بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960

2019

التقرير السنوي والبيانات المالية

- نبذة عن بنك فلسطين
- الرؤية والقيم
- مؤشرات الأداء الرئيسية
- كلمة رئيس مجلس إدارة – مجموعة بنك فلسطين
- البيئة الرقابية
- القطاع المصرفي في فلسطين
- الحوكمة والهيكلية الإدارية
  - أعضاء مجلس الإدارة
  - لجان مجلس الإدارة
  - الحوكمة وإدارة المخاطر
  - الإدارة التنفيذية والدوائر الرقابية
  - إفصاحات
- علاقات المساهمين
  - أداء السهم
  - كبار المساهمين
  - إجتماع الجمعية العمومية
  - الجوائز والإعترافات الدولية
- تقرير مداولات الإدارة وتحليل الأداء
  - إستراتيجية الإستثمار في الريادة الرقمية
  - المؤشرات المالية
- إدارة المخاطر
- دائرة خدمات الشركات
  - دائرة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
  - الشمول المالي
  - البيئة والمجتمع
- إدارة أعمال الأفراد
  - دائرة خدمات الأفراد
  - دائرة التسويق والعلاقات العامة
  - دائرة الخدمات الإلكترونية للأفراد
- التوسع الأفقي للفروع والمكاتب
- مكاتب التمثيل الدولية
- دائرة العلاقات الدولية وعلاقات المغتربين
- إدارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات
- دائرة إدارة المشاريع والجودة
- إدارة الموارد البشرية والتدريب
- دائرة المسؤولية الاجتماعية والاستدامه
- مجموعة بنك فلسطين:
  - البنك الإسلامي العربي
  - شركة الوساطة
  - شركة PalPay
- ابتكار – قطاع الشباب والشركات الناشئة
  - المؤتمر الدولي الأول لريادة الأعمال في فلسطين – ICEP
- البيانات المالية

نبذة عن بنك فلسطين:

تأسس بنك فلسطين في العام 1960 بمدينة غزة، وباشر أعماله في العاشر من شباط عام 1961 كمؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين مع التركيز على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إلى أن توسعت خدماته لتلبي جميع الاحتياجات المالية لمختلف الشرائح والقطاعات الاقتصادية. يعد بنك فلسطين اليوم من أكبر البنوك الوطنية، برأس مال يبلغ 204 مليون دولار، ليحافظ على صدارة البنوك العاملة في فلسطين من حيث رأس المال المدفوع وموجودات بلغت حتى نهاية العام 2019 ما قيمته 5.26 مليار دولار. ويعد البنك من أكثر البنوك انتشاراً من حيث عدد الفروع التي وصلت إلى 73 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى ما يزيد عن 167 صراف آلي منتشر في مختلف محافظات الوطن. وبكادر بلغ عدده 1,731 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 نسبة 34.5 ٪.

تطبيقا لاستراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية استمر البنك بالاهتمام بعملية الشمول المالي عبر الاستثمار في القنوات الرقمية الالكترونية والتركيز على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين. واستمر البنك في التركيز على الاتمتة والمركزية وتكنولوجيا المعلومات، للارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك، بالإضافة الى زيادة الكفاءة. فقد استمر بنك فلسطين في العام 2019، في التركيز على تطوير القنوات الالكترونية و الاستمرار في بناء المركزيات في العمليات.

اشتملت خطط البنك للعام 2019 على تفعيل عدة برامج لتمكين المرأة الفلسطينية عبر تخصيص برامج خاصة لتمكين المرأة وتشجيعها للمشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعاتها المختلفة، بما فيها فتح الحسابات للأولاد بإدارة أمهاتهم كخطوة لدعم الشمول المالي، بالإضافة إلى زيادة نسبة توظيف النساء العاملات في البنك. وقد حاز البنك خلال السنوات الماضية 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 وآليات تسهم في تحسين الأداء للمجموعة وتنويع مصادر الدخل لمجموعة بنك فلسطين المالية.

ضمن خطة البنك للاستثمار في التكنولوجيا الرقمية، استمر البنك في التركيز على الاتمتة ومركزة العمليات وتكنولوجيا المعلومات، للإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من البنك بالإضافة الى زيادة الكفاءة. فقد قام بنك فلسطين في العام 2019، بالإستمرار في تصميم أمكنة مخصصة لموظفي الخدمات الإلكترونية في الفروع ليعكس الإهتمام بالريادة الرقمية.

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 خدماته الإلكترونية "بنكي" بعمل نسخة محدثة "بنكي 2.5 " الذي يتميز بالقراءة الأوتوماتيكية لكلمة السر لمرة واحدة وإدراج حملة توفيركم عبر التطبيق و" بنكي 3 " الذي يتناسب مع جميع المستخدمين والذي يحقق اعلى معايير سهولة الاستخدام.

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 11 ٪ 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 6,230 نقطة بيع موزعة على المحال التجارية والفنادق والمطاعم ومراكز الاتصالات والخدمات العامة. و تستعد الشركة لإطلاق أول محفظة الكترونية في فلسطين.

وفي عام 2016 استحوذ بنك فلسطين على حصة مسيطرة في البنك الإسلامي العربي ليكون للبنك دوراً هاماً في تنمية الصيرفة الإسلامية في فلسطين ولينضم البنك الإسلامي العربي الى مجموعة بنك فلسطين المالية. وقد زاد عدد فروع البنك الإسلامي العربي إلى 27 فرع وبات يتمتع بحلة جديدة اساسها الصيرفة الإسلامية الحديثة.

تقديرا لدور وانجازات بنك فلسطين وتميزه بتقديم الخدمات الاجتماعية والاقتصادية وتطوره الدائم، استمر البنك في العام 2019 بالحصول على جوائز محلية ودولية عديدة، كان من أبرزها: حصوله على جائزة « أفضل بنك في فلسطين» من عدة مؤسسات عالمية مرموقة، منها:

بالإضافة على حصوله على Emeafinance, Global Finance, Euromoney جائزة أفضل بنك في مجال علاقات المساهمين في المشرق من جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط

كلمة عرفان للمؤسسين

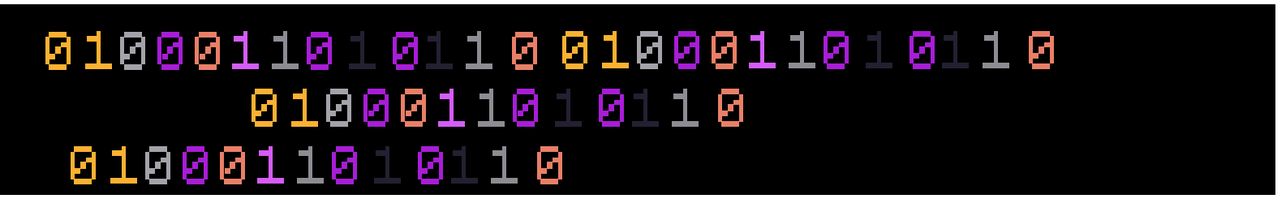
بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE
تأسس عام 1960

المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا
مؤسس بنك فلسطين

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

المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا
الرئيس السابق لمجلس الإدارة

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



رؤيتنا

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

مهمتنا

يضطلع بنك فلسطين بمهمة جذورها متأصلة بالقيم منذ العام 1960 وشاملة لأفضل الممارسات المهنية 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.

01 مؤشرات الأداء الرئيسية

التغيــر في مؤشــرات الأداء الرئيســية للعام 2019 مقارنــة مع عام 2018

الدولار الأمريكي	2015	2016	2017	2018	2019
إجمالي الدخل	136,787,234	177,484,615	213,451,231	221,616,842	230,832,007
الأرباح قبل الضريبة	54,570,455	67,999,090	72,983,244	69,825,341	51,795,049
صافي الأرباح (دولار أمريكي)	43,167,433	53,055,980	54,008,928	54,110,093	38,936,722
موجودات (دولار أمريكي)	2,785,203,240	4,121,322,946	4,884,822,851	4,657,182,978	5,264,944,640
ودائع العملاء (دولار أمريكي)	2,242,782,298	3,143,151,591	3,768,631,790	3,735,178,556	4,115,584,018
تسهيلات (دولار أمريكي)	1,388,805,441	2,213,463,765	2,518,590,540	2,687,155,004	2,983,385,227
حقوق المساهمين (دولار أمريكي)	305,756,304	403,574,797	449,961,687	416,380,548	430,664,193
رأس المال المدفوع (دولار أمريكي)	175,000,000	195,008,685	200,000,000	200,000,000	204,000,000
صافي إيرادات الفوائد والعمولات (دولار أمريكي)	115,655,568	149,135,734	182,781,606	196,598,248	202,373,544
عدد الموظفين	1,405	1,652	1,705	1,728	1,731
عدد العملاء	479,548	542,474	528,513	560,513	617,966
عدد الفروع	57	67	71	73	73
الحصة السوقية - ودائع	% 23.23	% 29.67	% 31.47	% 30.5	% 30.7
الحصة السوقية -صافي التسهيلات	% 23.84	% 32.68	% 31.37	% 32.97	% 34.5

كلمة رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين

نيابة عن نفسي وعن زميلاتي وزملائي أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين، ومجموعة شركاته التابعة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يلخص أعمال المجموعة وإنجازاتها والنتائج المالية التي تحققت مع نهاية العام 2019.

لقد شهدت فلسطين خلال العام الماضي ركوداً اقتصادياً، بسبب الضغوط السياسية والاقتصادية المتمثلة في اقتطاع إسرائيل جزءاً من ضريبة المقاصة الشهرية المستحقة لدولة فلسطين، الأمر الذي أثر بدوره على رواتب موظفي القطاع العام في فلسطين، وعلى نمو الناتج القومي المحلي الذي نما بنسبة طفيفة لا تتعدى 1.2 ٪ بحسب تقارير محلية ودولية. كما أسهمت هذه الظروف في تعميق الركود الاقتصادي في جميع مناحي القطاعات الاقتصادية، وأثرت بشكل كبير على القدرة الشرائية والمشاريع الاستثمارية، لا سيما المشاريع المتوسطة وصغيرة الحجم.

إن هذه الظروف أثرت سلباً على نسب التعثر في القروض، مما أدى تلقائياً الى زيادة في نسبة المخصصات للتحوط من المخاطر والحفاظ على استدامة عمليات البنك بالتزامن مع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 والذي يتطلب مخصصات كجزء من التحوط وتنفيذ سياسة درء المخاطر.

وبرغم كل التحديات التي ورد ذكرها، فقد استمرت مجموعتنا في ترسيخ مكانتها في السوق الفلسطينية كأكبر مجموعة مصرفية، تنتهج استراتيجية عصرية عبر مواكبتنا للحداثة المصرفية خصوصاً في المجال الرقمي، الذي يعد اليوم صمام الأمان، والهدف الاستراتيجي لوضع مجموعتنا في مصاف البنوك والشركات العالمية.

لقد اعتمدت مجموعتنا خلال العام الماضي على استراتيجية الشمول المالي والتنمية المستدامة، بالإضافة إلى تبنيها لاستراتيجية تطويرية للأدوات والقنوات الإلكترونية بهدف تقديم خدمات مصرفية تواكب التطورات المتسارعة في عالم التكنولوجيا المالية الحديثة للتسهيل على عملائنا في الحصول على الخدمات والمنتجات المصرفية بأساليب أكثر سهولة وسرعة.

وتكريساً لذلك، فقد أطلق البنك مجموعة من القنوات الإلكترونية لضمان تواصل فعال مع عملائنا على اختلاف شرائحهم ووسائل التواصل التي يمتلكونها. فكان أهمها قناة من خلال حساب رسمي للبنك عبر تطبيق واتس آب، بالإضافة الى فتح قناة صوتية للرد على استفسارات العملاء IVR، فضلاً عن إطلاق قناة اتصال مخصصة للتواصل مع العملاء الذين لا يملكون أجهزة موبايل ذكية والتي تمكن العملاء من إرسال رسائل الى البنك والإجابة عليها إلكترونياً.

وفي إطار العمليات المركزية، فقد واصلنا تطوير الآليات والإجراءات وهندسة العمليات وأتمتة الحركات عبر استثمار أمثل لموارد البنك، لتحسين الكفاءة والانتاجية وضمان جودة الخدمات المقدمة، خصوصاً في مجالات؛ الحوالات المركزية والمقاصة والشيكات الداخلية وحفظ الشيكات الآجله وفتح وتحديث الحسابات وأصبحت هنالك قدرة على حل المشكلات في وقت قياسي.

ومن جانب آخر، فقد واصلنا تنفيذ خطة إعادة تصنيف العملاء إلى شريحتين اساسيتين هما الشركات والأفراد، حيث تم تدريب مدراء الحسابات ومدراء علاقات العملاء لضمان جودة الخدمات المقدمة وتسهيل التحول للخدمات الإلكترونية.

وتأتي هذه الجهود جنباً إلى جنب مع إطلاق مجموعة من الحملات التسويقية لتشجيع عملائنا الاستمرار في التعامل مع البنك، والتي كان من أبرزها حملة لتشجيع العملاء على فتح حسابات توفير وادخار أموالهم في البنك تحت عنوان "توفيركم.. خلي رقم 5 حلو بحياتكم" التي منحت العملاء المدخرين جوائز يومية وشهرية، وأكبر جائزة في تاريخ القطاع المصرفي الفلسطيني قيمتها 500,000 دولار.

وإنطلاقاً من أهمية تعزيز الولاء ومكافأة عملائنا وتشجيعهم على الإستفادة من خدماتنا، أطلقنا أضخم برنامج لعملائنا لمكافأتهم على الاستمرار في تعاملهم مع البنك تحت عنوان "بوينتكم "وتم تصميمه لمنح العملاء مجموعة من النقاط التي تمكنهم من استبدالها بالنقد أو بمشتريات مختلفة من مجموعة من المتاجر والمقاهي والمطاعم والمراكز التجارية والخدمية وغيرها في كافة المدن الفلسطينية. لقد ساهمت هذه الحملات في تعزيز التواصل مع العملاء والاسهام في زيادة نسبة الودائع مما يدل على ثقة عملائنا بالبنك.

وعلى صعيد العلاقات الدولية، بذل البنك جهوداً في نسج علاقات مع ما يزيد عن 200 مؤسسة دولية عاملة داخل فلسطين في مجال التنمية والإغاثة وحقوق الإنسان. عبر تعزيز الشراكات الدولية مع مؤسسات أممية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة. كما ساهم في مبادرات للتشبيك مع رجال وسيدات أعمال في دول شرق آسيا وأوروبا بالتعاون مع اليابان وتسخير آليات تمويل من قبل جهات تنموية دولية لصالح المشاريع الصغيرة.

وفي إطار أنشطته في تطوير علاقاته مع المغتربين الفلسطينيين المتواجدين في أكثر من قارة، لإستقطاب رأس المال الفلسطيني ودعم التنمية على أرض الوطن وتعزيز الإستثمار في السوق الفلسطيني، شارك البنك في جولات استثمارية عديدة شملت دولة الكويت، المملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة، وسويسرا وفرنسا. وقامت المكاتب التمثيلية كذلك بتنظيم جولة استثمارية لمؤسسات استثمارية خليجية وعربية في تشيلي ولفلسطينيين مغتربين من جهة، واستضافت رجال أعمال من تشيلي في دولة الإمارات في إطار التشبيك ما بين قطاعات اقتصادية في الدول المتواجدة بها المكاتب من جهة أخرى لتعزيز شبكة العلاقات بين قطاع المستثمرين والمغتربين.

