من العام 2020 بنسب فوائد متدنية تعزيزا لدعم المنشات الإقتصادية من جميع القطاعات المتضررة من الجائحة.







## قروض استدامة حسب القطاع الاقتصادي لعام 2020

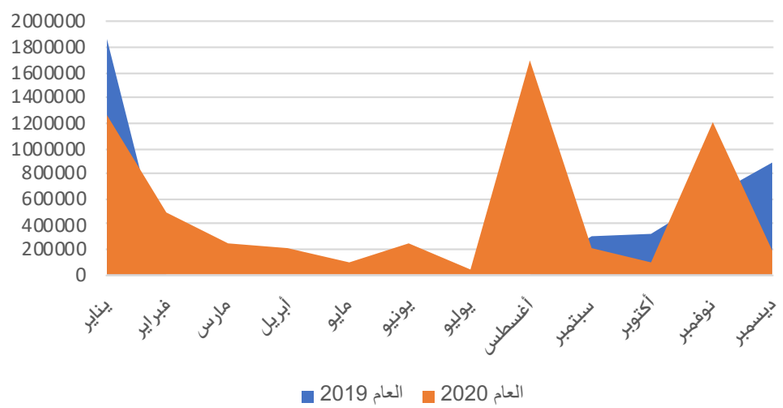



تعمل إدارة البنك حاليا على اضفاء طابع رسمي على مبادىء سياساتنا المتعلقة بتلك القضايا للتأكد من ان المشاريع التي نمولها ونقدم المشورة بشأنها تنفذ بطريقة مسؤولة اجتماعياً وتعكس ممارسات ادارة بيئية رصينة.

و في السياق ذاته تم المشاركة من قبل دائرة التسهيلات الائتمانية مع دائرة العلاقات الدولية والتعاون الاستراتيجي ودائرة الإدارة المالية ودائرة تطوير المنتجات على وضع نقطة ارتكاز عبر الشراكة مع Global Alliance for Banking on Values للتأكيد على تبني مفهوم الإستدامة من خلال دعم الاقتصاد الحقيقي والتاكد من توجيه الاقراض بناء على خط الاساس الثلاثي Triple Bottom Line الذي يؤكد ضرورة دعم التمويل المستدام والمجتمع والبيئية.

بناء مناخ من التمويل المستدام ليس غاية في ذاته، ولكنه الطريق الوحيد للوصول الى معايير الاقتصاد الحقيقي البناء وخط الاساس الثلاثي TBL.

## الاستثمار في الطاقة المتجددة



# دائــرة خدمــات الأفـراد

تأسست دائرة خدمات الأفراد بهدف تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد والموظفين والعاملين في القطاعين العام والخاص. بالإضافة الى تعزيز التواصل معهم والاهتمام بمتطلباتهم المصرفية، وتلبية احتياجاتهم بطريقة أكثر فعالية.

وشهدت الدائرة توسعاً كبيراً في أقسامها، حيث تضمنت فريقاً للبيع المباشر للأفراد يضم مجموعة من الموظفين ذو خبرة وكفاءة مهنية عالية لتقديم جميع الخدمات المتاحة لشريحة الأفراد، لا سيما القروض بأنواعها. كما ضمت قسماً للبيع الإلكتروني عبر الهاتف، حيث يقوم هذا القسم باستقبال طلبات العملاء من خلال الموقع الالكتروني ومركز الإتصال ويقوم بمعالجتها ومتابعتها بسرعة ودقة عالية مع فريق البيع المباشر .

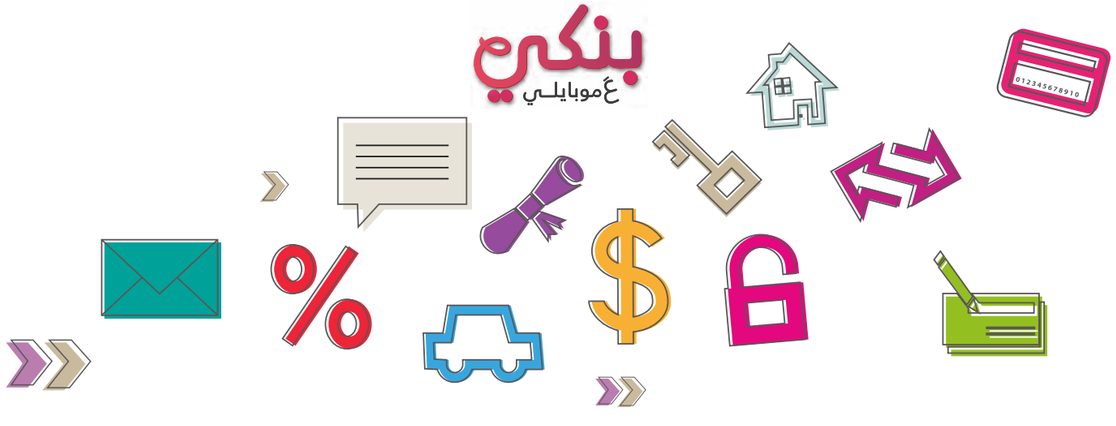
أما القسم الثالث فهو مخصص لتقديم الخدمات الإلكترونية E-Services ومتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك. ويقع على عاتقه التعريف والترويج لخدمات البنك الإلكترونية والبطاقات وتفعيلها لكافة عملاء البنك. كما يعمل هذا القسم على تسهيل الحصول على الخدمات خلال تطبيق (بنكي). حيث أصبح بالإمكان الوصول لكافة المعاملات المصرفية من خلال الهواتف الذكية عبر التطبيق.

كما وتضم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد أول مركز خدمات مصرفية متنقل في فلسطين (بنكي رحال)، والذي يهدف للوصول إلى كافة شرائح المجتمع في المناطق البعيدة والنائية التي لا يتوفر فيها مقدمي الخدمات المصرفية، وذلك تطبيقاً لسياسة الشمول المالي وتسهيل الوصول والحصول على الخدمة المصرفية وجعلها نهج لاستدامة الخدمات المقدمة من بنك فلسطين.

وقد تمكنت دائرة خدمات الأفراد في بنك فلسطين خلال العام الماضي 2020 من استقطاب عدد كبير من العملاء المعتمدين لدى البنوك المنافسة، ومنحهم مجموعة من التسهيلات والخدمات المصرفية وفق الخطط الموضوعة بداية العام.










# العلاقات العامة والتسويق

مثل العام 2020، عاماً استثنائياً بفعل الظروف السياسية والإقتصادية والصحية. فقد شَهِدَ جائحةً أثّرتْ سلباً على مختلفِ مجالاتِ الحياةِ. وألقت بظلالها على عمل البنوك الفلسطينية وعلى بنك فلسطين بشكل خاص. إلا أنها كانت تمثل فرصة للبنك من أجل تشجيع العملاء على الإستفادة من الخدمات المصرفية الإلكترونية والإقبال على الريادةِ الرقميةِ والشمول المالي. فقد قام البنك بتطويرَ عدد من الوسائل والقنوات الإلكترونية للتواصل مع العملاء وتلبية احتياجاتهم المصرفية عن بعد.

وفي سبيل ذلك، أطلق البنك العام الماضي حزمة من الخدمات الإلكترونية المتطورة، عبر مجموعة من الحملات الإعلامية المختلفة.



## حملة إعلامية كبيرة للإستفادة من الخدمات الإلكترونية بجائزة مالية يومية

أطلق بنك فلسطين العام الماضي حملة كبيرة لتشجيع عملائه على الإستفادة من الخدمات الإلكترونية بدلاً من زيارة الفروع في ظل حالة الطوارئ والإغلاقات التي سادت البلاد تحت عنوان (بنكي من بيتي). وتمنح الحملة مستخدمي تطبيق بنكي والإنترنت البنكي جائزة يومية قيمتها 1000 شيكل لكل العملاء.

وتتميز الحملة الجديد (حملة بنكي من بيتي) بأنها تشمل جميع عملاء البنك المشتركين بتطبيق بنكي الحاليين والجدد، في حين أنه كلما زادت عدد الحركات المنفذة من خلال التطبيق تزداد النقاط المجمعة وتزداد فرص الدخول بالسحب، كما ويمكن للعملاء معرفة عدد النقاط المجمعه من خلال تطبيق بنكي، والتي تمكن للعملاء من استبدالها بمبالغ مالية أو شراء احتياجاتهم من محلات السوبر ماركت ونقاط البيع اللكترونية المنتشرة في مختلف المتاجر المتعددة.

## إطلاق حملة لترويج نسخة جديدة من تطبيق "بنكي ع موبايلي"

أطلق البنك نسخة جديدة من تطبيق "بنكي ع موبايلي" والتي تحتوي على مجموعة كبيرة من الخدمات المالية التي تلبي احتياجات عملائنا من الخدمات المصرفية اليومية التي ينفذونها. علماً بأن تطبيق بنكي هو تطبيق آمن وشامل تم تصميمه خصيصاً لتلبية مجموعة كبيرة من الخدمات البنكية دون الحاجة لزيارة البنك. حيث عززت الحملة من جهود التوعية والحفاظ على السلامة العامة بالبقاء في البيوت دون الخروج وزيارة الفروع والإحتشاد لوجود مخاطر عالية تبعاً لتعليمات الوقاية الصادرة عن الجهات المختصة.



## خطط وإجراءات خلال فترة الطوارئ للتسهيل على العملاء

اتخذ البنك مجموعة من الخطوات خلال فترة الطوارئ للتسهيل على العملاء، حيث قام البنك برفع سقوف الحوالات لتصل بحدها الأقصى إلى 10,000 دولار. ورفع سقف السحب والايداع من الصرافات الآلية الى 4,000 دولار. بالإضافة الى تأجيل أقساط القروض للعملاء لأربع شهور خلال فترة الطوارىء دون عمولات. فضلاً عن تمديد صلاحية البطاقات التي يصدرها والمنتهية خلال شهر آذار لمدة ثلاثة شهورٍ من تاريخ انتهائها. هذا بالإضافة الى إطلاقه حملة لتعزيز المعرفة بالخدمات الإلكترونية التي يقدمها وهي خدمات تلبي جزءاً كبيراً من احتياجات العميل في البنك والخدمات، وقد تم تنفيذها عبر مجموعة من فيديوهات توعوية حول طرق الإستفادة من الخدمات الإلكترونية.

## تمديد حملة "بوينتكم"

عمل البنك على مضاعفة النقاط التي يحصل عليها العميل جراء الحركات التي ينفذها عبر تطبيق بنكي أو الإنترنت البنكي

وضمن برنامج بوينتكم، لتصبح 50 نقطة بدلاً من 25 كجزء من الحملة لتشجيع عملائنا وكجزء من نشر ثقافة استخدام الخدمات الإلكترونية. وكلما زاد عدد الحركات المنفذة من خلال تطبيق بنكي، أو الإنترنت البنكي، زادت فرص العملاء بالفوز بالجائزة اليومية بحملة الخدمات الإلكترونية.

أما عن النقاط التي يحصل عليها العميل، فإنه وبمجرد تحميل تطبيق بنكي والدخول لأول مرة يحصل العميل على 1000 نقطة، وعند طلب دفتر شيكات، فلكل دفتر يحصل العميل على 50 نقطة بدل 25، فيما يحصل التحويلات بين الحسابات 50 نقطة بدل 25 نقطة، أما عمليات إجراء التحويل لحسابات أخرى 50 نقطة بدل 25 نقطة. أما خدمة الدفع لصديق 50 نقطة بدل 25 نقطة، أما تسديد الفواتير 50 نقطة بدل 25 نقطة، وبمجرد تسجيل الدخول للتطبيق ولمرة واحدة شهرياً فيحصل على 50 نقطة بدل 25 نقطة، كما ويحصل شحن البطاقات 50 نقطة بدل 25 نقطة.

وتأتي هذه الجهود جنباً إلى جنب مع الخطوات التي اتخذها البنك للتخفيف من حجم الطلب على زيارة الفروع ومباني البنك من جانب العملاء، حيث طور البنك مجموعة من قنوات الإتصال مع العملاء للتواصل معهم وتقديم الخدمات دون الحاجة للتنقل من مكان لآخر، والتي من بينها خدمة (IVR) خدمة البنك الناطق، وخدمة USSD لإجراء المعاملات البنكية لأجهزة الموبايل غير الذكية، كما عمل البنك على فتح قناة رسمية للتواصل مع العملاء عبر تطبيق WhatsApp. هذا بالإضافة الى مركز استعلامات بنك فلسطين الذي يتيح للعملاء التواصل مع البنك عبر الاتصال على الرقم 150 150 1700 لطلب أو إلغاء أي خدمة أو للاستعلام عن أي حركة.





تطبيق بنكي


الإنترنت البنكي


البطاقات البنكية



## نجاحكم أحلى مع بنك فلسطين

هي حملة أطلقها البنك لكل طالب في الثانوية العامة "الإنجاز" ومدخر في بنك فلسطين بمبلغ 200 دولار فأكثر أو يقوم بفتح حساب توفير جديد خلال فترة الحملة، وحصل على معدل 75 ٪ فأعلى تتاح لهما فرصة الدخول الى السحب على 5 جوائز ( أقساط جامعية ) بقيمة 1000 دولار للجائزة الواحدة.




## شهر المرأة معنا غير

أطلق بنك فلسطين في آذار 2020 حملة كبيرة خاصة بالنساء الفلسطينيات، وذلك بمناسبة حلول شهر آذار، شهر المراة تحت عنوان "شهر المرأة معنا غير" وتأتي هذه الحملة تقديراً من البنك للمرأة الفلسطينية وتشجيعها على تعزيز مساهمتها في بناء مجتمعنا وتطوير اقتصادنا، وإيماناً منه بضرورة العمل المتكامل ودفعها لممارسة حقها بالعمل والإنتاج. وشملت الحملة مجموعة من الجوائز والمميزات التي تحصل عليها عند فتح حساب جديد أو طلب أي بطاقة معفاة من عمولة الإصدار. كما أطلق مسابقة فلسطينية عبر صفحتها Felestineya على موقع فيسبوك، والانستغرام والدخول في السحب اليوميّ على جائزة قيمتها 50 دولار أمريكي.


الصرافات الآلية



خدمة USSD



خدمة IVR البنك الناطق

# التحول الرقمي

تطبيق بنكي

الإنترنت البنكي

البطاقات البنكية

خدمة USSD

خدمة IVR البنك الناطق

الصرافات الآلية

# الخدمات الإلكترونية للأفراد

انطلاقاً من الرؤية الرقمية لبنك فلسطين عملت دائرة الخدمات الالكترونية للأفراد دائما على السعي نحو تحويل النظام المصرفي لبنك فلسطين من نظام مصرفي تقليدي إلى نظام مالي رقمي يعكس مفهوم الريادة الرقمية وقد كانت سنة 2020 تعتبر سنة محورية في هذا التحول الرقمي سواء بسبب السياسات الداخلية النشطة للتحول الرقمي او الوضع العام للعالم من حيث جائحة كورونا حيث كان هناك قفزات نوعية على مستوى الكم و الحجم في استخدام القنوات الالكترونية مما يشير إلى تعزيز ثقة العملاء وتغير سلوكهم المالي بالاعتماد على الخدمات الالكترونية كبديل أمن وفعال سواء على مستوى تطبيق بنكي أو على مستوى البطاقات.

وفيما يلي نعرض بالتفصيل الانجازات التي حققتها الدائرة نتيجة الجهود المتواصلة من قبل موظفي تطوير المنتجات الالكترونية للأفراد خلال عام 2020:










## التحول الرقمي

لقد كان عام 2020 حافلاً بالتطويرات والتحديثات الخاصة بنظام بنكي سواء على مستوى الاستخدام أو قواعد البيانات وفق خطة رقمية تهدف الى الرقي بالتطبيق تدريجياً وصولاً الى تطبيق رقمي مميز يعكس رؤيتنا في الريادة الرقمية.

### بنكي 3.0 : Full UX changes

تعتبر سهولة الاستخدام ورضى المستخدم من أهم معايير نجاح التطبيقات الالكترونية وعليه كان لابد من العمل على التغيير الكلي لشاشات تطبيق بنكي بما يحقق رضى المستخدم ويحقق أعلى معايير سهولة الاستخدام. لذلك قمنا بإعادة تصميم شاشات التطبيق وأطلقنا النسخة 3.0 من بنكي بتعديل شامل للشاشات والعمليات بما يرقى بتجربة المستخدم لأعلى الدرجات.

وقد اشتملت هذه النسخة أيضا على إضافة push notification إلى التطبيق بحيث يتم تنبيه العميل داخل التطبيق بجميع الحركات الالكترونية المنفذة بواسطة التطبيق مما يسهل على العميل متابعة حركاته الالكترونية.

### بنكي 3.1 :

تم اطلاق النسخة 3.1 من تطبيق بنكي بخدمات مميزة منها:

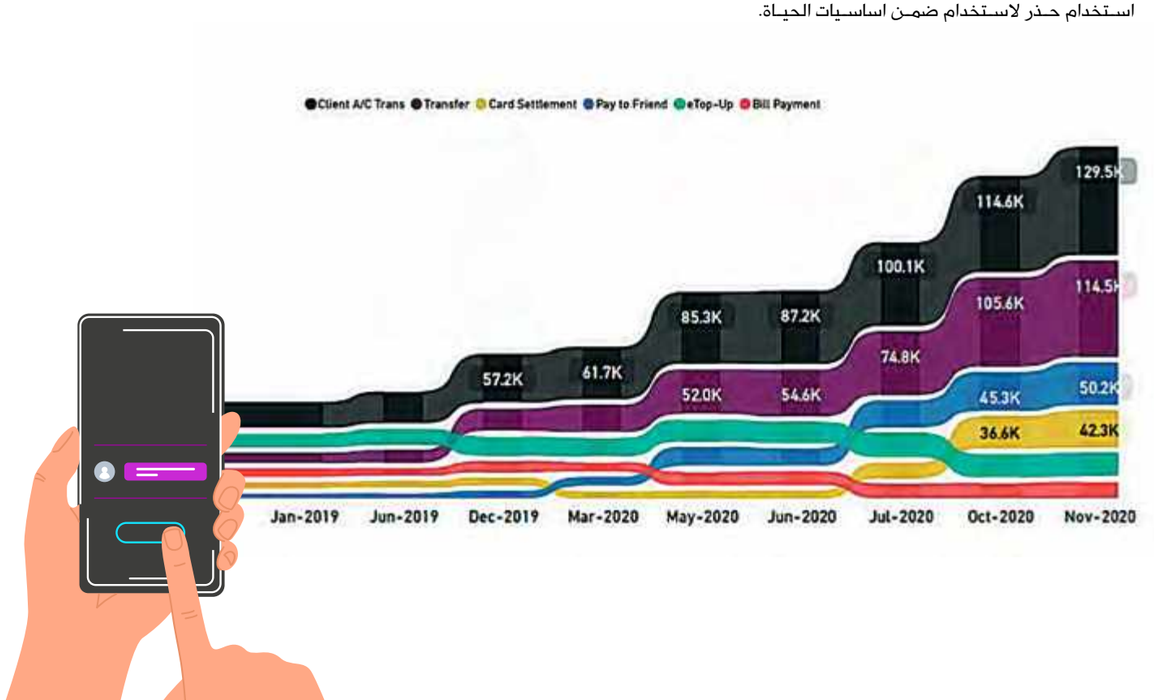
1 - إضافة أسعار الصرف المميزة الى التطبيق.

2 - إضافة إمكانية شحن رصيد محفظة Palpay.

بالإضافة لهذه الاصدارات فقد تم تجهيز ملف كامل بجميع الخدمات ضمن رؤيتنا الرقمية للخمس سنوات القادمة مع العمل على تحديد قيمة وتعقيد كل من هذه المشاريع وترتيب أولوياتها ووضعها ضمن خط زمني محدد يضمن التنفيذ في الوقت المناسب وبقاء بنك فلسطين في المقدمة دائما من ناحية الخدمات المصرفية الالكترونية.

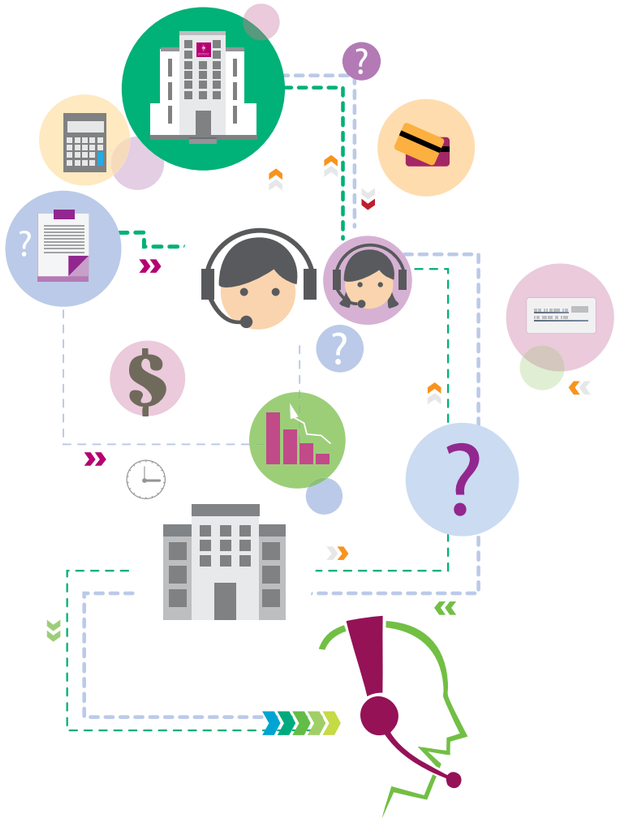
## المؤشرات الرقمية

- اجمالي العملاء المسجلين في بنكي: 243,450 عميل ما يعادل 43 ٪ من عملاء البنك.
- انخفاض ملحوظ في نسبة العملاء الغير مسجلين في بنكي من 71 ٪ بداية 2019 إلى 57 ٪ نهاية نوفمبر 2020.
- من الملاحظ الارتفاع المستمر للعملاء المنتظمين من 8 ٪ لـ 13 ٪ من اجمالي عملاء بنك فلسطين.
- و ارتفاع نسبة العملاء المنفذين للمعاملات المالية من 3 ٪ لـ 6 ٪ من اجمالي عملاء بنك فلسطين.
- على مستوى الحركات هناك قفزات نوعية في استخدام الخدمات الالكترونية حيث أن هناك تحسن كبير طرأ على تصرفات العميل من استخدام حذر لاستخدام ضمن اساسيات الحياة.

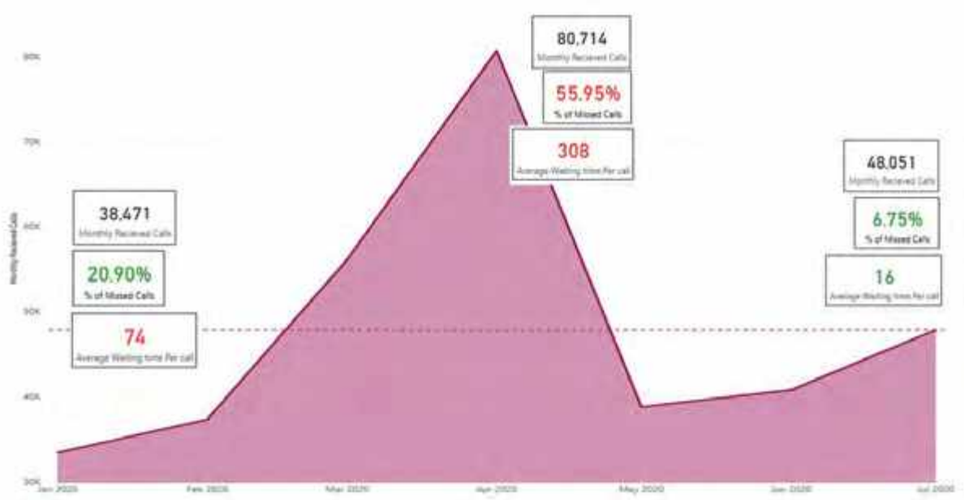


## مركز الإتصال

- انشاء مركز اتصال إضافي في غزة خلال جائحة كورونا ساهم في مساندة مركز الاتصال الأساسي في الضفة وتقليل نسبة المكالمات المفقودة.
- تقسيم موظفي مركز الاتصال الى عدة مجموعات كل منها مختصة بالرد على استفسارات معينة ( خدمات الكترونية – استفسارات عامة – بطاقات – مكالمات صادرة وغيرها ) وقد تم اضافة خدمة الاسناد الخارجي لPalpay.
- تمديد خدمة موظفي مركز الاتصال للعملاء حتى منتصف الليل.
- تم توحيد الردود على مختلف المنصات ذات التواصل المباشر مع العملاء.
- من خلال موظفي مركز الاتصال يتم الاستهداف الفوري للعملاء في حملات تسويقية عن طريق الاتصال المباشر



## مؤشرات الأداء






## قنوات تواصل جديدة Whatsapp

تم خلق مسارات جديدة للتواصل مع العملاء وتقديم الخدمة لهم مما يزيد ثقة العملاء وخصوصا ان قناة الwhatsapp هي القناة الأكثر شيوعا على مستوى وسائل التواصل الاجتماعي على مستوى العالم. كما ونسعى إلى زيادة عدد قنوات الاتصال لخدمة العملاء مثل الinstagram و twitter و بالتالي زيادة ثقة الناس و زيادة اعتمادهم على الخدمات الرقمية.

## ATM

تم حصر شبكة الصرافات الآلية التابعة لبنك فلسطين واعادة تحديث مواقعها على الموقع الالكتروني ومتابعة مشاكلها وتوحيد ملف الصرافات.

## الحملات التسويقية

منذ بداية 2020 تم اعتماد اليات ترويج جديدة لدعم مفهوم التحول الرقمي.

- تم الترويج لنسخة بنكي بحلتها الجديدة والتي عززت سهولة الاستخدام مع اطلاق حملة النقاط والجوائز المالية لمستخدمي الخدمات الالكترونية.
- الاستهداف المباشر (segment targeted) من خلال مركز الاتصال.
- تعزيز حملات التوعية و انتاج عشرات الفيديوهات التعليمية.

## البطاقات

- اصدار بطاقات التوفير
- اصدار بطاقات بريمير
- اصدار بطاقات كاش كارد بدون حساب
- الطباعة الفورية لبطاقات الائتمان في الفروع و المكاتب

## مؤشرات الأداء

نمو ملحوظ في استخدام البطاقات وخصوصا بطاقات الخصم والمشتريات وبطاقات الكاش كارد وتركز الاستخدام في الفئة الشابة ما بين 26-40 سنة.



# 74 فرعاً ومكتباً

## التوسع الأفقي للفروع والمكاتب

حافظ البنك على صدارته كأكبر شبكة مصرفية في فلسطين حيث وصل عدد الفروع التابعة له إلى 74 فرعاً ومكتباً من أصل 379 فرعاً تابعاً للبنوك العاملة في فلسطين.

استمر البنك في عملية التفرع وتوسيع شبكته في مختلف المناطق لا سيما الريفية، وتعزيز وجود الخدمات عبر شبكة فروعه المنتشرة في جميع محافظات الوطن، وحافظ البنك على امتلاكه لأكبر شبكة مصرفية مكونة من 74 فرعاً ومكتباً، بما فيها مدينة القدس، في ضاحية البريد ليقدم خدمات مالية ومصرفية لأهلنا في المدينة المقدسة ويكون جزءاً من مقومات التنمية الإقتصادية فيها.

**المركز الرئيسي للإدارة العامة | رام الله**
373 موظف وموظفة

**الإدارة العامة | غزة**
219 موظف وموظفة

### غـزة

| الفرع الرئيسي \|1992\| | خان يونس \|1989\| | جباليا \|1991\| | النصيرات\|1999\| | دير البلح \|1994\| |
|---|---|---|---|---|
| 53 موظف وموظفة | 36 موظف وموظفة | 29 موظف وموظفة | 23 موظف وموظفة | 23 موظف وموظفة |
| المنطقة الصناعية\|2015\| | عمر المختار\|1960\| | السرايا \|2000\| | رفح \|1967\| | الرمال \|1998\| | مكتب بيت حانون \|2017\| |
| 4 موظف وموظفة | 11 موظف وموظفة | 11 موظف وموظفة | 26 موظف وموظفة | 61 موظف وموظفة | 5 موظف وموظفة |
| بيت لاهيا - غزة \|2014\| | بني سهيلا \|2013\| | تل الهوا - غزة \|2014\| | النصر\|1997\| | الزهراء\|2015\| | رفح الغربية\|2015\| | معبر رفح\|2017\| |
| 8 موظف وموظفة | 8 موظف وموظفة | 11 موظف وموظفة | 30 موظف وموظفة | 5 موظف وموظفة | 5 موظف وموظفة | 2 موظف وموظفة |





### رام الله |1994|

**فرع رام الله**
**المبنى الرئيسي |2007|**
**60 موظف وموظفة**

| الماصيون \| 2012 \| | دير دبوان \|2006\| | الإرسال\|2001\| | بيرزيت\|2009\| | القصبة\|2016\| | البيرة\|2016\| | نعلين\|2011\| |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 33 موظف وموظفة | 5 موظف وموظفة | 21موظف وموظفة | 6موظف وموظفة | 22موظف وموظفة | 20 موظف وموظفة | 12موظف وموظفة |
| ترمسعيا\|2009\| | طنوس \|1994\| | بيتونيا \|2012\| | سلواد \|2009\| | بدو \|2015\| | المنارة الإلكتروني \|2010\| | الطيرة |
| 6موظف وموظفة | 11موظف وموظفة | 8 موظف وموظفة | 7 موظف وموظفة | 6 موظف وموظفة | 1 موظف | 7 موظف وموظفة |
| | | | | | | لاكاسا مول |
| | | | | | | 4موظف وموظفة |

### جنين |1999|

**فرع جنين**
**المبنى الرئيسي |2007|**
**45 موظف وموظفة**

| قباطية \|2004\| | ميثلون\|2009\| | يعبد\|2009\| | اليامون\|2010\| | الجامعة الأمريكية\|2015\| |
|---|---|---|---|---|
| 16 موظف وموظفة | 7 موظف وموظفة | 6 موظف وموظفة | 5موظف وموظفة | 5موظف وموظفة |

### نابلس |1996|

**فرع نابلس**
**المبنى الرئيسي |2009|**
**41 موظف وموظفة**

| الحسبة \|2000\| | حوارة\|2009\| | عصيرة الشمالية \|2014\| | الدوار \|2016\| | رفيديا \|2016\| | شارع طولكرم - بيت ايبا \|2015\| |
|---|---|---|---|---|---|
| 8 موظف وموظفة | 9 موظف وموظفة | 5موظف وموظفة | 8موظف وموظفة | 20موظف وموظفة | 6موظف وموظفة |

### الخليل |1998|

**فرع الخليل**
**المبنى الرئيسي |2011|**
56موظف وموظفة

| سعير\|2008\| | شارع السلام\|1998\| | ترقوميا \|2010\| | دورا\|2007\| | يطا\|2008\| | جامعة الخليل\|2014\| | الظاهرية\|2016\| | باب الزاوية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 موظف وموظفة | 12موظف وموظفة | 19 موظف وموظفة | 23 موظف وموظفة | 10موظف وموظفة | 5 موظف وموظفة | 8 موظف وموظفة | 8 موظف وموظفة |

### بيت لحم |1999|

**فرع بيت لحم**
**المبنى الرئيسي |2013|**
49 موظف وموظفة

| بيت جالا\|2009\| | بيت ساحور\|2016\| |
|---|---|
| 7 موظف وموظفة | 8 موظف وموظفة |

### القدس |2009|

| أبو ديس\|2009\| | الرام \|2016\| | ضاحية البريد \|2017\| |
|---|---|---|
| 20 موظف وموظفة | 16 موظف وموظفة | 18 موظف وموظفة |

### سلفيت |2006|

| سلفيت \|2006\| | بديا \|2014\| |
|---|---|
| 18 موظف وموظفة | 7 موظف وموظفة |

### طـوباس |2006|

| طوباس\|2006\| |
|---|
| 19موظف وموظفة |

### قلقيلية |2001|

| قلقيلية \|2001\| | عزون \|2005\| |
|---|---|
| 24 موظف وموظفة | 7 موظف وموظفة |

### أريحا |1994|

| فرع أريحا المبنى الرئيسي \|2013\| | المنطقة الصناعية أريحا\|2017\| | معبر الكرامة |
|---|---|---|
| 23 موظف وموظفة | 6 موظف وموظفة | |

### طولكرم |2005|

| طولكرم \|2005\| | خضوري \|2011\| | مكتب وسط البلد \|2017\| |
|---|---|---|
| 22 موظف وموظفة | 3 موظف وموظفة | 10 موظف وموظفة |

### مكاتب تمثيلية

**تشيلي**
تشيلي
2 موظف وموظفة

**دبي**
دبي
3 موظف وموظفة

### مكاتب متنقلة

بنكي رحال

# بنك فلسطين

## مكاتب التمثيل الدولية في العالم

## المكتب التمثيلي لـ بنك فلسطين في العاصمة التشيلية "سنتياغو"

بسبب انتشار مرض كوفيد 19 عام 2020، كان الهدف الرئيسي للمكتب التمثيلي لبنك فلسطين في العاصمة التتشيلية "سنتياغو" هو الحفاظ على الروابط بين فلسطيني الشتات في أمريكا اللاتينية وموطنهم فلسطين. ولتحقيق هذه الأهداف، عمل مكتبنا التمثيلي خلال العام الماضي في مشاريع مختلفة لتحفيز التواصل من أجل الاستثمار وتطوير الأعمال ومنها:

## مواصلة الترويج لفرص الإستثمار في البنك وفلسطين.

تشجيع التبرع بالأموال من تشيلي لفلسطين للمساعدة في مكافحة جائحة كورونا ضمن مبادئ الإستدامة المجتمعية.