وعلى صعيد استثمارات البنك في كوادره البشرية، فقد شهد العام 2019 إطلاق مشروع لوضع هيكلة جديدة وأسس ونظام تقييم ومحفزات للموارد البشرية عبر إستحضار خبرات كبرى الشركات العالمية في هذا المجال لتحقيق رضى وظيفي كامل. والإستمرار في جذب الخريجين من الكفاءات المميزة والمحافظة عليهم عبر توفير البيئة المناسبة. فضلاً عن التطوير الدائم من خلال البرامج التدريبية لرفدهم بالخبرات اللازمة التي يحتاجون إليها في مجال اختصاصاتهم.

كما وحصد البنك خلال العام الماضي مجموعة من الجوائز الدولية التي وضعت البنك في مقدمة البنوك الفلسطينية، من أهمها جائزة أفضل بنك في فلسطين من الناحية الرقمية من منشورات دولية، وجائزة أفضل بنك في مجال علاقات المساهمين من قبل جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط.

وفي إطار أنشطته المجتمعية، فقد استمر البنك بعطائه في العام الماضي عبر تخصيص ما نسبته 5 ٪ من أرباحه السنوية لدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الإجتماعية. حيث بقيت مساهماته متركزة في قطاعات التعليم والشباب والإبداع، والرياضة، والصحة والبيئة، والثقافة والفنون، والتنمية والشؤون الاقتصادية، والمساعي الإنسانية.

أما على صعيد أعمال الشركات التابعة فقد حقق البنك الإسلامي العربي نمواً في مؤشراته السنوية مقارنة بالعام 2018، حيث عزز من مكانته المرموقة في تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية، معززاً ذلك بالتوسع والإنتشار في مختلف المحافظات الفلسطينية، بالإضافة الى إطلاقه الفرع المتنقل "بنكي على الطريق"، وإطلاق حزمة من الخدمات الإلكترونية المتمثلة بالانترنت البنكي والموبايل البنكي.

أما شركة الوساطة للأوراق المالية، فقد حافظت على مكانتها الرائدة محلياً وإقليمياً، وتحقيقها نجاحاً لمستثمريها، مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية نمواً منذ نشأتها. كما عملت الشركة جاهدة على توظيف أحدث التقنيات لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة تلبية لاحتياجات المستثمرين في السوق الفلسطيني، في حين سيتم توفير تطبيق خدماتي لمستثمري الوساطة عبر الهواتف الذكية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية او أي نظام تشغيل من خلال تطبيق ويب، حيث ستمثل هذه الخطوة نقلة نوعية لعمل الوساطة ستميزها بشكل كبير عن باقي الشركات العاملة في قطاع الأوراق المالية في فلسطين.

وفي إطار سعيها لتوفير عدد من الوسائل الممكن استخدامها في الدفع الإلكتروني لكافة المواطنين بحيث تمكنهم من تسديد التزاماتهم المالية بسرعة وأمان، عملت شركة PalPay على إنشاء شبكة واسعة من التجار ليكونوا نقاط معتمدة لديها لتسديد الإلتزامات المالية. وعلى صعيد آخر، وتماشياً مع توجهات سلطة النقد لترخيص شركات خدمات المدفوعات الإلكترونية، شهد العام 2019 تقدماً وتطوراً في القرب من الإنتهاء من إجراءات الترخيص للمحفظة الإلكترونية والتي ستمكن PalPay من خدمة شريحة واسعة من المجتمع بالخدمات المالية خاصةً فئة الشباب.

النتائج المالية للعام 2019

وبالنسبة إلى النتائج المالية لمجموعة بنك فلسطين للعام 2019، فقد أظهرت البيانات ارتفاعاً في قيمة الموجودات بحوالي 608 مليون دولار لتصل الى 5.26 مليار دولار بعد أن كانت 4.6 مليار دولار وبنسبة نمو بلغت 13 ٪. كما ارتفعت ودائع العملاء بما يزيد عن 381 مليون دولار لتصل الى 4.1 مليار دولار بعد أن كانت 3.7 مليار وبنسبة نمو بلغت 10.2 ٪، وهو ما يشير الى ثقة العملاء والمودعين بالخدمات المتكاملة التي تقدمها المجموعة.

وعلى صعيد التسهيلات الائتمانية، فقد صعدت كذلك بنسبة 11 ٪ لتصل الى حوالي 3 مليارات دولار بعد أن كانت 2.6 مليار. كما ارتفعت حقوق المساهمين في المجموعة لتصل الى 430.6 مليون دولار بنسبة بلغت حوالي 3.4 ٪ علماً بأن رأس المال المدفوع ارتفع أيضاً ليصل الى 204 مليون دولار بنسبة 2 ٪، مما يعزز الملاءة والسلامة المالية للبنك.

أما الأرباح الصافية، فقد بلغت 38.9 مليون دولار أمريكي، بعد أن كانت 54.1 مليون دولار بإنخفاض بنسبة 28 ٪ وذلك بعد تكوين مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية إمتثالاً للمعيار الدولي IFRS9. وعلى الرغم من ذلك فإن إجمالي الدخل ارتفع بنسبة 4.2 ٪ ليصل الى 230 مليون دولار مقابل 222 مليون دولار حققتها المجموعة في العام 2018.

آفاق مستقبلية

يؤمن بنك فلسطين ومجموعته المالية بأن الظروف السياسية والاقتصادية تشكل تحدياً مستمراً أمام أعماله، إلا أنها لم تعد عائقاً صعب تجاوزه في ظل وجود خبرات وفترة طويلة من العمل المستمر في ظروف كانت أصعب مما نمر به هذه الأيام. كما أن سياسة التحوط والتأقلم مع المتغيرات مكنت مجموعتنا سابقاً من تخطي أزمات حادة، وهذا جزء من الرؤية التي تؤكد على تأصل رأس المال الفلسطيني للإستثمار في داخل فلسطين. لأن فلسطين ما زالت فتية وتتمتع بغالبية شابة تصل الى 75 ٪ من عدد السكان وهذه النسبة تحتم على المجموعة مضاعفة الجهود لخدمة هذا التدفق من العملاء المحتملين في جغرافيا متنوعة، كما أن فلسطين ما زالت محرومة من التمتع بأراضي ومصادر طبيعية مختزنة، مما يعني أن فرص التنمية لهذه الأراضي والمصادر الطبيعية ما زالت أمامنا كبيرة.

ومن المؤشرات الهامة على الفرص الكامنة في الاقتصاد الوطني:

- تشجيع الحكومة الفلسطينية على تطوير الإقتصاد المحلي عبر الإعتماد على الذات وتكثيف الإستثمار في الصناعات والإنتاج المحلي مشجعة المبادرات الإقتصادية والإستثمارات والشراكات الفلسطينية والعربية.

- إصدار تعليمات من سلطة النقد الفلسطينية للمصارف العاملة في فلسطين وتشجيعها على الاستثمار في قطاعات الزراعة والريادة والطاقة المتجددة عبر تخفيض مخاطر رأس المال ومستلزمات كفاية رأس المال.

- انجاز قوانين تجيز ترخيص المدفوعات الإلكترونية مما سيطلق العنان لخدمات مالية إلكترونية تمكن شركات المجموعة من الإستفادة من هذه الفرص.

- إهتمام العديد من المؤسسات والصناديق التنموية الدولية والإقليمية في العمل مع البنك ومجموعة شركاته بهدف تنشيط الإقراض لصالح المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم، مما يعكس رؤية ثاقبة لهذه المؤسسات للمستقبل واحتراماً لدور مجموعة بنك فلسطين وثقلها المصرفي والإقتصادي في فلسطين.

لذا نحن ننظر بعين التفاؤل للمستقبل لكن مع الحفاظ على نفس درجات الحوكمة والامتثال والتحوط لإدارة المخاطر من اجل الاستمرار في تقديم الخدمات والنمو في ظل آفاق مستقبلية واعدة.

ختاماً، أشكر جميع زميلاتي وزملائي في مجالس إدارة مجموعة شركات بنك فلسطين، والمدراء العامين والإدارات التنفيذية وأسرة المجموعة على ما بذلوه من جهود كبيرة خلال العام الماضي، والشكر موصول لعملائنا ومساهمينا على الثقة التي منحونا اياها لتظل المجموعة مكوناً رئيسياً من مكونات الاقتصاد الوطني ودافعاً له، كما وأثمن الجهود التي بذلتها سلطة النقد الفلسطينية التي قدمت دعمها لكافة مبادراتنا وبرامجنا وأسهمت في حماية القطاع المصرفي الفلسطيني ليظل العمود الفقري للإقتصاد الوطني.

سلطة النقد الفلسطينية

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

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

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

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

- أهم المحطات المفصلية في تطور عمل سلطة النقد منذ التأسيس وحتى نهاية عام 2019:

- 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
- 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 (تموز 2019)
- 2019: بدأت سلطة النقد بترخيص شركات لخدمات المدفوعات الالكترونية.

بورصة فلسطين

نبذة عن بورصة فلسطين..

تأسست بورصة فلسطين كشركة مساهمة خاصة في عام 1995 لتعزيز الاستثمار في فلسطين وتحولت إلى شركة مساهمة عامة في شباط 2010 تجاوباً مع مبادئ الشفافية وقواعد الحوكمة الرشيدة. تميزت بورصة فلسطين كونها أول سوق مالي عربي مؤتمن بالكامل منذ النشأة، وكانت ولا تزال البورصة العربية الوحيدة المملوكة بالكامل من قبل القطاع الخاص. تعمل البورصة تحت إشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وتستخدم أفضل التقنيات العالمية حيث تسعى لتوفير سوق لتداول الأوراق والأدوات المالية يتسم بالعدالة والشفافية والكفاءة لخدمة المستثمرين والمحافظة على مصالحهم.

تشهد بورصة فلسطين حالياً نهضة إلكترونية تتمثل في تشغيل نظام التداول "اكستريم" الذي تم شراءه مؤخراً من شركة "ناسداك"، وبطبيعة الحال فقد صحب هذا الإجراء تحديث كامل للبنية التحتية الإلكترونية، وكذلك العمل على تطوير العديد من الأنظمة الإلكترونية داخلياً منها ما تم الانتهاء منه كنظام "افصاح" و"اكتتاب" الإلكترونيين وهناك مجموعة أخرى من الأنظمة لا زال العمل جارٍ عليها ومن المؤكد أنه سيتم إطلاقها بالتزامن مع إطلاق النظام الجديد المتوقع في نهاية النصف الأول من العام 2020، كنظام مركز الإيداع والتحويل ونظام إدارة التداول من خلال الوسطاء وأنظمة خاصة ببث بيانات التداول وتطوير بعض العمليات الإدارية لمتابعة المهام. كما شهد العام 2019 إطلاق النسخة الجديدة والمحدثة من الموقع الإلكتروني للبورصة الذي يعد منصة متكاملة، تهدف الى تعزيز البيئة الإلكترونية في قطاع الأوراق المالية والانتقال الى واقع الخدمات الإلكترونية بشكل مباشر، بتصميم عصري وبرمجة تحاكي أفضل المواقع الإلكترونية.

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 ROI والذي بلغ متوسطه حوالي ٪5.69 على مدار الخمس سنوات الأخيرة. بقيمة سوقية 3.76 مليار دولار وبلغ عدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين 48 شركة مع نهاية كانون الاول 2019، مقسمة على خمسة قطاعات اقتصادية رئيسية هي: قطاع البنوك، الخدمات المالية، قطاع التأمين، قطاع الاستثمار، قطاع الصناعة وقطاع الخدمات. وتحقق معظم الشركات المدرجة أرباح سنوية، ويتم تداول الأسهم بعملتي الدينار والدولار الأمريكي. كما ويوجد أربع بنوك للحفظ الأمين مرخصة للعمل من قبل البورصة.

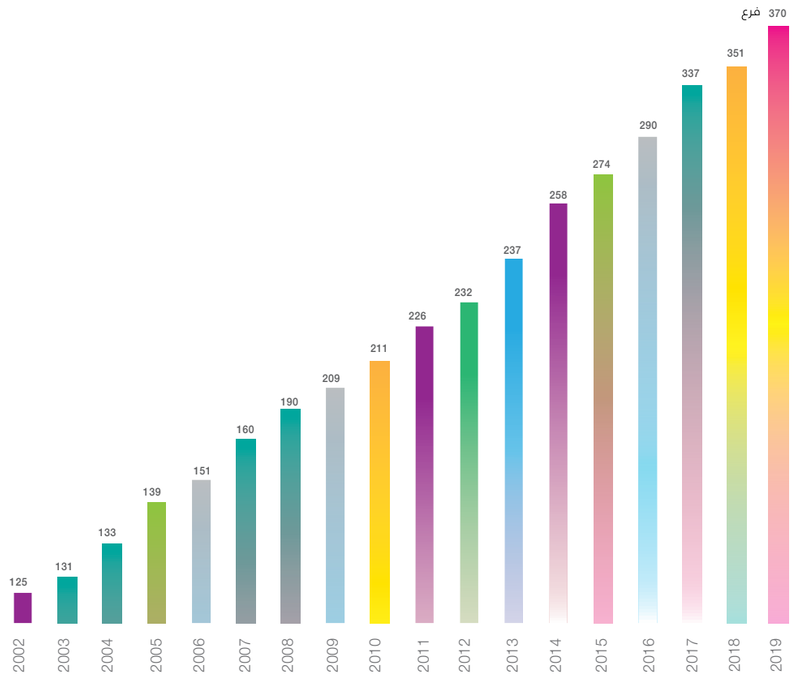
كما تجدر الإشارة الى أن بورصة فلسطين مدرجة في أهم المؤشرات المالية العالمية، فهي ضمن "الأسواق المبتدئة" "Markets Frontier " في مؤشرات فوتسي "فايننشال تايمز العالمية" وهي ضمن مؤشر مستقل خاص "بفلسطين" في كل من مورغان ستانلي وستاندرد آند بورز. كما أن للبورصة حضور إقليمي ودولي من خال عضويتها في العديد من الاتحادات المتخصصة بالأسواق المالية، فهي عضو كامل العضوية في كل من اتحاد البورصات العالمية WFE واتحاد البورصات العربية AFE واتحاد البورصات الأوروبية-الآسيوية FEAS وملتقى بورصات الدول الإسلامية OIC ومؤسسة الإيداع لدول أفريقيا والشرق الأوسط AMEDA ومؤسسة وكالات الترميز الوطنية ANNA. هذا بالإضافة إلى مذكرات التفاهم مع البورصة السويدية والبورصة المصرية وصندوق النقد العربي. وعملت البورصة على ترويج الاستثمار في فلسطين من خلال مشاركتها في العديد من المؤتمرات المتخصصة وتنظيم العديد من الأحداث والمؤتمرات. كما استمرت البورصة في توعية المجتمع المحلي عبر عقد العديد من اللقاءات والمحاضرات وورش العمل وزيادة استخدام منصات التواصل الإجتماعي.

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

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

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

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



القطاع المصرفي في فلسطين

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

تضم قائمة البنوك العاملة في فلسطين 14 بنكاً، من بينها سبعة بنوك فلسطينية. وهناك فرصة كبيرة لإمكانية النمو والتوسع في القطاع المصرفي داخل فلسطين، حيث يوجد حالياً 370 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 الاستدامة في النمو والاشتمال المالي كل على حد سواء.

وتعد إمكانية النمو المحتملة لبنك فلسطين كبيرة؛ ففي العام 2019، بلغت نسبة النمو في حجم الموجودات للقطاع المصرفي في فلسطين بنسبة 11 ٪، والودائع بنسبة 9.5 ٪، في حين ارتفعت حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة 7 ٪ مقارنة بعام 2018. 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.