المساعدة في تنسيق إيصال الأموال وأجهزة التنفس الإصطناعي إلى المستشفيات الفلسطينية.

رعاية عشاء "مقلوبة" والذي أصبح تقليداً سنوياً للجالية الفلسطينية في تشيلي بهدف جمع الأموال لمساعدة أطفال فلسطين رغم ظروف الجائحة.



حفل تسليم وزارة الصحة الفلسطينيةأجهزة التنفس الاصطناعي يتبرع من الجالية الفلسطينية في تشيلي بتنسيق بنك فلسطين / تشيلي وبإدارة مؤسسة التعاون.

# مكتــب دبي

تـم تأسيس المكتـب التمثيلـي لبنـك فلسـطين فـي مركـز دبـي المالـي العالمـي (المكتـب التمثيلـي) فـي شـهر أغسـطس 2015 فـي المركـز المالـي العالمـي كشـركة أجنبيـة معـرف بهـا فـي الخـارج (Foreign Recognized Company) تمـارس نشـاط تشـغيل مكتـب تمثيلـي. وتـم افتتـاح المكتـب رسـميا فـي أبريـل 2016.

## النشـاط المسـموح للمكتـب التمثيلـي مزاولتـه حسـب الرخصـة:

يقـوم المكتـب التمثيلـي بالتسـويق والترويـج لمنتجـات وخدمـات البنـك فـي الدولـة الأم مـن خـلال وجـوده فـي دولـة الإمـارات العربيـة المتحـدة وقربـه مـن دول الخليـج، وكذلـك التواصـل مـع فلسـطينيي الشـتات وجـذب اسـتثمارات ورؤوس الأمـوال المغتربيـن للعمـل بالسـوق الفلسـطيني ممـا يـؤدي إلـى رفـع أداء السـوق والاقتصـاد الفلسـطيني مـن خـلال دعـم القطـاع الخـاص وخلـق فـرص عمـل ومشـاريع لتشـغيل الأيـدي العاملـة الفلسـطينية. ويقـوم المكتـب التمثيلـي بتسـهيل المعامـلات البنكيـة بيـن العمـلاء وفروعهـم فـي الداخـل مـن خـلال قسـم المغتربيـن فـي البنـك، وكذلـك حـرص المكتـب التمثيلـي علـى التشـبيك بيـن رجـال الأعمـال الفلسـطينيين فـي الداخـل ورجـال الأعمـال المقيميـن فـي الخـارج مـن أجـل تحقيـق الاسـتفادة المتبادلـة بينهـم والمحافظـة علـى آفـاق للأسـتثمار داخـل فلسـطين.

ومـن جانـب آخـر قـام المكتـب التمثيلـي بتمثيـل البنـك فـي العديـد مـن الفعاليـات والمناسـبات الرسـمية والشـعبية والمهنيـة التـي تقـام فـي دولـة الإمـارات العربيـة المتحـدة لتكويـن صـورة إيجابيـة عـن البنـك سـواء فـي الأوسـاط الماليـة المتخصصـة أو الرسـمية وحتـى الشـعبية إمـا مـن خـلال الجاليـة الفلسـطينية أو مجالـس الأعمـال أو مـن خـلال المناسـبات والفعاليـات الرسـمية الإماراتيـة.



رعاية حفل العشاء المقام على هامش معرض غذاء الخليج Gulf Food للشركات الفلسطينية المشاركة بالمعرض 22/02/2020.

## أبرز الإنجازات للمكتب التمثيلي:

مـن خـلال وجـود المكتـب التمثيلـي للبنـك فـي الإمـارات العربيـة المتحـدة وجهـود العامليـن بالمكتـب وتواصلهـم مـع العمـلاء. فقـد تـم تحقيـق نتائـج جيـدة مـن حيـث عـدد الحسـابات المفتوحـة الجديـدة والمحدثـة للعمـلاء الحالييـن واسـتقطاب الودائـع ومنـح القـروض سـواءً للأشـخاص أو المؤسسـات. حيـث تـم التواصـل مـع أكثـر مـن 1500 عميـل مسـتهدف وكذلـك الاحتفـاظ ببيانـات الاتصـال الخاصـة بهـم لسـهولة الوصـول إليهـم فـي تسـويق منتجـات البنـك والترويـج لهـا.

قـام المكتـب بفتـح وتحديـث بيانـات 150 حسـاب للمغتربيـن المقيميـن فـي الإمـارات العربيـة المتحـدة ودول مجلـس التعـاون الخليجـي خـلال العـام 2020 لغايـات اسـتقطاب حسـابات التوفيـر أو ربـط الودائـع والتركيـز علـى تقديـم كافـة الخدمـات الإلكترونيـة للعمـلاء الذيـن تـم التواصـل معهـم مثـل خدمـة البريـد الإلكترونـي، خدمـة الرسـائل القصيـرة، الإنترنـت البنكـي، والموبايـل البنكـي بهـدف تجسـيد رؤيـة إدارة البنـك نحـو التحـول للصيرفـة الماليـة التكنولوجيـة FinTech ممـا يـؤدي إلـى تخفيـض كلفـة المعامـلات البنكيـة بشـكل كبيـر.

حـرص المكتـب التمثيلـي فـي دبـي علـى التواصـل مـع المسـتثمرين الحالييـن المقيميـن فـي دولـة الإمـارات العربيـة المتحـدة والذيـن يمثلـون مـا نسـبته 4.1 ٪ مـن مجمـوع مسـاهمي البنـك وعلـى إيجـاد مسـتثمرين جـدد لشـراء حصـص فـي بنـك فلسـطين، ولقـد قـام المكتـب التمثيلـي بإقنـاع عـدد مـن المسـتثمرين بشـراء أسـهم البنكلبقـاء تواصـل المسـتثمرين مـع وطنهـم الأم، علمـاً أن جميـع المعامـلات قـد تمـت مـن خـلال شـركة الوسـاطة للأوراق الماليـة التابعـة للبنـك.

يحـرص بنـك فلسـطين علـى الاهتمـام بالمسـؤولية الاجتماعيـة مـن خـلال رعايـة الفعاليـات الثقافيـة والاجتماعيـة التـي تهـم المجتمـع الفلسـطيني فـي الاغتـراب وكذلـك التشـبيك بيـن رجـال الأعمـال الفلسـطينيين فـي داخـل الوطـن وخارجـه، إلا أنـه وبسـبب الجائحـة العالميـة التـي أثـرت علـى العالـم أكمـل لـم يتمكـن المكتـب مـن رعايـة العديـد مـن الفعاليـات المخطـط لهـا وقـام بوضـع المبالـغ المرصـودة ضمـن ميزانيتـه لتلـك الفعاليـات بيـد إدارة البنـك للتبـرع بهـا ضمـن صنـدوق وقفـة عـز ولدعـم الجهـود الجماعيـة لمواجهـة تلـك الجائحـة ولقـد قـام المكتـب التمثيلـي برعايـة الأمسـية العائليـة لأعضـاء مجلـس العمـل الفلسـطيني فـي أبـو ظبـي بتاريـخ 16/02/2020

يقـوم المكتـب التمثيلـي فـي دبـي بتمثيـل بنـك فلسـطين مـن خـلال حضـور المؤتمـرات والنـدوات والفعاليـات العديـدة التـي تقـام بدولـة الإمـارات العربيـة المتحـدة والتـي تعتبـر مـن أهـم الوسـائل لإظهـار وجـود بنـك فلسـطين فـي الإمـارات والتعريـف بالمسـتوى الـذي وصـل إليـه البنـك فـي فلسـطين مـن خـلال التواصـل والتعـارف مـع ممثلـي الأطـراف المشـاركة بتلـك الفعاليـات والـذي بـدوره يعكـس الصـورة المشـرقة والمشـرفة عـن قـوة البنـك وانجازاتـه البـارزة علـى الصعيديـن المحلـي والدولـي إلا ان مشـاركات هـذا العـام كانـت مـن خـلال التكنولوجيـا الافتراضيـة بسـبب جائحـة كورونـا.



# بنك فلسطين من المهجر إلى أرض الوطن

يقوم فريق العمل في دائرة المغتربين على تقديم خدمات مصرفية واستثمارية واستشارية متكاملة للأفراد والشركات ورجال الأعمال، كما يعمل على مد جسور التواصل وتشجيع الفلسطينين في المهجر للإستثمار في فلسطين، وإعادة ضخ رأس المال الفلسطيني من الخارج الى الداخل لدعم الإقتصاد. علماً أنه وبحسب آخر دراسة للمغتربين الفلسطينين فإن عددهم وصل إلى 8 مليون فلسطيني ويتمتعون بثروة مالية تقدر بما يزيد عن 100 مليار دولار أمريكي، بالإضافة لتمتعهم بقوة إقتصادية وسياسية مؤثرة في الدول التي يقيمون بها.

بالإضافة الى تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تطبيق مبادئ الإستدامة وجعلها نهج لكل الدوائر، فإن الدائرة تشارك في دعم وتفعيل برامج المسؤولية الأجتماعية من خلال تقديم الرعايات والمشاركة في الفعاليات الخاصة بالجاليات الفلسطينية ليس فقط للعمل على استقطاب العملاء وتعريفهم على خدمات البنك المصرفية، بل لبناء الأسس التي تشجعهم على الإستثمار في الوطن، ضمن مبادئ الإستدامة المجتمعية عملت الدائرة في عام 2020 على تنشيط تفاعل الجاليات الفلسطينية مع وطنهم الأم في فلسطين عبر حملة تبرعات للمساعدة في مواجهة انتشار فايروس كورونا داخل فلسطين سواء من عملاء البنك في مكتبنا في دبي او تشيلي او حول العالم.



وفي ظل أزمة كورونا وعدم قدرة الدائرة على عمل زيارات للجاليات حول العالم تم عقد عدة لقاءات عبر سبل التواصل الإلكتروني مع أفراد الجاليات الفلسطينية في أوروبا والأمريكيتين ودول الخليج العربي. وذلك سعيا الى توسيع دائرة العلاقات وفتح أسواق جديدة لاستقطاب العملاء والمساهمين وتقديم الخدمات المصرفية للمغتربين الفلسطينين.

كما يتم تقديم الخدمات المصرفية من خلال الدائرة لأكثر من 2,961 عميل متواجد خارج البلاد بمحفظة ائتمانية حوالي 12 مليون دولار و105 مليون دولار ودائع.

# الاستثمار مستمر في الريادة الرقمية

## إنجازات دائرة تكنولوجيا المعلومات لعام 2020

لقد كان عام 2020 الأكثر صعوبة بسبب تفشي وانتشار فايروس كورونا، وفي الوقت نفسه كان العام منصة جديدة لتحقيق الأهداف وتنظيم المهام والالتزام بالدور الوظيفي والعمل الجماعي، حيث تمكنا من تحقيق التوقعات بخصوص تنفيذ المشاريع المخطط لها والتعامل مع الطوارئ من قبل فريق عمل متخصص في تكنولوجيا المعلومات.

فيما يلي ملخص لأهم إنجازات دائرة تكنولوجيا المعلومات خلال العام 2020:

## دائرة البنية التحتية:

يعتبر بنك فلسطين من أكبر البنوك الفلسطينية من حيث الفروع وأجهزة الصراف الآلي والخدمات المتنوعة التي يقدمها، وهو ما يتطلب بنية تحتية قوية وآمنة للتعامل مع هذه المتطلبات الكبيرة. يتم إجراء العديد من الاستثمارات في الشبكات والأمان ومراكز البيانات والتخزين على مدار العام.

فيما يلي مشاريع البنية التحتية في عام 2020:

1. ترقية شبكة البنك في مركز البيانات باستخدام أحدث تقنيات Cisco ACI، والتي تضمن التشغيل الآلي والتحكم المركزي وفرض سياسات الأمان وزيادة السرعة وتمكين الاتصال السحابي في المستقبل.
2. تنفيذ مشروع الـ VDI (سطح المكتب الافتراضي) في العديد من الفروع والمكاتب مثل فرع البيرة، فرع الإرسال، بيتونيا، الطيرة، لاكاسا مول، مكاتب أريحا.
3. إعداد البنية التحتية للعديد من المكاتب الجديدة وأجهزة الصراف الآلي وتجديد العديد من الفروع.
4. إعداد الإتصالات والشبكات الافتراضية الخاصة (VPN) مع تطبيق المزيد من عوامل الأمان مثل المصادقة المزدوجة (2FA) للتعامل مع أزمة Covid 19 والعمل من المنزل.
5. تطوير قدرات مركز الإتصال للتكامل مع المزيد من خدمات الإدارات مثل نظام التحصيل لجعل التواصل مع العملاء أسهل وأكثر فعالية.
6. الإتصال بشبكات WAN SD الجديدة لتوصيل الشبكة الداخلية بمكاتبنا التمثيلية الدولية بأعلى معايير التكنولوجيا من حيث السرعة وسهولة التنفيذ باستخدام خوارزميات التشفير الأكثر تعقيداً.
7. تأهيل موقع التعافي من الكوارث للتعامل مع خدمات أكثر أهمية مثل سويفت.



## النظم البنكية والقنوات الإلكترونية:

### النظم البنكية:

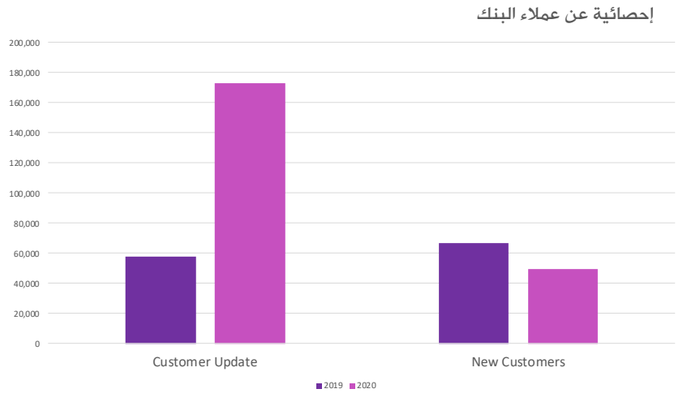
دائرة النظم البنكية مسؤولة عن الأنظمة الأساسية التي تقدم الخدمات لعملاء البنك، والتي يتم تنفيذها بأكثر الطرق كفاءة لتقديم خدمة عالية الجودة تلبي احتياجات العملاء وتتكيف مع ثقافة البيئة التي تصبح جزءًا أساسياً من حياتنا اليومية ومتاحة لجميع شرائح المجتمع وهذا ما يحرص عليه البنك دوماً تطبيقاً لمبادئ الإستدامة المصرفية.

كانت الإنجازات الرئيسية في النظم البنكية متوافقة مع استراتيجية البنك في تحقيق الرقمنة والانتشار، وهي كالتالي:

- ü تم إجراء استثمار عالي المستوى لتأهيل موظفينا في إدارة وتقييم متطلبات التغيير وتطوير الخدمات، ونتيجة لذلك قام البنك بتطبيق نظام اعرف عميلك KYC للأفراد والشركات، وكان هذا هو الأساس لمشاريع أخرى ناجحة مثل تحديث بيانات العملاء، الـ Segmentation، حساب لكل مواطن.
- ü تطوير خدمة التكامل كان استثماراً عظيماً آخراً لتأهيل النظام البنكي للتفاعل مع أنظمة أخرى داخلية ومع أطراف خارجية مثل Paltel وPMA و PDIC. نتج عن هذا التكامل المزيد من الأتمتة والكفاءة والخدمات عالية الجودة.
- ü تطوير النظام البنكي وإجراء المزيد من الاستثمارات لتحقيق إستراتيجية البنك المتمثلة في الخدمات المركزية وأتمتة عمليات البنك المختلفة، بالإضافة إلى الاستثمارات الخاصة للاستجابة للعمليات والمتطلبات الجديدة لمواجهة تأثيرات COVID 19 مثل إعادة الجدولة وتحصيل الأصول الائتمانية. بعض هذه التطورات هي:

1. تنفيذ اثنين من التحديثات الأمنية الرئيسية للنظام البنكي والتي تطبق سياسات أمنية متقدمة.
2. إطلاق نظام المقاصة الإلكترونية.
3. فصل مكتب الإرسال عن فرع را م اللّه وتحويله إلى فرع.
4. تم تنفيذ نظام إعادة جدولة القروض والتحفظ على مستوى الأستاذ.
5. مركزة عمليات منح القروض وتفعيل موافقة المدير المركزية.
6. نظام التقييم الفردي KYC
7. نظام إدارة العملاء المغتربين.
8. نظام إدارة شرائح العملاء.
9. تجهيز نظام الوصولات الآلية لطباعة الوصل بشكل آلي ومميز.



# القنوات الإلكترونية:

كان العام الماضي عام التحسينات والتطورات الرائعة لخدمة الموبايل والانترنت البنكي للأفراد؛ حيث أدى إصدار العديد من التحديثات للوصول إلى منتج أكثر أماناً، بالإضافة إلى تجربة استخدام أفضل للعملاء وموظفي البنك ومسؤولي النظام.

## أبرز الإنجازات في خدمة الانترنت والموبايل البنكي للأفراد:

- إضافة حملات تبرع لمواجهة أضرار فايروس كورونا - (حملة وقفة عز).
- التكامل لتسديد الفواتير عبر الصراف الآلي.
- تجربة مستخدم جديدة كاملة من حيث التغيير على تصميم التطبيق وسهولة الوصول إلى الخدمات داخل التطبيق.
- إرسال إشعارات بالحركات التي تتم على التطبيق.
- استخدام البصمة في عمليات التحويل المالية.
- تفعيل البطاقة من خلال التطبيق.
- تحويل مالي بين عملات مختلفة على التطبيق بأسعار صرف تفضيلية.
- شحن رصيد محفظة بال بي من خلال تطبيق بنكي.




## تحديثات خدمة الانترنت والموبايل البنكي للأفراد خلال 2020:

| رقم الإصدار | تاريخ الإصدار | تفاصيل الخدمات |
|---|---|---|
| 3.0 | 22/03/2020 | • تجربة مستخدم جديدة كاملة من حيث التغيير على تصميم التطبيق وسهولة الوصول إلى الخدمات داخل التطبيق.<br>• استخدام البصمة في عمليات التحويل المالية.<br>• إرسال إشعارات بالحركات التي تتم على التطبيق.<br>• إضافة حدود مالية لحركات الشحن وتسديد الفواتير.<br>• تفعيل البطاقة من خلال التطبيق.<br>• تحسينات عامة. |
| 3.0.1 | 23/03/2020 | • إصلاح بعض الأخطاء. |
| 3.1 | 05/06/2020 | • تحويل مالي بين عملات مختلفة على التطبيق بأسعار صرف تفضيلية<br>• شحن رصيد محفظة بال بي من خلال تطبيق بنكي.<br>• إصلاح بعض الأخطاء. |
| 3.1.1 | 09/06/2020 | • إصلاح بعض الأخطاء. |




بنكي

## النمو في التسجيل:

- بلغ التسجيل خلال عام 2020 حوالي 3800 عميل مسجل شهريا.
- في بداية عام 2020 بلغ إجمالي عدد العملاء المسجلين في الخدمة 197,958، ومع نهاية 2020 بلغ إجمالي عدد المستخدمين حوالي 243,450 عميلاً.



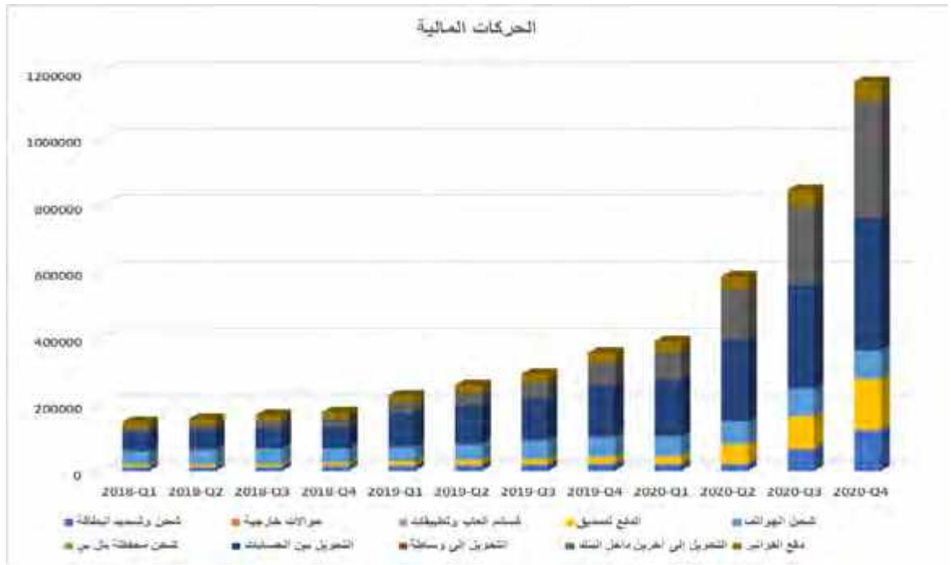




## الحركات المالية:

- خلال عام 2020 كان هناك نمو كبير في حركات العملاء المالية عبر الخدمات الإلكترونية.

| الربع | 2018-Q1 | 2018-Q2 | 2018-Q3 | 2018-Q4 | 2019-Q1 | 2019-Q2 | 2019-Q3 | 2019-Q4 | 2020-Q1 | 2020-Q2 | 2020-Q3 | 2020-Q4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شحن وتسديد البطاقة | 11811 | 11526 | 12572 | 13622 | 14451 | 15428 | 17180 | 19879 | 18640 | 18881 | 64223 | 121571 |
| حوالات خارجية | 367 | 392 | 494 | 564 | 664 | 710 | 686 | 783 | 787 | 1365 | 1512 | 1764 |
| قسائم ألعاب وتطبيقات | 749 | 1034 | 1587 | 1824 | 2559 | 2989 | 2873 | 1744 | 1797 | 2386 | 2328 | 2196 |
| الدفع لصديق | 6297 | 6574 | 7220 | 8991 | 12442 | 14073 | 15659 | 19673 | 22321 | 58918 | 99274 | 152823 |
| شحن الهواتف | 41493 | 45452 | 47411 | 43402 | 43016 | 48678 | 56304 | 59317 | 60636 | 67538 | 80271 | 83280 |
| شحن محفظة بال بي | | | | | | | | | | 17 | 550 | 969 |
| التحويل بين الحسابات | 54590 | 57439 | 61339 | 66828 | 98623 | 114805 | 126594 | 156747 | 171917 | 248875 | 310922 | 399863 |
| التحويل إلى وساطة | | 6 | 40 | 46 | 43 | 63 | 63 | 63 | 75 | 109 | 88 | 122 |
| التحويل إلى آخرين داخل البنك | 14957 | 16911 | 18810 | 22208 | 33389 | 38603 | 46448 | 66372 | 81309 | 148390 | 238040 | 350848 |
| دفع الفواتير | 16460 | 17379 | 18879 | 19538 | 21693 | 22500 | 25472 | 30260 | 32469 | 37591 | 47747 | 56190 |



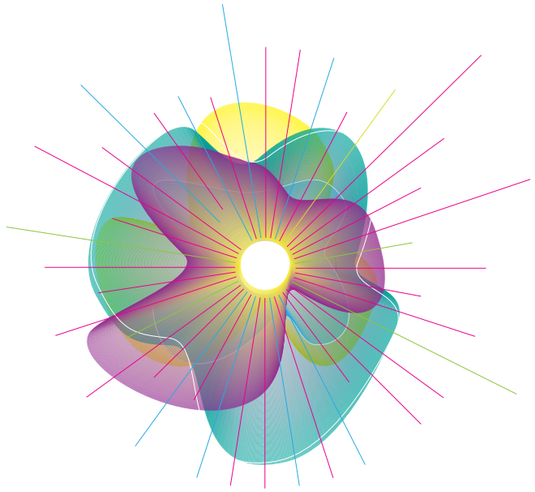
## الإنترنت والموبايل البنكي للشركات:

كان عام 2020 هو عام الانتهاء من كافة التجهيزات لتطبيق الانترنت والموبايل البنكي للشركات، وقد أطلقنا خدمة الانترنت البنكي كبرنامج تجريبي لمؤسسات كبرى في 24/11/2020. وحالياً يخضع الموبايل البنكي للاختبار الأمني وسيتم إصداره قريباً.

بناءً على اهتمام العديد من المؤسسات والشركات، أجرينا استخدام تجريبي لبعض المؤسسات المحلية والدولية، حيث تم تقديم عرض توضيحي حول الخدمات الإلكترونية المتعلقة بالشركات.

## الخدمات التي يقدمها النظام:

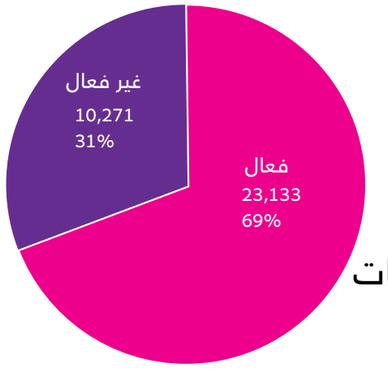
- تصنيف مستخدمي الشركات على النظام إلى مستخدمين إداريين وتشغيليين.
- يمكن للشركة إنشاء مستخدميها التشغيليين والتحكم في أدوارهم ووظائفهم.
- يدعم النظام الموافقات متعددة المستويات في الوظائف التشغيلية.
- يمكن تنفيذ أي معاملة مالية بحد أقصى 4 مستويات من الموافقة ومستويين على الأقل من الموافقة.
- إدارة الطلبات من خلال ميزة "مصفوفة التفويض".
- الاستعلام عن الرصيد وتفاصيل الحركات.
- معالجة الشيكات.
- التحويلات الداخلية والخارجية.
- معالجة البطاقات.
- شحن الهواتف ودفع الفواتير.
- متابعة القروض.
- تم أيضاً إضافة العديد من الخدمات التي تستهدف الشركات:
- تحميل الرواتب: تتيح هذه الميزة للشركات تحميل وتنفيذ رواتب موظفيها من خلال الإنترنت البنكي مباشرة ودون الحاجة إلى زيارة الفرع.
- ملف مدفوعات متعددة: تتيح هذه الميزة الجديدة للشركات إجراء أنواع متعددة من التحويلات من خلال تحميل ملف واحد يتضمن مدفوعات داخلية وخارجية.





## النمو في التسجيل:

- إجمالي عدد مستخدمي الإنترنت البنكي للشركات المفعلين والمسجلين حتى نهاية عام 2020 هو 33404.
- في نهاية عام 2020 كان عدد المستخدمين النشطين الذين لديهم تسجيل دخول واحد على الأقل إلى الخدمة هو 23133.

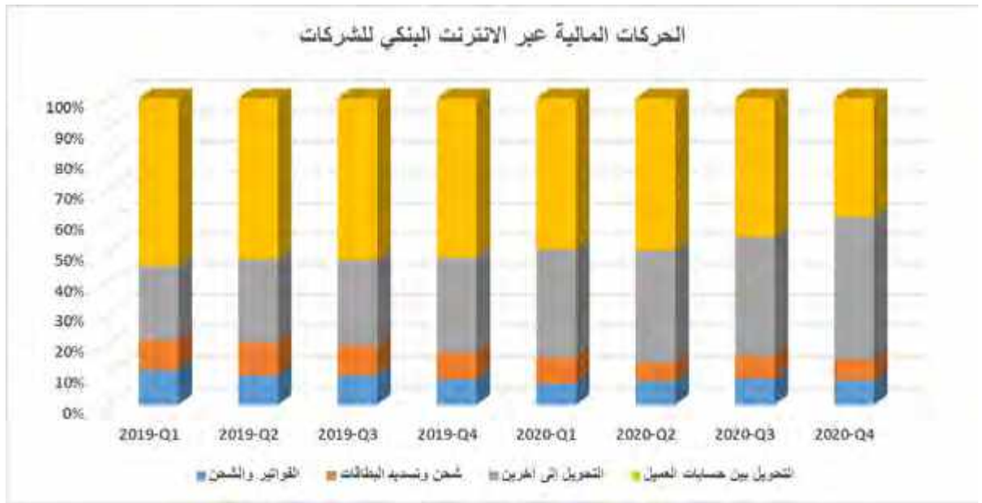



العدد الكلي للعملاء المسجلين في خدمة الإنترنت البنكي للشركات

## الحركات المالية:

لوحظ أن التحويلات الإلكترونية عبر الانترنت البنكي للشركات خلال عام 2020 كانت حوالي 2500 حركة شهرياً.

| الربع | 2019-Q1 | 2019-Q2 | 2019-Q3 | 2019-Q4 | 2020-Q1 | 2020-Q2 | 2020-Q3 | 2020-Q4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الفواتير والشحن | 906 | 737 | 799 | 661 | 545 | 549 | 647 | 620 |
| شحن وتسديد البطاقات | 786 | 833 | 789 | 714 | 654 | 416 | 552 | 564 |
| التحويل إلى آخرين | 1956 | 2069 | 2289 | 2492 | 2722 | 2602 | 2945 | 3668 |
| التحويل بين حسابات العميل | 4407 | 4036 | 4343 | 4196 | 3807 | 3522 | 3447 | 3065 |



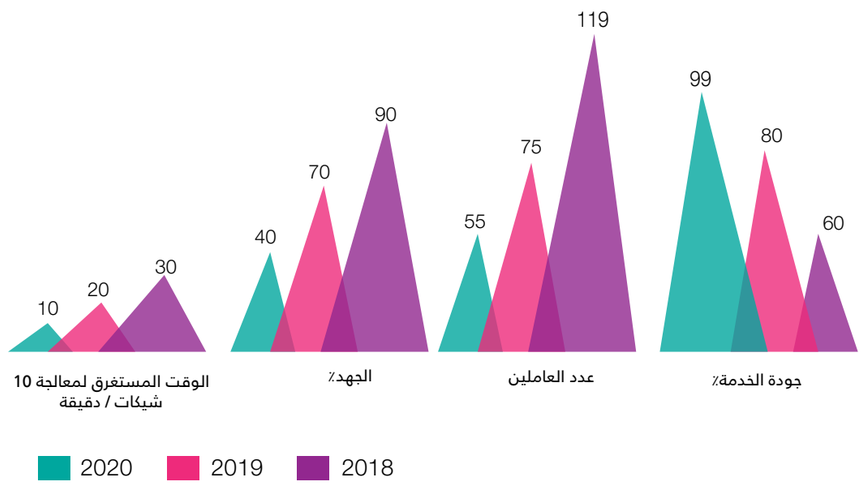
# إدارة العمليات

يولي بنك فلسطين أهمية كبير لمواكبة التطور في رقمنة الخدمات المصرفية والاستثمار في التكنولوجيا الرقمية التي تلبي احتياجات عدد كبير من العملاء بشكل أسرع وأسهل وبدقة عالية. وهذا ما تم العمل على إنجازه في إدارة العمليات، من تنفيذ مشروع المقاصة الإلكترونية (ECC) إلى تداول الشيكات مع البنوك المحلية، والذي كان له الأثر الكبير على توفير الوقت والجهد وعدد العاملين. بالإضافة لتقديم هذه الخدمة للعملاء بأفضل المعايير المصرفية العالمية وخاصة في ظل جائحة كورونا.

| متوسط حجم الشيكات المتداولة مع البنوك المحلية 6 مليون شيك/ سنة | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|
| | 30 | 20 | 10 |
| الوقت المستغرق لمعالجة 10 شيكات / دقيقة | 90 | 70 | 40 |
| الجهد ٪ | 119 | 75 | 55 |
| عدد العاملين | 60 | 80 | 99 |
| جودة الخدمة٪ | | | |

أما فيما يتعلق بالحوالات الوارده لعمال الداخل الفلسطيني، فقد تم تركيز الحوالات في دائرة الحوالات - إدارة العمليات والتي تمت من شهر ابريل من عام 2020 حتى شهر كانون الأول عام 2020 حيث تم العمل بشكل آلي ومركزي من دائرة الحوالات، كما يعمل هذا النظام على التبليغ عن الحوالات التي تزيد عن 5000 دولار وما يعادلها بعملة الشيقل لوحدة غسيل الأموال بشكل آلي. حيث بلغت نسبة المعالجة اليدوية في بداية تنفيذ هذا المشروع 75 ٪ من إجمالي الحوالات، كما بلغت نسبة المعالجة اليدوية نهاية عام 2020 14 ٪ من إجمالي الحوالات ولا يوجد استخدام ورقي في هذا النظام.