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي

الموجودات	2015	2016	2017	2018	2019
القطاع المصرفي	12,602,347,774	13,859,455,383	15,472,566,496	15,637,763,079	17,347,170,110
بنك فلسطين	2,785,203,240	4,121,322,946	4,884,822,851	4,657,182,978	5,264,944,640
الودائع					
القطاع المصرفي	9,654,597,508	10,595,777,751	11,973,385,261	12,227,327,064	13,384,708,641
بنك فلسطين	2,242,782,298	3,143,151,591	3,768,631,790	3,735,178,556	4,115,584,018
إجمالي التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	5,824,694,875	6,865,906,898	8,025,978,869	8,437,900,129	9,037,905,231
بنك فلسطين	1,406,484,124	2,240,844,838	2,554,216,880	2,782,226,225	3,113,623,834

نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

ودائع العملاء	2015	2016	2017	2018	2019
القطاع المصرفي في فلسطين	٪8	٪ 9.7	٪ 13	٪2.1	٪ 9.5
بنك فلسطين	٪8.7	٪40.15	٪ 19.9	٪0.89-	٪10.2

التسهيلات الائتمانية	2015	2016	2017	2018	2019
القطاع المصرفي في فلسطين	٪19	٪ 17.9	٪ 16.9	٪5.1	٪7 .1
بنك فلسطين	٪20.6	٪59.4	٪ 14	٪8.9	٪11.9

% 11

حصة بنك فلسطين السوقية

في بورصة فلسطين

% 30.7

حصة بنك فلسطين السوقية

من الودائع المصرفية

% 34.5

حصة بنك فلسطين السوقية

من إجمالي التسهيلات المصرفية

السيد / هاشم هاني الشوا

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك فلسطين

بكالوريوس هندسة – جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997

تاريخ الميلاد: 1976/01/25

تاريخ العضوية:2007

خبرات

رئيس مجلس الإدارة/ مجموعة بنك فلسطين المالية

رئيس مجلس إدارة شركة PalPay للمدفوعات الإلكترونية

رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية

رئيس مجلس إدارة صندوق إبتكار

2007 - 2017 مدير عام بنك فلسطين

2005 - 2007 مدير منتدب لمنطقة الخليج والشرق الأوسط- HSBC Bank – سويسرا

2002 – 2005 نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط - Citigroup Bank - جنيف - سويسرا

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 جواد فرح

نائب رئيس مجلس الإدارة

بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة القاهرة - مصر 1966

تاريخ الميلاد: 1945/03/21

تاريخ العضوية: 2002

خبرات

1967 – 1970 مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية

1971 – 1975 مهندس في شركة إتحاد المقاولين – الكويت

1975 – 1977 مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج – أبو ظبي

1977 – 1997 مدير عام مجموعة المقاولين الدولية – الكويت

1997 – 2007 رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري- فلسطين

عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي

السيدة/ لنا جمال أبو حجلة

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة ألامريكية – 1985

تاريخ الميلاد: 03/ 07/ 1963

تاريخ العضوية: 2014

ممثلة صغار المساهمين

خبرات

منذ عام 2003 المدير الاقليمي لمؤسسة مجتمعات عالمية في فلسطين

2003-1986 : نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة ألانمائي- 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

عضو في مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية 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 حسن نجم

عضو مجلس إدارة

دكتوراه في الهندسة - جامعة ليستر - المملكة المتحدة 1981

تاريخ الميلاد: 28/ 06/ 1952

تاريخ العضوية: 2004

خبرات

1981 باحث متقدم بجامعة ليستر - بريطانيا

1983 أستاذ في دائرة الهندسة الميكانيكية في جامعة بيرزيت -فلسطين

1998 - 1993 عميد كلية الهندسة في جامعة بيرزيت - فلسطين

2004 مستشار للتخطيط والتطوير في جامعة الأقصى - فلسطين

2005 و2018 رئيس جامعة الأزهر - فلسطين

2006 منسق مشروع التعليم العالي المدعوم من البنك الدولي والاتحاد الأوروبي - فلسطين

أستاذ زائر للعديد من الجامعات الإقليمية والعالمية ومحكم للعديد من المشاريع المدعومة من الاتحاد الأوروبي.

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة كهرباء فلسطين القابضة

عضو مجلس ادارة هيئة التقاعد الفلسطيني

عضو مجلس ادارة مجلس تنظيم قطاع المياه- فلسطين

عضو مجلس إدارة تطوير المشاريع الصغيرة – فلسطين.

عضو مجموعة اليورو أوسطية لاستخدام المياه العادمة – اسبانيا.

عضو مجلس أمناء جامعة الأزهر - فلسطين .

عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة - فلسطين .

عضو الهيئة العامة لمجلس الإسكان الفلسطيني.

عضو الهيئة العامة للمؤسسة المصرفية الفلسطينية.

زميل مشارك في منظمة الطيران والملاحة الفضائية الأمريكية

السيد / فيصل غازي الشوا

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية 1992

ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت- الولايات المتحدة الأمريكية 2009

تاريخ الميلاد: 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

السيد / طارق طاهر الشكعة

عضو مجلس إدارة

المؤهلات الأكاديمية

بكالوريوس القانون التجاري - جامعة أوهايو -الولايات المتحده 1987

تاريخ العضوية: 2010

خبرات

1987 - 1989 شركة الشكعة للأدوية -فلسطين

1989 - 1999 شركة القدس للأدوية - فلسطين

2000 - 2005 شركة بيرزيت للأدوية - فلسطين

2005 حتى تاريخه مدير عام شركة اللوتس للاستثمارات المالية - فلسطين

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة اللوتس للاستثمارات المالية - فلسطين

عضو مجلس إدارة شركة الشرقية للكيماويات - فلسطين

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للفنادق - فلسطين

عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية – فلسطين

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للإستثمار (أبيك)

السيد / عبدالله قيس الغانم
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن شركة المهلب الكويتية العقارية

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

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

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

السيد / طارق عمر العقاد
عضو مجلس إدارة
ممثل عن الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار
بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة هارفرد - 1992

تاريخ الميلاد: 24/ 01/ 1971
تاريخ العضوية: 2014

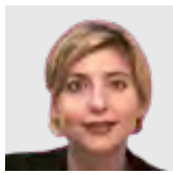
الخبرات
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أيبك) - فلسطين
عضو مجلس ادارة تنفيذي لشركة العقاد للاستثمار - السعودية

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
عضو مجلس أمناء في كنغز أكاديمي – الاردن
بالإضافة الى عضوية مجالس ادارات في العديد من الشركات الريادية في قطاعات الاستثمار، والصناعة، والتوزيع، والخدمات في فلسطين والاردن والسعودية.

الدكتورة/ تغيدة الجرباوي
عضو مجلس إدارة
الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة سينسناتي/ أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981.
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
1995-2006 استاذ مشارك - عميدة كلية العلوم التربوية لإعداد المعلمين والمعلمات، ومديرة كلية التعليم التقني والمهني للفتيات التابعة لوكالة الغوث الدولية
1995 أستاذة زائرة في جامعة بون- ألمانيا
1987 أستاذة زائرة في جامعة مينيسوتا- الولايات المتحدة الأمريكية
1981-1994 أستاذ مساعد في الكيمياء، ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء-جامعة بيرزيت
مؤلفة للعديد من الدراسات والبحوث في الكمياء 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



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

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

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

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

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

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

السيد / نبيل القدومي
عضو مجلس إدارة
شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة تكساس – أوستن
شهادة الماجستير في الهندسة المدنية من جامعة ستانفورد
شهادة الدكتوراة في الهندسة المدنية من معهد ماساشوستس للتكنولوجيا
تاريخ العضوية: 2019

خبرات و عضويات
مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة سبتكو العالمية البترولية.
مؤسس ورئيس مجلس الإدارة السابق لشركة بروجاكس العالمية، الرائدة في مجال إدارة المشاريع الهندسية في دولة الكويت ومنطقة الخليج العربي.
2001 مؤسس مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية لتقديم المنح للطلبة الفلسطينيين المتفوقين
نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العربي للثقافة والفنون
عضو مجلس إدارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية
2008-2014 رئيس مجلس أمناء مؤسسة التعاون
2008-2017محافظ فلسطين في الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
وعمل محاضراً في كلية الهندسة- جامعة الكويت
محاضراً زائراً في جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة
تاريخ الإستقالة: 7/2019

مجلس الإدارة

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

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

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

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

تقييم مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / طارق الشكعة – رئيس اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

السيدة / مها عواد - عضواً

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

(1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.

(2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.

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

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

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

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

السيدة / ندى شوشة – رئيس اللجنة

السيد / طارق الشكعة - عضواً

السيدة / لنا أبو حجلة - عضواً

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

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

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

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

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

اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة

السيد / هاشم الشوا – رئيس اللجنة

السيد / ماهر فرح - عضواً

السيد / فيصل الشوا - عضواً

السيد / عبدالله الغانم - عضواً

السيدة / طارق العقاد - عضواً

أدوار ومسؤوليات

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

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

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

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

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

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

حضـور وغياب السـادة أعضاء مجلـس الإدارة عن جلسـات مجلس الإدارة لبنك فلسطين لعام 2019

اسماء السادة الأعضاء	27/01/2019	28/02/2019	16/04/2019	26/05/2019	25/08/2019	29/09/2019	31/10/2019	28/11/2019	19/12/2019	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/ فيصل هاني الشوا	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد ماهر فرخ	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة/ لنا أبو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ د.هاني نجم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ طارق الشكعة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة/ ندى شوشة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ عبدالله الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ طارق العقاد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور		حضور	حضور	8
السيدة/ مها عواد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد/ نبيل القدومي	حضور	حضور	حضور	حضور						4
السيدة/ تغيدة الجرباوي									حضور	1
مجموع الحضور للجلسات	11	11	11	11	10	10	10	10	11	

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

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 الاقتصادية والسياسية والسوقية والبيئة التنافسية وتأثيرها على المخاطر المصرفية المحيطة بالبنك.
- مراقبة ومتابعة الامتثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقوف زمنية للامتثال لهذه المتطلبات.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.
- تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

دوائر إدارة المخاطر:

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

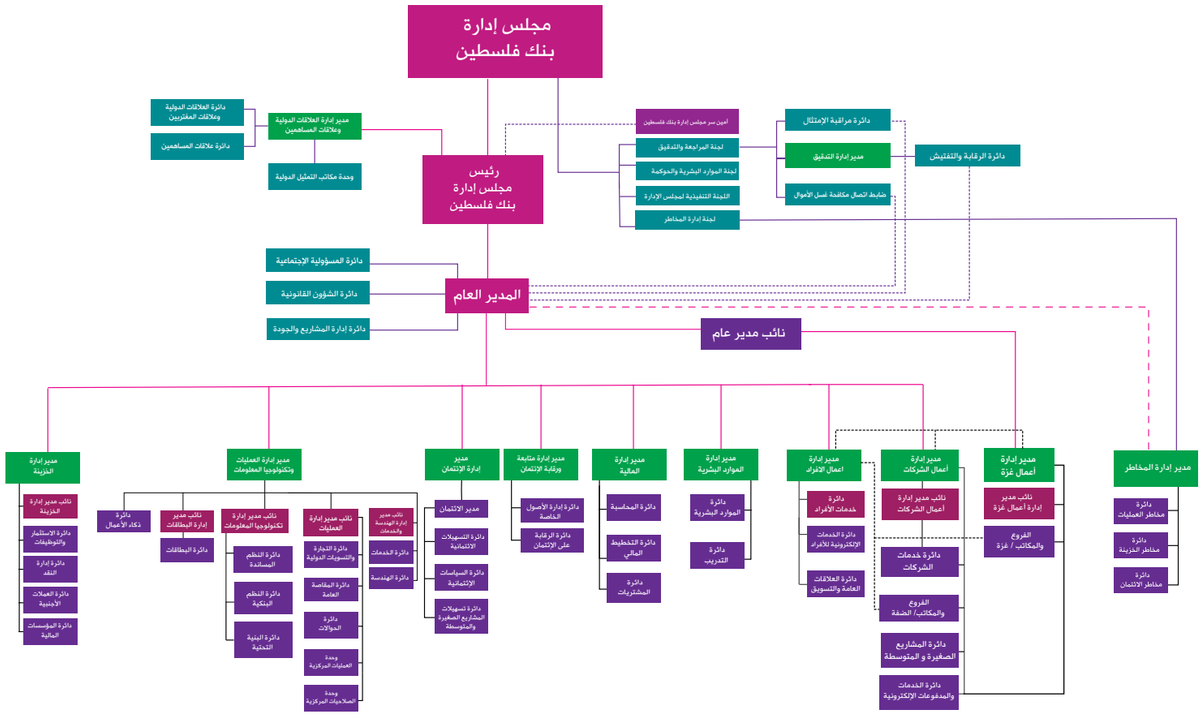
- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.
- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك.
- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير .
- مراجعة قبلية و/أو بعدية لبعض العمليات المصرفية وفقا للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.
- تقديم تقييم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

مسؤوليات وحدات الأعمال:

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

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

الهيكلية الإدارية لبنك فلسطين



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: 1966/02 /11
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 جلدية
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

01 افصاحات

الرواتب والمكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب و المكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4.703.114 دولار أمريكي.

مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر و ندوات الإدارة التنفيذية العليا مبلغ 292.323 دولار أمريكي

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للادارة التنفيذية العليا مبلغ 3.954.602 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2019 مقدار 990.000 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 حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

العمليات غير المتكررة

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

الإجرات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (186) و (139) قضية كما في 31 كانون الأول 2019 و2018، على التولي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 40.336.275 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 26.022.346 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأل 2019 و2018، 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 2019

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2019 تسعة جلسات لممارسة المهام الموكلة لع 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 2019.

البيانات المالية الأولية

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

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2019 شركة ارنست ويونغ.

آلية إيصال المعلومات

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

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

علاقات المساهمين

يعمل البنك من خلال دائرة علاقات المساهمين على التواصل مع مساهمي البنك عبر العديد من الأدوات بشفافية عالية، وذلك لبناء الثقة وتعزيز المصداقية بين البنك والمساهمين والحرص على فهم احتياجاتهم والرد السريع على استفساراتهم وخاصة تلك المتعلقة بالنتائج المالية والأوضاع المحيطة لعمليات البنك في فلسطين. لذا، قام بنك فلسطين بتأسيس دائرة علاقات المساهمين عام 2011 لدعم الممارسة المثلى من أجل خدمة المستثمرين والمساهمين وتسهيل التواصل المستمر معهم، وتشبيك علاقات جديدة مع مستثمرين محتملين لإبقائهم على إطلاع دائم بأداء البنك وبالسوق المالي الفلسطيني، نظراً لتزايد عدد مساهمي البنك بصورة مستمرة وبنسبة أكثر من 70 ٪ منذ إدراج سهم البنك في بورصة فلسطين عام 2005.

كما حصلت مسؤولة الدائرة على شهادة مسؤول علاقات مساهمين معتمد من قبل جمعية علاقات المساهمين في الشرق الاوسط في دبي (Middle East Investor Relations Association MEIRA) بالتعاون مع جمعية علاقات المساهمين في بريطانيا (UK IR Society UKIRS)، وذلك بعد اتمامها لدورة متقدمة في مجال علاقات المساهمين وإجتياز الإختبار والحصول على شهادة مسؤول علاقات مساهمين معتمد (Certified Investor Relations Officer CIRO) وهي شهادة معترف بها عالمياً في مجال إدارة علاقات المساهمين، ويعتبر بنك فلسطين الشركة المدرجة الوحيدة في فلسطين التي لديها هذه الشهادة.