## متوسط حجم الشيكات المتداولة مع البنوك المحلية



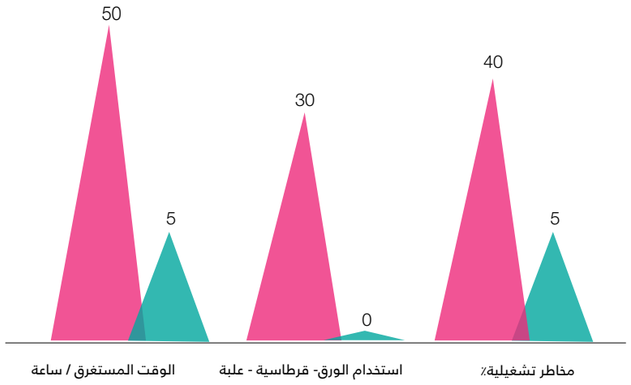





الرسم البياني أدناه يوضح الفرق بين التنفيذ اليدوي للحوالات الحكومية (الوزارات) والتي تسلم الى دائرة الحوالات ضمن إدارة العمليات في عام 2019 وبين نظام التنفيذ الألي الذي تم اتباعه في عام 2020 من حيث التاثير على الوقت والمخاطر والمستلزمات الورقية.

- تم أخذ عينة تساوي (1000 حوالة/ لموظف واحد/مقيمةبالساعة)والمقارنةبينالنظامين.
- يمثل اللون الأزرق النظام اليدوي للعام 2019.
- يمثل اللون البرتقالي النظام للعام 2020.

## مقارنة لأنجاز 1000 حوالة / لموظف واحد / ساعة






# الخدمات والبطاقات المصرفية

يسعى بنك فلسطين الى مواكبة التطور التكنولوجي الرقمي، في تقديم خدمات إلكترونية رقمية بمواصفات عالمية تلبي احتياجات العملاء بسهولة أكثر ودقة وأمان والوصول بهذه الخدمات لكافة شرائح المجتمع في كل الأماكن تطبيقاً لاستراتيجية الإستدامة والحداثة والتطور. وقد عزز البنك خلال العام الماضي من استخدام الخدمات الالكترونية والبطاقات بأنواعها المختلفة، في ظل انتشار فايروس كورونا الذي قيد وصول العملاء الى فروع البنك، وبالتالي الإعتماد على الخدمات الرقمية لتنفيذ المعاملات البنكية. ما جعل البنك حريصاً على تنفيذه تطبيقاً لرؤية الإستدامة التي حمل البنك أشرعتها واستمر في تنفيذها. لقد زاد استخدام البطاقات خلال العام الماضي بشكل كبير حيث اعتمد عليها عدد كبير من العملاء في تسديد حركات الشراء من المتاجر لتقليل من عملية تبادل النقد وحمله، والإعتماد على تنفيذ حركات التحويل والتسديد وتنفيذ العديد من الخدمات البنكية من خلال خدمة الموبايل البنكي والإنترنت البنكي. حيث زاد عدد المسجلين في هذه الخدمة بشكل كبير خلال العام الماضي.

وقد قام البنك بوضع استراتيجية تهدف الي تلبية تطلعات عملائنا واحتياجاتهم من خلال تطوير منتجاتنا لتتناسب مع متطلباتهم، وابتكار منتجات جديدة تتلاءم مع تطلعات الأفراد ليكون البنك مرافقا لهم في جميع مراحل حياتهم. ففي عام 2020 تم إطلاق مجموعة من البطاقات ولكل بطاقة مجموعة من المميزات تتناسب مع شرائح المواطنين بغرض تشجيعهم على استخدامها كبديل للنقد. كما توفر بطاقات بنك فلسطين مجموعة مميزات وخدمات رفيعة المستوي لحامليها مما يحقق زيادة ملموسة في معدلات استخدامها واستقطاب شرائح جديدة من العملاء.




وما كان لذلك أن يتحقق لولا التحسينات التي أجراها البنك في هذا المجال من حيث إطلاق العديد من الخدمات والامتيازات لحاملي البطاقات، فقد تم إصدار ما يلي:

- إصدار بطاقات الدفع المسبق بدون حساب بنكي
- إصدار خدمة الطباعة الفورية لبطاقات الائتمان وبطاقات التقسيط المريح داخل الفروع والمكاتب
- اصدار بطاقات بريمير لتقديم خدمات مصرفية مخصصة لكبار العملاء من فئة الافراد

استمر البنك بمنح العملاء نقاط ( برنامج - بوينتكم) والذي تم تطويره وبناؤه لتشجيع العملاء على استخدام خدمات البنك بشكل عام، والخدمات الرقمية بشكل خاص، حيث تم بناء النظام ليستهدف جميع العملاء بغض النظر عن طبيعتهم ومدى تعاملهم مع البنك. بالإضافة الى المرونة في عملية تصميم وتنفيذ البرامج ومكافأة العملاء بعدد من النقاط مقابل استخدامهم لهذه الخدمات، ليستطيع بذلك العملاء التصرف بهذه النقاط من خال صرفها من المحال التجارية، أو إمكانية تحويل النقاط الى نقد في حسابات العملاء البنكية، أو تحويل هذه النقاط بين عملاء البنك، فضلاً عن إمكانية التبرع بالنقاط المجمعة في حال استحداث برامج للتبراعات مع شركاء البنك.

| 2020 | Bop VISA & MasterCard Cards |
|---|---|
| 323,494 | عدد بطافات الصراف الالي |
| 26,402 | عدد بطاقات الكاش كارد |
| 15,014 | عدد البطاقات الائتمانية |
| 12,612 | عدد بطاقات الحياة سهلة |









# إدارة المشاريع والجودة

تـم إنشـاء دائـرة إدارة المشـاريع والجـودة فـي إطـار السـعي الـدؤوب لتحقيـق أفضـل المعاييـر الدوليـة وضمـان الجـودة وخاصـة فـي الإطـار الاسـتراتيجي للبنـك بمـا يتوائـم مـع تحقيـق الأهـداف المرجـوة والاسـناد لهـذه الأهـداف بمـا يشـمل الخدمـات الرقميـة والتوظيـف الأفضـل للتكنولوجيـا والطاقـات البشـرية، فـأن دائـرة إدارة المشـاريع والجـودة يقـع علـى عاتقهـا مهـام عديـد ومتكاملـة فـي ثـلاث وظائـف كمـا يلـي:

- دعـم مهـام إدارة المشـاريع وهندسـة العمليـات فـي البنـك وضمـان إنجازهـا بأسـاليب حديثـة ذات كفـاءة وفاعليـة ضمـن الجـداول الزمنيـة والميزانيـات ومسـتوى الجـودة المحـدد لـكل مشـروع.
- مراقبة وضبط جودة خدمة العملاء وجودة البيانات الخاصة بالعملاء.
- اعداد وتطوير إجراءات العمل والنماذج.

حصـل بنـك فلسـطين علـى شـهادة "أيـزو 9001:2015" مـن مؤسسـة "لويـدز ريجيسـتر | Lloyd's Register Quality Assurance" باعتمـاد جهـاز خدمـات المملكـة المتحـدة للاعتمـاد UKAS، والتـي بموجبهـا اسـتكمل البنـك المواصفـات الدوليـة الخاصـة بنظـم إدارة الجـودة ليكون بنـك فلسـطين أول بنـك يحصـل علـى هـذه الشـهادة فـي فلسـطين.

لقـد حصـل البنـك علـى هـذه الشـهادة نتيجـة أهتمـام البنـك والتزامـه بتطبيـق المعاييـر العالميـة لنظـم إدارة الجـودة لجميـع آليـات العمـل التـي ينفذهـا، والخدمـات التـي يقدمهـا البنـك سـواء كانـت للشـركات، الأفـراد، المنشـآت الصغيـرة والمتوسـطة والمتناهيـة الصغـر، أو الخدمـات التـي يقدمهـا للمغتربيـن الفلسـطينيين خـارج الوطـن. مشـيرين فـي الوقـت ذاتـه إلـى أن بنـك فلسـطين يعتبـر مـن أوائـل البنـوك فـي الشـرق الأوسـط الحاصـل علـى هـذه الشـهادة، بمـا يعـزز مـن قـدرة البنـك علـى تحسـين جـودة الخدمـات المقدمـة وتطويرهـا بأقصـى فعاليـة ممكنـة.

هـذا الإنجـاز يضـع بنـك فلسـطين علـى أعتـاب مرحلـة أخـرى مـن التقـدم والإرتقـاء بجميـع مفاصـل عملـه ليكـون أكثـر قـدرة علـى تلبيـة احتياجـات العمـلاء بفعاليـة أكبـر، وذلـك عبـر اسـتغلال الفـرص المتاحـة والتحـوط نحـو المخاطـر المسـتقبلية فـي عملياتـه. فضـلاً عـن إدارة الوقـت والنفقـات والمـوارد بفعاليـة أكبـر وتلافـي أي ثغـرات فـي العمـل، إضافـة الـى تخفيـز الموظفيـن للعمـل بطريقـة أكثـر تنظيمـاً وفاعليـة.

إن شـهادة "أيـزو 9001:2015" دلالـه علـى أن بنـك فلسـطين يطبـق منهجيـة التفكيـر المبنـي علـى المخاطـر"Risk based thinking" وهـو أسـلوب لتحديـد المخاطـر والفـرص التـي قـد يواجههـا البنـك داخليًـا أو خارجيًـا، ومحاولـة تقليـل المخاطـر أو منعهـا، والاسـتفادة مـن الفـرص المتاحـة لصالـح المؤسسـة. وتعـد هـذة المنهجيـة فعالـة لإنشـاء نظـام لإدارة المخاطـر وإدارة العمليـات بشـكل أكثـر تكامليـة.

ومـن جهتهـا اكـدت المهندسـة ياسـمين ابوبكـر المديـر التنفيـذي لشـركة مـاك انترناشـونال -الممثـل المعتمـد لمؤسسـة لويـدز ريجسـتر فـي فلسـطين – حصـول البنـك علـى هـذه الشـهادة هـو تتويـج لجهـود فريـق عمـل البنـك والتـزام عالـي مـن الإدارة العليـا لمتطلبـات المواصفـات العالميـة ISO 9001:2015 .

## إدارة المشاريع وهندسة العمليات في البنك:

تنوعـت المشـاريع المنجـزة ومتقدمـة الإنجـاز وتضمنـت مـا يزيـد عـن 20 مشـروع متكامـل حيـث تعنـى إدارة المشـاريع بتطويـر وتطبيـق نظـم ذات مواصفـات عالميـة لإدارة المشـاريع الإسـتراتيجية داخـل البنـك بهـدف تعزيـز الكفـاءة والإنتاجيـة. واسـتكمالاً للمشـاريع الاسـتراتيجية التـي قـام البنـك بتطبيقهـا فـي العـام 2018، ومنهـا مشـروع مركـزة الأعمـال التشـغيلية التـي تقـوم بهـا الفـروع (Centralization) والـذي مهـدت إلـى المشـروع الاسـتراتيجي الخـاص بتجزئـة أعمـال الفـروع (Segmentation)، بـدأ البنـك تطبيقـه بالفـروع فـي الربـع الأول مـن العـام 2019 واسـتمر تنفيـذه خـلال الربـع الأول مـن العـام 2020. حيـث تـم إنشـاء خدمـة البريميـر لكبـار العمـلاء الأفـراد وتعييـن مسـؤولي حسـابات لكبـار التجـار والشـركات والمؤسسـات.

قـام البنـك بتجهيز كافـة متطلبـات مشـروع الأرشـفة الإلكترونيـة والـذي يهـدف إلـى أرشـفة كافـة مسـتندات ووثائـق البنـك مـن خـلال تقنيـات متطـورة ممـا يحقـق أمـن وسـلامة المسـتندات وسـهولة الرجـوع اليهـا.

## مراقبة وضبط جودة خدمة العملاء:

يهـدف القسـم الخـاص بمراقبـة الجـودة إلـى المتابعـة والمراقبـة المسـتمرة لأسـاليب تقديـم الخدمـة للعمـلاء وجاهزيـة مرافـق الفـروع وفريـق العمـل لتحقيـق ذلـك. بوجـود معاييـر عـدة لتنفيـذ مهـام القسـم منهـا: تقييـم الفـروع 360 درجـة وجـودة البيانـات، مراقبـة وتقييـم القنـوات الإلكترونيـة ذات العلاقـة بخدمـة العمـلاء، ومتابعـة إقتراحـات الموظفيـن وعرضهـا علـى لجنـة الإقتراحـات والجهـات ذات العلاقـة.

## إعداد وتطوير سياسات وإجراءات العمل:

يهـدف هـذا القسـم إلـى إعـداد سياسـات وإجـراءات العمـل التـي تنظـم أعمـال البنـك وتواكـب خطـة البنـك الإسـتراتيجية فـي أتمتـة الإجـراءات والنمـاذج الإلكترونيـة وتوجـه البنـك نحـو المصرفيـة الرقميـة (Digital Banking )



كان عام 2020 عاماً استثنائياً على العالم بشكل عام وعلى فلسطين بشكل خاص، وذلك بسبب جائحة كورونا (COVID-19)، فقد تركز إهتمام رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على إيجاد أفضل السياسات والإجراءات لضمان حماية الموظفين من الإصابة بهذا الفايروس. حيث قامت دائرة الموارد البشرية بتقديم سلسلة من الإجراءات والتدابير اللازمة من أجل الحد من إصابة الموظفين وضمان الحفاظ على سلامتهم وذلك من خلال :

- نشر التوعية المطلوبة عن المرض وطرق تجنب الإصابة من خلال النشرات والتعاميم الدورية.
- إعداد البروتوكول الصحي الذي يشمل التعليمات الواجب اتباعها للوقاية من الإصابة والخطوات المتبعة في حال إصابة الموظفين مع توفير مستشار طبي مختص بالأوبئة لتقديم المشورة للموظفين.
- التواصل مع الموظفين من قبل المدير العام من خلال رسالة أسبوعية.
- توفير جميع متطلبات الوقاية للموظفين والعملاء.
- العمل بنظام المناوبات التي ساهمت في تقليل الاحتكاك والاختلاط بين الموظفين وذلك في محاولة لتفادي انتشار الفايروس فيما بينهم.
- السماح بالعمل عن بعد لبعض الوظائف التي تتوفر فيها الأمكانات لذلك.
- إلغاء الإجتماعات واللقاءات الوجاهية واعتماد الإجتماعات عن بعد من خلال برنامج Microsoft Teams.
- تقديم الدعم المعنوي للموظفين المصابين من خلال التواصل الدائم معهم للاطمئنان على صحتهم.
- عمل فحوصات للموظفين الذين يعانون من أعراض أو مخالطين لموظفين مصابين.

وعلى الرغم من تلك الأزمة، فقد استمر البنك باستقطاب وتعيين الكفاءات حيث بلغ عدد الموظفين في بنك فلسطين 1749 موظف وموظفة نهاية عام 2020 مقارنةً بعدد الموظفين في نهاية العام 2019 الذي بلغ 1,731 موظف وموظفة، حيث تم اختيارهم من كلا الجنسين حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها مع المحافظة على استمرارية تعيين الإناث، حيث زادت نسبتهم من 41.2 ٪ العام الماضي إلى 41.5 ٪ عام 2020 بنسبة زيادة تقارب 0.3 ٪.

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

وضمن استراتيجيتنا للعام الجديد التي يتمثل أهم مفاصلها في الاستثمار بالعنصر البشري للبنك، وذلك من خلال مشروع تطوير سياسات وأنظمة الموارد البشرية والذي يتضمن الهيكلية الإدارية الجديدة للبنك، وتطبيق نظام جديد لتقييم الأداء الذي يقوم على تبني مؤشرات أداء واضحة لكل موظف وبحيث ترتكز على مدى الاجتهاد والتميز، هذا إلى جانب اعتماد نظام حوافز مرتبط بتحقيق الأهداف لكل وظيفة ودائرة وفرع ومكتب ومركز أعمال.










إن التوجه بالاستثمار في رأس المال البشري إنما ينبثق عن إيماننا بأن أكاديمية بنك فلسطين هي الأفضل على المستوى الوطني، وعليه، فإن موظفينا هم الأجدر ليستحقوا منا هذا الاستثمار لكي يتبوأوا مواقع المسؤولية من خلال العديد من البرامج التي ستتمثل في تطويرهم وتوجيههم وتحفيزهم ومنها برنامج قادة المستقبل الذي سيتم إطلاقه خلال هذا العام.

## المؤهلات التعليمية:

| التخصص | عدد الموظفين |
|---|---|
| دكتوراة | 2 |
| ماجستير | 63 |
| بكالوريوس | 1,337 |
| دبلوم | 111 |
| ثانوية عامة أو أقل | 236 |

## البيئة الداخلية وجودة الحياة للموظفين:

### الصحة أول في البنك الأول:

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

دعم موظفي البنك بالبطولات الرياضية.

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

### مسابقة شهر الخير:

مسابقة اسئلة ثقافية وعامة خلال طول شهر رمضان بجوائز يومية بقيمة 50$ للفائز

تقديم هدايا لابناء الموظفين المتفوقين بالثانوية العامة.









# قيم شراكات تأثير

## دعم التنمية ومواجهة كوفيد 19

استمر بنك فلسطين بعطائه في العام الماضي 2020 بدعم التنمية الإقتصادية في فلسطين عبر العديد من المشاريع التي يقودها مع المؤسسات الشريكة. وبسبب الظروف الإقتصادية والصحية التي شهدها العام الماضي بفعل جائحةٍ كورونا التي أثَرتْ سلباً على مختلفِ مجالاتِ الحياةِ. فقد ضاعف البنك من إسهاماته في العديد من القطاعات التنموية المتأثرة بالجائحة في داخل فلسطين تماشياً مع مجموعة من القيم والأخلاقيات التي انتهجها البنك تجاه المشاريع التي تلبي احتياجات المجتمع الفلسطيني وعبر تحمل مسؤولياته الإنسانية. كما استمر البنك في تخصيص ما يقارب 5٪ من أرباحه السنوية لدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الإجتماعية.

وكانت مساهمات بنك فلسطين متركزة في قطاعات الصحة بشكل رئيسي بالإضافة الى التنمية ومحاربة الفقر، والمساعي الإنسانية ودعم العمال المتعطلين عن العمل.

## العلاقات والإمكانيات المتوفرة في صد الجائحة

كما وضع البنك كل إمكانياته المادية والمعنوية، وعلاقاته وطواقمه وقنواته الإعلامية والإلكترونية، والخبرات التي يمتلكها في كل المجالات، لمساندة الجهود المبذولة لمواجهة الجائحة والحد من انتشارها في فلسطين.

كما "قام البنك بتكثيف اتصالاته مع المغتربين، والمساهمين، والمستثمرين ضمن شبكة علاقاته القوية المنتشرة حول العالم ومن خلال المكاتب التمثيلية التابعة له في كل من: دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة، ومكتبنا التمثيلي في "سانتياغو" بالعاصمة تشيلي، الذين استجابوا لطلبنا، من أجل تعزيز الموارد المالية لإسناد القطاع الصحي الفلسطيني في هذه الفترة لدعم مستشفيات القدس الشرقية .



## تسلم وزارة الصحة أجهزة تنفس اصطناعي بدعم من الجالية الفلسطينية في تشيلي

وقد تسلمت وزارة الصحة الفلسطينية، 22 جهاز تنفس اصطناعي، من مؤسسة "التعاون"، بتبرع من الجالية الفلسطينية في تشيلي من خلال مؤسسة بيلين 2000 وبجهود من بنك فلسطين. وجرى تسليم الأجهزة في مقر وزارة الصحة بمدينة رام الله. ليأتي هذا الدعم المقدم لوزارة الصحة ضمن حملة "فلسطين بتناديكم" التي أطلقتها "التعاون" وساهم بها البنك استجابة للأوضاع المستجدة مع انتشار جائحة "كورونا" وضرورة التحرك العاجل لدعم القطاع الصحي.




## دعم حملة "فلسطين بتناديكم" لمواجهة وباء الكورونا بالشراكة مع التعاون بقيمة ربع مليون دولار

حيث وقع البنك مذكرة تفاهم مع مؤسسة "التعاون" لدعم حملة "فلسطين بتناديكم" لإغاثة أهلنا في فلسطين لمواجهة وباء الكورونا عبر تبرع البنك بقيمة 250,000 دولار أمريكي كجزء من مساهماته وجهوده المبذولة عبر الوقوف الى جانب المجتمع والقطاع الصحي في هذه الضائقة التي يعيشها بسبب جائحة كورونا. حيث تم تخصيصها لدعم شبكة مستشفيات القدس من جهة ولدعم أهلنا في قطاع غزة من جهة أخرى بناءً على الاحتياجات الآنية والطارئة. كما قامت التعاون بتوفير مبلغ مماثل لمبلغ المنحة (250,000 دولار امريكي) تُخصص لنفس الأهداف.

# أهداف التنمية المستدامة

## مليون شيكل لمساندة العمال المتعطلين عن العمل جراء فايروس كورونا

خصصت مجموعة بنك فلسطين المالية 500 ألف شيكل من تبرعاتها لصالح برنامج العمال المتعطلين عن العمل بسبب تفشي فيروس كورونا في فلسطين، فيما خصص موظفو وموظفات المجموعة تبرعاتهم البالغة قيمتها 500 ألف شيكل لصالح برنامج وزارة العمل لدعم العمال المتعطلين تحت شعار "من العمال للعمال" وعبر صندوق "وقفة عز".



## مليون شيكل لمساعدة العائلات المنكشفة جراء الجائحة

كما وقع البنك مع وزارة التنمية الإجتماعية وصندوق "وقفة عز" اتفاقية لتوفير مساعدات للأسر العفيفة وقائمة المعوزين المسجلين لدى سجلات وزارة التنمية الإجتماعية في جميع محافظات الوطن. حيث تبرع البنك بقيمة مليون شيكل، والذي يأتي كجزء من تبرع مجموعة بنك فلسطين لدعم القطاع الإنساني والإغاثي في ظل تفشي فايروس كورونا في فلسطين. حيث لتأتي هذه المساهمة تكريساً للجهود التي تبذل في مواجهة جائحة كورونا والحد من انتشارها في فلسطين، وتوفير موارد للدعم والصمود وشبكة الأمان الاجتماعي للشرائح المتضررة من هذا الوباء.





## حملة إعلامية بمناسبة اليوم الدولي للمتطوعين تحت عنوان "معاً نستطيع بالتطوع"

تحت شعار "معاً نستطيع بالتطوع" الذي أعلنته الأمم المتحدة كعنوان لليوم الدولي للمتطوعين لهذا العام، أطلق البنك وعدد من منظمات الأمم المتحدة العاملة في فلسطين، والوكالة الفلسطينية للتعاون الدولي ACIP، وعدد من المؤسسات حملة إعلامية لشكر المتطوعين والمتطوعات على المساهمات المقدمة في إطار الاستجابة لجائحة كورونا، بالإضافة إلى تشجيع وتوعية المجتمع الفلسطيني بأهمية التطوع كقيمة أخلاقية ووطنية تسهم في دعم الجهود المبذولة لمساعدة المجتمع في مختلف مجالات العمل الإنساني والتنموي والاستجابة للمخاطر.

وأطلقت الحملة تزامناً مع اليوم الدولي للمتطوعين الذي صادف يوم السبت الخامس من كانون الأول/ ديسمبر، حيث انطلقت الفعاليات عبر وسائل إعلامية وافتراضيا التزاماً بالتعليمات الصحية في ظل تفشي جائحة كوفيد-19. انسجاماً مع رؤية الشركاء بتنمية مجتمعية إنسانية تحفز الشباب ومختلف الفئات على المشاركة الفاعلة في التغيير الإيجابي وتقديم المساعدة لجميع الفئات المحتاجة، لا سيما الفئات المهمشة والمعرضة للمخاطر والأشخاص ذوي الإعاقة. وسلطت الحملة بشكل أساسي الضوء على المتطوعين والمتطوعات في القطاع الصحي الذين ما زالوا يبذلون جهوداً كبيرة من أجل حماية مجتمعنا من الإصابة بفايروس كورونا وتبعاته المختلفة، معرضين حياتهم وأنفسهم للخطر.



## تنظيم مخيمات برمجة شتوية للشباب (مخيمات جيل كود)

نظمت وزارة الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات بدعم من بنك فلسطين مخيمات البرمجة الشتوية (مخيمات جيل كود) والذي جاء هدف تزويد الأطفال بالمعرفة والخبرة والمهارات التكنولوجية واستخدام أدواتها الحديثة بالشراكة مع وكالة الغوث وبتنفيذ مؤسسة جيل كود. حيث تم إطلاق مخيمات البرمجة الشتوية في 19 مخيم فلسطيني في كافة مناطق الضفة الغربية والقدس بالتعاون مع غلوبال شيبرز فرع القدس (Global Shapers East Jerusalem Hub) وبمشاركة ما يزيد عن 400 طالب وطالبة وهي سلسلة مبادرات مجتمعية منبثقة عن المنتدى الإقتصادي العالمي. ويهدف المشروع الى تعزيز التوعية لدى الشباب الفلسطيني وتجهيز الشباب الاطفال للمستقبل من خلال تزويدهم بالمهارات التقنية والإبداعية اللازمة لخلق جيل واعي تكنولوجياً وابداعياً وقادر على حل المشاكل بمنطق وتعزيز التعلم الذاتي لديهم في هذا المجال.

## مؤتمر حول منهجية القيم في العمل المصرفي بالشراكة مع التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم




نظم بنك فلسطين مؤتمر منهجية القيم في القطاع المصرفي بالشراكة مع التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم في مدينة رام الله بحضور السيد بيتر بلوم رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للتحالف العالمي للقيم، وبمشاركة عدد من الخبراء الأجانب ورجال الأعمال الفلسطينيين والمسؤولين في الحكومة والقطاع الخاص والمجتمع المدني. حيث دعا المؤتمر لاعتماد منهجية مستدامة للقيم في نظام العمل المصرفي في فلسطين عبر تبني سياسات وإجراءات تسهم في تطوير عمل القطاع المصرفي والتأمين ومؤسسات القطاع الخاص الفلسطيني، وصولاً لتحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية شاملة في فلسطين. ويؤكد البنك من خلال هذا المؤتمر رغبته بتعميم أهمية القيم في منظومة المصارف الفلسطينية خاصة أن غالبية المصارف الفلسطينية مدركة لواقع العمل في فلسطين وأخلاقياته وظروفه. وتشجيع المؤسسات المالية والمصارف على اعتماد مبادئ التمويل المستدام والإلتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية، عبر دعم المرأة الفلسطينية والشباب والأطفال، والتأثير الإيجابي على المجتمع من خلال مشاريع المسؤولية الاجتماعية وتشجيع التطوع في الأعمال المجتمعية. والاهتمام بشرائح مجتمعية مهمشة خارج إطار الخدمة المصرفية.






كن آمناً من فيروس كورونا

كن نبيهاً وثقف نفسك

كن عطوفاً وتبادل الدعم

## إطلاق حملة كبيرة للتوعية حول أهمية الوقاية من فايروس كورونا

إنطلاقاً بأن التوعية هي أساس الوقاية، وأن الوقاية هي العلاج لكل الأوبئة والأمراض، وبالشراكة ما بين وزارة الصحة وبنك فلسطين والوكالة الفلسطينية للتعاون الدولي "بيكا"، ومنظمة الأمم المتحدة، فقد تم إطلاق حملة وطنية للتوعية حول أهمية الوقاية من الإصابة بعدوى فايروس كورونا المنتشر حالياً في معظم دول العالم تحت عنوان "إلتزامك.. مسؤوليتك لتحمي عيلتك".

وهدفت الحملة إلى رفع الوعي لكافة فئات المجتمع الفلسطيني من العمال وكبار السن والأمهات والأطفال والموظفين وذوي الاحتياجات الخاصة والأكثر عرضة للإصابة والأقل دخلاً من شرائح المجتمع.

## تكريم وزيرة الصحة وتقديم تبرع بـ **1.5** مليون شيكل للوزارة لمواجهة جائحة كورونا



كرم بنك فلسطين المالية معالي وزيرة الصحة الدكتورة مي كيلة، وذلك تقديراً لجهودها وجهود الوزارة والطواقم الطبية في تجنيب مجتمعنا وأبناء شعبنا جائحة كبيرة كان يمكن أن يتضرر كثيراً منها. وجاء هذا التكريم على هامش توقيع اتفاقية لدعم وزارة الصحة مقدم من مجموعة بنك فلسطين بقيمة 1.5 مليون شيكل من خلال صندوق وقفة عز.

## حملة "أكتوبر" للتوعية بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي




أطلق بنك فلسطين وضمن برنامج فلسطينية الذي ينفذه البنك لدعم النساء الفلسطينيات، حملة "أكتوبر" للتوعية بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، ضمن الحملة العالمية السنوية لمكافحة هذا الورم والحد منه ومن مضاعفاته بين النساء. وأطلقت الحملة في فلسطين تحت عنوان "3800.. مش مجرد رقم.." وذلك لتشجيع النساء من مختلف الأعمار لإجراء فحص الكشف عن هذا المرض. ويعني الرقم 3800 عدد الإصابات التي أصيبت به نساء من فلسطينيات الضفة وقطاع غزة بسرطان الثدي خلال الخمس سنوات الماضية.

وأطلق البنك الحملة بالشراكة مع اتحاد لجان العمل الصحي من خلال مركز دنيا لأورام النساء في رام الله، وبرنامج العون والأمل لرعاية مرضى السرطان في قطاع غزة للعام التاسع على التوالي. فيما سيقوم البنك بتقديم مساعدات مالية لتغطية تكاليف عدد من الفحوصات الخاصة من النساء من الحالات الإجتماعية.

ولهذه الحملة معاني سامية يمكن أن تنقذ العديد من نسائنا من خطر كبير جراء إمكانية الإصابة المرض، وتنقذ سعادة أسرنا من هذا المرض. حيث أن المشاركة دائماً بتشجيع نسائنا لعمل الفحص سيكون سبباً في إنقاذ عائلات ونساء من مجتمعنا. وبسبب الظروف الصعبة التي تعيشها فلسطين والعالم في ظل جائحة كورونا، فإن فعاليات الحملة هذا العام جرت تزامنا ما بين الضفة وغزة عبر وسائل الإعلام المختلفة والإلكترونية منها على وجه الخصوص. في حين تم إلغاء الفعاليات التجمعية التزاماً بالتعليمات الخاصة الصادرة عن وزارة الصحة.



## استمرت العيادة الوردية بعملها خلال الجائحة لتقديم الفحص المبكر للنساء للوقاية من سرطان الثدي




## حملة للتوعية حول أهمية الوقاية من الإصابة بالسكري




أطلق بنك فلسطين ومؤسسة جذور للإنماء الصحي والاجتماعي حملة توعوية للحد من الإصابة بمرض السكري في فسطين ضمن الحملة الوطنية لمكافحة السكري. وتأتي هذه الحملة على تزامنا مع اليوم العالمي للسكري الذي صادف الرابع عشر من نوفمبر تشرين الثاني العام الماضي. واشتملت الحملة على مجموعة من المنشورات التوعوية عبر مختلف وسائل الإعلام والأدوات التي يستخدمها البنك لتعزيز وصول المعلومات والنصائح لأكبر شريحة. كما تضمنت النصائح مجموعة معلومات توعوية تشجع المواطنين والمجتمع للتقيد بها للوقاية من الإصابة بالسكري، منها؛ ما هو متعلق بالتغذية الصحية، وممارسة التمارين الرياضية المختلفة لمدة 30 دقيقة يومياً، والتي تعمل على تقوية عضلات القلب، وتنظيم وزن الجسم، وتقليل ضغط الدم والسكر، وغيرها من النصائح.

# البنـك الإسلامـي العربـي
ARAB ISLAMIC BANK

## نبذة عن البنك

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين وبالإضافة الى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة ( إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" ليصل عدد فروعه تسعة وعشرون فرعاً ومكتباً كما لايوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 31/12/2020.

## الرؤية

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

## الرسالة

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

## الأهداف الاستراتيجية

1.1.1 الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها

1.1.2 تعزيز الشمول المالي

1.1.3 تعزيز تمويلات الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر

1.1.4 تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية

## مؤشرات الأداء للبنك

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية حيث تضاعفت أعمال ونتائج البنك خلال أخر 5 سنوات إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 907 مليون دولار وبنسبة نمو (139 ٪)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 634 مليون دولار وبنسبة نمو (204 ٪), وأرتفعت ودائع العملاء بما يقارب 779 مليون دولار وبنسبة نمو(151 ٪ )، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 8 مليون دولار خلال العام 2020.

| البيان | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات | 1,558 | 1,272 | 1,062 | 1,041 | 791 |
| ودائع العملاء | 1,296 | 1,024 | 848 | 791 | 624 |
| التمويلات المباشرة | 945 | 758 | 681 | 561 | 419 |
| صافي الأرباح | 8.0 | 9.0 | 7.1 | 6.4 | 6.2 |

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.





## المركز التنافسي

يسعى البنك الإسلامي العربي لتعظيم حصته السوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشرات الأداء، بالرغم مما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الأصعدة الإقتصادية والسياسية والاجتماعية من تحديات، إلا أن البنك الإسلامي العربي حقق أفضل النتائج التنافسية كما وحقق نمواً ملموساً في كافة الجوانب المالية عند المقارنة مع أداء القطاع المصرفي، ويتضح هذا من خلال البيانات التي توضح نمواً في الحصة السوقية للبنك من تمويلات وودائع العملاء والأرباح في القطاع المصرفي الفلسطيني. وعند مقارنة أداء البنك مع أداء القطاع المصرفي فإنه يلاحظه قدرة البنك في النمو بشكل مميز في جانب الموجودات والودائع والتمويلات، الأمر الذي يظهر تميز أداء البنك من جهة وفرصته للنمو والتطور من جهة آخرى حيث نمت الحصة السوقية للبنك الاسلامي العربي بنسبة 23 ٪ بمقارنة نمو موجودات القطاع المصرفي التي نمت بنسبة 10.93٪ ، كما واستحوذ البنك الإسلامي العربي على حصص سوقية جديدة في جانب التمويلات حيث نمت حصته السوقية 25 ٪ مقارنة مع نمو تمويلات القطاع المصرفي بنسبة 11.5 ٪ ، وفيما يتعلق بالودائع فقد كان نمو ودائع البنك الاسلامي العربي ضعف النمو الحاصل في ودائع القطاع المصرفي ويعود ذلك الى النتائج المبهرة التي حققتها حملة حسابات التوفير " التوفير عليكم والفرص علينا" التي اطلقها البنك في العام 2020.

| البند/ نسبة النمو | الموجودات | التمويلات المباشرة | ودائع العملاء |
|---|---|---|---|
| القطاع المصرفي الفلسطيني | ٪ 10.93 | ٪ 11.5 | ٪ 13.1 |
| البنك الإسلامي العربي | ٪ 23 | ٪ 25 | ٪ 27 |

## تطور الحصة السوقية

واصل البنك تحقيق نتائج نمو مميزة واستمر في الأستحواذ على حصص سوقية جديدة، إلا أن هذا العام يعتبر عام مهم في نمو حصة البنك السوقية حيث إنعكست نتائجه المالية على زيادة حصته السوقية في القطاع المصرفي وهذا يؤكد أن البنك يسير في خطط تعزز قدرته التنافسية ليكون في صدارة البنوك الفلسطينية وليكون أكبر مؤسسة مصرفية إسلامية في فلسطين، حيث أرتفعت موجودات البنك خلال العام 2020 الى 1.558 مليار دولار لتصبح حصة البنك السوقية في جانب الموجودات 7.8 ٪ مقارنة ب 7.1 ٪ في العام 2019، كما واصل النمو في جانب الودائع فحقق إجمالي ودائع البنك 1.296 مليار دولار فأرتفعت حصته السوقية الى 8.6 ٪ مقارنة ب 7.6 ٪ في العام 2019. وفي جانب التمويلات حقق البنك نمو ليصبح إجمالي تمويلات البنك 945 مليون دولار لتصبح حصته السوقية 9.4 ٪ مقارنة ب 8.4 ٪ في العام 2019.

ويظهر جلياً النمو والتسارع في إنجازات البنك في كافة المؤشرات، حيث حقق البنك خلال العام نتائج مميزة بالرغم من أزمة كوفيد-19، حيث آلت هذه النتائج ليكون نمو البنك في جانب الموجودات والودائع في المركز الأول بين البنوك المحلية وليكون ترتيب البنك في المركز الرابع على اساس الموجودات مقارنة مع البنوك العاملة في القطاع المصرفي بعد أن كان في المركز السادس في العام الماضي.




## 1.1 خدمات ومنتجات متطورة

يعتبر تطوير المنتجات و إضافة منتجات جديدة من أهم التحديات التي تواجه المؤسسات بشكل عام، فهي المرحلة التي يمكن للمؤسسة التقدم والتطور والوصول لعملاء جدد او الحفاظ على عملائها الحاليين وذلك من خلال طرح منتجات وتطوير منتجات تلبي إحتياجات العملاء وتحقق تطلعاتهم ورغباتهم.

في البنك الإسلامي العربي، تم تطوير البيئة الداخلية للبنك بشكل أساسي وذلك لتمكين البنك من معرفة رضى العملاء وتحليل إحتياجاتهم ورغباتهم من جهة، ومن جهة أخرى لتعزيز قدرة البنك على تنفيذ وتطبيق المنتجات الجديدة ضمن المعايير العالمية الفُضلى.

ويتم متابعة مؤشرات أداء البنك على مدار العام ومقارنتها بمؤشرات الأداء العام للقطاع المصرفي ووضع التوصيات الضرورية للمساهمة في تعزيز وتطوير أداء البنك، ومتابعة تنفيذ الموازنة للفروع والدوائر، وإنشاء قاعدة بيانات شاملة لتلبية احتياجات المستفيدين داخل البنك وخارجه، وتحليل البيانات والمعلومات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسوح المنفذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشرات والتقارير الإحصائية، ودراسة رضا الزبائن بكل الطرق ومنها الطرق المباشرة أو غير المباشرة مثل المتسوق الخفي، ووضع الخطط العملية لاحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة لذلك.

في العام 2020، تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة والتي تم طرح بعضها خلال نفس العام، وسيتم طرح جزء آخر منها في العام الجديد 2021، هذا وقد كانت المنتجات التالية من أهم المنتجات التي تم تطويرها وطرحها خلال العام:

- بطاقة حياة سهلة
- خدمة الإصدار الفوري للبطاقات
- خدمة الدفع اللاتلامسي
- حسابات التوفير – التوفير عليكم و الفرص علينا
- حملة " خليك بالبيت"
- حملة تأمينكم أسهل و أقساطكم ايسر

الوســاطــة
AL WASATA

الوســاطة لــلأوراق الماليــة

# شركة الوساطة للأوراق المالية

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

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

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

تهدف شركة الوساطة إلى أن تبقى كعادتها المؤسسة المالية الإستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالإضافة إلى التزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها. وتتميز الشركة بمواردها المتنوعة ومن ضمن هذه الموارد خبرات كوادرها وتسخير كافة إمكانياتها لتوفير كل ما يحتاجه المستثمر للنجاح وتوفير الوقت والجهد لاتخاذ القرار الاستثماري السليم، وذلك من خلال:

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

لا يقتصر عمل الوساطة عبر فروعها في كل من رام اللّه وغزة فقط بل تستفيد الشركة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم والبنك الأكثر انتشارا في فلسطين للوصول إلى جميع الأراضي الفلسطينية . و تقدم الوساطة خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكاتب بنك فلسطين في دولة الامارات العربية المتحدة - الكائن بمركز دبي المالي العالمي- و تشيلي - الكائن بالعاصمة سانتياجو- للوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي و أمريكا الجنوبية و أيضاً جميع من هم مهتمين بالإستثمار في فلسطين، وايضاً عبر برنامج التداول الالكتروني الخاص ببورصة فلسطين، و تطبيق التداول عبر الهاتف المحمول.





## العام 2020

عملت شركة الوساطة على توظيف أحدث التقنيات لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة تلبية لاحتياجات الجمهور في السوق الفلسطيني، بشكل محترف، يضمن تزويد عملائها بالصفقات الأكثر أمناً بأسرع طريقة ممكنة، خصوصا في ظل أزمة كورونا وماتبعها من عدم إمكانية التواصل المباشر مع المستثمرين والإغلاقات خلال العام 2020.

من هذا المنطلق، أطلقت شركة الوساطة مشروعاً جديداً يهدف إلى تقديم خدمات الوساطة في عدة أسواق جديدة -Multi Markets- منها أسواق الولايات المتحدة الأمريكية الرئيسية، بالإضافة الى دول إقليمية وبأسعار وتكنولوجيا تنافسية، وهذه الخطوة تعطي قيمة مضافة مهمة جداً في اتجاه فتح أبواب وفرص جديدة للمستثمرين.

وبالرغم من تأثر الأسواق المالية خلال جائحة كورونا إلا أن الوساطة استطاعت من خلال الطاقم الخاص بها من خدمة مستثمريها وتمكينهم من الوصول الى الأسواق المالية بكل يسر وسهولة، من خلال استخدام التكنولوجيا عبر التداول الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة أو من خلال أجهزة الكمبيوتر الشخصية.

## المستثمرون الجدد

حافظت شركة الوساطة للسنة الثانية عشرة على التوالي، منذ تأسيسها، على المركز الأول بين شركات الوساطة الفلسطينية من حيث الإستحواذ على المستثمرين الجدد عبر فتح عدد 392 حساب جديد خلال عام 2020.

## حجم وقيمة التداول

بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية للعام 2020 ما يقارب 79 مليون دولار أمريكي، وقيمة محافظ الزبائن بتاريخ 31/12/2020 حوالي 450 مليون دولار أمريكي. وبسبب جائحة كورونا وإغلاق بورصة فلسطين، انخفضت قيمة التداول في السوق الفلسطيني إلى 20.2 مليون دولار امريكي مقارنة ب 81 مليون دولار خلال العام 2019.

## الايرادات التشغيلية

تتميز شركة الوساطة منذ تأسيسها بأن ايراداتها الرئيسية السنوية "إيرادات تشغيلية".

## التوعية الاستثمارية والخدمات

عملت الوساطة خلال جائحة كورونا على التواصل مع المستثمرين من خلال قنوات التواصل الإلكتروني، وتقديم جميع الخدمات، بالإضافة الى تزويدهم بالتقارير الاستثمارية التي تساعدهم في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية السليمة.

هذا وتقدم الشركة العديد من الخدمات المجانية كإرسال رسائل قصيرة بأسعار الاغلاقات اليومية والتقارير اليومية والاستفسار عن أرصدة الحسابات إلكترونياً إضافة لخدمات أخرى الهدف منها خدمة المستثمرين وإبقاؤهم على اطلاع على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية لاتخاذ القرار الاستثماري السليم.

# PALPAY®

## شـركة بال بـي PalPay ذراع بنـك فلسـطين فـي مجال التكنولوجيا المالية والرقمية

تأسست شركة بال باي في سنة 2010 بالشراكة ما بين بنك فلسطين البنك الوطني الأول وشركة PCNC IT Solutions الشركة الرائدة في مجال البرمجيات والتكنولوجيا بهدف خلق نظام تحصيل إلكتروني جديد في فلسطين خاصة والمنطقة عامة. وجاءت الفكرة بعد عطاء دام لعشرات السنوات في مجال قبول بطاقات الإئتمان من خلال شركتي VISA وMasterCard العالميتين في السوق الفلسطيني والنجاح الباهر الذي تم تحقيقه خلال عمل البرمجيات والرخص الدولية اللازمة لتشغيلها والنجاح الذي تم تحقيقه من قبل بنك فلسطين مع التجار والعملاء البنكيين المستخدمين لبطاقاتهم والانتشار الذي وصل الى أكثر من 6,000 نقطة بيع في جميع أنحاء فلسطين، بحيث يستطيع المواطن المالك لبطاقة الإئتمان استخدامها من خلال شبكة التجار المتعاقدين مع بنك فلسطين

لقد نجحت شركة بال باي في ابتكار المدفوعات الإلكترونية ، وتقديم أحدث حلول الدفع التي تخدم جميع شرائح المجتمع التي تتميز بسهولة الاستخدام ، بغض النظر عن عمر أو خبرة المستخدم في المدفوعات الرقمية.

لقد تم في عام 2020 تنفيذ أكثر من مليار شيكل من خلال منافذ البيع الإلكترونية، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 12 ٪ مقارنة مع العام 2019.



تماشياً مع التطورات والابتكارات التكنولوجية في العالم ، أطلقت بال باي أكبر محفظة إلكترونية في فلسطين. يستهدف تطبيق المحفظة الأشخاص الذين ليس لديهم حسابات مصرفية ، ولدى المحفظة قائمة شاملة من الخدمات التي تخدم الأفراد وحتى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

تسمح المحفظة لعملائها بتحويل الأموال فيما بينهم ، ودفع ثمن مشترياتهم في متاجر التجار ، وسحب النقود ، ودفع فواتيرهم ، وتسديد القروض ورسوم الكلية، وإضافة رصيد إلى هواتفهم المحمولة، واستخدام رصيدهم على الإنترنت للتسوق محليا ودوليا.

نظرًا لتغير سلوك الدفع لدى العملاء نتيجة لتفشي فايروس كورونا ، شجع تطبيق محفظتي الأشخاص على استخدام نقود أقل واعتماد المزيد من طرق الدفع الرقمية لأن هذه الطريقة أكثر أماناً وأماناً.



# شركة قدرة
# لحلول الطاقة البديلة

تـم تأسـيس هـذه الشـركة مـن قبـل شـركة نابكـو ومجموعـة بنـك فلسـطين، بهـدف تقديـم حلـول الطاقـة المتجـددة بأعلـى المواصفـات والجـودة للسـوق الفلسـطيني، وبمقومـات ومقاييـس عالميـة. حيـث أن تأسـيس هـذه الشـركة جـاء بنـاء علـى مبـادئ الإسـتدامة والقيـم التـي تعـد جـزءاً أساسـياً مـن هويـة مجموعـة بنـك فلسـطين وشـركة نابكـو خاصـة أن وجـود مصـادر طاقـة نظيفـة فـي فلسـطين سـيكون لهـا أثـر كبيـر علـى الازدهـار الإقتصـادي. أن شـركة قـدرة تسـعى الـى تحقيـق التنميـة المسـتدامة مـن خـلال تنويـع مصـادر انتـاج الطاقـة الكهربائيـة المحليـة والتقليـل مـن اسـتيراد الطاقـة الكهربائيـة التـي نعتمدهـا مـن الخـارج. وسـتعمل مـع كافـة الشـركاء فـي قطـاع الطاقـة وخاصـة شـركات توزيـع الكهربـاء مـن أجـل الوصـول الـى شـراكة حقيقـة لتحقيـق الأهـداف المشـتركة.

تتمتـع "قـدرة" بمكانـة قويـة فـي سلاسـل التوريـد الدوليـة والمحليـة للبائعيـن والمقاوليـن ذوي الخبـرة ، ممـا يمنحهـا القـدرة علـى تقديـم أصـول شمسـية فعالـة مـن حيـث التكلفـة بجـودة رائـدة فـي السـوق، وصـولاً الـى الهـدف الاسـتراتيجي عبـر توفيـر 100 ميجـاوات فـي المرحلـة الأولـى مـن المـدى القصيـر. خطـة تشـمل الأهـداف المسـتقبلية لتنفيـذ أنظمـة إدارة الطاقـة الحديثـة بالإضافـة إلـى مرافـق التخزيـن للطاقـة الشمسـية الفائضـة.

إن هـذه الشـركة تعبـر عـن الألتـزام بإنتـاج طاقـة نظيفـة وبأسـعار معقولـة مـن شـأنها أن تدعـم الاقتصـاد وأنشـطة القطـاع العـام، سـيوفر ذلـك لفلسـطين مصـادر موثوقـة وآمنـة للطاقـة. وتتبـع هـذه الشـراكة بيـن البنـك وشـركة نابكـو مـن الواجـب والألتـزام تجـاه المسـاهمين وأصحـاب المصلحـة علـى حـد سـواء للمسـاعدة فـي تنويـع أنشـطتنا بينمـا نقـوم بتنويـع مصـادر الطاقـة لدينـا. حيـث سـتنقل شـركة نابكـو خبرتهـا وسـجلها الحافـل فـي إنتـاج الطاقـة الشمسـية إلـى قـدرة ممـا يمنحهـا خبـرة فوريـة ومشـاريع مـدرة للدخـل.

تسـتورد فلسـطين 95.9 ٪ مـن احتياجاتهـا مـن الكهربـاء مـن مصـادر خارجيـة، حيـث يتـم توليـد 2.3 ٪ فقـط مـن مصـادر الطاقـة الشمسـية المحليـة. مـن المتوقـع أن ينمـو الطلـب علـى الكهربـاء فـي فلسـطين بشـكل أكبـر مـع مصـادر التوليـد الإضافيـة، مـن خـلال توفيـر طاقـة متجـددة رخيصـة للمسـتهلكين التجاريـين والصناعييـن والزراعييـن وبالتالـي تحفيـز النمـو الإقتصـادي. يمكـن لنشـر خلايـا الطاقـة الشمسـية أن يحـل علـى الفـور محـل مـا لا يقـل عـن 30 ٪ مـن إجمالـي الاسـتهلاك السـنوي المسـتورد فـي النهـار ، بسـعة إجماليـة تزيـد عـن 500 ميجـاوات علـى أسـاس مسـتويات الاسـتهلاك الحاليـة.

إن تطويـر الأعمـال الجديـدة مـن شـأنه أن يخلـق أداة اسـتثمارية جديـدة فـي الطاقـة المتجـددة والطاقـة الشمسـية. يأتـي أهتمـام البنـك فـي الاسـتثمارات الصديقـة للبيئـة مـن أجـل مسـاهمتنا فـي التنميـة الإقتصاديـة مـن خـلال توفيـر الطاقـة بأسـعار معقولـة للسـوق الفلسـطيني وخاصـة الشـركات الصغيـرة والمتوسـطة وكيانـات الأعمـال الأخـرى. سيسـتفيد بنـك فلسـطين مـن الحوافـز التنظيميـة لسـلطة النقـد الفلسـطينية، فـي ظـل تشـجيع الهيئـات التنظيميـة للبنـوك علـى الاسـتثمار فـي قطـاع الطاقـة المتجـددة. نحـن نـرى الابتـكار المالـي كرافعـة مهمـة للاقتصـاد وابتـكار الطاقـة كأداة أخـرى فـي اقتصـاد واعـد وناشـئ مثـل اقتصـاد فلسـطين.

# صندوق ابتكار
# IBTIKAR FUND

يعتبر "صندوق ابتكار" أحد المشاريع الهامة التي بادر الى تأسيسها البنك بالشراكة مع عدد من مؤسسات القطاع الخاص لدعم المشاريع الريادية الشبابية. حيث استمر صندوق ابتكار في دعم رسالة بنك فلسطين في الريادة الرقمية، حيث يعتبر الصندوق الاستثماري الوحيد الفعال في مجال الاستثمار المبكر في الشركات الناشئة. ويفتخر بنك فلسطين كونه من المستثمرين المؤسسين لهذا الصندوق وشريك أساسي في دعم رسالة الصندوق عبر التشبيك ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، من أجل النهوض بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين. وهذا ما عمل عليه الصندوق خلال العام الماضي، من إحداث تأثير قوي في بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية من خلال الاستثمار في أكبر الشركات الناشئة الفلسطينية في مجال التكنولوجيا الرقمية. حيث يقدم ابتكار الأموال والدعم العملي اللازم لمثل هذه الشركات للتوسع داخل فلسطين وخارجها. كما يهدف صندوق ابتكار إلى إغلاق ثغرة تمويلية بغاية الأهمية بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة.

في عام 2020، وعلى الرغم من الانتكاسات التي أحدثتها جائحة كورونا، استمرت شركات ابتكار الناشئة في الإزدهار. حيث وصلت العديد من استثمارات ابتكار إلى إنجازات كبيرة في الإيرادات، وجمعت الأموال من المستثمرين الدوليين (العديد منهم يستثمرون في الشركات الفلسطينية الناشئة لأول مرة)، فازت هذه الشركات بجوائز ومسابقات إقليمية ودولية. تغطي شركات ابتكار عدة قطاعات، بما في ذلك تكنولوجيا التسويق، التكنولوجيا المالية، العقارات، الصحة والتجارة الإلكترونية.

لقد ساهمت شركات صندوق ابتكار في خلق أكثر من 250 فرصة عمل، وكانت 30 ٪ من هذه الوظائف للنساء و50 ٪ لشريحة الشباب.

في عام 2020، بدأت ابتكار في جمع الاموال لصندوقها الثاني الأكبر حجمًا، والذي سيكون بنك فلسطين أيضًا المستثمر الرئيسي فيه. ومن المتوقع أن يكون صندوق ابتكار 2 جاهزًا في الربع الأول من عام 2021 وسيبني على الزخم الكبير الذي تم تحقيقه من خلال صندوق ابتكار1.




احدى شركات صندوق ابتكار



اجتماع رئيس مجلس ادارة صندوق ابتكار مع الشركات الناشئة التابعة للمحفظة الاستثمارية




حاضنة انترسكت للأعمال

INTERSECT HUB INNOVATING IMPACT

# حاضنة انترسكت للأعمال

## الابتكار المؤثر

الريادة في فلسطين تعدت المفهوم التقليدي للوظيفة وأصبحت وسيلة لابتكار فرص عمل جديدة. لا شك أن العزم والمواهب موجودة، إلا أن هناك فجوة واضحة بين مخرجات التعليم واحتياجات سوق العمل، بما في ذلك وجود نقص في المهارات.

لإحداث تحول في البيئة الحاضنة من خلال البرامج والخدمات المقدمة، ستعمل الحاضنة على استهداف المجالات الآتية:

- تطوير المهارات وبناء القدرات.
- تمكين وإدماج المرأة
- تعزيز الانتشار والعلاقات والتشبيك على مستوى عالمي.



## الرسالة

- منح الرياديين والمبتكرين الفلسطينيين منبر وبيئة وشبكة متينة ومرنة تمكنهم من تحقيق نمو في مجال الريادة يدمج بين الأعمال والأبحاث والتأثير والتشبيك ويضمن أن العناصر الخمس المدمجة تعمل مجتمعة على إحداث فعالية وتأثير أكبر على عملية الابتكار.

- التعرض إلى مرشدين محليين ودوليين.

- تقوية خدمات الدعم اللازمة لتحقيق النمو.

- إمكانية الوصول إلى النماذج والمرشدين والأنظمة البيئية الريادية.

- إمكانية الوصول إلى الموارد من أجل تعزيز الأفكار وتطويرها إلى أعمال تجارية.

## الأهداف

الشركات الناشئة والرياديين في فلسطين بحاجة إلى حلقة وصل ودعم في:

- إمكانية الوصول إلى مجموعة دولية من الخبراء والمرشدين والأنظمة البيئية الريادية والمشاريع الناشئة والتمويل والمستثمرين.
- إمكانية الوصول إلى الموارد التي تعزز الأفكار وتطورها إلى أعمال تجارية.
- دعم الأفكار والخدمات والتكنولوجيا الخارجية ودمجها داخل مجموعة بنك فلسطين والنظام البيئي الريادي في الدولة.

ولتحقيق ذلك، ستعمل الحاضنة على ما يلي:

- العمل بمثابة صندوق الرمل الذي يحوي الأفكار المبدعة ويختبرها ويحولها إلى حلول عملية بسرعة وفعالية.
- الإرشاد والتعرض للمرشدين المحليين والدوليين والشبكات الدولية التي تستهدف الجيل المقبل.
- تقوية خدمات الدعم.
- توسيع الدائرة لاستهداف المناطق المهمشة في فلسطين.



## الملخص التنفيذي

- منظمة غير هادفة للربح.
- الفروع المحلية: رام اللّه ونابلس، وغزة والقدس مستقبلاً.
- تعزيز الشبكات الدولية والإقليمية لبنك فلسطين.
- دعم النظام البيئي الريادي في فلسطين.
- التركيز على التكنولوجيا المالية (Fintech)، الريادة المجتمعية، ومجتمع القيادات الشابة.
- الانتشار والتشبيك من خلال القيادة والثورة الصناعية الرابعة.
- الاقتصاد الأخضر (المراعي للبيئة) والابتكار الدائري.
- إتمام الدائرة: انترسكت السباقة في أفكارها وحاضنة المواهب التي تعمل على تغذية القنوات الريادية على مستوى محلي وعالمي.

## على المستوى الخارجي

حاضنة انترسكت عبارة عن منظمة غير حكومية تُعنى بدعم البيئة الحاضنة للريادة في فلسطين بالتركيز على ما يلي:

- التكنولوجيا المالية، الأمن الالكتروني، الابتكار الرقمي، الريادة المجتمعية، والثورة الصناعية الرابعة لإحداث تأثير في مختلف القطاعات الإقتصادية للمجتمع الفلسطيني والتطلع للتأثير على المستوى المحلي والدولي.
- تنامي الفروع المحلية: رام اللّه، نابلس، غزة، القدس.
- تعزيز شبكات البنك الدولية والإقليمية.
- دعم النظام البيئي التكنولوجي في فلسطين.
- التركيز على التكنولوجيا المالية، الريادة المجتمعية، التعرض على الصعيد العالمي والتشبيك من خلال القيادة والثورة الصناعية الرابعة والاقتصاد الأخضر.
- إتمام الدائرة: انترسكت السباقة في أفكارها وحاضنة المواهب التي تعمل على تغذية القنوات الريادية على مستوى محلي وعالمي.

## على المستوى الداخلي

تأسست حاضنة انترسكت بدعم وشراكة مجموعة بنك فلسطين، وهي تتصدر التأثير الاجتماعي وجهود الابتكار التي يبذلها البنك. سيلعب أصحاب المصلحة الداخليين دور في التواصل مع الرياديين والمشاريع الناشئة ذات قيمة واضحة وتزويدهم موارد المعرفة وإمكانية الوصول لصانعي القرار في البنك ومساعدتهم في تنفيذ الحلول التي ينتجونها في جميع الشركات التابعة لمجموعة بنك فلسطين. ستكون المجموعة مصدر الدعم الرئيسي للحاضنة وستسعى لتبني جميع الحلول التكنولوجية الداعمة لاستراتيجية البنك الرقمية والمساهمة في تحسين الخدمات المقدمة للعملاء والموظفين والمجتمع.





تعزيز نظام بيئي ابتكاري يعمل على إيجاد حلول لمشاكل العالم الحقيقي من خلال التعاون، التفكير، التصميم والتأثير.

## الشراكات

غزة سكاي جيكس (Gaza Sky Geeks): إرشاد، شريك مقيم، مساحة، مرافق.

شركة تكستارز (Techstars): مرونة، برنامج مسرع الأعمال / فلسطين والأردن.

## مبادرة الجلسات المجتمعية

- جلسة تكييف النظام البيئي الريادي.
- التحديات التي يواجها الرياديين/ المستقلين/حاضنة انترسكت/بنك فلسطين/غزة سكاي جيكس الفلسطينيين في الحلول الخاصة بالدفعات.

## التعليم 4.0

- القيادة – دمج الثورة الصناعية الرابعة 4IR في النظام البيئي الريادي.
- نعمل على تطوير المهارات وتمكين الشباب والرياديين لبلوغ كامل إمكاناتهم ورد الجميل لمجتمعاتهم من خلال تأثير التعليم التكنولوجي والإرشاد.
- تهيئة فلسطين لاستقبال الثورة الصناعية الرابعة.

## البرنامج الريادي

مسرعة التكنولوجيا المالية Fintech

- مرحلة بلورة الأفكار: ما قبل المسرع: 3 x 3 أيام، 360 ريادي، 30 فكرة أولية.
- مرحلة بناء القدرات: برنامج لمدة 6 أسابيع، 36 ريادي، 11-9 فكرة لمشاريع ناشئة.
- مرحلة التسريع: ستستضيف حاضنة انترسكت 11-9 مشروع ناشئ.
- مرحلة حصد التمويل (شبكة خريجي انترسكت): 5-3 مشاريع ناشئة جاهزة لمرحلة الاستثمار.

ICEP 2020
International Conference on Entrepreneurship - Palestine
Empowering the Digital Generation




تـم تنظيـم هـذا المؤتمـر مـن قبـل وزارة الريـادة والتمكيـن بشـراكة رئيسـية مـع بنـك فلسـطين ومؤسسـة التمويـل الدوليـة الـذراع الاسـتثمارية لمجموعـة البنـك الدولي و جلوبـال شـيبرز فـي فلسـطين المنبثقـة عـن المنتـدى الإقتصادي العالمـي، بالإضفـة الـى شركة ccc ومجموعة الاتصالات مـن شـركات القطـاع الخـاص الفلسـطينية ومؤسسة البنـك الدولي يهـدف هـذا المؤتمـر الـى توفيـر البيئـة الحاضنـة لريـادي الأعمـال فـي فلسـطين وتمكيـن الشـباب مـن أصحاب المشـاريع الناشـئة مـن تحقيـق اهدافهم، مـن خـال بيئـة مواتيـة قويـة تدعـم افكارهـم ومشـاريعهم علـى المسـتويين المحلي والدولـي. حيـث يسـعى المؤتمـر الـى تشـجيع الإبـداع والتميـز، حيـث سـتصدر الحكومـة قريبـاً قانونـاً للشـركات سيسـهم فـي تيسـير عمـل الشـركات الناشـئة.

إن هـذا المؤتمـر وضـع فلسـطين علـى الخارطـة الدوليـة للريـادة وأصبـح يمثـل أكبـر منتـدى للإبـداع والـذي يسـهم فـي الربـط بيـن الرياديـن وأصحـاب المشـاريع الناشـئة الفلسـطينية مـع الخبـراء والمسـتثمرين الدولييـن وقـادة الريـادة فـي العالـم. حيـث شـكلت جائحـة كورونـا سـبباً لدفـع الإنسـانية نحـو الإسـراع لاحتضـان الإبـداع والتحـول الرقمـي فـي العالـم.

تـم عقـد هـذا المؤتمـر عبـر تقنيـة (Zoom) بعنـوان "تمكيـن الجيـل الرقمـي فـي فلسـطين" تحـت رعايـة رئيـس الـوزراء د. محمـد اشـتية، وبمشـاركة أكثـر مـن 1,000 مشـارك مـن الرياديـن وأصحـاب الشـركات الناشـئة الفلسـطينية وممثلـي المؤسسـات الرسـمية والقطاعيـن الخـاص والأهلـي. كمـا شـارك جملـة مـن خبـراء دولييـن فـي الريـادة والتكنولوجيـا وممثلـي شـركات تكنولوجيـا عالميـة ومؤسسـات تمويـل ومسـتثمرين دولييـن مـن حوالـي 20 دولـة منهـا مصـر والأردن والمملكـة العربيـة السـعودية وألمانيـا والنرويـج وهولنـدا وسويسـرا واليابـان والولايـات المتحـدة الأمريكيـة والصيـن.