وخلال العام 2019، أولى البنك مساهميه أهمية كبيرة، ساعياً دائماً إلى البقاء على تواصل مع مساهميه الحاليين واستقطاب مساهمين جدد. لذلك حرص البنك على وجود فريق علاقات مساهمين ذو خبرة وإمكانيات كبيرة في مجال التواصل وإدارة العلاقات مع المغتربين والمساهمين خارج الوطن وداخله عبر الممارسات المثلى والتي تجلت في تجديد عضوية الدائرة بجمعية علاقات المساهمين في الشرق الاوسط. وفي العام 2019، ولأول مرة تقوم الجمعية بإعتبار فرع فلسطين مستقلاً ومنفصلاً عن لبنان والأردن وتم منح البنك جائزة "أفضل شركة في إدارة علاقات المساهمين في فلسطين" في حين حصل البنك في الأعوام السابقة على جائزة " أفضل شركة في مجال علاقات المساهمين- المشرق" من جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط، بالإضافة الى العديد من الجوائز الخاصة بعلاقات المساهمين ومنها:

1. جائزة « أفضل شركة مدرجة في بورصة فلسطين في مجال علاقات المساهمين» لأربع أعوام متتالية.

2. جائزة "أفضل مسؤول علاقات مساهمين في فلسطين" من جمعية علاقات المستثمرين - الشرق الأوسط (2014, 2015).

وسعياً من البنك في الحفاظ على علاقات متينة وشفافية قصوى مع المساهمين الحاليين والمحتملين، قامت دائرة علاقات المساهمين بالتواصل مع المستثمرين الحاليين لإبقائهم على إطلاع على كل جديد يخص البنك والإستماع إلى آرائهم ومقترحاتهم، حيث تم التواصل هاتفياً مع أكثر من 1000 مساهم من صغار المساهمين.

إستمرت دائرة علاقات المساهمين بتحديث الموقع الإلكتروني الخاص بها (www.bop.ps/ar/ir) حيث قامت من خلاله بنشر كافة المعلومات المتعلقة بالبنك، وفقا لنظام حوكمة الشركات – الذي يجمع بين الممارسات الدولية الفضلى والأنظمة الرقابية في فلسطين مع القدرة على تقديم المعلومات الاستثمارية بطريقة واضحة وبسيطة وفي متناول كافة المستثمرين ومدراء الصناديق ووسائل الإعلام المالية العالمية. بالإضافة الى إطلاق تطبيق علاقات المستثمرين على الموبايل خلال الأعوام الماضية. كما وقامت الدائرة بتعزيز قاعدة بيانات المساهمين عبر شراء برنامج جديد لإدارة بيانات المساهمين وتسهيل التواصل معهم. وجاري التواصل مع صغار المساهمين في داخل الوطن وخارجه لتحديث البيانات على النظام الجديد وابقائهم على اطلاع بانجازات البنك.

جولات ومشاركات دائرة علاقات المساهمين الدولية:

إستمرت دائرة علاقات المساهمين في التفاعل والتشبيك مع مستثمرين استراتيجيين على المستوى الدولي عبر جولات ومشاركات في مؤتمرات ومنتديات دولية، وذلك لتعزيز قاعدة المساهمين طويلي الأجل

جولة استثمارية في دولة الكويت	الكويت	شباط 2019
جولة استثمارية في تشيلي	سانتياغو - تشيلي	نيسان 2019
مؤتمر جمعية علاقات المساهمين في الشرق الأوسط- دبي	دبي - الامارات العربية المتحدة	أيلول 2019
مؤتمر مبادرة الاستثمار للمستقبل بتنظيم من صندوق الاستثمارات العامة	الرياض - السعودية	تشرين ثاني 2019
مؤتمر المنتدى الاقتصادي العالمي-دافوس سويسرا	دافوس - سويسرا	كانون اول 2019
جولة استثمارية في دبي	دبي- الامارات العربية المتحدة	كانون ثاني 2019

نشاط تداول سهم بنك فلسطين خلال العام 2019

تم إدراج سهم بنك فلسطين للتداول في بورصة فلسطين عام 2005. ويوضح الجدول أدناه نشاط تداول السهم للعام 2019.

البيان	2019	ملاحظات
عدد المساهمين	4,650	4.63 ٪ من إجمالي عدد المساهمين
عدد الأسهم المتداولة (#)	21,257,487	14.883 ٪من إجمالي التداول
قيمة الأسهم المتداولة ($)	45,041,298	16.444٪من إجمالي التداول
عدد الصفقات المنفذة	3,352	11.450٪من إجمالي عدد الصفقات
معدل دوران السهم (٪)	10.42 ٪	معدل الدوران للشركات: 7.33 ٪
عدد الجلسات التي تداول فيها سهم الشركة	236	95.93٪من إجمالي الجلسات
القيمة السوقية ($) كما في 2019/12/31	408,000,000	10.86٪من إجمالي القيمة السوقية
نسبة الأسهم الحرة (Free Float)	81.58 ٪	معدل الأسهم الحرة للشركات: 36.68 ٪
أعلى سعر تداول (دولار أمريكي)	2.50	
أدنى سعر تداول (دولار أمريكي)	1.98	
سعر الإغلاق (دولار أمريكي)	2	

بلغ عدد مساهمي البنك 4,650 مساهماً نهاية العام 2019 مقارنة مع 4,626 مساهماً نهاية العام 2018. ونوضح فيما يلي المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 4٪ أو أكثر كما بتاريخ 31 كانون أول 2019.

كبار المساهمين

الاسم	عدد الأسهم في نهاية 2018	نسبة المساهمة في نهاية 2018	عدد الأسهم في نهاية 2019	نسبة المساهمة في نهاية 2019
شركة المهلب الكويتية العقارية	13,732,713	6.87 ٪	14,170,970	6.95 ٪
مؤسسة التمويل الدولية (IFC)	9,456,402	4.73 ٪	9,645,530	4.73 ٪

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2018	نسبة المساهمة في نهاية 2018	عدد الأسهم في نهاية 2019	نسبة المساهمة في نهاية 2019
هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	7,494,635	3.75 ٪	7,644,527	3.75 ٪
ماهر جواد فرح	فرنسية	935,821	0.46 ٪	954,537	0.47 ٪
هاني حسن محمد نجم	فلسطينية	217,000	0.11 ٪	221,340	0.10 ٪
فيصل غازي جميل الشوا	فلسطينية	21,000	0.01 ٪	21,420	0.01 ٪
طارق طاهر فارس الشكعة	فلسطينية	70,000	0.04 ٪	85,000	0.04 ٪
طارق بن عمر بن عبدالفتاح العقاد	فلسطينية	25,296	0.01 ٪	25,801	0.01 ٪
لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة	فلسطينية	27,816	0.01 ٪	28,372	0.01 ٪
عبدالله قيس عبدالله الغانم	كويتية	23,708	0.01 ٪	24,182	0.01 ٪
ندى سليمان شوشة	مصرية	16,000	0.01 ٪	16,320	0.01 ٪
مها صبحي عواد	فلسطينية	16,000	0.01 ٪	50,000	0.02 ٪
تغيدة الجرباوي	فلسطينية	100,000	0.05 ٪	150,000	0.07 ٪

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2018	عدد الأسهم في نهاية 2019
هدى هاني الشوا	فلسطينية	5,657,761	5,770,916
دينا هاني الشوا	فلسطينية	2,258,548	2,258,548
ليندا باترك الشوا	فلسطينية	1,516,311	1,516,311
برناديتا فيجانو الشوا	سويسرية	149,310	152,296
نبيل هاني قدومي	كويتية	3,148,731	3,232,105
ياسمين نبيل قدومي	كويتية	1,482,752	1,512,407
ليلى نبيل قدومي	كويتية	1,492,770	1,522,625
عمر بهاء الدين بهيج	فلسطيني	22,282	96,384
جنفييف شانتل ماري بوامند	فرنسية	197,324	201,270

ملكية الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية 2018	عدد الأسهم في نهاية 2019
رشدي محمود رشيد الغلاييني	المدير العام	فلسطينية	20,291	20,696
علاءالدين محمد زكي ال رضوان	نائب المدير العام	فلسطينية	14,538	14,828
محمود ماهر محمود الشوا	مدير إدارة إدارة مالية	فلسطينية	5,855	5,972
كامل عارف كامل حسيني	مدير إدارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين	فلسطينية	14,996	16,570
حسن ماجد عبدالقادر العفيفي	مدير ادارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات	فلسطينية	10,000	10,200
وائل عبد اللطيف خليل الصوراني	مدير ادارة أعمال غزة	فلسطينية	47,330	48,276
سوزان جورج سعادة خوري	مدير ادارة المخاطر	فلسطينية	13,353	13,620
سليمان محمد سليمان نصر	مدير ادارة الخزينة	فلسطينية	9,500	9,690
نجيب جاسر نجيب ياسر	مدير ادارة التدقيق	فلسطينية	12,000	12,740
ناصر محمد رشدي باكير	مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية	18,480	18,849
حاتم غالب حسن مصطفى	مدير إدارة متابعة ورقابة الائتمان	فلسطينية	4,336	4,422
رنده صليبا سليمان عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية	6,000	4,120

يسر مجلس إدارة بنك فلسطين دعوة المساهمين الكرام لحضور اجتماع 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 عبرالفيديو كونفرنس، الساعة 11:00 ظهراً يوم الخميس الموافق 26/03/2020.

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 31/12/2019.
- الموافقة على انضمام السيدة/ تفيدة الجرباوي إلى عضوية مجلس الإدارة حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية.
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2020 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2019.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 10٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل 20,400,000 دولار أمريكي على المساهمين المسجلين لدى بوصة فلسطين للأوراق المالية بتاريخ يوم الأربعاء الموافق 25/3/2020 كل بقدر نصيبه في رأس المال على النحو التالي:

16,320,000 دولار أمريكي نقداً بواقع 8٪ من رأس المال المدفوع.

4,080,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية بواقع 2٪ من رأس المال المدفوع.

01 أجندة إجتماع الجمعية العمومية

اجتماع الجمعية العمومية 2019 - رام الله

اجتماع الجمعية العمومية 2019 - مدينة غزة

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.

تقرير المدير العام

بعد عام من تطبيق استراتيجية الإستثمار في الريادة الرقمية حصدت مجموعة بنك فلسطين العديد من الإنجازات والنتائج التشغيلية على صعيد ترشيد المصاريف وتعزيز القنوات الإلكترونية جراء الاستثمار في الريادة الرقمية لتقديم أفضل الخدمات للعملاء والاستثمار في قنوات إتصال جديدة للتواصل مع كافة شرائح العملاء.

التسويق الإلكتروني:

بعد إنجاز مشروع مركزية العملاء وتوفير طواقم عمل مساندة لدعم خدمة العملاء في الفروع عبر التركيز على البيع المباشر، فقد عزز البنك من الاستثمار في قنوات وأدوات التواصل الإلكترونية من أجل الوصول الى أكبر قدر من العملاء إلكترونياً، وتوفير الخدمات لهم وإستقطاب العملاء الجدد عبر هذه القنوات وكان أبرزها:

- خدمة التواصل عبر حساب خاص في تطبيق واتس آب WhatsApp.
- خدمة USSD وهي خدمة لكافة شرائح المجتمع وخاصة العملاء الذين لا يملكون جهاز هاتف ذكي، حيث تمكنهم هذه الخدمة من الوصول والاستفادة من الخدمات البنكية العديدة دون الحاجة الى توفر الانترنت أو رصيد في الهاتف.
- خدمة البنك الناطق IVR.

BOP WhatsApp

USSD

خدمة البنك الناطق IVR

الحملات الترويجية:

لقد كان من الأهمية بمكان خلال العام 2019 بسبب تحدياته الاقتصادية من تنشيط الحملات الترويجية لخدمات البنك كسراً للجمود الاقتصادي والركود المحلي تجارياً ومن أهم هذه الحملات:

حملة حسابات التوفير اليومية والشهرية والجائزة الكبرى:

حققت هذه الحملة نجاحاً باهراً حيث استطاعت جذب أكثر من 80 مليون دولار من الودائع ضمن حسابات التوفير في وقت قياسي، رغم ظروف اقتصادية صعبة. مما عكس الثقة العالية التي يتمتع بها البنك في نظر عملائه ليؤتمن على ودائعهم. لقد ساهمت الحملة في توفير قاعدة تمويلية هامة وباسعار منافسة لدعم عملية التنمية الاقتصادية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم.

بوينتكم

حملة بوينتكم لتشجيع العملاء على استخدام خدمات البنك الإلكترونية متمثلة في تطبيق بنكي على موبايلي والانترنت البنكي، وكذلك تشجيعهم على استخدمات البطاقات في عملية الشراء عبر برنامج ولاء العملاء.

بطاقة التوفير

بطاقة توفير للعملاء الذين لديهم حسابات توفير، ضمن خطة البنك للتسهيل على العملاء، تم إصدار هذه البطاقة لكي يتمكن العملاء الذين لديهم حسابات توفير من التسجيل والاستفادة من الخدمات الإلكترونية وكذلك استخدامها في عمليات السحب والايداع ضمن سقف محدود.

المركزية وتصنيف العملاء:

استمر البنك في البناء على مسيرة مركزة العمليات في دائرة العمليات وتحرير الفروع لصالح عمليات البيع وخدمات العملاء وبدأ البنك المرحلة الثانية من عملية تصنيف العملاء في الفروع والمكاتب الأخرى.

الأوضاع المحيطة وزيادة المخصصات:

حمل العام 2019 مزيداً من التحديات الخارجية لمسيرة المؤسسات الاقتصادية في فلسطين، فقد كانت الضغوطات الاقتصادية التي وُضعت أمام الحكومة الفلسطينية والمتعلقة بخصم جزء من عوائد الضرائب والمقاصة الفلسطينية من قبل حكومة إسرائيل جزءاً من الضغوط التي أدت الى اضطرار الحكومة الفلسطينية لخصم جزء كبير من رواتب موظفي الحكومة والقطاع العام لعدة أشهر. هذه التقلبات أدت الى تراجع الدورة الاقتصادية والقوة الشرائية محلياً، مما سبب ضغوطاً على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأمر الذي أدى وبشكل طردي ومباشر إلى ارتفاع نسبة التعثر لدى هذه الشريحة من المقترضين.

لقد عمل البنك على إستيعاب هذه التقلبات، عبر سياسة التحصيل المكثف لدائرة التحصيل بالتعاون مع الفروع. إن إضطرار البنك لرفع نسبة التعثر والتي وصلت الى 4.56 ٪ وزيادة المخصصات بسبب الشروط الرقابية والمعايير المحاسبية التي تجبر البنك على التحوط الإضافي لدرء المخاطر وتمكين البنك من الاستدامة في عملياته، قد أدى وبشكل مباشر الى تراجع في الأرباح الصافية للعام 2019 بنسبة 28 ٪.

هذا التراجع سببه الأساسي الزيادة في المخصصات وذلك على الرغم من النمو الحاصل في كافة المؤشرات التشغيلية، مما يعني أن البنك قادر على العمل بشكل طبيعي وتحقيق نسب نمو في كافة مؤشراته سواء على صعيد الودائع والتسهيلات والدخل الإجمالي دون ظروف خارجية قاهرة. رغم عودة الحكومة الى دفع رواتب موظفي القطاع العام بالكامل بعد حل القضية خصم أجزاء من أموال المقاصة خلال أواخر العام 2019، إلا أن التعافي من هذه الأزمة وانعكاسه على الدورة الاقتصادية يحتاج الى فترة طويلة ليتحقق. لذلك، تأثرت نتائج العام 2019 بهذه الأزمة وانعكس ذلك بشكل جلي على النتائج المالية الصافية بشكل خاص.
لقد تراجعت أيضاً نسب تمويل الشركات والمشاريع الاقتصادية الكبرى بسبب التباطؤ في نمو الناتج القومي وبسبب الركود الاقتصادي. استمر البنك في زيادة نسبة إقراض الأفراد حيث تتضاءل لهذه الشريحة مخاطر التعثر عبر تنويع سياسة الإقراض.