# البيانات المالية
# 2020

31 كانـون الأول 2020



إرنست ويونغ
صندوق بريد ١٢٧٢
الطابق السابع
مبنى بانكو هلوس - المصيون
رام الله – فلسطين

هاتف: ٠٩٧٠ ٢٢٤٢١٠٢١+
فاكس: ٠٩٧٠ ٢٢٤٢٣٣٤+
www.ey.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

## إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الهامة

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

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

**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

| أمر التدقيق الهام | إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام |
|---|---|
| تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات والتمويلات وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.<br><br>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.<br><br>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ. بالإضافة إلى دراسة أثر الجائحة على القطاعات الاقتصادية للعملاء.<br><br>نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.<br><br>بلغ صافي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية والأرصدة لدى بنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٢٢٠,١٠٦,٥٤٥ دولار أمريكي ما يمثل ٧٣٪ من إجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٥٦,١٠٥,٤٨٦ دولار أمريكي.<br><br>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و٦ و٨ و١٠ و٢٧ و٤٧ و٥٥) في القوائم المالية الموحدة. | تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والتمويلات والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:<br>– سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).<br>– الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩).<br>– مدى ملائمة مراحل التصنيف.<br>– مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.<br>– مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.<br>– مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات والتمويلات.<br>– صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.<br>– التسهيلات والتمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات والتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان.<br>– عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.<br>– إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك .<br>– قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). |

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما 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، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

**إرنست ويونغ – الشرق الأوسط**

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

**سائد عبدالله**

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٨ آذار ٢٠٢١

رام الله – فلسطين

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

| | إيضاح | 2020<br>دولار أمريكي | 2019<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| الموجودات | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 5 | 1.323.410.056 | 1.361.087.532 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 6 | 747.858.727 | 396.006.755 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر | 7 | 18.735.305 | 19.072.028 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 8 | 3.266.748.588 | 2.983.385.227 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 9 | 28.559.024 | 28.899.933 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 10 | 205.499.230 | 242.744.683 |
| إستثمار في شركات حليفة | 11 | 5.946.380 | 5.503.519 |
| إستثمارات عقارية | 12 | 25.884.919 | 25.677.869 |
| ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول | 13 | 121.430.377 | 124.329.349 |
| مشاريع تحت التنفيذ | 14 | 2.680.297 | 3.175.677 |
| موجودات غير ملموسة | 15 | 15.428.395 | 15.297.116 |
| موجودات أخرى | 16 | 47.628.690 | 59.764.952 |
| مجموع الموجودات | | 5.809.809.988 | 5.264.944.640 |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 17 | 168.347.302 | 243.522.869 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 18 | 82,088,201 | 238.742.403 |
| ودائع العملاء | 19 | 4.580.935.374 | 3.871.986.081 |
| تأمينات نقدية | 20 | 253.088.880 | 243.597.937 |
| قرض مساند | 21 | 75.000.000 | 75.000.000 |
| أموال مقترضة | 22 | 27.636.180 | 3.679.566 |
| قروض الإستدامة من سلطة النقد الفلسطينية | 23 | 9.134.926 | - |
| مطلوبات عقود الايجار | 24 | 33.453.914 | 33.671.658 |
| مخصصات متنوعة | 25 | 48.851.375 | 46.976.344 |
| مخصصات الضرائب | 26 | 4.610.652 | 1.421.119 |
| مطلوبات أخرى | 27 | 93.142.513 | 75.682.470 |
| مجموع المطلوبات | | 5.376.289.317 | 4.834.280.447 |
| حقوق الملكية | | | |
| رأس المال المدفوع | 1 | 208.080.000 | 204.000.000 |
| علاوة إصدار | 28 | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي إجباري | 29 | 56.970.341 | 54.982.241 |
| إحتياطي إختياري | 29 | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | 29 | 10.311.877 | 9.749.949 |
| إحتياطي تقلبات دورية | 29 | 40.000.000 | 40.000.000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | 9 | (4.999.792) | (3.854.902) |
| أرباح مدورة | | 43.763.159 | 46.828.335 |
| حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك | | 379.220.361 | 376.800.399 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | 4 | 54.300.310 | 53.863.794 |
| مجموع حقوق الملكية | | 433.520.671 | 430.664.193 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | 5.809.809.988 | 5.264.944.640 |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



# قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| | إيضاح | 2020<br>دولار أمريكي | 2019<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| الفوائد الدائنة | 31 | 161.289.379 | 160.857.087 |
| الفوائد المدينة | 32 | (42.650.597) | (43.830.406) |
| صافي إيرادات الفوائد | | 118.638.782 | 117.026.681 |
| صافي إيرادات التمويل والإستثمار | 33 | 35.662.682 | 37.000.873 |
| صافي إيرادات العمولات | 34 | 43.156.485 | 49.077.243 |
| صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات | | 197.457.949 | 203.104.797 |
| أرباح عملات أجنبية | | 16.745.839 | 17.978.791 |
| صافي أرباح محفظة موجودات مالية | 35 | 611.729 | 2.214.059 |
| أرباح تقييم إستثمارات عقارية | 12 | 48.050 | 1.186.495 |
| حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة | 11 | 442.861 | 421.968 |
| إيرادات أخرى | 36 | 6.941.015 | 4.986.573 |
| إجمالي الدخل | | 222.247.443 | 229.892.683 |
| المصروفات | | | |
| نفقات الموظفين | 37 | (73.595.572) | (73.379.864) |
| مصاريف تشغيلية أخرى | 38 | (48.620.126) | (54.968.234) |
| إستهلاكات وإطفاءات | 13 و15 | (18.858.916) | (17.780.549) |
| مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي | 8 | (38.968.640) | (30.691.140) |
| (مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات | 39 | (489.146) | 234.267 |
| ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها | | (1.532.623) | (1.497.114) |
| غرامات سلطة النقد الفلسطينية | 40 | (22.052) | (15.000) |
| إجمالي المصروفات | | (182.087.075) | (178.097.634) |
| الربح قبل الضرائب | | 40.160.368 | 51.795.049 |
| مصروف الضرائب | 26 | (17.748.220) | (12.858.327) |
| ربح السنة | | 22.412.148 | 38.936.722 |
| ويعود إلى: | | | |
| مساهمي البنك | | 19.881.004 | 33.957.680 |
| جهات غير مسيطرة | 4 | 2.531.144 | 4.979.042 |
| | | 22.412.148 | 38.936.722 |
| الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك | 42 | 0.10 | 0.16 |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| | إيضاح | 2020<br>دولار أمريكي | 2019<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| ربح السنة | | 22.412.148 | 38.936.722 |
| بنود الدخل الشامل الأخرى: | | | |
| بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة: | | | |
| التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية | | (1.322.007) | (399.017) |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى | | (1.322.007) | (399.017) |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | | 21.090.141 | 38.537.705 |
| ويعود إلى: | | | |
| مساهمي البنك | | 18.736.114 | 33.599.837 |
| جهات غير مسيطرة | 4 | 2.354.027 | 4.937.868 |
| | | 21.090.141 | 38.537.705 |



# قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| 2020 | رأس المال المدفوع | علاوة اصدار | إجباري | إختياري | إحتياطيات مخاطر مصرفية عامة | تقلبات دورية | القيمة العادلة | أرباح مدورة | حقوق الملكية | حقوق جهات غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 204.000.000 | 24.848.415 | 54.982.241 | 246.361 | 9.749.949 | 40.000.000 | (3.854.902) | 46.828.335 | 376.800.399 | 53.863.794 | 430.664.193 |
| ربح السنة | - | - | - | - | - | - | - | 19.881.004 | 19.881.004 | 2.531.144 | 22.412.148 |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.144.890) | (177.117) | (1.322.007) |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | - | - | - | - | - | - | (1.144.890) | 19.881.004 | 18.736.114 | 2.354.027 | 21.090.141 |
| المحول إلى الإحتياطيات | - | - | 1.988.100 | - | 561.928 | - | - | (2.550.028) | - | - | - |
| توزيعات أسهم (إيضاح 30) | 4.080.000 | - | - | - | - | - | - | (4.080.000) | - | - | - |
| توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 30) | - | - | - | - | - | - | - | (16.320.000) | (16.320.000) | (1.917.511) | (18.237.511) |
| كسور الأسهم الموزعة | - | - | - | - | - | - | - | 3.848 | 3.848 | - | 3.848 |
| الرصيد في نهاية السنة | 208.080.000 | 24.848.415 | 56.970.341 | 246.361 | 10.311.877 | 40.000.000 | (4.999.792) | 43.763.159 | 379.220.361 | 54.300.310 | 433.520.671 |

| 2019 | رأس المال المدفوع | علاوة اصدار | إجباري | إختياري | إحتياطيات مخاطر مصرفية عامة | تقلبات دورية | القيمة العادلة | أرباح مدورة | حقوق الملكية | حقوق جهات غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| **الرصيد في بداية السنة** | **200.000.000** | **24.848.415** | **51.586.473** | **246.361** | **9.452.970** | **40.000.000** | **(3.467.059)** | **43.529.095** | **366.196.255** | **50.184.293** | **416.380.548** |
| **ربح السنة** | - | - | - | - | - | - | - | 33.957.680 | 33.957.680 | 4.979.042 | 38.936.722 |
| **بنود الدخل الشامل الأخرى** | - | - | - | - | - | - | (357.843) | - | (357.843) | (41.174) | (399.017) |
| **إجمالي الدخل الشامل للسنة** | - | - | - | - | - | - | (357.843) | 33.957.680 | 33.599.837 | 4.937.868 | 38.537.705 |
| **إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية مباعة** | - | - | - | - | - | - | - | 30.000 | 30.000 | - | - |
| **المحول إلى الإحتياطيات** | - | - | 3.395.768 | - | 296.979 | - | - | (3.692.747) | - | - | - |
| **توزيعات أسهم (إيضاح 30)** | **4.000.000** | - | - | - | - | - | - | (4.000.000) | - | - | - |
| **توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 30)** | - | - | - | - | - | - | - | (23.000.000) | (23.000.000) | (1.258.367) | (24.258.367) |
| **كسور الأسهم الموزعة** | - | - | - | - | - | - | - | 4.307 | 4.307 | - | 4.307 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **204.000.000** | **24.848.415** | **54.982.241** | **246.361** | **9.749.949** | **40.000.000** | **(3.854.902)** | **46.828.335** | **376.800.399** | **53.863.794** | **430.664.193** |

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| | إيضاح | 2020<br>دولار أمريكي | 2019<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|
| أنشطة التشغيل | | | |
| ربح السنة قبل الضرائب | | 40.160.368 | 51.795.049 |
| تعديلات: | | | |
| إستهلاكات وإطفاءات | | 18.858.916 | 17.780.549 |
| صافي أرباح محفظة الموجودات المالية | | (1.068.787) | (2.869.558) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية والاستثمارات | | 39.457.786 | 30.456.873 |
| ربح ناتج عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي | | (1.428.011) | - |
| خسائر ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة | | 3.364.410 | - |
| فوائد مطلوبات عقود الإيجار المستحقة | | 1.011.795 | 1.028.101 |
| مخصصات متنوعة | | 5.982.147 | 6.292.825 |
| أرباح تقييم إستثمارات عقارية | | (48.050) | (1.186.495) |
| حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة | | (442.861) | (421.968) |
| ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها | | 1.532.623 | 1.497.114 |
| خسائر إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات | | 1.119 | 93.808 |
| بنود أخرى غير نقدية | | 915.298 | (753.035) |
| | | 108.296.753 | 103.713.263 |
| التغير في الموجودات والمطلوبات: | | | |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | | (327.313.987) | (328.559.307) |
| متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي | | (33.417.361) | (28.526.680) |
| موجودات أخرى | | 12.136.262 | 5.173.295 |
| ودائع العملاء | | 708.949.293 | 337.224.853 |
| قروض الإستدامة | | 9.134.926 | - |
| تأمينات نقدية | | 9.490.943 | 43.180.609 |
| مطلوبات أخرى | | 16.625.073 | 18.234.822 |
| صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة | | 503.901.902 | 150.440.855 |
| ضرائب مدفوعة | | (14.558.687) | (15.072.078) |
| مخصصات متنوعة مدفوعة | | (4.107.116) | (2.329.205) |
| صافي النقد من أنشطة التشغيل | | 485.236.099 | 133.039.572 |
| أنشطة الإستثمار | | | |
| شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل | | (1.869.358) | (4.702.373) |
| شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | (72.077.957) | (54.361.610) |
| بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة | | - | 5.090.000 |
| إستحقاق موجودات مالية | | 109.383.656 | 87.185.613 |
| ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | | 4.954.104 | (5.641.749) |
| ودائع لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | | (552.854) | (1.459.597) |
| عوائد أسهم مقبوضة | | 1.471.545 | 3.499.950 |
| موجودات غير ملموسة | | (2.117.795) | (1.550.214) |
| مشاريع تحت التنفيذ | | (5.753.272) | (4.282.009) |
| شراء إستثمارات عقارية | | (159.000) | (5.741.544) |
| شراء ممتلكات وآلات ومعدات | | (4.907.468) | (9.079.517) |
| بيع ممتلكات وآلات ومعدات | | 216.172 | 95.887 |
| صافي النقد من أنشطة الاستثمار | | 28.587.773 | 9.052.837 |
| أنشطة التمويل | | | |
| مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة | | (4.264.138) | (2.203.378) |
| أرباح نقدية موزعة | | (17.457.248) | (24.110.034) |
| أموال مقترضة | | 23.947.092 | - |
| كسور الأسهم الموزعة المباعة | | 3.848 | 4.307 |
| صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل | | 2.229.554 | (26.309.105) |
| الزيادة في النقد وما في حكمه | | 516.053.426 | 115.783.304 |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة | | 906.530.732 | 790.747.428 |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة | 39 | 1.422.584.158 | 906.530.732 |
| فوائد مدفوعة | | 42.610.762 | 52.538.996 |
| فوائد مقبوضة | | 167.229.395 | 206.525.647 |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

## 1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسُجل لدى مراقب الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة. تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من 250 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من 200 مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي إنعقدت في 29 آذار 2018. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ 26 آذار 2020 رفع رأسمال البنك المدفوع بواقع 4.080.000 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ 28 آذار 2019 رفع رأسمال البنك المدفوع بواقع 4.000.000 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 208.08 مليون دولار أمريكي و204 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي. تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (29) فرعاً بالإضافة إلى (45) مكتباً بالإضافة إلى مكتب الكتروني ومكتب متنقل (بنكي رحّال). بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) (21) فرعاً بالإضافة إلى 6 مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في 31 كانون الأول 2020 (1.749) موظفاً مقابل (1.731) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2019. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2020 (693) موظفاً مقابل (639) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2019.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (383) بتاريخ 28 شباط 2021، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 16 آذار 2021.

## 2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2020.

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

| | بلد المنشأ والأعمال | نسبة الملكية ٪ | | رأس المال المكتتب دولار أمريكي | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| البنك الإسلامي العربي* | فلسطين | 52.06 | 52.06 | 88.469.252 | 84.919.252 |
| شركة الوساطة | فلسطين | 100 | 100 | 5.000.000 | 5.000.000 |
| شركة بال بي | فلسطين | 85 | 85 | 1.500.000 | 1.500.000 |
| شركة 2000 | فلسطين | 100 | 100 | 100.000 | 100.000 |

* أقرت الهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي في جلستها التي انعقدت بتاريخ 25 آذار 2020 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4.71 ٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 4.000.000 دولار أمريكي وتوزيع أسهم مجانية بنسبة 4.18 ٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3.550.000 دولار أمريكي.

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

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

# 3. السياسات المحاسبية

## 1.3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والإستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

## 2.3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2020. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)

- عندما يكون للبنك القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها

- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.



## 3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءاً من 1 كانون الثاني 2020:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف «الأعمال»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشئات على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشئات على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، واضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف «الجوهري»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهري» ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن «المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة «.

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقًا عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الايجارات» -تخفيضات او تأجيلات الايجار المتعلقة بوباء 19COVID -

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجارات" والتي تتعلق بتخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء 19 COVID-. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء 19COVID-. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الايجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء 19COVID- كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتبارا من 1 حزيران 2020. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) "اندماج أعمال"

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.



في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. من غيرالمتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشئات من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الموحدة.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان الشركة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية – اختبار '10 ٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلًا على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBORإعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر.تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهراً.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيلIBOR ، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

# تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.



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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. حيث يتم احتساب مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

- الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

إيرادات أرباح الأسهم

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

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

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

### القياس الأولي للأدوات المالية

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

### اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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



### الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

### تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للعاملين الرئيسين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

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

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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



الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة والبلغ المعتف به مبدئياً أيهما أعلى، مطروحاً منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

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

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

- الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإعتراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

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



| | |
|---|---|
| المرحلة الأولى: | تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. |
| المرحلة الثانية: | تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية. |
| المرحلة الثالثة: | تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية. |

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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



إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتنزيل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

## عقود الإيجار

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

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

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

## حق استخدام الأصول

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

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

## مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

## المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 «الأدوات المالية». ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال إحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 20 "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها». ويتم إثبات ايراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أمّا إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

## قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

## الممتلكات والآلات والمعدات

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

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

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

استثمارات عقارية

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



## تدني الموجودات غير المالية

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

## الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

## المشتقات المالية

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

## المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

## المشاريع تحت التنفيذ

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

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

## التقاص

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

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

## حسابات مداره لصالح العملاء

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



## المخصصات

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

## مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

## العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات.

## الربح لكل سهم

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

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

## النقد وما في حكمه

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

## معلومات القطاعات

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

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

## استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح 47)

- إدارة رأس المال (إيضاح 50)

فيما يلي تفاصيل الإجتهادات الجوهرية التي قام بها البنك:

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الاستثمارات العقارية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (9). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية



المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- الجاري مدين المتجاوز أكثر من 60 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

- عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

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

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

تـم استخدام التقديـرات فـي حساب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة للمرحلـة الأولـى والمرحلـة الثانيـة باسـتخدام السـيناريوهات المرجحـة المخصومـة والتـي تتضمـن المعلومـات المسـتقبلية للاقتصـاد الكلـي لأعـوام لاحقـة.

يعتمـد السـيناريو الأساسـي علـى تنبـؤات الاقتصـاد الكلـي (مثـل: الناتـج المحلـي الإجمالـي ومعـدلات البطالـة). إن تغيـرات الصعـود والهبـوط فـي العوامـل الإقتصاديـة يتـم إعدادهـا علـى أسـاس الأوضـاع الإقتصاديـة البديلـة الممكنـة.

- تعريف التعثر:

ان تعريـف التعثـر المسـتخدم فـي قيـاس الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة والمسـتخدم فـي تقييـم التغيـر بيـن المراحـل يتماشـى ويتفـق مـع تعريـف التعثـر المسـتخدم مـن قبـل إدارة المخاطـر الائتمانيـة الداخليـة لـدى البنـك. إن التعثـر غيـر معـرف مـن قبـل المعيـار، وهنـاك افتـراض قابـل للنقـض بانـه التوقـف عـن الدفـع لمـدة 90 يـوم فأكثـر.

- العمر المتوقع:

عنـد قيـاس الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة، يقـوم البنـك بالأخـذ بعيـن الاعتبـار اقصـى مـدى للتدفقـات النقديـة المتوقعـة والتـي يعتبرهـا البنـك معرضـة لمخاطـر التدنـي. يتـم الاخـذ بعيـن الاعتبـار جميـع الالتزامـات التعاقديـة للعمـر المتوقـع، وبمـا فيهـا خيـارات الدفـع المقـدم، وخيـارات التمديـد. يتـم قيـاس العمـر المتوقـع لبعـض التسـهيلات الائتمانيـة المتجـددة والتـي لا يوجـد لهـا تاريـخ سـداد محـدد بنـاء علـى الفتـرة المعـرض بهـا البنـك لمخاطـر الائتمـان التـي لا يمكـن لـلإدارة تجنبهـا.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

لضمـان الالتـزام بمتطلبـات تطبيـق المعيـار والتأكـد مـن سـير التطبيـق فقـد تـم انشـاء لجنـه توجيـه خاصـة تتكـون مـن قبـل السـادة مديـر إدارة المخاطـر، مديـر إدارة الائتمـان، المديـر المالـي للبنـك عـلاوة علـى مديـر إدارة انظمـة المعلومـات. حيـث تقـوم اللجنـه باتخاذ القـرارات اللازمـة بخصـوص آليـات التطبيـق، التأكـد مـن تحديـث السياسـات العامـة واجـراءات العمـل الأنظمـة بمـا يتلائـم مـع متطلبـات المعيـار، كمـا تقـوم بعـرض نتائـج احتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة اسـتناداً إلـى المعيـار إلـى الإدارة العليـا وإلـى مجلـس الإدارة عـن طريـق اللجـان المنبثقـة عنـه.



# 4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

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

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

| إسم الشركة | بلد المنشأ والأعمال | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|
| | | ٪ | ٪ |
| البنك الإسلامي العربي | فلسطين | 47.94 | 47.94 |
| بال بي | فلسطين | 15 | 15 |

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| البنك الإسلامي العربي | 53.959.399 | 53.535.711 |
| بال بي | 340.911 | 328.083 |
| | 54.300.310 | 53.863.794 |

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| البنك الإسلامي العربي | 2.518.316 | 4.888.335 |
| بال بي | 12.828 | 90.707 |
| | 2.531.144 | 4.979.042 |
| حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل | (177.117) | (41.174) |
| | 2.354.027 | 4.937.868 |

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

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الموجودات | 1.557.048.782 | 4.898.138 |
| إجمالي المطلوبات | (1.436.805.052) | (863.197) |
| مجموع حقوق الملكية | 120.243.730 | 4.034.941 |
| ويعود إلى: | | |
| مساهمي البنك | 66.284.331 | 3.694.030 |
| لجهات غير مسيطرة | 53.959.399 | 340.911 |
| | 120.243.730 | 4.034.941 |

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الموجودات | 1.271.658.052 | 2.676.587 |
| إجمالي المطلوبات | (1.155.094.412) | (516.801) |
| مجموع حقوق الملكية | 116.563.640 | 2.159.786 |
| ويعود إلى: | | |
| مساهمي البنك | 63.027.929 | 1.831.703 |
| لجهات غير مسيطرة | 53.535.711 | 328.083 |
| | 116.563.640 | 2.159.786 |

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2020:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الإيرادات | 46.926.705 | 2.042.880 |
| مصاريف إدارية وعامة | (32.067.548) | (1.841.172) |
| إستهلاكات واطفاءات | (4.420.371) | (198.801) |
| إيرادات أخرى | 525.550 | 180.676 |
| الربح قبل الضريبة | 10.964.336 | 183.583 |
| ضريبة الدخل | (2.950.000) | (98.063) |
| ربح السنة | 8.014.336 | 85.520 |
| بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة | (334.246) | - |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | 7.680.090 | 85.520 |

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2019:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الإيرادات | 44.916.609 | 2.018.301 |
| مصاريف إدارية وعامة | (29.872.348) | (1.155.194) |
| إستهلاكات واطفاءات | (4.061.953) | (182.682) |
| إيرادات أخرى | 971.974 | 86.122 |
| الربح قبل الضريبة | 11.954.282 | 766.547 |
| ضريبة الدخل | (2.944.000) | (161.832) |
| ربح السنة | 9.010.282 | 604.715 |
| بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة | 783.531 | - |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | 9.793.813 | 604.715 |

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أنشطة التشغيل | (61.087.098) | 616.919 |
| أنشطة الإستثمار | (4.784.574) | (358.260) |
| أنشطة التمويل | 180.025.035 | 165.999 |
| الزيادة في النقد والنقد المعادل | 114.153.363 | 424.658 |

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول2019:

| | البنك الاسلامي العربي | بال بي |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أنشطة التشغيل | (32.301.949) | 659.354 |
| أنشطة الإستثمار | (9.431.410) | (230.864) |
| أنشطة التمويل | 131.665.619 | (8.000) |
| الزيادة في النقد والنقد المعادل | 89.932.260 | 420.490 |

## 5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| نقد في الصندوق* | 808.067.767 | 934.725.363 |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 81.021.861 | 45.043.807 |
| ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل | - | 10.719.323 |
| ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل | 46.191.819 | 15.937.941 |
| متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي | 388.128.609 | 354.711.248 |
| | 1.323.410.056 | 1.361.137.682 |
| ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | - | (50.150) |
| | 1.323.410.056 | 1.361.087.532 |

* يتضمن هذا البند مبلغ 43.230.505 دولار أمريكي يمثل أمانات شحن نقد للبنك وشركته التابعة وبعض البنوك المحلية محتفظ بها لدى مركز النقد الإسرائيلي كما في 31 كانون الأول 2020. كما يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ 13.450.421 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

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

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

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

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 | 426.412.319 | - | - | 426.412.319 |
| صافي الحركة | 88.929.970 | - | - | 88.929.970 |
| رصيد نهاية السنة | 515.342.289 | - | - | 515.342.289 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 | 341.792.991 | - | - | 341.792.991 |
| صافي الحركة | 84.619.328 | - | - | 84.619.328 |
| رصيد نهاية السنة | 426.412.319 | - | - | 426.412.319 |

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

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| كما في 1 كانون الثاني 2020 | 50.150 | - | - | 50.150 |
| استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | (50.150) | - | - | (50.150) |
| رصيد نهاية السنة | - | - | - | - |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| كما في 1 كانون الثاني 2019 | - | - | - | - |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | 50.150 | - | - | 50.150 |
| رصيد نهاية السنة | 50.150 | - | - | 50.150 |

## 6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بنوك ومؤسسات مصرفية محلية: | | |
| حسابات جارية | 485.479 | 211.353 |
| ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل | - | 14.504.951 |
| ودائع تبادلية | - | 13.988.717 |
| | 485.479 | 28.705.021 |
| بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية: | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 326.802.075 | 174.635.635 |
| ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل | 408.122.624 | 111.706.273 |
| ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | 9.167.842 | 12.693.935 |
| ودائع تبادلية | - | 60.000.000 |
| | 744.092.541 | 359.035.843 |
| إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية: | | |
| إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر | 2.328.036 | 7.322.641 |
| إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | 4.062.368 | 3.509.514 |
| | 6.390.404 | 10.832.155 |
| ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (3.109.697) | (2.566.264) |
| | 747.858.727 | 396.006.755 |

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 326.217.546 دولار أمريكي و188.630.559 دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 147.386.086 و123.375.156 دولار أمريكي، على التوالي.

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 395.400.199 | 872.820 | 2.300.000 | 398.573.019 |
| صافي التغير خلال السنة | 352.395.405 | - | - | 352.395.405 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (14.688.782) | 14.688.782 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 733.106.822 | 15.561.602 | 2.300.000 | 750.968.424 |



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

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 340.741.420 | 5.000.000 | 2.300.000 | 348.041.420 |
| صافي التغير خلال السنة | 50.531.599 | - | - | 50.531.599 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (1) | 5.000.000 | (5.000.000) | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (872.820) | 872.820 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 395.400.199 | 872.820 | 2.300.000 | 398.573.019 |

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

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 265.005 | 1.259 | 2.300.000 | 2.566.264 |
| صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة | 543.433 | - | - | 543.433 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (105.994) | 105.994 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 702.444 | 107.253 | 2.300.000 | 3.109.697 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 80.584 | 18.497 | 2.300.000 | 2.399.081 |
| صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة | 167.183 | - | - | 167.183 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (1) | 18.497 | (18.497) | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (1.259) | 1.259 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 265.005 | 1.259 | 2.300.000 | 2.566.264 |

## 7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة 18.735.305 دولار أمريكي و19.072.028 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي.

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أسهم مدرجة في بورصة فلسطين | 9.738.538 | 10.654.320 |
| أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية | 638.427 | - |
| محافظ استثمارية* | 3.358.340 | 3.417.708 |
| أسهم غير مدرجة* | 5.000.000 | 5.000.000 |
| | 18.735.305 | 19.072.028 |

* تم إعادة تبويب هذه البنود لعام 2019 من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لتصويب تصنيف الاستثمارات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. لم ينتج عن إعادة التوبيب أثر على قائمة الدخل الموحدة لعام 2019.

# 8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الأفراد | | |
| قروض * | 665.677.207 | 672.223.256 |
| حسابات جارية مدينة | 2.438.684 | 15.582.810 |
| بطاقات ائتمان | 26.694.615 | 32.786.240 |
| حسابات المكشوفين بالطلب | 57.628.922 | 58.640.098 |
| تمويلات | 274.538.884 | 243.842.688 |
| الشركات والمؤسسات | | |
| قروض * | 922.183.267 | 858.725.414 |
| حسابات جارية مدينة | 160.089.586 | 180.008.032 |
| حسابات المكشوفين بالطلب | 10.478.676 | 14.266.324 |
| تمويلات | 508.504.002 | 453.661.879 |
| القطاع العام | | |
| قروض * | 360.644.691 | 310.607.985 |
| حسابات جارية مدينة | 281.291.287 | 207.539.056 |
| تمويلات | 167.703.598 | 65.740.052 |
| | 3.437.873.419 | 3.113.623.834 |
| فوائد وعمولات وأرباح معلقة | (20.413.098) | (16.656.102) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة | (150.711.733) | (113.582.505) |
| | 3.266.748.588 | 2.983.385.227 |

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 16.656.102 | 11.242.052 |
| فوائد وأرباح معلقة خلال السنة | 8.257.741 | 6.357.696 |
| فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة | (2.922.628) | (570.748) |
| استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات | (1.367.928) | (301.986) |
| فوائد معلقة تم شطبها | (140.000) | (90.315) |
| فروقات عملة | (70.189) | 19.403 |
| الرصيد في نهاية السنة | 20.413.098 | 16.656.102 |



فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

| 2020 | | | |
|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 2.328.600.967 | 618.647.852 | 166.375.015 | 3.113.623.834 |
| صافي التغير خلال السنة | 176.718.468 | 155.343.770 | (5.902.084) | 326.160.154 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (1) | 94.085.232 | (88.113.506) | (5.971.726) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (272.726.483) | 281.071.283 | (8.344.800) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (3) | (26.587.217) | (23.122.479) | 49.709.696 | - |
| التسهيلات المستبعدة | - | - | (1.910.569) | (1.910.569) |
| رصيد نهاية السنة | 2.300.090.967 | 943.826.920 | 193.955.532 | 3.437.873.419 |

| 2019 | | | |
|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 2.145.073.404 | 526.626.302 | 110.526.519 | 2.782.226.225 |
| صافي التغير خلال السنة | 340.022.338 | (33.880.565) | 26.873.850 | 333.015.623 |
| ما تم تحويله الى المرحلة (1) | 51.774.478 | (48.651.930) | (3.122.548) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (189.438.352) | 195.655.366 | (6.217.014) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (3) | (18.830.901) | (21.101.321) | 39.932.222 | - |
| التسهيلات المستبعدة | - | - | (1.618.014) | (1.618.014) |
| رصيد نهاية السنة | 2.328.600.967 | 618.647.852 | 166.375.015 | 3.113.623.834 |

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

| 2020 | | | |
|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 13.072.696 | 25.252.147 | 75.257.662 | 113.582.505 |
| المحول للمرحلة (1) | 1.279.190 | (487.036) | (792.154) | - |
| المحول للمرحلة (2) | (1.869.700) | 2.279.381 | (409.681) | - |
| المحول للمرحلة (3) | (127.877) | (1.057.062) | 1.184.939 | - |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة | 13.635.825 | 9.954.446 | 34.221.769 | 57.812.040 |
| استرداد الخسائر الائتمانية للسنة | (2.954.819) | (6.789.883) | (9.098.698) | (18.843.400) |
| إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات | - | - | 3.381 | 3.381 |
| المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة | - | - | (1.996.162) | (1.996.162) |
| مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية معدومة | - | - | (1.773) | (1.773) |
| فرق تقييم عملات أجنبية | - | - | 155.142 | 155.142 |
| رصيد نهاية السنة | 23.035.315 | 29.151.993 | 98.524.425 | 150.711.733 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 12.572.296 | 18.896.888 | 52.359.985 | 83.829.169 |
| المحول للمرحلة (1) | 2.579.517 | (1.631.444) | (948.073) | - |
| المحول للمرحلة (2) | (2.494.481) | 2.680.511 | (186.030) | - |
| المحول للمرحلة (3) | (254.722) | (985.367) | 1.240.089 | - |
| صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة | 670.086 | 6.291.559 | 23.729.495 | 30.691.140 |
| إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات | - | - | (1.139.810) | (1.139.810) |
| المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة | - | - | 94.885 | 94.885 |
| مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية معدومة | - | - | (2.588) | (2.588) |
| فرق تقييم عملات أجنبية | - | - | 109.709 | 109.709 |
| رصيد نهاية السنة | 13.072.696 | 25.252.147 | 75.257.662 | 113.582.505 |

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 9.098.698 دولار أمريكي و9.644.856 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 13.845.732 | 12.902.412 |
| الإضافات | 1.996.162 | 1.139.810 |
| إسترداد مخصص تدني تسهيلات | (320.698) | (396.257) |
| مخصص تم شطبه | (15.767) | (4.723) |
| فروقات عملة | (26.849) | 204.490 |
| الرصيد في نهاية السنة | 15.478.580 | 13.845.732 |

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 3.730.032 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 10.260.992 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 92.360.279 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 82.478.277 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 249.644.829 دولار أمريكي أي ما نسبته (7.30 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 189.183.999 دولار أمريكي أي ما نسبته (6.10 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 167.085.022 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.90 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 141.109.198 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.60 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في31 كانون الأول 2019.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2008) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2019 و 2020 مبلغ 29.336.902 دولار أمريكي و26.906.789 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 28.055.393 دولار أمريكي و25.571.139 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام 809.657.576 دولار أمريكي أي ما نسبته (23.53 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 583.887.093 دولار أمريكي أي ما نسبته (19 ٪) كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 167.703.598 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.88 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 28.830.910 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.93 ٪) كما في 31 كانون الأول 2019.



- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ 1.236.098.141 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1.208.094.107 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ 16.610.904 دولار أمريكي و13.632.544 دولار أمريكي كما في 31 كانون 2020 و2019، على التوالي.

- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة 1.532.623 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 1.497.114 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الصناعة | 159.632.413 | 149.705.402 |
| قطاع الخدمات | 416.159.932 | 380.086.716 |
| تجارة بالجملة والمفرق | 485.736.373 | 472.501.366 |
| العقارات والإنشاءات | 753.622.832 | 709.455.375 |
| النقل | 15.718.522 | 14.491.852 |
| الزراعة | 51.255.021 | 46.523.293 |
| السياحة | 33.887.589 | 33.777.704 |
| القطاع المالي | 26.553.640 | 28.778.477 |
| القطاع العام | 809.639.576 | 583.887.093 |
| سلع إستهلاكية | 665.254.423 | 677.760.454 |
| | 3.417.460.321 | 3.096.967.732 |

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

| | 31 كانون الأول 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| نوع التسهيلات | المبلغ الممنوح | الرصيد القائم | تغطية الجهة الضامنة | الديون المتعثرة |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | ٪ | دولار أمريكي |
| مشاريع إنتاجية | 15.256.195 | 11.621.662 | 70 | 3.208.357 |
| قروض تشغيلية | 9.232.231 | 7.331.352 | 60 | 830.942 |
| قروض تنموية | 23.844.516 | 18.770.356 | 50 | 1.622.809 |
| مشاريع صغيرة ومتوسطة | 4.189.124 | 2.896.134 | 100 - 35 | 231.432 |
| | 52.522.066 | 40.619.504 | | 5.893.540 |

| | 31 كانون الأول 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| نوع التسهيلات | المبلغ الممنوح | الرصيد القائم | تغطية الجهة الضامنة | الديون المتعثرة |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | ٪ | دولار أمريكي |
| مشاريع إنتاجية | 15.285.666 | 11.165.418 | 70 | 465.090 |
| قروض تشغيلية | 14.969.671 | 6.048.966 | 60 | 1.055.051 |
| قروض تنموية | 32.459.025 | 21.657.419 | 50 | 1.102.666 |
| مشاريع صغيرة ومتوسطة | 6.221.323 | 3.824.031 | 100 - 35 | 515.952 |
| | 68.935.685 | 42.695.834 | | 3.138.759 |

# 9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

| | أسهم مدرجة في أسواق مالية | موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 31 كانون الأول 2020 | | | |
| محلي | 7.483.575 | 3.450.180 | 10.933.755 |
| أجنبي | 16.077.517 | 1.547.752 | 17.625.269 |
| | 23.561.092 | 4.997.932 | 28.559.024 |
| 31 كانون الأول 2019 | | | |
| محلي | 7.880.890 | 3.432.493 | 11.313.383 |
| أجنبي | 17.273.366 | 313.184 | 17.586.550 |
| | 25.154.256 | 3.745.677 | 28.899.933 |

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | (3.854.902) | (3.467.059) |
| التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | (1.144.890) | (357.843) |
| أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة | - | (30.000) |
| الرصيد في نهاية السنة | (4.999.792) | (3.854.902) |

# 10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

| | أذونات وسندات خزينة حكومية | سندات مالية مدرجة في أسواق مالية | سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية | صكوك إسلامية | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 31 كانون الأول 2020 | | | | | | |
| محلي | 30.138.004 | - | 8.000.000 | - | (526.487) | 37.611.517 |
| أجنبي | 76.803.680 | 62.328.177 | - | 30.513.425 | (1.757.569) | 167.887.713 |
| | 106.941.684 | 62.328.177 | 8.000.000 | 30.513.425 | (2.284.056) | 205.499.230 |
| 31 كانون الأول 2019 | | | | | | |
| محلي | 31.285.668 | - | 6.910.000 | - | (499.140) | 37.696.528 |
| أجنبي | 60.072.100 | 115.307.792 | - | 31.513.425 | (1.845.162) | 205.048.155 |
| | 91.357.768 | 115.307.792 | 6.910.000 | 31.513.425 | (2.344.302) | 242.744.683 |



فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 199.695.219 | 44.130.341 | 1.263.425 | 245.088.985 |
| صافي التغير خلال السنة | (14.731.458) | (22.574.241) | - | (37.305.699) |
| ما تم تحويله الى المرحلة (1) | 2.638.871 | (2.638.871) | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (7.156.337) | 7.156.337 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 180.446.295 | 26.073.566 | 1.263.425 | 207.783.286 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 260.811.515 | 20.000.000 | 1.263.425 | 282.074.940 |
| صافي التغير خلال السنة | (28.424.901) | (8.561.054) | - | (36.985.955) |
| ما تم تحويله الى المرحلة (2) | (32.691.395) | 32.691.395 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 199.695.219 | 44.130.341 | 1.263.425 | 245.088.985 |

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

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 770.578 | 310.299 | 1.263.425 | 2.344.302 |
| صافي (استرداد) خسائر إئتمانية متوقعة | 199.294 | (259.540) | - | (60.246) |
| ما تم تحويله الى المرحلة 1 | 72 | (72) | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة 2 | (17.040) | 17.040 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 952.904 | 67.727 | 1.263.425 | 2.284.056 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 1.122.673 | 319.784 | 1.263.425 | 2.705.882 |
| صافي (استرداد) خسائر إئتمانية متوقعة | (339.930) | (21.650) | - | (361.580) |
| ما تم تحويله الى المرحلة 2 | (12.165) | 12.165 | - | - |
| رصيد نهاية السنة | 770.578 | 310.299 | 1.263.425 | 2.344.302 |

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.58 ٪ إلى 8.13 ٪ .

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 5.01 ٪ إلى 6.49 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين 4.13 ٪ إلى 6.00 ٪.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8 ٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور6 شهور + 3 ٪) سنوياً.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين 2.55 ٪ و7.44 ٪.

تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية من شهر إلى تسع سنوات.

## 11. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

| | بلد المنشأ | نسبة الملكية | | رأس المال المكتتب | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | | ٪ | | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| شركة ابراج للتنمية والإستثمار * | فلسطين | 21 | 21 | 4.904.368 | 4.758.223 |
| الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية ** | فلسطين | 30 | 30 | 1.042.012 | 745.296 |
| | | | | 5.946.380 | 5.503.519 |

* تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار (أبراج) في فلسطين عام 2008 ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 21.4 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة 2008 وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

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

| | أبراج | | أمان | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| المركز المالي للشركات الحليفة | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الموجودات | 36.118.581 | 35.079.153 | 4.287.251 | 2.908.831 |
| إجمالي المطلوبات | (7.458.991) | (7.289.476) | (1.104.391) | (764.615) |
| حقوق الملكية | 28.659.590 | 27.789.677 | 3.182.860 | 2.144.216 |
| حصة البنك | 6.018.514 | 5.835.832 | 954.858 | 643.265 |
| القيمة الدفترية قبل التعديل | 6.018.514 | 5.835.832 | 954.858 | 643.265 |
| تعديلات | (1.114.146) | (1.077.609) | 87.154 | 102.031 |
| القيمة الدفترية بعد التعديل | 4.904.368 | 4.758.223 | 1.042.012 | 745.296 |
| الايرادات ونتائج الأعمال | | | | |
| صافي الإيرادات | 1.667.037 | 1.653.710 | 1.676.168 | 1.588.379 |
| مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة | (493.775) | (547.843) | (428.930) | (484.655) |
| إستهلاكات واطفاءات | (6.838) | (9.336) | (112.831) | (72.907) |
| مصاريف تمويل | (290.182) | (372.416) | (19.777) | (4.395) |
| إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي | (6.329) | (70.203) | 109.350 | 102.633 |
| الربح قبل الضريبة | 869.913 | 653.912 | 1.223.980 | 1.129.055 |
| مصروف الضريبة | (173.983) | (56.611) | (185.336) | (180.829) |
| صافي الربح للسنة بعد الضريبة | 695.930 | 597.301 | 1.038.644 | 948.226 |
| بنود الدخل الشامل | - | - | - | - |
| إجمالي الدخل الشامل | 695.930 | 597.301 | 1.038.644 | 948.226 |
| حصة البنك | 146.145 | 125.433 | 296.716 | 284.475 |



## 12. إستثمارات عقارية

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 25.677.869 | 17.800.433 |
| إضافات خلال السنة | 159.000 | 5.741.544 |
| محول من موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون - إيضاح رقم (16) | - | 949.397 |
| التغير في القيمة العادلة خلال السنة | 48.050 | 1.186.495 |
| رصيد نهاية السنة | 25.884.919 | 25.677.869 |

## 13. ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

| 2020 | مباني وعقارات* | أثاث ومعدات | أجهزة الحاسب الآلي | تحسينات المأجور | وسائل نقل | حق استخدام موجودات | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الكلفة: | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 46.708.005 | 101.088.313 | 16.066.003 | 13.038.789 | 4.830.321 | 38.741.538 | 220.472.969 |
| الإضافات | 1.071.275 | 1.896.408 | 1.652.236 | 145.705 | 141.844 | 3.034.599 | 7.942.067 |
| محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 14) | - | 5.965.425 | - | 283.227 | - | - | 6.248.652 |
| الاستبعادات | - | (1.100.760) | (232.882) | - | (261.654) | - | (1.595.296) |
| الرصيد في نهاية السنة | 47.779.280 | 107.849.386 | 17.485.357 | 13.467.721 | 4.710.511 | 41.776.137 | 233.068.392 |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 7.747.357 | 63.052.617 | 12.945.690 | 7.010.888 | 1.439.793 | 3.947.275 | 96.143.620 |
| الاستهلاك للسنة | 609.242 | 9.120.864 | 1.443.382 | 1.082.405 | 396.982 | 4.219.525 | 16.872.400 |
| الاستبعادات | - | (998.651) | (232.765) | - | (146.589) | - | (1.378.005) |
| الرصيد في نهاية السنة | 8.356.599 | 71.174.830 | 14.156.307 | 8.093.293 | 1.690.186 | 8.166.800 | 111.638.015 |
| صافي القيمة الدفترية: | 39.422.681 | 36.674.556 | 3.329.050 | 5.374.428 | 3.020.325 | 33.609.337 | 121.430.377 |

| 2019 | مباني وعقارات* | أثاث ومعدات | أجهزة الحاسب الآلي | تحسينات المأجور | وسائل نقل | حق استخدام موجودات | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الكلفة: | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 46.708.005 | 91.101.269 | 14.691.435 | 11.319.214 | 3.051.608 | - | 166.871.531 |
| أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) | - | - | - | - | - | 38.741.538 | 38.741.538 |
| الرصيد في بداية السنة - معدل | 46.708.005 | 91.101.269 | 14.691.435 | 11.319.214 | 3.051.608 | 38.741.538 | 205.613.069 |
| الإضافات | - | 6.126.788 | 1.419.554 | 833.872 | 699.303 | - | 9.079.517 |
| محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 14) | - | 4.130.684 | - | 885.703 | 1.492.481 | - | 6.508.868 |
| الاستبعادات | - | (270.428) | (44.986) | - | (413.071) | - | (728.485) |
| الرصيد في نهاية السنة | 46.708.005 | 101.088.313 | 16.066.003 | 13.038.789 | 4.830.321 | 38.741.538 | 220.472.969 |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 7.169.035 | 55.339.462 | 11.692.375 | 5.223.595 | 1.403.956 | - | 80.828.423 |
| الاستهلاك للسنة | 578.322 | 7.874.748 | 1.298.267 | 1.787.293 | 368.082 | 3.947.275 | 15.853.987 |
| الاستبعادات | - | (161.593) | (44.952) | - | (332.245) | - | (538.790) |
| الرصيد في نهاية السنة | 7.747.357 | 63.052.617 | 12.945.690 | 7.010.888 | 1.439.793 | 3.947.275 | 96.143.620 |
| صافي القيمة الدفترية: | 38.960.648 | 38.035.696 | 3.120.313 | 6.027.901 | 3.390.528 | 34.794.263 | 124.329.349 |

* تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 15.700.255 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 59.386.780 دولار أمريكي ومبلغ 48.750.288 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي.

# 14. مشاريع تحت التنفيذ

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

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 3.175.677 | 6.270.572 |
| إضافات | 5.753.272 | 4.282.009 |
| محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح 15) | - | (868.036) |
| محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام موجودات (إيضاح 13) | (6.248.652) | (6.508.868) |
| الرصيد في نهاية السنة | 2.680.297 | 3.175.677 |

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2020 تقدر بمبلغ 2.436.024 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2022.

# 15. موجودات غير ملموسة

| | حق الشهرة | برامج الحاسب الآلي | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الكلفة | | | |
| في 1 كانون الثاني 2020 | 3.774.558 | 22.423.297 | 26.197.855 |
| الإضافات | - | 2.117.795 | 2.117.795 |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | 3.774.558 | 24.541.092 | 28.315.650 |
| الإطفاء | | | |
| كما في 1 كانون الثاني 2020 | - | 10.900.739 | 10.900.739 |
| الإطفاء للسنة | - | 1.986.516 | 1.986.516 |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | - | 12.887.255 | 12.887.255 |
| صافي القيمة الدفترية | | | |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | 3.774.558 | 11.653.837 | 15.428.395 |

| | حق الشهرة | برامج الحاسب الآلي | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الكلفة | | | |
| كما في 1 كانون الثاني 2019 | 3.774.558 | 20.005.047 | 23.779.605 |
| الإضافات | - | 1.550.214 | 1.550.214 |
| محول من شاريع تحت التنفيذ (إيضاح 13) | - | 868.036 | 868.036 |
| كما في 31 كانون الأول 2019 | 3.774.558 | 22.423.297 | 26.197.855 |
| الإطفاء | | | |
| كما في 1 كانون الثاني 2019 | - | 8.974.177 | 8.974.177 |
| الإطفاء للسنة | - | 1.926.562 | 1.926.562 |
| كما في 31 كانون الأول 2019 | - | 10.900.739 | 10.900.739 |
| صافي القيمة الدفترية | | | |
| كما في 31 كانون الأول 2019 | 3.774.558 | 11.522.558 | 15.297.116 |

تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في 31 كانون الأول 0202 و2019.



# 16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| شيكات مقاصة | 12.571.202 | 13.400.622 |
| فوائد وعمولات مستحقة | 9.630.871 | 3.690.855 |
| ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة | 9.815.677 | 6.983.581 |
| دفعات مقدمة | 6.954.133 | 7.459.750 |
| مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة | 2.160.781 | 2.576.861 |
| موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | 1.867.160 | 677.531 |
| سلفيات وموجودات ضريبية | 128.456 | 6.589.264 |
| حسابات مدينة أخرى | 4.500.410 | 18.386.488 |
| | 47.628.690 | 59.764.952 |

# 17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| حسابات جارية | - | 2.514.245 |
| ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر | 149.775.313 | 212.079.298 |
| ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر * | 18.571.989 | - |
| ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | - | 28.929.326 |
| | 168.347.302 | 243.522.869 |

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بهدف تخفيف الآثار الإقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020. تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات حيث تستوفي سلطة النقد فائدة أقل من سعر الفائدة السوقية، بلغت نسبة الفائدة المستوفاة على هذه الوديعة 0.5 ٪. قام البنك بمعالجة أثر الفرق بين سعر الفائدة لهذه الودائع وسعر الفائدة السوقية لها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (20) – محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية، نتج عنها أرباح بقيمة 1.428.011 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند صافي إيرادات التمويل والاستثمار (إيضاح 33).

# 18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| | حسابات جارية وتحت الطلب | ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر | ودائع تبادلية | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 31 كانون الأول 2020 | | | | |
| محلي | * 32.582.614 | 4.820.874 | - | 37.403.488 |
| أجنبي | 16.076.862 | 28.607.851 | - | 44.684.713 |
| | 48.659.476 | 33.428.725 | - | 82.088.201 |
| 31 كانون الأول 2019 | | | | |
| محلي | 117.191 | 96.445.813 | 14.049.053 | 110.612.057 |
| أجنبي | 19.780.172 | 48.061.459 | 60.288.715 | 128.130.346 |
| | 19.897.363 | 144.507.272 | 74.337.768 | 238.742.403 |

* يتضمن هذا البند مبلغ 30.473.580 دولار أمريكي يمثل أمانات شحن نقد لبعض البنوك المحلية كما بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

## 19. ودائع العملاء

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ودائع العملاء | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 1.780.702.941 | 1.458.415.462 |
| ودائع التوفير | 1.060.677.761 | 955.104.120 |
| ودائع لأجل وخاضعة لإشعار | 809.683.606 | 724.203.985 |
| حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة | 34.573.077 | 19.737.692 |
| | 3.685.637.385 | 3.157.461.259 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | |
| ودائع التوفير | 387.933.636 | 292.477.505 |
| ودائع لأجل | 507.364.353 | 422.047.317 |
| | 895.297.989 | 714.524.822 |
| | 4.580.935.374 | 3.871.986.081 |

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 150.023.920 دولار أمريكي و138.914.884 دولار أمريكي أي ما نسبته 3.27 ٪ و 3.59 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 2.764.362.450 دولار أمريكي و2.353.651.882 دولار أمريكي أي ما نسبته 60.34 ٪ و 60.79 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 77.032.004 دولار أمريكي و 77.840.805 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.68 ٪ و 2.01 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 7.21965.23 دولار أمريكي و36.870.100 دولار أمريكي أي ما نسبته 1.42 ٪ و 0.95 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

## 20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 185.005.213 | 173.938.708 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة | 33.413.859 | 40.890.777 |
| أخرى | 34.669.808 | 28.768.452 |
| | 253.088.880 | 243.597.937 |

## 21. قرض مساند

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

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



## 22. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

| | 31 كانون الأول 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والاجتماعي* | 15.000.000 | - |
| وكالة التنمية الفرنسية** | 12.636.180 | 3.679.566 |
| | 27.636.180 | 3.679.566 |

* قام البنك خلال الفترة بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والاجتماعي بمبلغ 15 مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب 15 قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح 36 شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ 1 حزيران 2023 وينتهي السداد بتاريخ 1 حزيران 2030. ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 3 ٪.

** قام البنك خلال عام 2018 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 تسهيلات بمبلغ أقصاه 12.500.000 يورو. يسدد هذا القرض بموجب 20 قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح 36 شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 وينتهي السداد بتاريخ 31 أيار 2031. ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 2.62 ٪.

بلغ الرصيد المستغل كما في31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 12.636.180 دولار أمريكي و3.679.566 دولار أمريكي، على التوالي.

## 23. قروض الإستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (22/2020) بهدف تخفيف الآثار الإقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الإقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0.5 ٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة 3 ٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الإستدامة كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 9.134.926 دولار أمريكي.

## 24. مطلوبات عقود الايجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية مطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها:

| | 31 كانون الأول 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 33.671.658 | - |
| أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) | - | 34.846.935 |
| رصيد بداية السنة المعدل | 33.671.658 | 34.846.935 |
| إضافات خلال السنة | 3.034.599 | - |
| تكاليف التمويل للسنة | 1.011.795 | 1.028.101 |
| دفعات | (4.264.138) | (2.203.378) |
| رصيد نهاية السنة | 33.453.914 | 33.671.658 |

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3.01 ٪.

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بلغت 909.304 دولار أمريكي (إيضاح 38).

# 25. مخصصات متنوعة

| | رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 31 كانون الأول 2020 | | | | |
| تعويض نهاية الخدمة | 45.056.909 | 5.982.147 | (4.107.116) | 46.931.940 |
| مخصص قضايا | 1.919.435 | - | - | 1.919.435 |
| | 46.976.344 | 5.982.147 | (4.107.116) | 48.851.375 |
| 31 كانون الأول 2019 | | | | |
| تعويض نهاية الخدمة | 41.093.289 | 6.292.825 | (2.329.205) | 45.056.909 |
| مخصص قضايا | 1.919.435 | - | - | 1.919.435 |
| | 43.012.724 | 6.292.825 | (2.329.205) | 46.976.344 |

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

# 26. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 و2019 كما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 1.421.119 | 3.634.870 |
| إضافات | 17.748.220 | 12.858.327 |
| سلفيات مدفوعة | (14.339.725) | - |
| المسدد خلال السنة | (218.962) | (15.072.078) |
| رصيد نهاية السنة | 4.610.652 | 1.421.119 |

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| المخصص المكون للسنة | 18.619.982 | 20.095.339 |
| تسويات سنوات سابقة | - | (6.047.698) |
| خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى | (871.762) | (1.189.314) |
| مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة | 17.748.220 | 12.858.327 |

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الربح المحاسبي | 40.160.368 | 51.795.049 |
| أرباح غير خاضعة للضريبة | (15.879.892) | (12.601.089) |
| مصروفات غير مقبولة ضريبيا | 25.286.539 | 22.753.694 |
| إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة | 49.567.015 | 61.947.654 |
| صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة | 49.567.015 | 61.947.654 |
| ينزل: ضريبة القيمة المضافة | (6.836.830) | (8.544.504) |
| ضريبة القيمة المضافة على الرواتب | (7.652.138) | (7.552.252) |
| تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل | (1.753.511) | (820.111) |
| الدخل الخاضع لضريبة الدخل | 33.324.536 | 45.030.787 |
| ضريبة الدخل | 4.998.680 | 5.608.552 |
| الضرائب المستحقة عن السنة | 11.835.510 | 14.153.056 |
| الضرائب المخصص لها خلال السنة | 18.619.982 | 20.095.339 |
| نسبة الضريبة الفعلية | ٪ 46.36 | ٪ 39 |



يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (22) لسنة 2017 والقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017.

توصل البنك خلال عام 2019 إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام 2018.

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام 2019. وقد قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام 2019 في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15 ٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16 ٪ وذلك كما في 31 كانون الأول 2020. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 ٪ من تلك الأرباح.

# 27. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| شيكات بنكية مصدقة | 23.422.336 | 19.636.218 |
| مشتقات مالية سالبة (عمليات بين البنوك) | 12.564.464 | 1.246.009 |
| ذمم عملاء شركات تابعة | 13.364.659 | 6.049.978 |
| حوالات صادرة | 8.985.958 | 7.962.931 |
| فوائد مستحقة وغير مدفوعة | 7.466.146 | 7.426.311 |
| توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة | 6.503.254 | 5.722.991 |
| أمانات مؤقتة | 3.692.379 | 9.420.974 |
| عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق | 2.602.245 | 1.891.797 |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | 1.020.000 | 1.227.000 |
| ضرائب مستحقة | 1.308.279 | 769.541 |
| مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح 51) | 302.153 | 246.044 |
| أخرى | 11.910.640 | 14.082.676 |
| | 93.142.513 | 75.682.470 |

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

# 28. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

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

# 29. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

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

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (6/2015) بنسبة 1.5 ٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و0.5 ٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (53/2013)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2/2018). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2011) بنسبة 15 ٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20 ٪ من رأسمال البنك. تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1/2018) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0 ٪-2.5 ٪). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام 2018 بحيث تكون 0.57 ٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. تم خلال عام 2019 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (13/2019) بشأن احتساب مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0 ٪ - 2.5 ٪)، تم تحديد هذه النسبة لعام 2019 بحيث تكون 0.66 ٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداء من بيانات كانون الأول 2023. لم يقم البنك خلال العام باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بناءً على تفاهمات مع سلطة النقد الفلسطينية.

# 30. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 26 آذار 2020 توزيع أرباح بمبلغ 20.400.000 دولار أمريكي وذلك بواقع 4.080.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و16.320.000 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 28 آذار 2019 توزيع أرباح بمبلغ 27.000.000 دولار أمريكي وذلك بواقع 4.000.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و23.000.000 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في جلستها التي انعقدت بتاريخ 25 آذار 2020 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4.71 ٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 4.000.000 دولار أمريكي. وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 25 آذار 2020 توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة 4.18 ٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3.550.000 دولار أمريكي.



# 31. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

| 2020 | 2019 |
|---|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 106.496.865 | 99.513.384 |
| 27.246.987 | 27.903.342 |
| 11.137.370 | 12.732.295 |
| 7.433.087 | 10.394.891 |
| 4.360.528 | 5.186.561 |
| 4.426.409 | 4.969.190 |
| 188.133 | 157.424 |
| 161.289.379 | 160.857.087 |

قروض
حسابات جارية مدينة
حسابات طلب مكشوفة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
بطاقات الائتمان
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

# 32. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

| 2020 | 2019 |
|---|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| | |
| 29.936.376 | 27.033.180 |
| 1.326.084 | 2.162.897 |
| 246.168 | 173.360 |
| 31.508.628 | 29.369.437 |
| 8.138.694 | 9.967.344 |
| 1.991.480 | 3.465.524 |
| 1.011.795 | 1.028.101 |
| 42.650.597 | 43.830.406 |

فوائد على ودائع العملاء:
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
حسابات جارية وتحت الطلب

فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
فوائد على مطلوبات عقود ايجار

# 33. صافي ايرادات التمويل والاستثمار

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

| 2020 | 2019 |
|---|---|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 43.348.373 | 42.729.664 |
| 2.584.535 | 2.484.778 |
| 45.932.908 | 45.214.442 |
| (10.270.226) | (8.213.569) |
| 35.662.682 | 37.000.873 |

إيرادات عوائد تمويلات *
عوائد إستثمارات

ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حصة البنك من ايرادات التمويل والاستثمارات

* تظهر إيرادات التمويل والإستثمار بالصافي بعد تنزيل الخسائر الناتجة عن التعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة (البنك الإسلامي الفلسطيني) بمبلغ 3.364.410 دولار أمريكي وإضافة أرباح المنح الحكومية بمبلغ 1.428.011 دولار أمريكي المتعلقة بالتعويض عن خسارة التعديل وجميع التكاليف ذات الصلة (إيضاح 55).

## 34. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| عمولات دائنة: | | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | 10.510.904 | 11.609.449 |
| صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية | 6.559.130 | 8.021.665 |
| عمولة إدارة حساب | 7.238.433 | 6.839.290 |
| شيكات | 5.700.480 | 8.357.444 |
| حوالات بنكية | 5.371.148 | 5.488.501 |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | 3.470.702 | 4.506.433 |
| عمولة تحويل رواتب | 3.775.575 | 3.590.040 |
| خدمات بنكية مختلفة | 3.983.597 | 4.620.241 |
| | 46.609.969 | 53.033.063 |
| ينزل: عمولات مدينة | (3.453.484) | (3.955.820) |
| | 43.156.485 | 49.077.243 |

## 35. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أوالخسائر | 1.471.545 | 924.306 |
| عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | - | 2.184.337 |
| (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 823.820 | (55.817) |
| خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر | (1.223.581) | (183.268) |
| عمولة إدارة إستثمارات | (457.058) | (655.499) |
| | 611.729 | 2.214.059 |

## 36. إيرادات أخرى

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إيجارات الصناديق الحديدية | 205.875 | 203.676 |
| إسترداد فوائد معلقة | 2.922.628 | 570.748 |
| متفرقة | 3.812.512 | 4.212.149 |
| | 6.941.015 | 4.986.573 |

## 37. نفقات الموظفين

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين | 49.195.022 | 48.345.507 |
| ضريبة القيمة المضافة على الرواتب | 7.652.138 | 7.552.252 |
| تعويض نهاية خدمة الموظفين | 5.982.147 | 6.292.825 |
| تأمين ونفقات طبية | 3.341.861 | 3.260.387 |
| مكافآت وإكراميات | 3.307.283 | 3.368.711 |
| مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين | 2.139.786 | 2.067.636 |
| بدل ملابس | 983.227 | 958.649 |
| تدريب موظفين | 608.258 | 826.524 |
| تنقلات | 385.850 | 707.373 |
| | 73.595.572 | 73.379.864 |



## 38. مصاريف تشغيلية

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع * | 6.905.465 | 10.725.278 |
| بريد وفاكس وهاتف | 6.239.107 | 5.791.786 |
| صيانة وترميمات | 5.879.385 | 5.447.438 |
| دعاية وإعلان | 3.683.130 | 5.099.345 |
| مصاريف نقل النقد | 3.061.256 | 3.763.386 |
| مصاريف مهنية | 3.106.446 | 3.562.216 |
| مسؤولية إجتماعية ** | 2.316.929 | 1.928.878 |
| كهرباء ومياه | 2.229.688 | 2.194.633 |
| مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة | 1.987.198 | 1.982.420 |
| قرطاسية ومطبوعات | 1.658.676 | 1.703.972 |
| رسوم ترخيص | 1.261.751 | 1.209.000 |
| رسوم تأمين | 1.265.049 | 1.290.691 |
| اشتراكات | 1.264.078 | 1.249.271 |
| محروقات | 1.005.719 | 986.202 |
| الايجارات | 909.304 | 1.257.039 |
| مصاريف سفر وندوات | 289.094 | 888.516 |
| مصاريف ضيافة وحفلات | 319.315 | 437.810 |
| مصاريف سيارات | 282.277 | 267.128 |
| متفرقة | 4.956.259 | 5.183.225 |
| | 48.620.126 | 54.968.234 |

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة 0.3 ٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (03/2019) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0.2 ٪ - 0.8 ٪)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0.2 ٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0.3 ٪ من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (02/2020) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0.1 ٪ - 0.8 ٪)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020 تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع 0.1 ٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0.2 ٪ من متوسط إجمالي الودائع.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الإقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسئولية الاجتماعية ما نسبته 11.4 ٪ و5 ٪ من ربح عامي 2020 و2019، على التوالي.