التحوط والعمل الدؤوب لتحقيق الإستقرار:

كان عام 2019 عام التحوط والزيادة في المخصصات لتمكين البنك من الإستدامة في النمو وتحقيق العوائد والأرباح رغم تراجعها. استمر البنك في المضي قدماً في تنفيذ استراتيجيات مركزة وتصنيف العملاء وتقنين المصاريف، والتركيز على الريادة الرقمية وتحفيز الكادر البشري والاستثمار بإعادة الهيكلة، من أجل قنص الفرص المتاحة والكامنة في الاقتصاد الفلسطيني. ولقد ساعدت سلطة النقد عبر إقرارها لحوافز اقتصادية، في تخفيض نسبة مخاطر رأس المال في حال إستثمر البنك في مشاريع اقتصادية في الريادة والزراعة والطاقة البديلة من الرغبة في تنويع مصادر الدخل عبر الإستثمار.

إن البنك بصدد دراسة الاستثمار في عدد من مشاريع الطاقة البديلة، لتنويع الدخل وتخفيف نسبة الدخل المتأتي من عمليات تحمل مخاطرة آنية والإستفادة من حوافز سلطة النقد. هذه السياسة المزدوجة في التحوط والاستثمار المتنوع، هي ضمان لديمومة البنك وعملياته وقدرته لتقديم خدماته لعملائه والإستمرار في تحقيق الفائدة لمساهميه وكافة شركائه.

المؤشرات المالية

% 34.5
الحصة السوقية من التسهيلات

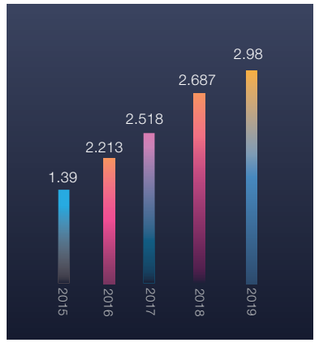
% 30.7
الحصة السوقية من ودائع العملاء

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 2019 ما نسبته 34.5 ٪. وبلغت ودائع العملاء 30.7 ٪.

إن النتائج المالية التي تحققت خلال العام 2019 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 2019، والمتمثلة في تباطؤ النمو الاقتصادي 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 5.26 مليار دولار أمريكي لتعزز من مكانتها كعنصر هام في التنمية الاقتصادية 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

2.98 مليار دولار

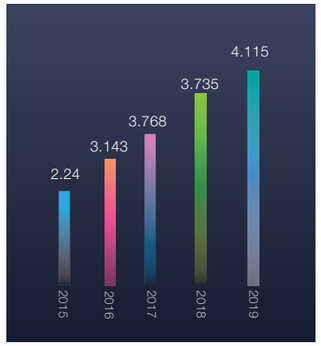


بلغ صافي التسهيلات المصرفية التي قدمها البنك نهاية العام 2019 مبلغ 2,983,385,227 دولار أميركي، بنسبة نمو بلغت 11٪ عن العام 2018.

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

ودائع العملاء

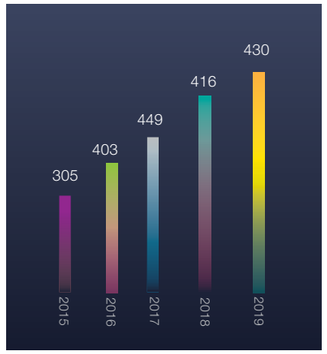
4.115 مليار دولار



وصلت ودائع العملاء نهاية عام 2019 ما قيمته 4,115,584,018 دولار أميركي، ويعود سبب حفاظ البنك على هذه النسبة الممتازة من ودائع عملاء إلى سياسة البنك في التركيز على خدمة القرى والمناطق التي لا يوجد بها خدمات مصرفية ضمن سياسة الشمول المالي. كما وأطلق البنك خلال العام 2019 مجموعة من القنوات والخدمات الإلكترونية التي ساهمت في جلب المزيد من الودائع عبر برامج توفير جذابة ومستهدفة للشرائح المجتمعية المختلفة.

حقوق المساهمين

430 مليون دولار

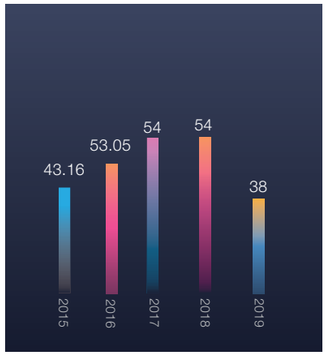


بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 204,000,000 دولار مقسمة إلى 204,000,000 سهم بقيمة إسمية قيمتها دولاراً واحداً للسهم.

أما مجموع حقوق المساهمين، فقد بلغت في نهاية العام 2019 ما قيمته 430,664,193 دولار أمريكي.

صافي الأرباح

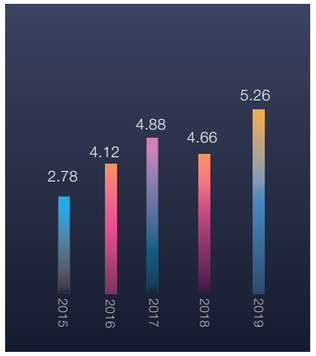
38 مليون دولار



بلغت قيمة إيرادات البنك مع نهاية عام 2019 ما مجموعة 230,832,007 دولار أمريكي، مقارنة مع 222,967,959 حققها البنك في العام 2018، مسجلا أرباحاً صافية بعد خصم المصروفات والضرائب بلغت قيمتها 38,936,722 دولار، ويعود هذا الأنخفاض في صافي الدخل إلى خصم مخصصات مخاطر احتمالية التعثر بسبب الأوضاع الإقتصادية الصعبة الناجمة عن إقتطاع أموال المقاصة.

مجموع الموجودات

5.26 مليار دولار



بلغ مجموع موجودات البنك نهاية العام 2019 مبلغ 5,264,944,640 دولار، بالمقارنة مع نهاية العام 2018 ما قيمته 4,657,188,978 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.

المعايير الدولية:

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

مؤشرات المخاطر:

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

ضمان إستمرارية الأعمال:

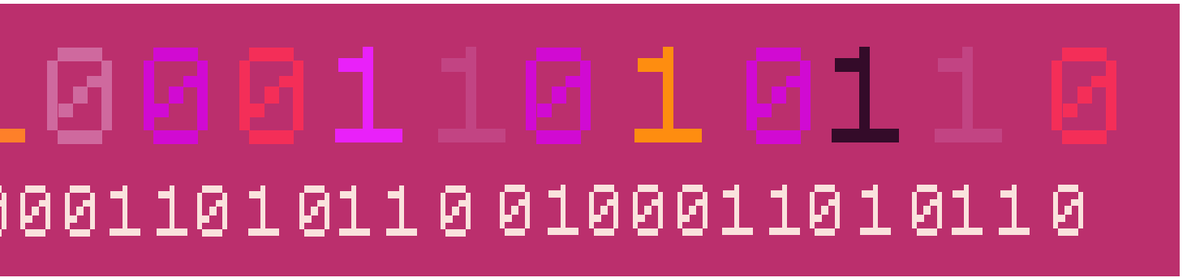
على صعيد بناء وتحديث خطط إستمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين ببناء هذه الخطط بطريقة تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، وتتناسب مع تنامي حصتنا السوقية و تصنيفنا كبنك نظامي، حيث تم تصميم نماذج لتحليل الأثر(Business Impact Analysis (BIA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

التدقيق لدرء المخاطر:

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

خطط وبدائل:

قامت دائرة مخاطر العمليات بتطوير خطة إستمرارية العمل وذلك بناءً على اجراء تقييم أثر انقطاع الأعمال في جميع دوائر ووحدات البنك المختلفة، وتم تحديد العمليات الحرجة التي يؤثر توقفها على أداء البنك ككل، حيث تم تفحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات و التقارير الحرجة، وتم تنفيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وتم فحص 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 & MasterCard) وتطبيق متطلبات معايير حماية أمن المعلومات (PCI DSS) العالمية، لإخضاع جميع الخدمات المميزة (3D Secure , E-Commerce) لهذه المعايير الدولية في الحماية.

التعاون في الكوارث:

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

دائرة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ضاعف بنك فلسطين خلال العام 2019 من جهوده في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، وذلك بهدف تعزيز معدل الإنتاج وتوظيف العديد من الأيدي العاملة، والتخفيف من حدة البطالة في المجتمع الفلسطيني، وهو ما سيحقق تنمية اقتصادية واجتماعية مستدامة، حيث توفر هذه المنشآت وظائف لنحو 87 ٪ من القوى العاملة في فلسطين.

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

وخلال العام 2019 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 من خلال طواقمه الميدانية.

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

محفظة التسهيلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

2018	2019
349,628,480	359,526,250

برنامج

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

يعتبر بنك فلسطين من البنوك الريادية في المنطقة في مجال تنفيذ الأنشطة والفعاليات التي تسعى لتحقيق أعلى درجات الشمول المالي، ومن أبرز الأنشطة التي قام بها البنك العام الماضي، الإستمرار في تنفيذ برنامج «فلسطينية» لتمكين المرأة من خلال باقة متنوعة من البرامج. حيث أطلق في العام 2015 برنامج «فلسطينية» لتشبيك المرأة الفلسطينية بالعديد من الخدمات المالية وغير المالية التي تلبي احتياجاتهنّ، وذلك من خلال زيادة الوعي والتدريبات وفرص الإرشاد والتوجيه؛ في ظل سعي بنك فلسطين لتطوير هذه البرامج بما يتناسب مع التغير في حاجة السيدات للخدمات المالية وغير المالية على حد سواء، للطالبات، الرياديات، الموظفات وربّات المنازل. واتسم عام 2019 على وجه الخصوص بتنوع البرامج التدريبية وتعددها، وبالتالي الوصول الى عدد أكبر من المستفيدات والتواصل معهن في كل محادثة ولقاء وزيارة.

تخريج الفوج الرابع من برنامج Mini-MBA:

تميز العام 2019 بتخريج الفوج الرابع من برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini- MBA في الضفة الغربية وغزة، ليصبح عدد الخريجات الكلي 130 سيدة. وتمّ عقد البرنامج لهذا العام بالتعاون مع أوكسفام وجمعية تنمية المرأة الريفية، واستهدف سيدات بمواقع إدارية وقيادية في تعاونيات وجمعيات نسوية، حيث تم تزويدهنّ بمهارات وتدريبات ستعود بالفائدة على السيدات الأخريات العاملات في جمعياتهنّ.

تعاون ثنائي مع ليتوانيا:

وللسنة الثانية على التوالي، تعاون البنك مع المكتب التمثيلي الليتواني، شركة MPI (Market Place Investment) ومجلة الشرق الأوسط للأعمال لتنفيذ تدريب المهارات الرقمية للرياديات وصاحبات الأعمال. حيث توسّع نطاق البرنامج ليشمل قطاع غزة، واستغلال خاصية التواصل المرئي نظراً لصعوبة تنقل الخبيرات الليتوانيات للقطاع. وارتفع عدد المستفيدات في العام 2019 من 15 مستفيدة ليصبح 50 مستفيدة من الرياديات وصاحبات الأعمال.

تعاون مع سيدات ورياديات من المملكة الهولندية:

كما تمّ تقديم برنامج جديد تحت مظلّة فلسطينية وهو جلسات الاستشارة الفردية بالتعاون مع برنامج Women4Women والممثلية الهولندية. وشاركت به 75 سيدة خلال أسبوع عمل. وتعدّى ذلك الإرشاد والتوجيه لمشاريعهن، ليشمل التواصل الفعال والإيجابي حول الخبرات الحياتية والعملية والتبادل الثقافي والتفاهم بين سيدة الأعمال المشاركة والمرشِدة الهولندية.

التشبيك مستمر:

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. هذه الورش هي لرفع وعي صاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة وتوضيح الخيارات المتاحة حول آخر المستجدات في دنيا أعمالهم وكيفية الوصول لها. حيث جرى توقيع اتفاقية مع شركة عيون ميديا لتقديم لقاءات خاصة للمنضمّات لبرنامج فلسطينية حول مبادئ ومفاهيم التسويق الرقمي. كما استمرّ البنك بالتنسيق مع مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار للتعريف حول برنامج «تمويلي».

برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال - Mini-MBA - مدينة غزة

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 اللازم للوصول بإمكانياتهم للحد الأعلى. هذه الخدمات الاستشارية غير المالية متاحة لكل من يلتزم ويطمح للوصول للمعرفة اللازمة في مجال تطوير أعماله.

أكثر من 4000 مستفيدة ومستفيد من برنامج التوعية المصرفية:

في هذا العام استفاد 4,400 شخص من مجموعة البرامج المقدمة. حوالي 3,850 شخص شارك في ورشات التوعية المصرفية «لقاء مع بنك فلسطين» كما تزايد الطلب على ورشات التوعية المتقدّمة في عدة محاور. خلال هذه اللقاءات تم اصطحاب بنكي رحال لتقديم خدماته للمشاركات والمشاركين كفتح الحسابات وإصدار البطاقات وتقديم الخدمات الأخرى المتاحة. واعتبرت خطوة غير مسبوقة بتقريب البنك للحضور في مختلف القرى والمدن والمخيمات ورفع الاستفادة من هذه اللقاءات. ولتزايد الطلب والاستفسارات، تم عقد 9 لقاءات في مختلف الجامعات والكليات حول PayPal والخدمات البنكية المتقدّمة.

ولا شك أن تقدّم البنك وتطويره للقاءات والورش والبرامج والخدمات الاستشارية يأتي لتلبية الاحتياجات ومواكبة التغير المستمر في التوجهات التي تحدث في السوق.

برنامج فلسطينية حول مبادئ ومفاهيم التسويق الرقمي

الطريق الى التنمية المستدامة بنك فلسطين على خطى البنوك الصديقة للبيئة في العالم

إن مسؤولية البيئة والمجتمع في بنك فلسطين تمثل علامة بارزة في مسيرة العمل الاجتماعي المؤسسي الذي يشكل ركنا أساسيا من ثقافة البنك وممارساته المهنية ولا سيما على صعيد دعم المؤسسات والمشاريع المعنية بالحفاظ على البيئة، بالإضافة الى ان سجل مساهمات بنك فلسطين في مجال الحفاظ على البيئة وحمايتها يحفل بالعديد من المبادرات والحملات الناجحة على مدى السنوات القليلة الماضية.

الطاقة المتجددة:

يقوم بنك فلسطين بتفعيل أنظمة وأنشطة داعمة للبيئة والتي تنبع من سياسة البنك الراسخة لخدمة المجتمع الفلسطيني، حيث قام بنك فلسطين بالتعاون مع وكالة التنمية الفرنسية AFD والاتحاد الاوروبي EU وسلطة الطاقة الفلسطينية PENRA وشركاء برنامج SUNREF في شركة ESCOM وECONOLER بعقد ورش عمل خلال العام 2019 في الضفة الغربية وقطاع غزة والقدس الشرقية التي تعمل على زيادة الوعي المجتمعي بالجوانب البيئية والمجتمعية لأصحاب المشاريع والأفراد.

بالاضافة الى ذلك وخلال العام 2019 قام البنك بتقديم قرض لإنشاء محطة سطح البحر الميت للطاقة الكهربائية والتي يجري إنشاؤها قرب مدينة أريحا بشراكة ما بين زورلو التركية وكهرباء القدس من خلال شركة تم تأسيسها تحت اسم ZJ Strong Energy for Renewable Energy التي ستقوم بتنفيذ وإدارة المشروع

وجرى توقيع الإتفاقية في مقر المركز الرئيسي للإدارة العامة لبنك فلسطين في مدينة رام الله، بحضور السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، والسيد رشدي الغلاييني المدير العام، والسيد هشام العمري رئيس مجلس إدارة شركة كهرباء محافظة القدس، والسيد ابراهيم سنان أيه كيه المدير التنفيذي لشركة زورلو التركية، ود. عاطف علاونة رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي، وعدد من المسؤولين من الجانبين.

وبموجب هذا القرض، سيقدم البنك تمويلاً قدره 5 ملايين شيكل لتمويل المرحلة الأولى من مشروع توليد الطاقة الكهربائية والذي سينتج عنه في هذه المرحلة ما يقدر 1,837 ميغا واط والتي سيبدأ المشروع في توليدها نهاية العام الجاري، فيما يطمح المشروع للتوسع في عدد من المدن الفلسطينية الأخرى يصل لتوليد 30 ميجا واط، حيث ستكون المرحلة الثانية من المشروع في مدينة الخليل.

Sunref
Palestine

سلامة البيئة:

من ناحية اخرى يقوم البنك باختيار الأنظمة للمساعدة في الحد من انبعاثات الكربون وترشيد استهلاك الطاقة، ومن ضمنها:

- نظام إضاءة LED في جميع وحدات الإضاءة المستخدمة في مرافق البنك، بما في ذلك الفروع والمكاتب وماكينات الصراف الآلي التي تستخدم أجهزة LED بدلا من أنظمة الإضاءة التقليدية. حيث ان مصابيح LED أكثر كفاءة بنسبة 80 ٪ من الإضاءة التقليدية مثل المصابيح الفلورسنت. حيث يتم تحويل 95 ٪ من الطاقة في مصابيح LED إلى ضوء ويتم إهدار 5 ٪ فقط على أنها حرارة. هذا مقارنة بمصابيح الفلورسنت التي تحول 95 ٪ من الطاقة إلى حرارة و5 ٪ فقط إلى ضوء!
- نظام التحكم الذكي في المباني KNX يستخدم للتحكم في الإضاءة والأحمال الميكانيكية في منشآت البنك الجديدة.

ومع تسبب تغير المناخ واستنزاف موارد الطاقة على نحو دائم في تحول استخدام الطاقة بكفاءة إلى قضية اجتماعية رئيسية. يفي KNX بمتطلبات أداء الطاقة الأعلى للتشغيل الآلي للمباني بحيث تصل نسبة توفير الطاقة إلى 50 ٪ وخفض انبعاثات غازات الدفيئة.

- الأنظمة الميكانيكية الفعالة: يعد اختيار النظام الميكانيكي الفعال، بما في ذلك نظام التدفئة والتهوية وتكييف الهواء عاملاً رئيسيًا أثناء عملية تصميم المنشآت الجديدة وتنفيذها، من أجل تحقيق أقصى قدر ممكن من التوفير في الطاقة والحد الأقصى من انبعاثات غازات الدفيئة. حيث تتيح تقنية تدفق المبرد المتغير VRF من 40 إلى 50 بالمائة من تحسين الكفاءة مقارنة بوحدات RTU القياسية ASHRAE 90.1 القياسية.
- نظام إخماد الحرائق أنظمة إطفاء الحريق ذات مادة الإطفاء النظيفة NOVEC 1230 أكثر حلول إطفاء الحريق تقدمًا وكفاءة في العالم. إن هذه الأنظمة، التي تتضمن مواد غازية غير سامة لإطفاء الحرائق، لا تترك أي بقايا، ولا تلحق الضرر بالمعدات الحساسة، كما أنها آمنة تمامًا لتفريغها في مكان يشغله الإنسان.
- عزل المبنى عن البيئة المحيطة عن طريق رش الجدران الداخلية بمواد عازلة صديقة للبيئة (راندوبان) ثم بناء الطوب الأسمنتي لزيادة كفاءة العزل، وتتقلص الحرارة المتبادلة في هذه الحالة إلى 7 0 ٪ بين الوسائط الداخلية والخارجية.
- عزل السطح من خلال استخدام مواد خاصة توفر سطحًا عاكسًا لتوجيه أشعة الشمس في الصيف، وتمنع تسرب الماء والرطوبة في الشتاء. يؤدي ذلك إلى خفض حجم تبديل الحرارة بنسبة 40 ٪.
- الزجاج مصدر ضوء طبيعي واستخدام النباتات والمناطق الخضراء لتحسين الراحة والرفاهية وزيادة الجودة البصرية للمساحات الداخلية والاستثمار في البناء وتوفير بيئة صحية بالاضافة الى زيادة التركيز.

حفل توقيع قرض إنشاء محطة سطح البحر الميت للطاقة الكهربائية ما بين زورلو التركية وكهرباء القدس وبنك فلسطين

دائرة خدمات الأفراد

في إطار جهوده في تطوير الخدمات المقدمة لعملائه الأفراد وبهدف تنويع الخدمات المصرفية لهم، استحدث البنك دائرة متخصصة لخدمات الأفراد في بداية العام 2017 مواكبة للتطورات الهيكيلة في البنوك العالمية التي تسعى لتحقيق رضى عالياً لدى عملائها. من خلال هذه الدائرة يتم العمل على تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد والموظفين والعاملين في القطاعين العام والخاص، والاهتمام بمتطلباتهم المصرفية، من التسهيلات والبطاقات والخدمات الأخرى، عبر التواصل المباشر معهم، وتلبية احتياجاتهم بطريقة أكثر فعالية، فضلاً عن تزويدهم بآخر الحملات والعروض المتميزة التي يطلقها البنك عبر فريق بيع إلكتروني يقوم بتسويق منتجات البنك عبر الهاتف، ويستقبل طلبات العملاء من خلال الموقع الالكتروني الخاص بالبنك ومركز الإتصال ويقوم بمعالجتها ومتابعتها بسرعة ودقة عالية مع فريقي البيع المباشر وفريق الخدمات الإلكترونية E-Services وهو الفريق الثالث المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك.

كما شهد عام 2019 تحسين الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر تطبيق بنكي، وتعزيز الخدمات المصرفية في المناطق النائية عبر الفرع المتنقل (بنكي رحال)، والذي سعى للوصول لكافة شرائح المجتمع في كل المناطق التي لا تتوفر فيها أي من مقدمي الخدمات المصرفية، تكريساً لاستراتيجية تحقيق أعلى درجات الشمول المالي وتسهيل الوصول والحصول على الخدمة المصرفية. كما استمرت دائرة خدمات الأفراد في تعزيز دور البنك وتوسع أعماله في البطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية المقدمة من خلال تطبيق بنكي والانترنت البنكي عبر مواصلة مكافئة مستخدمي الخدمات الإلكترونية تحت عنوان (بوينتكم)، والتي من خلالها يتم تجميع نقاط يتم إستبدالها خلال فترة الحملة بهدايا من المتاجر والمحلات المعتمدة لدى البنك.

بنكي
موبايلي

حملة التوفير

إطلاق أكبر حملة على برنامج حسابات التوفير بجوائز يومية وشهرية وجائزة كبرى

أطلق البنك في العام الماضي أكبر حملة على برنامج حسابات التوفير في فلسطين لتشجيع العملاء والمواطنين على فتح حسابات توفير في البنك لإدخار أموالهم فيها. وانطلقت الحملة تحت عنوان «توفيركم.. خلي رقم 5 حلو بحياتكم» حيث تمنح الحملة المدخرين لدى بنك فلسطين جائزة يومية قيمتها 5,000 دولار، وجائزة شهرية قيمتها 50,000 دولار أمريكي، فيما منحت الحملة فرصة للمدخرين للفوز بجائزة كبرى قيمتها 500,000 دولار أمريكي تم السحب عليها نهاية العام 2019. وقد حققت الحملة أهدافها بشكل مميز وإستطاعت إستقطاب آلاف الحسابات وزادت محفظة التوفير ضمن ودائع البنك بما يزيد عن الأهداف الموضوعة.

خدمة البنك الناطق IVR

USSD

BOP WhatsApp

حملة بوينتكم

إنطلاقاً من إيمانه بتعزيز الولاء ومكافأة عملائه وتشجيعهم على الإستفادة من الخدمات التي يقدمها، أطلق البنك أضخم برنامج ولاء لعملائه لمكافأتهم على الاستمرار في تعاملهم ونشاطهم مع البنك تحت عنوان "بوينتكم" وهو برنامج تم تصميمه لمنح العملاء مجموعة من النقاط التي تمكنهم من استبدالها بمشتريات مختلفة من مجموعة من المتاجر والمقاهي والمطاعم والمراكز التجارية والخدمية وغيرها في كافة المدن الفلسطينية.

وتمنح نقاط برنامج بونتكم PointCom للعملاء عند استخدامهم لخدمات البنك الالكترونية أو تطبيق «بنكي على موبايلي»، وعند استخدام بطاقات البنك في عمليات الشراء والتسوق. وبعد تجميع النقاط يمكن لعملاء البنك استبدالها بسلع مختلفة من مئات المتاجر المنتشرة في كافة المدن التي تم التعاقد معها من جانب البنك لتسهيل عملية استبدال النقاط التي جمعها العملاء.

بطاقة التوفير

وهي بطاقة جديدة تم تصميمها خصيصاً للعملاء الذين لديهم حسابات توفير فقط، وذلك ليتمكنوا من استخدامها في السحب النقدي والايداع بسقوف محددة ولكي تستخدم في التسجيل للخدمات الإلكترونية اختصاراً للوقت والجهد ولجعل التعاملات البنكية أسرع وأسهل.

Whats App

أطلق بنك فلسطين في العام الماضي قناته الرسمية عبر تطبيقWhatsApp المخصصة للتواصل مع العملاء، ويأتي هذا التطور كجزء من جهود البنك لتعزيز حضوره عبر منصات التواصل الاجتماعي، وزيادة عدد المنصات الخاصة بالتواصل مع العملاء بشتى شرائحهم، وتطلعاتهم واستخداماتهم لهذه المنصات. وحصل بنك فلسطين على التراخيص الرسمية اللازمة لإطلاق قناته عبر تطبيق الإتصال الأشهر في العالم (واتس آب) وذلك بهدف فتح قناة تواصل للبنك مع عملائه وتزويدهم بكافة العروض والحملات والبرامج الجديدة والأخبار الخاصة بالبنك، كما أنه يعتبر خدمة سريعة متوفرة على مدار الساعة، وبإمكان أي من العملاء والمواطنين في فلسطين وحول العالم التواصل مع البنك للإطلاع على آخر المستجدات.

USSD

وهي خدمة تتيح إجراء المعاملات البنكية الخاصة بالعملاء بحيث يستطيعوا الأطلاع على أرصدة حساباتهم وآخر الحركات عليها والتحويل بين حساباتهم وحسابات العملاء الآخرين. كما يستطيعون شحن أرصدة جوالاتهم ودفع فواتيرهم وذلك بدون انترنت ودون الحاجة الى جهاز موبايل ذكي، مما يتيح لجميع عملاء البنك الاستفادة من هذه الخدمة في التواصل مع البنك.

ادفعوا ع الماشي

Pay wave | الدفع ع الماشي

وهي تقنية جديدة لتسهيل الدفع للعملاء عبر بطاقات فيزا بسرعة وسهولة وأمان، حيث يمكن للعملاء إجراء عملية الدفع عبر تمرير البطاقة الصادرة عن بنك فلسطين أو أي من المؤسسات المحلية والعالمية.

خدمة البنك الناطق IVR

وهي خدمة الكترونية جديدة تم اطلاقها العام الماضي ونقدمها لكم لتسهيل التعاملات البنكية وإجراءها بسرعة وسهولة وأمان دون الحاجة للوصول للبنك.

أميالي

أطلق البنك حملة كبيرة ذات ميزات جديدة للعملاء عبر استخدامهم بطاقات أميالي بالشراكة مع الملكية الأردنية للطيران.

برنامج Point كم

نجاحكم أحلى

نجاحكم أحلى مع بنك فلسطين

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

شهر آذار معنا غير

أطلق بنك فلسطين في آذار 2019 حملة كبيرة خاصة بالنساء الفلسطينيات، وذلك بمناسبة حلول شهر آذار، شهر المرأة تحت عنوان «شهر آذار 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 التسهيلات الإئتمانية وجوائز توفير مخصصة للنساء فقط لمن لديهن حسابات توفير وحسابات أنا وشطارتي. وفيما يخص التسهيلات الإئتمانية فقد تم الموافقة على منح 30 قرض للسيدات خلال شهر آذار، بدون عمولات وبدون فوائد بنكية لمن ترغب في إنشاء مشاريع صغيرة خاصة بهن أو تطوير مشاريع قائمة لهن. أما جوائز التوفير فقد تم السحب على جائزتين قيمة كل واحدة منها 5000 دولار للجائزة الواحدة، بحيث كان هذا السحب منفصلاً عن سحوبات التوفير اليومية التي يجريها البنك ومخصصة فقط لحسابات النساء المدخرات لدى البنك. حيث جرى السحب على واحدة بمناسبة الثامن من آذار «يوم المرأة» فيما تم السحب الثاني في يوم الأم حيث شارك بالسحب جميع السيدات اللواتي لديهن حساب توفير أو أنا وشطارتي مودع فيه حد أدنى 200 دولار. أما القروض، فتم منحها لأول 30 سيدة يتقدمن بطلب قروض لإنشاء أو تطوير منشآت صغيرة ومتوسطة ومتناهية الصغر بحد أقصى 25 ألف دولار خلال شهر آذار.

انطلاقاً من رؤية البنك تجاه تطوير قنواته الرقمية وأدواته وبرامجه التكنولوجية لتعزيز التواصل مع العملاء وتقديم الخدمات بسرعة وسهولة أكثر، عمل بنك فلسطين ومن خلال دائرة الخدمات الإلكترونية للأفراد منذ تأسيسها في فبراير 2019 للسعي نحو تحويل النظام المستخدم من نظام تقليدي إلى نظام مالي رقمي يعكس مفهوم الريادة الرقمية.
ويتم ذلك عبر البدء بخطوات كانت أولها نشر الثقافة الرقمية وتطويع التكنولوجيا الحديثة ومنح المنتجات التي تعكس هذا التحول الرقمي.
أما الانجازات التي تحققت نتيجة الجهود المتواصلة من قبل موظفي تطوير المنتجات الالكترونية للأفراد عام 2019:

أولاً: التحول الرقمي في الفروع

بالنظر الى أن الفروع هي نقطة التواصل المباشرة مع العملاء، كان لابد من البدء بها كمرحلة أولى لعكس وترويج الثقافة الرقمية والتأثير المباشر على العملاء، وتم ذلك عبر الخطوات التالية:

- عمل البنك على تصميم زاوية خاصة لتقديم الخدمات الإلكترونية في الفروع e-booth عند مداخل الفروع لتعكس مفهوم الريادة الرقمية. ويوجه العملاء نحو استخدام الخدمات الالكترونية بدلاً من الانتظار لتنفيذ المعاملات المصرفية اليومية.
- ومن أجل تحقيق الأهداف نظم البنك مجموعة من الإجتماعات الدورية لموظفي وموظفات الخدمات الإلكترونية في الفروع لمتابعة تحقيق الأهداف المرجوة، وتطوير الأعمال المتعلقة بهم وتحسين النتائج.