## 39. (مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات

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

| | 2020 | | | | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية إيضاح (5) | (50.150) | - | - | (50.150) | 50.150 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيضاح (6) | 543.433 | - | - | 543.433 | 167.183 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (10) | 199.294 | (259.540) | - | (60.246) | (361.580) |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (51) | 56.109 | - | - | 56.109 | (90.020) |
| المجموع | 748.686 | (259.540) | - | 489.146 | (234.267) |

## 40. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركته التابعة بمبلغ 22.052 دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لمخالفة البنك والشركة التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

## 41. 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:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.323.410.056 | 1.361.137.682 |
| يضاف: | | |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 750.968.424 | 398.573.019 |
| | 2.074.378.480 | 1.759.710.701 |
| يُنزل: | | |
| ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | (9.167.842) | (12.693.935) |
| إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر | (4.062.368) | (3.509.514) |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | (168.347.302) | (243.522.869) |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | (82.088.201) | (238.742.403) |
| متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي | (388.128.609) | (354.711.248) |
| | 1.422.584.158 | 906.530.732 |

## 42. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك | 19.881.004 | 33.957.680 |
| | سهم | سهم |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة | 208.080.000 | 208.080.000 |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك | 0.15 | 0.16 |



## 43. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

| 2020 | شركات حليفة | مساهمون رئيسيون | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | أخرى* | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بنود قائمة المركز المالي الموحدة: | | | | | |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 4.657.378 | - | 67.251.018 | 34.927.753 | 106.836.149 |
| منها: | | | | | |
| تسهيلات ائتمانية غير منتظمة | - | - | - | 209.034 | 209.034 |
| ودائع | - | - | 20.183.964 | 22.064.489 | 42.248.453 |
| قرض مساند | - | 75.000.000 | - | - | 75.000.000 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | - | 8.000.000 | - | 8.000.000 |
| مكافئات مجلس الإدارة | - | - | 1.020.000 | - | 1.020.000 |
| إلتزامات محتملة: | | | | | |
| كفالات | 211.566 | - | 19.910.341 | 1.036.153 | 21.158.060 |
| إعتمادات | - | - | - | 614.400 | 614.400 |
| سقوف غير مستغلة | - | - | 258.003 | 6.422.735 | 6.680.738 |
| بنود قائمة الدخل الموحدة: | | | | | |
| فوائد وعمولات مقبوضة | - | - | 1.905.022 | - | 1.905.022 |
| فوائد وعمولات مدفوعة | - | 5.855.620 | 668.893 | - | 6.524.513 |

| 2019 | شركات حليفة | مساهمون رئيسيون | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | أخرى* | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بنود قائمة المركز المالي الموحدة: | | | | | |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 5.094.281 | - | 58.975.566 | 27.456.727 | 91.526.574 |
| منها: | | | | | |
| تسهيلات ائتمانية غير منتظمة | - | - | 2.081.495 | 184.745 | 2.266.240 |
| ودائع | 983.738 | - | 31.409.043 | 4.130.598 | 36.523.379 |
| قرض مساند | - | 75.000.000 | - | - | 75.000.000 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | - | 6.910.000 | - | 6.910.000 |
| مكافئات مجلس الإدارة | - | - | 1.227.000 | - | 1.227.000 |
| إلتزامات محتملة: | | | | | |
| كفالات | 211.566 | - | 29.474.484 | 309.619 | 29.995.669 |
| إعتمادات | - | - | 51.963 | - | 51.963 |
| سقوف غير مستغلة | - | - | 1.736.405 | 9.634.403 | 11.370.808 |
| بنود قائمة الدخل الموحدة: | | | | | |
| فوائد وعمولات مقبوضة | 329.448 | - | 2.460.749 | 1.826.451 | 4.616.648 |
| فوائد وعمولات مدفوعة | - | 5.839.621 | 899.455 | 24.876 | 6.763.952 |

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الإدارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من 5 ٪ من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 ما نسبته 3.27 ٪ و3.07 ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 ما نسبته 21.37 ٪ و19.6 ٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تم تكوين مخصصات بمبلغ 114.157 دولار أمريكي و7490.5 دولار أمريكي لعامي 2020 و2019، على التوالي مقابل تسهيلات غير منتظمة لذوي الصلة.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8 ٪ إلى 14.4 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 3 ٪ إلى 16 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5 ٪ إلى 11 ٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1 ٪ إلى 5.25 ٪.

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل) | 4.945.839 | 4.421.900 |
| حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل) | 419.911 | 281.214 |
| مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة * | 1.020.000 | 1.227.000 |
| بدلات رئيس مجلس الإدارة | 480.000 | 480.000 |

- يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ 800.000 و990.000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و9201 على التوالي.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2020 و2019:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| هاشم هاني الشوا | 80.000 | 94.787 |
| فيصل غازي الشوا | 17.778 | 94.787 |
| هاني حسن نجم | 80.000 | 94.787 |
| ماهر جواد فرح | 80.000 | 94.787 |
| طارق الشكعة | 44.444 | 94.787 |
| عبد اللّه الغانم | 62.222 | 94.787 |
| لنـا أبو حجلة | 80.000 | 94.787 |
| ندى أبو شوشه | 80.000 | 94.787 |
| مها عواد | 80.000 | 94.787 |
| طارق العقاد | 80.000 | 84.255 |
| نبيل القدومي | - | 42.128 |
| تفيدة الجرباوي | 80.000 | 10.534 |
| إريك شحادة | 35.556 | - |
| | 800.000 | 990.000 |

ينص بند (ت) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5 ٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 3.57 ٪ و2.54 ٪ من ربح سنتي 2020 و2019.



# 44. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

| | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات مالية | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.323.410.056 | 1.361.087.532 | 1.323.410.056 | 1.361.087.532 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 747.858.727 | 396.006.755 | 747.858.727 | 396.006.755 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر | 18.735.305 | 10.654.320 | 18.735.305 | 10.654.320 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 3.266.748.588 | 2.983.385.227 | 3.266.748.588 | 2.983.385.227 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | | | | |
| أسهم مدرجة | 23.561.092 | 28.062.178 | 23.561.092 | 28.062.178 |
| أسهم غير مدرجة | 4.997.932 | 9.255.463 | 4.997.932 | 9.255.463 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة: | | | | |
| أذونات خزينة حكومية | 106.372.103 | 90.791.719 | 106.941.618 | 91.545.854 |
| سندات مدرجة | 62.247.819 | 115.264.560 | 64.399.222 | 111.272.671 |
| سندات غير مدرجة | 7.830.904 | 6.746.142 | 8.000.000 | 6.910.000 |
| صكوك إسلامية | 29.048.404 | 29.942.262 | 30.513.425 | 29.942.262 |
| موجودات مالية أخرى | 36.518.160 | 42.461.546 | 36.518.160 | 42.461.546 |
| مجموع الموجودات | 5.627.329.090 | 5.073.657.704 | 5.631.684.125 | 5.070.583.808 |
| مطلوبات مالية | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 168.347.302 | 243.522.869 | 168.347.302 | 243.522.869 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 82.088.201 | 238.742.403 | 82.088.201 | 238.742.403 |
| ودائع العملاء | 4.580.935.374 | 3.871.986.081 | 4.580.935.374 | 3.871.986.081 |
| تأمينات نقدية | 253.088.880 | 243.597.937 | 253.088.880 | 243.597.937 |
| قرض مساند | 75.000.000 | 75.000.000 | 75.000.000 | 75.000.000 |
| أموال مقترضة | 27.636.180 | - | 27.636.180 | - |
| قروض الإستدامة | 9.134.926 | - | 9.134.926 | - |
| مطلوبات عقود الاجار | 33.453.914 | 33.671.658 | 33.453.914 | 33.671.658 |
| مطلوبات مالية أخرى | 92.840.360 | 79.115.992 | 92.840.360 | 79.115.992 |
| مجموع المطلوبات | 5.322.525.137 | 4.785.636.940 | 5.322.525.137 | 4.785.636.940 |

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

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

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

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2020.

# 45. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: بإستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2020:

| | تاريخ التقييم | المجموع | قياس القيمة العادلة بإستخدام | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) |
| | | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر - مدرجة (إيضاح 7): | 31 كانون الأول 2020 | 18.735.305 | 13.735.305 | - | 5.000.000 |
| مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 13.735.305 | 13.735.305 | | |
| غير مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 5.000.000 | | | 5.000.000 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 9): | | | | | |
| مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 23.561.092 | 23.561.092 | - | - |
| غير مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 4.997.932 | - | - | 4.997.932 |
| إستثمارات عقارية (إيضاح 12) | 31 كانون الأول 2020 | 25.884.919 | - | - | 25.884.919 |
| موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة: | | | | | |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة (ايضاح 10): | | | | | |
| أذونات خزينة حكومية | 31 كانون الأول 2020 | 106.941.618 | 76.803.682 | - | 30.137.936 |
| سندات مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 64.399.222 | 64.399.222 | - | - |
| سندات غير مدرجة | 31 كانون الأول 2020 | 8.000.000 | | - | 8.000.000 |
| صكوك إسلامية | 31 كانون الأول 2020 | 30.513.425 | 30.513.425 | - | - |



فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2019:

| | تاريخ التقييم | المجموع | قياس القيمة العادلة بإستخدام | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) | معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) | معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) |
| | | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة: | | | | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7): | 31 كانون الأول 2019 | 10.654.320 | 10.654.320 | - | - |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): | | | | | |
| مدرجة | 31 كانون الأول 2019 | 25.154.256 | 25.154.256 | - | - |
| غير مدرجة | 31 كانون الأول 2019 | 3.745.677 | - | - | 3.745.677 |
| إستثمارات عقارية (إيضاح 12) | 31 كانون الأول 2019 | 25.677.869 | - | - | 25.677.869 |
| موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة: | | | | | |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة (ايضاح 10): | | | | | |
| أذونات خزينة حكومية | 31 كانون الأول 2019 | 91.545.854 | 60.072.100 | - | 31.473.754 |
| سندات مدرجة | 31 كانون الأول 2019 | 111.272.671 | 111.272.671 | - | - |
| سندات غير مدرجة | 31 كانون الأول 2019 | 6.910.000 | - | - | 6.910.000 |
| صكوك إسلامية | 31 كانون الأول 2019 | 29.942.262 | 29.942.262 | - | - |

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2020 و2019.

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

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

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

| | الزيادة/النقص في القيمة العادلة | الأثر على القيمة العادلة |
|---|---|---|
| | ٪ | دولار أمريكي |
| 2020 | | |
| القيمة العادلة للمتر المربع الواحد | +5 | 1.294.246 |
| القيمة العادلة للمتر المربع الواحد | -5 | (1.294.246) |
| 2019 | | |
| القيمة العادلة للمتر المربع الواحد | +5 | 1.283.893 |
| القيمة العادلة للمتر المربع الواحد | -5 | (1.283.893) |

# 46.التركز في الموجودات والمطلوبات

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

| | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | موجودات | مطلوبات وحقوق الملكية | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة | موجودات | مطلوبات وحقوق الملكية | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة |
| حسب المناطق الجغرافية | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| داخل فلسطين | 4.796.397.240 | 5.562.040.032 | 563.175.088 | 4.671.014.294 | 4.985.377.437 | 430.555.421 |
| اسرائيل | 144.234.582 | - | 241.416 | 44.732.079 | - | 2.878.406 |
| الأردن | 307.442.054 | (4.115.244) | 1.139.345 | 192.145.076 | 3.619.939 | 1.748.583 |
| أوروبا | 361.719.570 | 41.244.031 | 18.938.689 | 185.007.828 | 120.069.693 | 55.531.180 |
| أمريكا | 27.122.880 | 75.000.000 | - | 21.693.087 | 100.374.894 | 4.770.846 |
| دول أخرى | 172.893.662 | 135.641.169 | 17.337.247 | 150.352.276 | 55.502.677 | 23.410.231 |
| المجموع | 5.809.809.988 | 5.809.809.988 | 600.831.785 | 5.264.944.640 | 5.264.944.640 | 518.894.667 |
| حسب القطاع | | | | | | |
| الأفراد | 972.687.296 | 3.053.932.599 | 88.927.009 | 927.854.503 | 2.577.962.114 | 32.603.039 |
| الشركات والمؤسسات | 2.294.061.292 | 1.900.541.636 | 511.904.776 | 2.055.530.724 | 1.656.829.608 | 486.291.628 |
| والقطاع العام خزينة | 2.330.008.722 | 358.409.081 | - | 2.067.852.302 | 529.966.989 | - |
| أخرى | 213.052.678 | 496.926.672 | - | 213.707.111 | 500.185.929 | - |
| المجموع | 5.809.809.988 | 5.809.809.988 | 600.831.785 | 5.264.944.640 | 5.264.944.640 | 518.894.667 |

# 47.إدارة المخاطر

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

## إطار إدارة المخاطر

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

## عملية إدارة المخاطر

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

## لجنة إدارة المخاطر

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

## قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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



## المخاطر

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

## أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة | | |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 515.342.289 | 426.362.169 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 747.858.727 | 396.006.755 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة: | | |
| أفراد | 972.687.296 | 927.854.503 |
| شركات ومؤسسات | 1.496.499.973 | 1.476.790.115 |
| قطاع عام | 797.561.319 | 578.740.609 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 205.499.230 | 242.744.683 |
| موجودات مالية أخرى | 36.518.160 | 42.461.546 |
| | 4.771.966.994 | 4.090.960.380 |
| بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة | | |
| كفالات | 191.064.802 | 191.432.299 |
| إعتمادات | 32.823.758 | 44.331.976 |
| قبولات | 12.810.821 | 22.039.772 |
| سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة | 363.743.554 | 260.620.520 |
| أخرى | 388.850 | 470.100 |
| | 600.831.785 | 518.894.667 |

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

| 2020 | إجمالي قيمة التعرض | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تأمينات نقدية | معادن ثمينة | أسهم متداولة وكفالات | سيارات وآلات وأخرى | عقارات | إجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: | | | | | | | | | |
| أرصدة لدى سلطة النقد | 515.342.289 | - | - | - | - | - | - | 515.342.289 | - |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 747.858.727 | - | - | - | - | - | - | 747.858.727 | 3.109.697 |
| التسهيلات والتمويلات الائتمانية: | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الأفراد | 1.021.872.542 | 28.963.365 | 349.045 | 13.167.151 | 79.890.197 | 144.123.970 | 266.493.728 | 755.378.814 | 49.185.246 |
| شركات ومؤسسات | 1.585.063.494 | 135.708.682 | 235.016 | 42.794.581 | 228.517.370 | 562.348.764 | 969.604.413 | 615.459.081 | 88.563.521 |
| للحكومة والقطاع العام | 810.524.285 | - | - | - | - | - | - | 810.524.285 | 12.962.966 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 205.499.230 | - | - | - | - | - | - | 205.499.230 | 2.284.056 |
| موجودات مالية أخرى | 36.518.160 | - | - | - | - | - | - | 36.518.160 | - |
| المجموع | 4.922.678.727 | 164.672.047 | 584.061 | 55.961.732 | 308.407.567 | 706.472.734 | 1.236.098.141 | 3.686.580.586 | 156.586.334 |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي: | 600.831.785 | 46.450.829 | - | 1.346.872 | 1.073.774 | 9.923.021 | 58.794.497 | 542.037.288 | 302.153 |

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| 2020 | إجمالي قيمة التعرض | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تأمينات نقدية | معادن ثمينة | عقارية | أسهم متداولة | سيارات وآلات وأخرى | إجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: | | | | | | | | | |
| التسهيلات والتمويلات الائتمانية: | | | | | | | | | |
| الأفراد | 32.586.904 | 1.383.586 | 92.245 | 3.905.741 | - | 1.376.082 | 6.757.654 | 25.829.250 | 22.804.359 |
| شركات ومؤسسات | 134.221.808 | 13.843.683 | 27.660 | 40.516.124 | 8.540 | 910.333 | 55.306.340 | 78.915.468 | 75.720.066 |
| المجموع | 166.808.712 | 15.227.269 | 119.905 | 44.421.865 | 8.540 | 2.286.415 | 62.063.994 | 104.744.718 | 98.524.425 |



القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

| 2019 | إجمالي قيمة التعرض | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تأمينات نقدية | معادن ثمينة | أسهم متداولة وكفالات | سيارات وآلات | عقارات | إجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: | | | | | | | | | |
| أرصدة لدى سلطة النقد | 426.412.319 | - | - | - | - | - | - | 426.412.319 | 50.150 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 398.573.019 | - | - | - | - | - | - | 398.573.019 | 2.566.264 |
| التسهيلات والتمويلات الائتمانية: | | | | | | | | | |
| الأفراد | 972.434.202 | 24.990.387 | 377.179 | 170.061.825 | 9.535.737 | 52.375.856 | 257.340.984 | 715.093.218 | 44.579.699 |
| شركات ومؤسسات | 1.540.656.697 | 152.609.539 | 333.506 | 589.204.038 | 39.355.630 | 119.129.532 | 900.632.245 | 640.024.452 | 63.866.582 |
| للحكومة والقطاع العام | 583.876.833 | - | - | - | - | 50.120.878 | 50.120.878 | 533.755.955 | 5.136.224 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 245.088.985 | - | - | - | - | - | - | 245.088.985 | 2.344.302 |
| موجودات مالية أخرى | 42.461.546 | - | - | - | - | - | - | 42.461.546 | - |
| المجموع | 4.209.503.601 | 177.599.926 | 710.685 | 759.265.863 | 48.891.367 | 221.626.266 | 1.208.094.107 | 3.001.409.494 | 118.543.221 |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي: | 518.894.667 | 160.517 | - | 11.572 | - | - | 172.089 | 518.722.578 | 246.044 |

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| 2019 | إجمالي قيمة التعرض | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | تأمينات نقدية | معادن ثمينة | عقارية | أسهم متداولة | سيارات وآلات | إجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات | |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: | | | | | | | | | |
| التسهيلات والتمويلات الائتمانية: | | | | | | | | | |
| الأفراد | 31.515.568 | 1.949.583 | 4.998 | 3.990.518 | - | 1.546.969 | 7.492.068 | 24.023.500 | 17.220.128 |
| شركات ومؤسسات | 118.203.345 | 16.475.056 | 28.429 | 40.544.694 | 739.156 | 1.456.328 | 59.243.663 | 58.959.682 | 58.037.534 |
| المجموع | 149.718.913 | 18.424.639 | 33.427 | 44.535.212 | 739.156 | 3.003.297 | 66.735.731 | 82.983.182 | 75.257.662 |

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

| | داخل فلسطين | دول عربية | إسرائيل | أوروبا | أمريكا | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 515.342.289 | - | - | - | - | - | 515.342.289 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 376.686 | 218.020.738 | 139.993.738 | 348.059.727 | 10.425.910 | 30.981.928 | 747.858.727 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 3.193.390.118 | 56.064.541 | 4.240.844 | 3.383.645 | 2.039.445 | 7.629.995 | 3.266.748.588 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 37.611.449 | 103.275.580 | - | 9.047.398 | 9.019.099 | 46.545.704 | 205.499.230 |
| أخرى | 36.518.160 | - | - | - | - | - | 36.518.160 |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | 3.783.238.702 | 377.360.859 | 144.234.582 | 360.490.770 | 21.484.454 | 85.157.627 | 4.771.966.994 |
| كما في 31 كانون الأول 2019 | 3.497.344.476 | 264.682.999 | 44.732.079 | 201.367.788 | 21.732.582 | 61.100.456 | 4.090.960.380 |

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول2020 و2019:

| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | 2020 |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| داخل فلسطين | 2.784.485.608 | 930.463.805 | 68.289.289 | 3.783.238.702 |
| دول عربية | 367.079.438 | 10.281.421 | - | 377.360.859 |
| إسرائيل | 144.234.582 | - | - | 144.234.582 |
| أوروبا | 358.417.615 | 2.073.155 | - | 360.490.770 |
| أمريكا | 21.484.454 | - | - | 21.484.454 |
| دول أخرى | 76.954.779 | 8.202.848 | - | 85.157.627 |
| المجموع | 3.752.656.476 | 951.021.229 | 68.289.289 | 4.771.966.994 |

| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| داخل فلسطين | 2.795.673.451 | 627.204.774 | 74.466.251 | 3.497.344.476 |
| دول عربية | 252.795.865 | 11.887.134 | - | 264.682.999 |
| إسرائيل | 44.732.079 | - | - | 44.732.079 |
| أوروبا | 194.628.123 | 6.739.665 | - | 201.367.788 |
| أمريكا | 18.710.252 | 3.022.330 | - | 21.732.582 |
| دول أخرى | 54.532.208 | 6.568.248 | - | 61.100.456 |
| المجموع | 3.361.071.978 | 655.422.151 | 74.466.251 | 4.090.960.380 |

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي كما يلي:

| | مالي | صناعي | تجاري | عقاري | أوراق مالية | قطاع عام | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 515.342.289 | - | - | - | - | - | - | 515.342.289 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 747.858.727 | - | - | - | - | - | - | 747.858.727 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 26.212.972 | 214.221.972 | 464.595.712 | 741.349.705 | - | 797.561.423 | 1.022.806.804 | 3.266.748.588 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 26.772.115 | 45.110.894 | - | 2.790.030 | - | 106.372.103 | 24.454.088 | 205.499.230 |
| أخرى | - | - | - | - | - | - | 36.518.160 | 36.518.160 |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | 1.316.186.103 | 259.332.866 | 464.595.712 | 744.139.735 | - | 903.933.526 | 1.083.779.052 | 4.771.966.994 |
| كما في 31 كانون الأول 2019 | 934.780.051 | 197.306.168 | 440.819.604 | 681.207.428 | - | 674.332.015 | 1.162.515.114 | 4.090.960.380 |



فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | 2020 |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| قطاع مالي | 1.295.140.453 | 20.901.868 | 143.782 | 1.316.186.103 |
| الصناعة | 172.083.704 | 82.132.434 | 5.116.728 | 259.332.866 |
| تجارة | 295.620.054 | 143.627.776 | 25.347.882 | 464.595.712 |
| عقاري | 327.093.891 | 398.380.341 | 18.665.503 | 744.139.735 |
| أوراق مالية | - | - | - | - |
| قطاع عام | 903.933.526 | - | - | 903.933.526 |
| أخرى | 758.784.848 | 305.978.810 | 19.015.394 | 1.083.779.052 |
| المجموع | 3.752.656.476 | 951.021.229 | 68.289.289 | 4.771.966.994 |

| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| قطاع مالي | 913.925.897 | 20.831.160 | 22.994 | 934.780.051 |
| الصناعة | 169.990.724 | 18.189.783 | 9.125.661 | 197.306.168 |
| تجارة | 358.210.906 | 65.157.040 | 17.451.658 | 440.819.604 |
| عقاري | 419.123.501 | 244.613.141 | 17.470.786 | 681.207.428 |
| أوراق مالية | - | - | - | - |
| قطاع عام | 661.205.172 | 13.126.843 | - | 674.332.015 |
| أخرى | 838.615.778 | 293.504.184 | 30.395.152 | 1.162.515.114 |
| المجموع | 3.361.071.978 | 655.422.151 | 74.466.251 | 4.090.960.380 |

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2020:

| عوامل الاقتصاد الكلي | السيناريو المستخدم | الوزن المرجح لكل سيناريو | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (٪) | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| الناتج المحلي الإجمالي | السيناريو العادي | 50 | (19.10) | 5.69 | 2.70 | (0.31) | (0.26) | (0.23) |
| | السيناريو الأفضل | 0 | (11.39) | 13.40 | 10.41 | 7.40 | 7.45 | 7.48 |
| | السيناريو الأسوأ | 50 | (22.96) | 1.84 | (1.16) | (4.17) | (4.12) | (4.09) |
| معدلات البطالة | | | | | | | | |
| | السيناريو العادي | 50 | 26.77 | (12.42) | (7.80) | 0.77 | 0.76 | 0.76 |
| | السيناريو الأفضل | 0 | 19.37 | (13.19) | (8.36) | 0.83 | 0.82 | 0.82 |
| | السيناريو الأسوأ | 50 | 30.47 | (12.07) | (7.55) | 0.74 | 0.74 | 0.73 |

* باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة 100 ٪ على تسهيلات موظفي الحكومة في قطاع غزة المستحقة وبعض العملاء من القطاعات الإقتصادية المتأثرة بانتشار فايروس كوفيد -19. بالإضافة إلى ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة 60 ٪ على تسهيلات القطاع العام.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2019:

| عوامل الاقتصاد الكلي | السيناريو المستخدم | الوزن المرجح لكل سيناريو | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (٪) | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| الناتج المحلي الإجمالي | السيناريو العادي | 80 | 1 | (0.8) | (0.8) | (0.8) | (0.8) | (0.8) |
| | السيناريو الأفضل | 10 | 1 | 0.58 | 0.58 | 0.58 | 0.58 | 0.58 |
| | السيناريو الأسوأ | 10 | 1 | (2.18) | (2.18) | (2.18) | (2.18) | (2.18) |
| معدلات البطالة | | | | | | | | |
| | السيناريو العادي | 80 | (1.53) | (2.71) | (2.71) | (2.71) | (2.71) | (2.71) |
| | السيناريو الأفضل | 10 | (1.53) | (4.59) | (4.59) | (4.59) | (4.59) | (4.59) |
| | السيناريو الأسوأ | 10 | (1.53) | (0.83) | (0.83) | (0.83) | (0.83) | (0.83) |

* باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة 100 ٪ على تسهيلات موظفي الحكومة في قطاع غزة المستحقة.



تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الإئتماني لوكالات التصنيف الإئتمانية العالمية:

| التصنيف الائتماني | 2020<br>موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة | 2019<br>موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| القطاع الخاص: | | |
| من A- إلى AAA | 48.962.473 | 79.502.953 |
| من B- إلى BBB+ | 43.879.195 | 60.735.766 |
| غير مصنف | 8.000.000 | 13.492.498 |
| حكومات وقطاع عام | 106.941.618 | 91.357.768 |
| | 207.783.286 | 245.088.985 |

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

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

| العملة | 2020<br>الزيادة في سعر الفائدة | 2020<br>حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) | 2019<br>الزيادة في سعر الفائدة | 2019<br>حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة) |
|---|---|---|---|---|
| | (نقطة أساس) | دولار أمريكي | (نقطة أساس) | دولار أمريكي |
| دولار أمريكي | 10 | 711.581 | 10 | 606.124 |
| دينار أردني | 10 | 244.744 | 10 | 216.984 |
| شيقل إسرائيلي | 10 | 802.422 | 10 | 303.366 |
| عملات اخرى | 10 | 15.781 | 10 | 20.325 |

| 31 كانون الأول 2020 | فجوة اعادة تسعير الفائـــدة | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | شهر فأقل | أكثر من شهر الى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة | عناصر بدون فائدة | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.323.410.056 | - | - | - | - | - | 1.323.410.056 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 313.539.051 | 89.828.463 | - | 18.273.667 | - | 326.217.546 | 747.858.727 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | - | - | 18.735.305 | 18.735.305 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 440.955.677 | 559.129.244 | 369.321.204 | 739.579.201 | 1.157.763.262 | - | 3.266.748.588 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | - | - | - | - | - | 28.559.024 | 28.559.024 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 5.003.214 | 9.144.037 | 7.419.893 | 31.193.954 | 152.738.132 | - | 205.499.230 |
| إستثمار في شركات حليفة | - | - | - | - | - | 5.946.380 | 5.946.380 |
| إستثمارات عقارية | - | - | - | - | - | 25.884.919 | 25.884.919 |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | - | - | - | 121.430.377 | 121.430.377 |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | 2.680.297 | 2.680.297 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | 15.428.395 | 15.428.395 |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | 47.628.690 | 47.628.690 |
| مجموع الموجودات | 2.082.907.998 | 658.101.744 | 376.741.097 | 789.046.822 | 1.310.501.394 | 592.510.933 | 5.809.809.988 |
| مطلوبات | | | | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 54.915.741 | 113.431.561 | - | - | - | - | 168.347.302 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 82.088.201 | - | - | - | - | - | 82.088.201 |
| ودائع العملاء | 237.523.673 | 259.184.069 | 397.792.876 | 366.419.191 | 522.841.898 | 2.797.173.667 | 4.580.935.374 |
| تأمينات نقدية | 18.861.878 | 14.611.855 | 22.098.100 | 43.427.650 | 118.535.931 | 35.553.466 | 253.088.880 |
| قرض مساند | - | - | - | - | 75.000.000 | - | 75.000.000 |
| أموال مقترضة | - | - | - | - | 27.636.180 | - | 27.636.180 |
| قروض استدامة | 321.123 | 35.625 | 360.314 | 1.195.666 | 7.222.198 | - | 9.134.926 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | 48.851.375 | 48.851.375 |
| مخصصات الضرائب | - | - | - | - | - | 4.610.652 | 4.610.652 |
| مطلوبات عقود الاجار | - | - | - | - | - | 33.453.914 | 33.453.914 |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | 93.142.513 | 93.142.513 |
| مجموع المطلوبات | 393.710.616 | 387.263.110 | 420.251.290 | 411.042.507 | 751.236.207 | 3.012.785.587 | 5.376.289.317 |
| حقوق الملكية | | | | | | | |
| رأس المال المدفوع | - | - | - | - | - | 208.080.000 | 208.080.000 |
| علاوة إصدار | - | - | - | - | - | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي إجباري | - | - | - | - | - | 56.970.341 | 56.970.341 |
| إحتياطي إختياري | - | - | - | - | - | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | - | - | - | 10.311.877 | 10.311.877 |
| إحتياطي تقلبات دورية | - | - | - | - | - | 40.000.000 | 40.000.000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | (4.999.792) | (4.999.792) |
| أرباح مدورة | - | - | - | - | - | 43.763.159 | 43.763.159 |
| حقوق ملكية مساهمي البنك | - | - | - | - | - | 379.220.361 | 379.220.361 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | - | - | - | - | - | 54.300.310 | 54.300.310 |
| مجموع حقوق الملكية | - | - | - | - | - | 433.520.671 | 433.520.671 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 393.710.616 | 387.263.110 | 420.251.290 | 411.042.507 | 751.236.207 | 3.446.306.258 | 5.809.809.988 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | 1.689.197.382 | 270.838.634 | (43.510.193) | 378.004.315 | 559.265.187 | (2.853.795.325) | - |
| الفجوة التراكمية | 1.689.197.382 | 1.960.036.016 | 1.916.525.823 | 2.294.530.138 | 2.853.795.325 | - | - |

فجوة إعادة تسعير الفائدة

| 31 كانون الأول 2019 | فجوة اعادة تسعير الفائـــدة | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | شهر فأقل | أكثر من شهرالى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة | عناصر بدون فائدة | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مجموع الموجودات | 455.368.667 | 236.947.984 | 360.735.903 | 638.353.721 | 1.752.769.004 | 1.820.769.361 | 5.264.944.640 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 1.008.218.230 | 334.915.036 | 314.490.792 | 270.359.315 | 369.392.650 | 2.967.568.617 | 5.264.944.640 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (552.849.563) | (97.967.052) | 46.245.111 | 367.994.406 | 1.383.376.354 | (1.146.799.256) | - |
| الفجوة التراكمية | (552.849.563) | (650.816.615) | (604.571.504) | (236.577.098) | 1.146.799.256 | - | - |



## خاطر العملات

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

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

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

| العملة | 2020 | | 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | الزيادة في سعر صرف العملة | الأثر على قائمة الدخل الموحدة | الزيادة في سعر صرف العملة | الأثر على قائمة الدخل الموحدة |
| | (٪) | دولار أمريكي | (٪) | دولار أمريكي |
| شيقل إسرائيلي | 10 | (74.376) | 10 | 1.330.148 |
| عملات أخرى | 10 | 1.268.690 | 10 | 1.323.731 |

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

| 31 كانون الأول2020 | دينار أردني | شيقل إسرائيلي | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الموجودات | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 163.201.759 | 828.331.425 | 9.980.304 | 1.001.513.488 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 200.918.324 | 145.330.546 | 99.449.770 | 445.698.640 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر | 8.305.915 | - | - | 8.305.915 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 446.622.526 | 1.505.518.677 | 51.284.476 | 2.003.425.679 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | 19.936.322 | - | 1.547.752 | 21.484.074 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 69.787.476 | 17.064.747 | 7.555.847 | 94.408.070 |
| موجودات أخرى | 5.584.891 | 16.411.299 | 372.001 | 22.368.191 |
| عقود تبادل عملات أجنبية | - | 42.756.968 | 816.735 | 43.573.703 |
| مجموع الموجودات | 914.357.213 | 2.555.413.662 | 171.006.885 | 3.640.777.760 |
| المطلوبات | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | - | 121.960.651 | 27.814.662 | 149.775.313 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 3.621.594 | 59.618.915 | - | 63.240.509 |
| ودائع العملاء | 885.267.209 | 1.740.313.051 | 107.931.973 | 2.733.512.233 |
| تأمينات نقدية | 22.128.716 | 136.463.931 | 7.189.668 | 165.782.315 |
| أموال مقترضة | - | - | 12.636.180 | 12.636.180 |
| مطلوبات أخرى | 2.593.432 | 109.156.953 | 2.646.255 | 114.396.640 |
| عقود تبادل عملات اجنبية | - | 388.643.806 | 101.248 | 388.745.054 |
| مجموع المطلوبات | 913.610.951 | 2.556.157.307 | 158.319.986 | 3.628.088.244 |
| صافي التركز داخل المركز المالي | 746.262 | (743.645) | 12.686.899 | 12.689.515 |
| إلتزامات محتملة خارج المركز المالي | 37.778.173 | 208.168.239 | 42.001.347 | 287.947.759 |

| 31 كانون الأول 2019 | دينار أردني | شيقل إسرائيلي | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مجموع الموجودات | 831.906.982 | 2.297.409.355 | 148.291.317 | 3.277.607.654 |
| مجموع المطلوبات | 832.596.052 | 2.284.107.877 | 135.054.010 | 3.251.757.939 |
| صافي التركز داخل المركز المالي | (689.070) | 13.301.478 | 13.237.307 | 25.849.715 |
| إلتزامات محتملة خارج المركز المالي | 4.122.121 | 191.023.538 | 42.823.857 | 237.969.516 |