ثانياً: تطويرات خدمات تطبيق «بنكي ع موبايلي»

ظل العام 2019 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 2.5

تم اطلاق نسخة بنكي 2.5 بناء على متطلبات تم اعدادها من قبل دائرة الخدمات الالكترونية للأفراد وقد شملت التحديثات التالية:

- القراءة الأوتوماتيكية لكلمة السر لمرة واحدة OTP وذلك لتسهيل استخدامه للعملاء عند تنفيذ أي حركة تتطلب إدخال كلمة السر المرسلة لموبايل العميل.
- إدراج حملة توفيركم عبر التطبيق، بحيث يتمكن العميل من فتح وتغذية حساب توفير مباشرة عبر التطبيق دون الحاجة لزيارة الفرع للاشتراك في الحملة.
- تطويرات تتعلق ببرنامج PointCom وتشمل إمكانية تحويل النقاط الى كاش، وكذلك تحويل الحملة من specific merchants any product الى any merchant any product.
- إضافة خانة الغاية من التحويل والعلاقة مع المستفيد في جميع شاشات التحويل عبر بنكي وذلك حسب متطلبات إدارة الإمتثال.

بنكي 3.0: Full UX changes

تعتبر سهولة الاستخدام ورضى المستخدم من أهم معايير نجاح التطبيقات الإلكترونية. وعليه، كان لابد من العمل على التغيير الكلي لشاشات تطبيق بنكي، وإعادة تصميم شاشات التطبيق وطريقة عملها وتجهيز ملف المتطلبات الخاص بها وتسليمه للشركة المنفذة، على أن يتم اطلاق النسخة الجديدة نهاية عام 2019.

بالإضافة لهذه الإصدارات، تم تجهيز ملف المتطلبات الخاصة بتطويرات لإضافتها على النسخ القادمة من برنامج بنكي:

- برنامج تقييم مكالمات مركز الإتصال.
- تعديلات خاصة ببطاقات الائتمان، بما في ذلك إمكانية تفعيل البطاقة ذاتياً بعد الإستلام من الفرع وإمكانية إيقاف/ إعادة تفعيلها بعد الإيقاف والإطلاع على حدود حركات البطاقات العامة والخاصة بالعميل.
- مجموعة من التطويرات التي من شأنها النهوض بالتطبيق الى أعلى مستوى في خدمة العملاء.

قنوات إلكترونية جديدة IVR

نسعى دائماً لزيادة القنوات الإلكترونية التي تخدم العملاء وتسهل إجراءاتهم للمعاملات المصرفية، ولذلك تم إطلاق خدمة البنك الناطق IVR التي تتيح إجراء المعاملات البنكية الخاصة بالعملاء من خلال الإتصال على رقم هاتف مجاني «1700150150». تهدف هذه الخدمة إلى توسيع شريحة العملاء المستفيدين من الخدمات الإلكترونية دون الحاجة إلى وجود هاتف ذكي أو انترنت.

قنوات تواصل جديدة WhatsApp

لكي يتمكن عملاؤنا (وغيرهم أيضاً) من الوصول لخدماتنا البنكية عبر أي قناة خدميّة يفضلونها، فقد قمنا بإضافة خدمة التواصل مع البنك عبر تطبيق (الواتس اب) على رقم: 00970593666666 وذلك كجزء من جهودنا المستمرة لتسهيل تواصل العملاء مع البنك.

الخدمات المقدمة:

- الاستفسارات العامة حول الحسابات والودائع والتمويل وبطاقات الائتمان
- الاستفسارات العامة حول المنتجات والخدمات
- العروض المتاحة
- التعرفة البنكية (أسعار وتكاليف المنتجات والخدمات)
- مواقع الفروع وأوقات العمل فيها
- وغيرها الكثير

البطاقات الجديدة

- بطاقة التوفير

وهي بطاقة خصم يتم منحها للعملاء الذين لديهم حسابات توفير فقط وليس لديهم حسابات فعاله أخري (حساب جاري، جاري مدين، شمول مالي) وترتبط البطاقة على أستاذ 3100 و3101 فقط وتعمل البطاقة على شبكة الصرافات الآلية لبنك فلسطين والمفتاح الوطني والصرافات خارج فلسطين التي تستقبل البطاقات بعلامة فيزا فقط، وتستخدم البطاقات لعمليات الإيداع والسحب النقدي بسقوف محددة على حساب التوفير. وتستخدم البطاقة في التسجيل الذاتي للخدمات الإلكترونية التابعة لبنك فلسطين لمن تزيد أعمارهم عن 18 عاماً.

تحويل حساب توفير لكل مواطن الي حساب الشمول المالي: يهدف الى تعزيز الشمول المالي لدى كافة فئات المجتمع وتمكين المواطنين ذوى الدخل المحدود والمتوسط والعاملين مع المنصات الالكترونية الدولية من الاستفادة واستخدام المنتجات المصرفية التي تقدمها المصارف وذلك من خلال فتح حساب الشمول المالي.

73 فرعاً ومكتباً

التوسـع الأفقي للفـروع والمكاتب

حافـظ البنك على صدارته كأكبر شـبكة مصرفية في فلسـطين حيث وصـل عدد الفروع التابعـة له إلى 73 فرعـاً ومكتباً من أصل 370 فرعـاً تابعاً للبنوك العاملة في فلسـطين.

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

المركز الرئيسي للإدارة العامة | رام الله
402 موظف وموظفة

الإدارة العامة | غزة
219 موظف وموظفة

غـزة

الفرع الرئيسي |1992|
53 موظف وموظفة

خان يونس |1989|
35 موظف وموظفة

جباليا |1991|
27 موظف وموظفة

النصيرات|1999|
22 موظف وموظفة

دير البلح |1994|
23 موظف وموظفة

المنطقة الصناعية|2015|
4 موظف وموظفة

عمر المختار|1960|
12 موظف وموظفة

السرايا |2000|
11 موظف وموظفة

رفح |1967|
26 موظف وموظفة

الرمال |1998|
60 موظف وموظفة

مكتب بيت حانون |2017|
5 موظف وموظفة

بيت لاهيا - غزة |2014|
8 موظف وموظفة

بني سهيلا |2013|
8 موظف وموظفة

تل الهوا - غزة |2014|
11 موظف وموظفة

النصر|1997|
30 موظف وموظفة

الزهراء|2015|
6 موظف وموظفة

رفح الغربية|2015|
6 موظف وموظفة

معبر رفح|2017|
2 موظف وموظفة

رام الله
|1994|

فرع رام الله
المبنى الرئيسي
|2007|
63 موظف وموظفة

الماصيون | 2012 |
31 موظف وموظفة

دير دبوان |2006|
6 موظف وموظفة

الإرسال|2001|
12موظف وموظفة

بيرزيت|2009|
6موظف وموظفة

القصبة|2016|
22موظف وموظفة

البيرة|2016|
19 موظف وموظفة

نعلين|2011|
10موظف وموظفة

ترمسعيا|2009|
6موظف وموظفة

طنوس |1994|
10موظف وموظفة

بيتونيا |2012|
8 موظف وموظفة

سلواد |2009|
7 موظف وموظفة

بدو |2015|
6 موظف وموظفة

المنارة الإلكتروني |2010|
5 موظف وموظفة

الطيرة
7 موظف وموظفة

جنين
|1999|

فرع جنين
المبنى الرئيسي
|2007|
42 موظف وموظفة

قباطية |2004|
14 موظف وموظفة

ميثلون|2009|
6 موظف وموظفة

يعبد|2009|
6 موظف وموظفة

اليامون|2010|
5موظف وموظفة

الجامعة الأمريكية|2015|
5موظف وموظفة

نابلس
|1996|

فرع نابلس
المبنى الرئيسي
|2009|
40 موظف وموظفة

الحسبة |2000|
7 موظف وموظفة

حوارة|2009|
9 موظف وموظفة

عصيرة الشمالية
|2014|
5موظف وموظفة

الدوار |2016|
8موظف وموظفة

رفيديا |2016|
20موظف وموظفة

شارع طولكرم - بيت ايبا
|2015|
6موظف وموظفة

الخليل
|1998|

فرع الخليل
المبنى الرئيسي
|2011|
53موظف وموظفة

سعير|2008|
9 موظف وموظفة

شارع السلام|1998|
11موظف وموظفة

ترقوميا |2010|
18 موظف وموظفة

دورا|2007|
22 موظف وموظفة

يطا|2008|
9موظف وموظفة

جامعة الخليل|2014|
5 موظف وموظفة

الظاهرية|2016|
8 موظف وموظفة

باب الزاوية
8 موظف وموظفة

بيت لحم
|1999|

فرع بيت لحم
المبنى الرئيسي
|2013|
45 موظف وموظفة

بيت جالا|2009|
8 موظف وموظفة

بيت ساحور|2016|
8 موظف وموظفة

القدس
|2009|

أبو ديس|2009|
20 موظف وموظفة

الرام |2016|
14 موظف وموظفة

ضاحية البريد |2017|
14 موظف وموظفة

سلفيت
|2006|

سلفيت |2006|
17 موظف وموظفة

بديا |2014|
7 موظف وموظفة

طـوباس
|2006|

طوباس|2006|
16موظف وموظفة

قلقيلية
|2001|

قلقيلية |2001|
23 موظف وموظفة

عزون |2005|
6 موظف وموظفة

أريحا
|1994|

فرع أريحا
المبنى الرئيسي
|2013|
20 موظف وموظفة

المنطقة الصناعية
أريحا|2017|
6 موظف وموظفة

معبر الكرامة

طولكرم
|2005|

طولكرم |2005|
19 موظف وموظفة

خضوري |2011|
3 موظف وموظفة

مكتب وسط البلد |2017|
8 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

سانتياغو - تشيلي

مركز دبي المالي العالمي - دبي

المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في جمهورية تشيلي

سعى المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في جمهورية تشيلي خلال عام 2019، لتأصيل الروابط التجارية والاستثمارية ما بين القارة اللاتينية والعالم العربي وما بين فلسطينيي المهجر في كلا القارتين، تحقيقاً لرسالة المكتب في التشبيك وتعزيز الروابط ما بين رجال الأعمال والشركات في المهجر مع العالم العربي وفلسطين.

ومن أهم المحطات تحقيقاً لهذه الأهداف خلال العام 2019 كانت:

- دعم زيارة وفد من شركات فلسطينية في المهجر إلى تشيلي لدراسة البيئة الاستثمارية في القارة اللاتينية.
- زيارات وفود من رجال الأعمال والاقتصاد في تشيلي الى فلسطين ودولة الإمارات العربية المتحدة بدعم من المكتب التمثيلي للبنك في دبي.
- زيارة لوفد من رجال الأعمال الفلسطيني في الإمارات وشركات استثمارية خليجية الى تشيلي لبحث آفاق التعاون مع نظائرهم من فلسطيني تشيلي ومؤسسات اقتصادية من تشيلي.
- عقد مؤتمر إقتصادي نظمه بنك فلسطين عبر مكتبه التمثيلي في تشيلي ومؤسسة كريدي كورب إحدى أهم المؤسسات الإستثمارية المالية في تشيلي تحت عنوان آفاق الإستثمار تشيلي والمنطقة العربية.

مؤتمر استثماري في سانتياغو تشيلي ما بين رجال أعمال من الإمارات وتشيلي وفلسطينيي المهجر نظمه بنك فلسطين ومؤسسة كريدي كورب نيسان 2019

مشاركة بنك فلسطين، مكتب تشيلي في قمة الإستثمار المؤثر في العاصمة التشيلية سانتياغو تشرين ثاني 2019

مؤتمر تقاليد للجالية الفلسطينية في جنوب أمريكا برعاية بنك فلسطين، دولة بيرو تشرين أول 2019

مكتب دبي

المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في مركز دبي المالي العالمي

تم تأسيس المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في شهر أغسطس 2015 في المركز المالي العالمي كشركة أجنبية معترف بها في الخارج (Foreign Recognized Company) تمارس نشاط تشغيل مكتب تمثيلي. وتم افتتاح المكتب رسمياً في أبريل 2016.

نشاط المكتب التمثيلي:

يقوم المكتب التمثيلي بالتسويق والترويج لمنتجات وخدمات البنك في الدولة الأم من خلال وجوده في دولة الإمارات العربية المتحدة وقربه من دول الخليج، وكذلك التواصل مع فلسطينيي الشتات وجذب استثمارات ورؤوس أموال المغتربين للعمل بالسوق الفلسطيني، مما يؤدي إلى رفع أداء السوق والاقتصاد الفلسطيني من خلال دعم القطاع الخاص وخلق فرص عمل ومشاريع لتشغيل الأيدي العاملة الفلسطينية. ويقوم المكتب التمثيلي بتسهيل المعاملات البنكية بين العملاء وفروعهم في الداخل من خلال قسم المغتربين في البنك، وكذلك حرص المكتب التمثيلي على التشبيك بين رجال الأعمال الفلسطينيين في الداخل ورجال الأعمال المقيمين في الخارج من أجل تحقيق الاستفادة المتبادلة بينهم وجلب الاستثمارات وتحقيق التشبيك ما بين مجتمعات الأعمال داخل وخارج فلسطين.

ومن جانب آخر، قام المكتب التمثيلي بتمثيل البنك في العديد من الفعاليات والمناسبات الرسمية والشعبية والمهنية التي تقام في دولة الإمارات العربية المتحدة لتكوين صورة إيجابية عن البنك سواء في الأوساط المالية المتخصصة أو الرسمية وحتى الشعبية سواء من خلال الجالية الفلسطينية أو مجالس الأعمال أو من خلال المناسبات والفعاليات الرسمية الإماراتية.

أبرز الإنجازات للمكتب التمثيلي:

من خلال وجود المكتب التمثيلي للبنك في الإمارات العربية المتحدة وجهود العاملين بالمكتب وتواصلهم مع العملاء، فقد تم تحقيق نتائج جيدة من حيث عدد الحسابات المفتوحة الجديدة والمحدثة للعملاء الحاليين واستقطاب الودائع ومنح القروض سواء للأشخاص أو المؤسسات. حيث تم التواصل مع أكثر من 2000 عميل مستهدف وكذلك الاحتفاظ ببيانات الاتصال الخاصة بهم وفيما يلي نوضح تفاصيل العمليات:

أولا: فتح الحسابات:

قام المكتب بفتح وتحديث 250 حساب للمغتربين المقيمين في الإمارات العربية المتحدة من خلال العام 2019 لغايات استقطاب حسابات التوفير أو ربط الودائع وتقديم كافة الخدمات الإلكترونية للعملاء الذين تم التواصل معهم مثل خدمة البريد الإلكتروني، خدمة الرسائل القصيرة، الإنترنت البنكي، والموبايل البنكي بهدف تجسيد رؤية إدارة البنك نحو التحول للصيرفة المالية التكنولوجية FinTech مما يؤدي إلى تخفيض كلفة المعاملات البنكية بشكل كبير.