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

| المؤشر | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الزيادة في المؤشر | الأثر على قائمة الدخل الموحدة | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على قائمة الدخل الموحدة | الأثر على حقوق الملكية |
| | (٪) | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بورصة فلسطين | 10 | 1.873.531 | 748.358 | 1.065.432 | 1.078.881 |
| أسواق مالية خارجية | 10 | - | 1.607.752 | - | 1.727.337 |

## ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

| 31 كانون الأول 2020 | شهر فأقل | أكثر من شهر الى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الموجودات: | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.323.410.056 | - | - | - | - | - | | 1.323.410.056 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 562.165.994 | 91.086.680 | - | 18.273.667 | - | - | 76.332.386 | 747.858.727 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر | - | - | - | - | - | | 18.735.305 | 18.735.305 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 620.954.494 | 222.027.670 | 128.490.920 | 347.312.596 | 797.016.967 | 1.150.945.941 | - | 3.266.748.588 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل | - | - | - | - | - | - | 28.559.024 | 28.559.024 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 5.003.214 | 9.144.037 | 7.419.893 | 31.193.954 | 74.169.222 | 78.568.910 | - | 205.499.230 |
| إستثمار في شركات حليفة | - | - | - | - | - | - | 5.946.380 | 5.946.380 |
| إستثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | 25.884.919 | 25.884.919 |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | - | - | - | - | 121.430.377 | 121.430.377 |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | - | 2.680.297 | 2.680.297 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | 15.428.395 | 15.428.395 |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | 47.628.690 | 47.628.690 |
| مجموع الموجودات | 2.511.533.758 | 322.258.387 | 135.910.813 | 396.780.217 | 871.186.189 | 1.229.514.851 | 342.625.773 | 5.809.809.988 |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 44.302.800 | 54.079.649 | 69.964.853 | | | - | - | 168.347.302 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 82.088.201 | - | - | | - | - | - | 82.088.201 |
| ودائع العملاء | 3.112.344.124 | 259.184.069 | 397.792.876 | 288.772.405 | 207.113.578 | 315.728.322 | - | 4.580.935.374 |
| تأمينات نقدية | 18.861.866 | 14.611.855 | 22.098.100 | 43.427.650 | 41.198.799 | 77.337.132 | 35.553.478 | 253.088.880 |
| قرض مساند | - | - | - | - | 22.500.000 | 52.500.000 | - | 75.000.000 |
| أموال مقترضة | - | - | - | - | 1.000.000 | 26.636.180 | - | 27.636.180 |
| قروض الإستدامة | 321.123 | 35.625 | 360.314 | 1.195.666 | 7.222.198 | - | - | 9.134.926 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | 48.851.375 | 48.851.375 |
| مخصصات الضرائب | - | - | - | 4.610.652 | - | - | - | 4.610.652 |
| مطلوبات عقود الايجار | - | - | - | - | - | - | 33.453.914 | 33.453.914 |
| مطلوبات أخرى | 92.840.360 | - | - | - | - | - | 302.153 | 93.142.513 |
| مجموع المطلوبات | 3.350.758.474 | 327.911.198 | 490.216.143 | 338.006.373 | 279.034.575 | 472.201.634 | 118.160.920 | 5.376.289.317 |
| حقوق الملكية: | | | | | | | | |
| رأس المال المدفوع | - | - | - | - | - | - | 208.080.000 | 208.080.000 |
| علاوة إصدار | - | - | - | - | - | - | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي إجباري | - | - | - | - | - | - | 56.970.341 | 56.970.341 |
| إحتياطي إختياري | - | - | - | - | - | - | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | - | - | - | - | 10.311.877 | 10.311.877 |
| إحتياطي تقلبات دورية | - | - | - | - | - | - | 40.000000 | 40.000000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | (4.999.792) | (4.999.792) |
| أرباح مدورة | - | - | - | - | - | - | 43.763.159 | 43.763.159 |
| حقوق ملكية مساهمي البنك | - | - | - | - | - | - | 379.220.361 | 379.220.361 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | - | - | - | - | - | - | 54.300.310 | 54.300.310 |
| مجموع حقوق الملكية | - | - | - | - | - | - | 433.520.671 | 433.520.671 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 3.350.758.474 | 327.911.198 | 490.216.143 | 338.006.373 | 279.034.575 | 472.201.634 | 551.681.591 | 5.809.809.988 |
| فجوة الاستحقاق | (839.224.716) | (5.652.811) | (354.305.330) | 58.773.844 | 592.151.614 | 757.313.217 | (209.055.818) | - |
| الفجوة التراكمية | (839.224.716) | (844.877.527) | (1.199.182.857) | (1.140.409.013) | (548.257.399) | 209.055.818 | - | - |

| 31 كانون الأول 2019 | شهر فأقل | أكثر من شهر الى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الموجودات: | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 995.707.111 | 10.669.173 | - | - | - | - | 354.711.248 | 1.361.087.532 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 249.070.887 | 54.405.578 | - | 12.693.935 | - | 3.571.714 | 76.264.641 | 396.006.755 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر | - | - | - | - | - | - | 19.072.028 | 19.072.028 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 261.471.127 | 187.188.997 | 328.180.208 | 602.808.297 | 625.615.075 | 978.121.523 | - | 2.983.385.227 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | - | - | - | - | 28.899.933 | 28.899.933 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 5.906.340 | 24.385.686 | 32.555.695 | 30.864.556 | 67.062.110 | 81.970.296 | - | 242.744.683 |
| إستثمار في شركات حليفة | - | - | - | - | - | - | 5.503.519 | 5.503.519 |
| إستثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | 25.677.869 | 25.677.869 |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | - | - | - | - | 124.329.349 | 124.329.349 |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | - | 3.175.677 | 3.175.677 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | 15.297.116 | 15.297.116 |
| موجودات أخرى | 21.444.816 | 5.600.432 | 6.699.432 | 1.058 | - | - | 26.019.214 | 59.764.952 |
| مجموع الموجودات | 1.533.600.281 | 282.249.866 | 367.435.335 | 646.367.846 | 692.677.185 | 1.063.663.533 | 678.950.594 | 5.264.944.640 |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 92.075.152 | 122.518.391 | - | 28.929.326 | - | - | - | 243.522.869 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 183.588.618 | 55.153.785 | - | - | - | - | - | 238.742.403 |
| ودائع العملاء | 3.086.988.100 | 173.492.291 | 285.338.210 | 185.678.547 | 94.791.379 | 45.697.554 | - | 3.871.986.081 |
| تأمينات نقدية | 18.645.856 | 10.223.854 | 29.152.582 | 55.751.442 | 56.416.341 | 73.407.862 | - | 243.597.937 |
| قرض مساند | - | - | - | - | 15.000.000 | 60.000.000 | - | 75.000.000 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | 46.976.344 | - | 46.976.344 |
| مخصصات الضرائب | - | - | - | 1.421.119 | - | - | - | 1.421.119 |
| مطلوبات عقود الايجار | 2.022.672 | - | - | - | 2.300.663 | 29.348.323 | - | 33.671.658 |
| مطلوبات أخرى | 54.234.606 | 2.967.432 | 3.956.575 | 4.945.720 | 7.913.152 | 5.344.551 | - | 79.362.036 |
| مجموع المطلوبات | 3.437.555.004 | 364.355.753 | 318.447.367 | 276.726.154 | 176.421.535 | 260.774.634 | - | 4.834.280.447 |
| حقوق الملكية: | | | | | | | | |
| رأس المال المدفوع | - | - | - | - | - | - | 204.000.000 | 204.000.000 |
| علاوة إصدار | - | - | - | - | - | - | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي إجباري | - | - | - | - | - | - | 54.982.241 | 54.982.241 |
| إحتياطي إختياري | - | - | - | - | - | - | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | - | - | - | - | 9.749.949 | 9.749.949 |
| إحتياطي تقلبات دورية | - | - | - | - | - | - | 40.000.000 | 40.000.000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | (3.854.902) | (3.854.902) |
| أرباح مدورة | - | - | - | - | - | - | 46.828.335 | 46.828.335 |
| حقوق ملكية مساهمي البنك | - | - | - | - | - | - | 376.800.399 | 376.800.399 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | - | - | - | - | - | - | 53.863.794 | 53.863.794 |
| مجموع حقوق الملكية | - | - | - | - | - | - | 430.664.193 | 430.664.193 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 3.437.555.004 | 364.355.753 | 318.447.367 | 276.726.154 | 176.421.535 | 260.774.634 | 430.664.193 | 5.264.944.640 |
| فجوة الاستحقاق | (1.903.954.723) | (82.105.887) | 48.987.968 | 369.641.692 | 516.255.650 | 802.888.899 | 248.286.401 | - |
| الفجوة التراكمية | (1.903.954.723) | (1.986.060.610) | (1.937.072.642) | (1.567.430.950) | (1.051.175.300) | (248.286.401) | - | - |

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

| | شهر فأقل | أكثر من شهر الى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 كانون الأول 2020 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 49.953.381 | 56.620.380 | 71.014.326 | - | - | - | - | 177.588.087 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 82.432.474 | 2.056.852 | - | - | - | - | - | 84.489.326 |
| ودائع العملاء | 3.135.945.319 | 270.847.097 | 416.412.216 | 301.414.545 | 212.979.173 | 324.568.715 | - | 4.662.167.065 |
| تأمينات نقدية | 19.031.623 | 14.743.362 | 22.599.328 | 44.572.274 | 42.481.631 | 79.088.451 | 35.873.447 | 258.390.116 |
| قرض مساند | - | - | - | - | 24.255.000 | 56.595.000 | - | 80.850.000 |
| أموال مقترضة | - | - | - | - | 1.030.000 | 27.435.265 | - | 28.465.265 |
| قروض الإستدامة | 322.729 | 35.803 | 362.116 | 1.201.644 | 7.242.378 | - | - | 9.164.670 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | 41.423.327 | 41.423.327 |
| مخصصات الضرائب | - | - | - | 1.439.197 | - | - | - | 1.439.197 |
| مطلوبات عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | 24.693.477 | 24.693.477 |
| مطلوبات أخرى | 67.062.175 | - | - | - | - | - | 125.341 | 67.187.516 |
| مجموع المطلوبات | 3.354.747.701 | 344.303.494 | 510.387.986 | 348.627.660 | 287.988.182 | 487.687.431 | 102.115.592 | 5.435.858.046 |
| مجوع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة | 2.511.533.758 | 322.258.387 | 135.910.813 | 396.780.217 | 871.186.189 | 1.229.514.854 | 342.625.770 | 5.809.809.988 |

| | شهر فأقل | أكثر من شهر الى 3 شهور | أكثر من 3 شهور الى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 كانون الأول 2019 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 94.325.358 | 124.973.059 | - | 29.797.206 | - | - | - | 249.095.623 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 188.487.498 | 56.299.053 | - | - | - | - | - | 244.786.551 |
| ودائع العملاء | 2.985.552.917 | 14.155.657 | 14.600.842 | 21.019.232 | 94.233.039 | 46.611.505 | - | 3.176.173.192 |
| تأمينات نقدية | 18.892.915 | 10.326.093 | 29.386.183 | 56.164.545 | 56.416.341 | 73.407.862 | - | 244.593.939 |
| قرض مساند | - | - | - | - | 16.087.500 | 64.350.000 | - | 80.437.500 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | 46.976.344 | - | 46.976.344 |
| مخصصات الضرائب | - | - | - | 1.421.119 | - | - | - | 1.421.119 |
| مطلوبات عقود الإيجار | 1.005.577 | - | - | - | 2.369.913 | 37.175.209 | - | 40.550.699 |
| مطلوبات أخرى | 54.234.606 | 2.967.432 | 3.956.575 | 4.945.720 | 7.913.152 | 5.344.551 | - | 79.362.036 |
| مجموع المطلوبات | 3.342.498.871 | 208.721.294 | 47.943.600 | 113.347.822 | 177.019.945 | 273.865.471 | - | 4.163.397.003 |
| مجوع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة | 1.299.891.691 | 188.613.298 | 229.387.334 | 348.452.705 | 947.860.033 | 1.432.511.525 | 210.466.392 | 4.657.182.978 |

## نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (4/2018) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100 ٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

| البند | القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) | القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مجموع الأصول عالية الجودة | 1.520.620.997 | 1.438.616.130 |
| ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: | | |
| أ- الودائع المستقرة | 2.177.506.688 | 132.692.626 |
| ب- الودائع الأقل استقراراً | 1.481.602.842 | 114.412.848 |
| الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: | | |
| أ- الودائع التشغيلية | 205.649.214 | 51.412.303 |
| ب- الودائع غير التشغيلية | 1.287.438.836 | 421.793.585 |
| الودائع والتمويل المضمون | 5.152.197.580 | 720.311.362 |
| خطوط الإئتمان والسيولة الملازمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم | 473.124.725 | 143.678.057 |
| أي تدفقات نقدية خارجة أخرى | 191.716.240 | |
| إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | 5.817.038.546 | 873.997.978 |
| الإقراض المضمون | 87.191.770 | 43.595.885 |
| التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة | | |
| إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | 682.911.671 | 383.500.665 |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات | | 490.497.313 |
| مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات | | 1.438.616.130 |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات | | 490.497.313 |
| نسبة تغطية السيولة (٪) | | ٪ 293 |

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

| البند | القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) | القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| مجموع الأصول عالية الجودة | 1.546.327.846 | 1.468.077.955 |
| ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: | | |
| أ- الودائع المستقرة | 1.907.131.521 | 112.517.154 |
| ب- الودائع الأقل استقراراً | 1.337.916.952 | 102.519.703 |
| الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: | | |
| أ- الودائع التشغيلية | 52.386.284 | 13.096.571 |
| ب- الودائع غير التشغيلية | 1.304.126.872 | 461.526.672 |
| الودائع والتمويل المضمون | 4.601.561.629 | 689.660.100 |
| خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم | 462.543.059 | 127.949.542 |
| إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | 5.064.104.688 | 817.609.642 |
| الإقراض المضمون | 109.640.593 | 54.820.297 |
| التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة | 302.166.218 | 160.646.174 |
| إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | 411.806.811 | 215.466.471 |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات | | 602.143.171 |
| مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات | | 1.468.077.955 |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات | | 602.143.171 |
| نسبة تغطية السيولة (٪) | | ٪ 244 |



## نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5/2018) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

| البند | 2020 |
|---|---|
| | دولار أمريكي |
| رأس المال الرقابي | 511.170.112 |
| ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة) | 1.083.928.803 |
| ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً) | 2.188.699.326 |
| التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون | 534.997.068 |
| تمويل وودائع أخرى | 27.636.180 |
| فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه) | 179.346.245 |
| إجمالي التمويل المستقر المتاح | 4.525.777.734 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة | 107.890 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة | 17.101.256 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة | 40.522.545 |
| القروض | 1.210.775.780 |
| القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة | 136.646.352 |
| أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك | 36.778.100 |
| الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه | 54.911.030 |
| القروض غير المنتظمة | 88.652.117 |
| جميع الأصول الأخرى | 11.820.678 |
| تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة | 455.336.141 |
| التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى: | 18.187.177 |
| الالتزامات غير التعاقدية الأخرى | 9.762.041 |
| جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم ادراجها في الفئات السابقة | 2.072.928 |
| إجمالي التمويل المستقر المطلوب | 19.442 |
| | 2.082.693.477 |
| نسبة صافي التمويل المستقر | ٪ 217 |

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

| البند | 2019 |
|---|---|
| | دولار أمريكي |
| رأس المال الرقابي | 463.958.360 |
| ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة) | 937.191.709 |
| ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً) | 1.837.719.475 |
| التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون | 443.138.628 |
| تمويل وودائع أخرى | 14.464.663 |
| فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه) | 185.733.600 |
| إجمالي التمويل المستقر المتاح | 3.882.206.435 |
| | |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة | 178.769 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة | 13.068.286 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة | 44.246.676 |
| القروض | 1.011.971.444 |
| أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك | 35.817.688 |
| الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه | 56.372.066 |
| الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه | 97.014.945 |
| القروض غير المنتظمة | 15.264.029 |
| جميع الأصول الأخرى | 488.054.314 |
| تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة | 13.731.270 |
| التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى: | 12.601.212 |
| إجمالي التمويل المستقر المطلوب | 1.788.320.699 |
| | |
| نسبة صافي التمويل المستقر | ٪ 217 |



# 48. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| | 31 كانون الأول 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | أقل من سنة | أكثر من سنة | بدون استحقاق | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الموجودات | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.323.410.056 | - | - | 1.323.410.056 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 671.526.341 | - | 76.332.386 | 747.858.727 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر | - | - | 18.735.305 | 18.735.305 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 1.318.785.680 | 1.947.962.908 | - | 3.266.748.588 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | 28.559.024 | 28.559.024 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 52.761.098 | 152.738.132 | - | 205.499.230 |
| إستثمار في شركات حليفة | - | - | 5.946.380 | 5.946.380 |
| إستثمارات عقارية | - | - | 25.884.919 | 25.884.919 |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | 121.430.377 | 121.430.377 |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | 2.680.297 | 2.680.297 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | 15.428.395 | 15.428.395 |
| موجودات أخرى | 36.518.160 | - | 11.110.530 | 47.628.690 |
| مجموع الموجودات | 3.403.001.335 | 2.100.701.040 | 306.107.613 | 5.809.809.988 |
| | | | | |
| المطلوبات | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 168.347.302 | - | - | 168.347.302 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 82.088.201 | - | - | 82.088.201 |
| ودائع العملاء | 4.058.093.474 | 522.841.900 | - | 4.580.935.374 |
| تأمينات نقدية | 98.999.471 | 118.535.931 | 35.553.478 | 253.088.880 |
| قرض مساند | - | 75.000.000 | - | 75.000.000 |
| أموال مقترضة | - | 27.636.180 | - | 27.636.180 |
| قروض الإستدامة | 1.912.728 | 7.222.198 | - | 9.134.926 |
| مخصصات متنوعة | - | - | 48.851.375 | 48.851.375 |
| مخصصات الضرائب | 4.610.652 | - | - | 4.610.652 |
| مطلوبات عقود الايجار | - | - | 33.453.914 | 33.453.914 |
| مطلوبات أخرى | 92.840.360 | - | 302.153 | 93.142.513 |
| مجموع المطلوبات | 4.506.892.188 | 751.236.209 | 118.160.920 | 5.376.289.317 |
| حقوق الملكية | | | | |
| رأس المال المدفوع | - | - | 208.080.000 | 208.080.000 |
| علاوة إصدار | - | - | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي قانوني | - | - | 56.970.341 | 56.970.341 |
| إحتياطي إختياري | - | - | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | 10.311.877 | 10.311.877 |
| إحتياطي تقلبات دورية | - | - | 40.000000 | 40.000000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | - | - | (4.999.792) | (4.999.792) |
| أرباح مدورة | - | - | 43.763.159 | 43.763.159 |
| حقوق ملكية مساهمي البنك | - | - | 379.220.361 | 379.220.361 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | - | - | 54.300.310 | 54.300.310 |
| مجموع حقوق الملكية | - | - | 433.520.671 | 433.520.671 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 4.506.892.188 | 751.236.209 | 551.681.591 | 5.809.809.988 |
| فجوة الاستحقاق | (1.103.890.853) | 1.349.464.831 | (245.573.978) | - |
| الفجوة التراكمية | (1.103.890.853) | 245.573.978 | - | - |

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| | 31 كانون الأول 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | أقل من سنة | أكثر من سنة | بدون استحقاق | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الموجودات | | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 1.006.376.284 | - | 354.711.248 | 1.361.087.532 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 316.170.400 | 3.571.714 | 76.264.641 | 396.006.755 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر | - | - | 19.072.028 | 19.072.028 |
| تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة | 1.379.648.629 | 1.603.736.598 | - | 2.983.385.227 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | - | - | 28.899.933 | 28.899.933 |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | 93.712.277 | 149.032.406 | - | 242.744.683 |
| إستثمار في شركات حليفة | - | - | 5.503.519 | 5.503.519 |
| إستثمارات عقارية | - | - | 25.677.869 | 25.677.869 |
| ممتلكات وآلات ومعدات | - | - | 124.329.349 | 124.329.349 |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | 3.175.677 | 3.175.677 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | 15.297.116 | 15.297.116 |
| موجودات أخرى | 33.745.738 | - | 26.019.214 | 59.764.952 |
| مجموع الموجودات | 2.829.653.328 | 1.756.340.718 | 678.950.594 | 5.264.944.640 |
| المطلوبات | | | | |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية | 243.522.869 | - | - | 243.522.869 |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 238.742.403 | - | - | 238.742.403 |
| ودائع العملاء | 3.731.497.148 | 140.488.933 | - | 3.871.986.081 |
| تأمينات نقدية | 113.773.734 | 129.824.203 | - | 243.597.937 |
| قرض مساند | - | 75.000.000 | - | 75.000.000 |
| مخصصات متنوعة | - | 46.976.344 | - | 46.976.344 |
| مخصصات الضرائب | 1.421.119 | - | - | 1.421.119 |
| مطلوبات عقود الايجار | 2.022.672 | 31.648.986 | - | 33.671.658 |
| مطلوبات أخرى | 66.104.333 | 13.257.703 | - | 79.362.036 |
| مجموع المطلوبات | 4.397.084.278 | 437.196.169 | - | 4.834.280.447 |
| حقوق الملكية | | | | |
| رأس المال المدفوع | - | - | 204.000.000 | 204.000.000 |
| علاوة إصدار | - | - | 24.848.415 | 24.848.415 |
| إحتياطي قانوني | - | - | 54.982.241 | 54.982.241 |
| إحتياطي إختياري | - | - | 246.361 | 246.361 |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | - | - | 9.749.949 | 9.749.949 |
| إحتياطي تقلبات دورية | - | - | 40.000.000 | 40.000.000 |
| إحتياطي القيمة العادلة | - | - | (3.854.902) | (3.854.902) |
| أرباح مدورة | - | - | 46.828.335 | 46.828.335 |
| حقوق ملكية مساهمي البنك | - | - | 376.800.399 | 376.800.399 |
| حقوق جهات غير مسيطرة | - | - | 53.863.794 | 53.863.794 |
| مجموع حقوق الملكية | - | - | 430.664.193 | 430.664.193 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 4.397.084.278 | 437.196.169 | 430.664.193 | 5.264.944.640 |
| فجوة الاستحقاق | (1.567.430.950) | 1.319.144.549 | 248.286.401 | - |
| الفجوة التراكمية | (1.567.430.950) | (248.286.401) | - | - |



# 49. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

| 31 كانون الأول 2020 | أفراد | شركات ومؤسسات وقطاع عام | خزينة | أخرى | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الإيرادات | 105.703.929 | 151.329.296 | 21.062.975 | 525.550 | 278.621.750 |
| (مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة | (6.135.988) | (32.954.163) | (367.635) | - | (39.457.786) |
| ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها | (1.532.623) | - | - | - | (1.532.623) |
| نتائج أعمال القطاع | | | | | 181.257.034 |
| مصاريف غير موزعة | | | | | (141.096.666) |
| الربح قبل الضرائب | | | | | 40.160.368 |
| مصروف الضرائب | | | | | (17.748.220) |
| ربح السنة | | | | | 22.412.148 |
| معلومات أخرى | | | | | |
| إستهلاكات وإطفاءات | | | | | 18.858.916 |
| مصاريف رأسمالية | | | | | 15.813.134 |
| إجمالي موجودات القطاع | 943.686.036 | 2.061.048.261 | 2.321.130.346 | 483.945.345 | 5.809.809.988 |
| إجمالي مطلوبات القطاع | 2.833.576.861 | 1.703.341.785 | 385.159.526 | 454.211.145 | 5.376.289.317 |

| 31 كانون الأول 2019 | أفراد | شركات ومؤسسات وقطاع عام | خزينة | أخرى | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الإيرادات | 109.141.862 | 154.536.960 | 21.946.739 | 971.974 | 286.597.535 |
| (مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة | (13.076.212) | (17.614.928) | 234.267 | - | (30.456.873) |
| ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها | (1.497.114) | - | - | - | (1.497.114) |
| نتائج أعمال القطاع | | | | | 180.863.204 |
| مصاريف غير موزعة | | | | | (129.068.155) |
| الربح قبل الضرائب | | | | | 51.795.049 |
| مصروف الضرائب | | | | | (12.858.327) |
| ربح السنة | | | | | 38.936.722 |
| معلومات أخرى | | | | | |
| إستهلاكات وإطفاءات | | | | | 17.780.549 |
| مصاريف رأسمالية | | | | | 14.911.740 |
| إجمالي موجودات القطاع | 927.854.503 | 2.055.530.724 | 2.067.852.302 | 213.707.111 | 5.264.944.640 |
| إجمالي مطلوبات القطاع | 2.577.962.114 | 1.656.829.608 | 529.966.989 | 69.521.736 | 4.834.280.447 |

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

| | محلي | | دولي | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| إجمالي الإيرادات | 262.541.874 | 268.295.166 | 16.079.876 | 18.302.369 | 278.621.750 | 286.597.535 |
| إجمالي موجودات القطاع | 4.796.397.240 | 4.671.014.294 | 1.013.412.748 | 593.930.346 | 5.809.809.988 | 5.264.944.640 |
| مصاريف رأسمالية | 15.813.134 | 14.911.740 | - | - | 15.813.134 | 14.911.740 |

# 50. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ 26 آذار 2020 رفع رأسمال البنك المدفوع بواقع 4.080.000 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم.

تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام 2020 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (8/2018) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

| | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المبلغ | نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | المبلغ | نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| | دولار أمريكي | ٪ | ٪ | دولار أمريكي | ٪ | ٪ |
| رأس المال التنظيمي | 499.707.546 | ٪ 8.60 | ٪ 14.24 | 463.958.360 | 8.81 | 14.12 |
| رأس المال الأساسي | 376.912.943 | ٪ 6.49 | ٪ 10.74 | 375.776.941 | 7.14 | 11.44 |

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2020 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (8/2018) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

| | 31 كانون الأول 2020 |
|---|---|
| | دولار أمريكي |
| صافي الأسهم العادية (CET 1) | 370.779.348 |
| الشريحة الأولى لرأس المال | 376.912.943 |
| الشريحة الثانية لرأس المال | 122.794.604 |
| قاعدة رأس المال | 499.707.545 |
| | |
| مخاطر الائتمان | 3.018.930.340 |
| مخاطر السوق | 66.781.049 |
| المخاطر التشغيلية | 422.705.856 |
| مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر | 3.508.417.246 |
| | ٪ |
| نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | 10.57 |
| نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | 10.74 |
| نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر | 3.50 |
| نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات | 6.49 |
| نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات | 8.60 |
| نسبة كفاية رأس المال | 14.24 |



# 51. إرتباطات والتزامات محتملة

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

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| كفالات | 191.064.802 | 191.432.299 |
| إعتمادات مستندية | 32.823.758 | 44.331.976 |
| قبولات | 12.810.821 | 22.039.772 |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة | 363.743.554 | 260.620.520 |
| أخرى | 388.850 | 470.100 |
| | 600.831.785 | 518.894.667 |

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ 26.491.040 دولار أمريكي ومبلغ 4.280.353 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون 2019، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 5 ٪ إلى 10 ٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة للتمويلات الإئتمانية غير المباشرة

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| رصيد بداية السنة | 518.894.667 | - | - | 518.894.667 |
| صافي التغير خلال السنة | 81.937.118 | - | - | 81.937.118 |
| رصيد نهاية السنة | 600.831.785 | - | - | 600.831.785 |

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإئتمانية غير المباشرة :

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 246.044 | - | - | 246.044 |
| صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | 56.109 | - | - | 56.109 |
| رصيد نهاية السنة | 302.153 | - | - | 302.153 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة (1) | المرحلة (2) | المرحلة (3) | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية السنة | 336.064 | - | - | 336.064 |
| صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | (90.020) | - | - | (90.020) |
| رصيد نهاية السنة | 246.044 | - | - | 246.044 |

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (27).

## 52. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (207) و(186) قضية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 62.029.218 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 40.336.275 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

تلقى البنك خلال عام 2019 تبليغاً بوجود قضية مرفوعة ضده من قبل بعض الأفراد لدى إحدى محاكم ولاية نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية، وبموجب هذه القضية تم رفع دعوى واحدة ضد البنك بصفته مسؤول مسؤولية ثانوية بموجب قانون مكافحة الإرهاب في الولايات المتحدة الأمريكية. قام البنك وبتاريخ 17 آب 2019 بتقديم التماس للمحكمة لإسقاط القضية بناءً على مجموعة من المبادئ القانونية. رداً على ذلك، قام المدعون بتعديل الادعاء المرفوع، وبناءً عليه قام البنك وبتاريخ 24 كانون الأول 2019 بتقديم التماس لإسقاطه.

بتاريخ 4 شباط 2020، قدم المدعون ردهم على التماس البنك، وبدوره، قام البنك بتاريخ 10 آذار 2020 بتقديم أوراقه القانونية لتعزيز التماسه بالمطالبة برد القضية. وفقاً لتوقعات محامي البنك، فإن المحكمة ستعقد جلسة خلال عام 2021 لسماع البيّنات الشفوية حول التماس البنك، ومن المنتظر إصدار المحكمة لقرارها بخصوص وجود اختصاص أو ولاية من عدمه على البنك خلال أشهر قليلة بعدها.

إن البنك ملتزم بشكل تام بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. علاوة على ذلك، يطبق البنك تمامًا أحكام القانون الفلسطيني لمكافحة الإرهاب وغسيل الأموال رقم (20) لعام 2015، والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية الأخرى. ما زال من السابق لأوانه التنبؤ بنتيجة الدعوى القضائية وأية آثار مالية متعلقة بها بتاريخ القوائم المالية الموحدة. ووفقاً لمحامي البنك، فإن الأسس التي يستند إليها البنك في التماسه تشكل دفوعاً قوية لدحض الادعاءات ضده.

## 53. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك متطلبات معايير التقارير المالية الدولية
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية
- الاستمرار في تطوير التطبيقات الالكترونية.

## 54. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركاته التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركاته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.



## 55. تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات الصلة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) إذا، وفقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد-19 أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز الفلسطيني للإحصاء المركزي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد 19) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 15 آذار 2020 تعليمات رقم (4/2020) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الايعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 30 حزيران 2020 بإصدار تعليمات رقم (23/2020) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء الذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ 22 تموز 2020 تعليمات رقم (27/2020) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات والتمويلات أو إعادة جدولتها أو منح المصارف الإسلامية العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة إلى منح المقترض وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من 1 تموز 2020 ولغاية 1 كانون الثاني 2021.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (23/2020)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-19 على القطاع الإقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كذلك، قام البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الإقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (23/2020) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل. استناداً إلى ما سبق، فقد قام البنك بتوحيد السياسات المحاسبية لشركاته التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تم معالجة هذا التعديل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – التعديل على التسهيلات، بحيث تم قيد الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الدفترية كخسائر ناتجة عن تعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة ضمن بند صافي إيرادات التمويل والاستثمارات بمبلغ 3.364.410 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (إيضاح 33).

ولتعويض هذه الخسائر التي تكبدها البنك، تلقى البنك الإسلامي العربي خلال العام وديعة من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة 20 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة السوقية بأجل استحقاق ينتهي في عام 2023 تم تصنيفها كمنح حكومية. أن هذه الوديعة تتعلق أساساً بالتعويض عن خسارة التعديل وجميع التكاليف ذات الصلة التي نشأت عن تأجيل الأقساط. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وعليه تم إثبات إجمالي دخل قدره 1.428.011 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند صافي إيرادات التمويل والإستثمار (إيضاح 33)، حيث تضمن الاحتساب قيام الإدارة بتطبيق بعض التقديرات في الاعتراف وقياس الإيرادات من هذه المنحة.

برامج الإقراض المساندة

قام البنك والشركة التابعة بمنح قروض ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من المحافظة على أعمالها وموظفيها من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسبة فوائد/ عوائد 3 ٪ استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (برنامج إستدامة).

## 56. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2019 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية الموحدة.

## 57. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 شباط 2021 التوصية إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بواقع 5 ٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل 10.404.000 دولار أمريكي، وذلك بواقع 2.080.800 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و8.323.200 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما قرر مجلس الإدارة في اجتماعة المنعقد بتاريخ 25 شباط 2021 التوصية للهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك المدفوع بمبلغ 3.250.000 دولار أمريكي وبقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم. كما وقرر التوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 2.9 ٪ من القيمة الأسمية للسهم .