ثانيا:التشبيك مع المستثمرين:

تم التركيز خلال عام 2019 على التشبيك مع مستثمرين لتعزيز قاعدة مساهمي البنك من المغتربين الفلسطينيين في دول الخليج العربي. ولقد قام المكتب التمثيلي بالتواصل مع عدد من المستثمرين للاستثمار في أسهم البنك وقد تم تسهيل جميع المعاملات من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

ثالثا: رعاية الفعاليات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية:

حرص البنك على التشبيك ما بين الفلسطينيين في داخل الوطن مع المغتربين وذلك من خلال رعاية الفعاليات المختلفة التي يتم تنظيمها في دولة الإمارات العربية المتحدة أو منطقة الخليج العربي. ومن بينها:

1 - رعاية حفل العشاء المقام على هامش معرض غذاء الخليج Gulf Food للشركات الفلسطينية المشاركة بالمعرض

2. رعاية حفل العشاء السنوي الرابع عشر للجنة أصدقاء جامعة القدس – أبوظبي بهدف جمع التبرعات لجامعة القدس – أبو ديس

3.رعاية احتفال مجلس العمل الفلسطيني في أبوظبي بعام التسامح تحت رعاية وحضور الشيخ نهيان بن مبارك آل نهيان وزير التسامح واستضافة كل من سماحة الشيخ محمد حسين – المفتي العام للقدس والديار الفلسطينية وسيادة المطران عطا الله حنا رئيس أساقفة سبسطية للروم الأرثوذكس وعدد كبير من سفراء الدول العربية والأجنبية

5. رعاية حفل فرقة أغاني العاشقين الفلسطينية في دبي أوبرا بحضور عدد كبير من الجالية الفلسطينية

رابعا: التشبيك مع الجالية الفلسطينية في تشيلي:

مشاركة المكتب التمثيلي في دبي برحلة رجال الأعمال الفلسطينيين من الإمارات خلال شهر ابريل الى العاصمة التشيلية – سانتياجو لربط جسور التعاون والتواصل بين رجال الأعمال وخلق فرص استثمارية بين الجاليات الفلسطينية في الشتات.

مشاركة المكتب التمثيلي في السفر للكويت لدعم جهود مركز التجارة الفلسطيني في الكويت في أكتوبر 2019 لدعم معرض الصناعات الفلسطينية وذلك للتسويق للبنك والتواصل مع الجالية الفلسطينية في الكويت.

خامسا: حضور المؤتمرات والندوات والفعاليات الاقتصادية:

يقوم المكتب التمثيلي في دبي بتمثيل بنك فلسطين من خلال حضور المؤتمرات والندوات والفعاليات العديدة التي تقام بدولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعتبر من أهم الوسائل لإظهار وجود بنك فلسطين في الإمارات والتعريف بالمستوى الذي وصل إليه البنك في فلسطين من خلال التواصل والتعارف مع ممثلي الأطراف المشاركة بتلك الفعاليات والذي بدوره يعكس قيم البنك وانجازاته على الصعيدين المحلي والدولي، ومن أبرز المشاركات التي حضرها موظفي المكتب:

1 - حضور حفل توزيع جائزة محمد بن راشد ال مكتوم للأعمال

2 - تمثيل البنك في EMEA Finance's Middle East Banking Awards 2018 Awards Ceremony 27/02/2019

3 - حضور مؤتمر INF World Leaders Summit بتاريخ 10/03/2019

4 - حضور مؤتمر Global Finance Forum بتاريخ 11/03/2019

5 - حضور مؤتمر SME WORLD SUMMIT في دبي بتاريخ 14/03/2019

6 - حضور معرض Seamless Fintech Middle East 2019 بتاريخ 10/04/2019

7 - تمثيل البنك واستلام جائزة Global Finance's 2019 World's Best Digital Bank Awards 10/09/2019.

8 - حضور 11th Middle East Investor Relations Association Conference and Awards بتاريخ 25/09/2019.

9 - المشاركة في مؤتمر Dubai Investment Week 2019 من 29/09 – 02/10/2019.

10 - حضور مؤتمر Sharjah FDI Forum 2019 في الفترة ما بين 11-12/11/2019.

11 - حضور مؤتمر UAE Economic Forum 11-12/12/2019.

بنك فلسطين من المهجر إلى أرض الوطن

علاقات المغتربين:

يقوم فريق العمل في دائرة المغتربين على تقديم خدمات مصرفية واستثمارية واستشارية متكاملة للأفراد والشركات ورجال الأعمال، كما يعمل على مد جسور التواصل وتشجيع الفلسطينيين في المهجر للإستثمار في فلسطين، وإعادة ضخ رأس المال الفلسطيني من الخارج الى الداخل لدعم الإقتصاد. علماً أنه وبحسب آخر دراسة للمغتربين الفلسطينيين 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.

تعتبر أهم إنجازات الدائرة للعام 2019 إستضافة ورعاية مؤتمر أبناء بيت لحم، وأبناء نابلس الثاني داخل ربوع الوطن والذي من خلاله، تم تنشيط التفاعل للجاليات الفلسطينية مع وطنهم الأم في فلسطين عبر حضور أكثر من 1500 فلسطيني من خارج الوطن إلى فلسطين.

تقوم الدائرة بالسعي إلى توسيع دائرة العلاقات وفتح أسواق جديدة لاستقطاب العملاء وتقديم الخدمات المصرفية للمغتربين الفلسطينيين عبر زيارات مكثفة للجاليات في سائر أقطار العالم وخاصة في العالم العربي وأمريكا اللاتينية تحديداً. أو من خلال المكاتب التمثيلية للبنك التي تم فتحها خلال الأعوام الماضية في الدول التي لديها أكبر عدد من الجاليات الفلسطينية لتسهيل تعريف أبناء الجالية بالخدمات الخاصة ببنك فلسطين في دول الخليج العربي وللجاليات الفلسطينية في قارة أمريكا الجنوبية.

بالإضافة الى تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية، 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. بحيث يتم دعم بعثات التبادل الثقافي وتشجيع المغتربين الفلسطينين للحضور إلى فلسطين، كما يتم العمل على تشبيك رجال الأعمال المغتربين مع رجال الأعمال داخل البلاد والتحضير لرحلات عمل إلى داخل فلسطين لتشجيع الاستثمار. ومن الأمثلة على هذه الجولات الميدانية: تم استضافة وفد من كبار رجال الأعمال من تشيلي بحيث تم عمل توعية وطنية وإقتصادية عبر إطلاعهم على مختلف القطاعات الاستثمارية والسياحية في الوطن لتحفيزهم على البدء في الاستثمار وأفتتاح المشاريع في فلسطين عبر تقديم النصح والمشورة من قبل الدائرة.

تعمل دائرة العلاقات الدولية على التشبيك مع المؤسسات الدولية العاملة داخل فلسطين من خلال تقديم خدمات مصرفية تنافسية تلبي احتياجاتهم من مختلف الخدمات البنكية وإطلاعهم على ما هو جديد فيما يتعلق بالتكنولوجيا الرقمية المستخدمة من قبل عملاء البنك والشراكة معهم في المشاريع الخاصة لتمويل مختلف القطاعات التي يرعاها البنك.

اولى البنك أهمية كبيرة للشراكة مع المؤسسات الدولية في العام 2019 حيث اختارت بعض الدول بنك فلسطين لتنفيذ برامج مالية جديدة لدعم التنمية الاقتصادية تحقيقاً لمزيد من من الاستثمارات ودعم النشاط الاقتصادي.

اليابان:

وفي مجال التعاون بين البنك وحكومة اليابان اختار المكتب التمثيلي لليابان وبالتعاون مع وزارات الاقتصاد والمالية في فلسطين وسلطة النقد الفلسطينية بنك فلسطين لتنفيذ برنامج المساعدة المالية اليابانية الجديدة للمستأجرين (JFAST) المخصصة لدعم المشاريع الجديدة والمستأجرين الحاليين في مدينة أريحا الزراعية الصناعية (JAIP). سيدعم البرنامج الجديد المستأجرين الحاليين لتوسيع عملياتهم الحالية من خلال خطوط الإنتاج الجديدة وخطوط التجميع والآلات، وسيوفر للمستأجرين الجدد التمويل اللازم لإنشاء خطوط الإنتاج وقنوات السوق الخاصة بهم. كما أن هذا البرنامج سوف يمكن المستأجرين من الحصول على قرض ميسّر مع تغطية فوائد مدعومة بالكامل من قبل حكومة اليابان كحافز للمستأجرين للاستثمار.

جانب من حفل تدشين برنامج الدعم الياباني للمصانع في مدينة اريحا الصناعية الزراعية

التشبيك مع القطاع الخاص في دول جنوب شرق آسيا « سيباد».

شارك بنك فلسطين في دعم مع مؤتمر التعاون بين دول شرق آسيا من أجل التنمية الفلسطينية، خلال إطلاق الاجتماع الرسمي لكبار المسؤولين في CEAPAD في أريحا - للمرة الأولى في فلسطين. وشهد المؤتمر مشاركة وفد من رجال الأعمال من إندونيسيا لأول مرة، والوفود الحكومية من سنغافورة، اليابان، فيتنام، ماليزيا، تايلاند، بروناي، مصر، الأردن وإندونيسيا.

CEAPAD هي مبادرة بدأت من قبل الحكومة اليابانية لتوفير مساعدات التنمية الاقتصادية للحكومة الفلسطينية من قبل دول شرق آسيا. وتركز المبادرة على المساعدة التقنية والتدريب الذي ستقدمه هذه الدول إلى الأجهزة الحكومية الفلسطينية. تم تقديم مفهوم توسيع المبادرة لتشمل القطاع الخاص بين كيانات الأعمال الفلسطينية ونظرائهم من دول شرق آسيا من خلال شراكة بين الحكومة الفلسطينية ، CEAPAD ، وحكومة اليابان وفي شراكة مع بنك فلسطين والاتحاد العام لجمعيات رجال الأعمال الفلسطيني، ومركز التجارة الفلسطينية Paltrade واتحاد غرف التجارة والصناعة والزراعة الفلسطينية.

جانب من مشاركة ورعاية بنك فلسطين لحفل مؤتمر التعاون بين دول شرق آسيا وفلسطين.

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة «شراكات دولية»:

منظمة الأمم المتحدة للطفولة اليونيسيف:

خلال العام 2019 وقع بنك فلسطين ومنظمة الأمم المتحدة للطفولة (اليونيسيف) مذكرة تفاهم تهدف إلى إضفاء الطابع الرسمي على التعاون بين البنك واليونيسيف وتعزيز الشراكة في تعزيز حقوق الأطفال الفلسطينيين، وخاصة الشباب، من خلال الاستفادة من الموارد والتعاون في المناطق التي يوجد فيها مصلحة مشتركة.

برنامج الأمم المتحدة الأنمائي:

وقع بنك فلسطين وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي إتفاقية إطارية عامة لبناء تعاون طويل الأجل لدعم التنمية المستدامة والشمول المالي في فلسطين من خلال التعهد بالعمل معًا على تكريس المعرفة والخبرة وغيرها من الموارد من أجل برنامج عمل مشترك.

مجلس الاعمال الفلسطيني الايطالي المشترك

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

يعتبر بنك فلسطين شريكًا لقنصلية إيطاليا ووكالة التعاون الإيطالية في تقديم برنامج ضمان القروض الإيطالي الذي يقدم الدعم الإئتماني للمؤسسات والمنشآت والمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، وذلك من أجل دعم هذه المشاريع على العمل والتوسع والتطور المستمر، وهناك مميزات للبرنامج لضمان فعاليته في توفير التمويل لهذه المشاريع. ولا يقتصر ذلك بالحصول على الدعم المالي من إيطاليا فحسب، بل في دعم القطاعات كبيرة الحجم مثل تصنيع الأغذية والمنسوجات والسلع المتخصصة. فضلاً عن العمل من أجل فتح آفاق التصدير لإيطاليا بالتعاون مع الشركات هناك. وفي فبراير 2019، شارك وفد مكون من 32 رجل أعمال إيطالي من قطاع البناء في ورشة عمل حول فرص الاستثمار في قطاع البناء والسياحة في القدس الشرقية.

جمع الاجتماع الثالث لمنتدى الأعمال المشترك في رام الله وفد إيطالي يضم 52 عضواً الهدف من المنتدى هو التعاون بين رجال الأعمال لتسهيل التجارة والاستثمار بين إيطاليا وفلسطين، بما في ذلك من خلال تبادل المعلومات وتعزيز التبادل للزيارات. وقام البنك بتسهيل مهمة رجال الاعمال في ايطاليا ورعاية اللقاءات والمؤتمرات على ارض الوطن تحقيقا للهدف المنشود

جانب من حفل توقيع مجلس الأعمال الإيطالي الفلسطيني المشترك ومشاركة مؤسسات ايطالية جديدة في هذا المجلس 2019

منح رئيس مجلس إدارة المجموعة وسام نجمة إيطاليا

تقديراً لدور بنك فلسطين وخاصة السيد هاشم الشوا، رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، منح القنصل العام لإيطاليا في القدس، فابيو سوكولوفيتش نيابة عن رئيس جمهورية إيطاليا السيد الشوا- رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين وسام نجمة إيطاليا. تأتي هذه الزخرفة الموقرة تقديراً للتعاون الكبير بين قنصلية إيطاليا في القدس وبنك فلسطين في إطار مجلس الأعمال الفلسطيني الايطالي المشترك من أجل تحسين العلاقات الاقتصادية والتجارية بين مجتمعات الأعمال الفلسطينية والإيطالية.

حيث تم منح رئيس مجلس ادارة مجموعة بنك فلسطين السيد الشوا هذا الوسام لما يتمتع به من خبرة واسعة ومرموقة في مجال التمويل والتزامه في تعزيز العلاقات الاقتصادية بين إيطاليا وفلسطين، من خلال دوره كرئيس لمجلس الأعمال الفلسطيني الإيطالي المشترك – الذي يسعى دوما الى تعزيز العلاقات التجارية بين رجال الأعمال الإيطاليين والفلسطينيين.

مؤتمر الريادة الأول في فلسطين:

ساهم بنك فلسطين بشكل رئيسي في دعم المؤتمر الدولي الأول من نوعه حول تمكين ريادة الأعمال في فلسطين. تم تنظيم المؤتمر من قبل Global Shapers Hubs في فلسطين، مجتمع تابع للمنتدى الاقتصادي العالمي، بالشراكة مع وزارة ريادة الأعمال والتمكين وبالتعاون مع Hubert Burda Media في ألمانيا.

جمع المؤتمر لأول مرة في مدينة بيت لحم بالضفة الغربية رجال الأعمال الفلسطينيون والشركات الناشئة وشركات التكنولوجيا والكيانات التجارية من الصناعة المالية إلى التكنولوجيا والمعلومات مع كبار المديرين التنفيذيين رفيعي المستوى لشركات التكنولوجيا ورجال الأعمال والخبراء من ألمانيا وأوروبا.

جلسة العمل الخاصة بالثورة الصناعية الرابعة بمشاركة معالي الوزراء والمنتدى الإقتصادي العالمي وبنك فلسطين

الاستثمار مستمر في الريادة الرقمية

يعتمد بنك فلسطين الإستثمار بالتكنولوجيا الرقمية كاستراتيجية هامة من أجل مواكبة التطورات التكنولوجية والعمل على إتاحة كافة الإمكانيات للوصول الى الريادة الرقمية وجعل الخدمة المصرفية أسرع وأسهل عبر مواكبة آخر المستجدات العالمية في الأتمتة والرقمنة والحداثة المصرفية. ومن أبرز الإنجازات التي تحققت في مجال التكنولوجيا وأنظمة المعلومات كانت كما يلي:

دائرة النظم المساندة:

- تطوير برامج رقابية لمراقبة نظام الـ Power Card بحيث تقوم بمراقبة النظام وإشعار الجهات المختصة في حال هناك حاجة للتدخل، كما أن النظام قادر في بعض الأحيان بعمل المطلوب بدون تدخل من الجهات المختصة، وتم تطوير هذا النظام من أجل التعامل معه بسهولة وعن طريق وسائل اتصال متعددة مثل: (الايميل/ الرسائل النصية). كما أن النظام يمكن استخدامه للرقابة على أنظمة أخرى.
- تطبيق نظام طباعة البطاقات الفوري في البنك الإسلامي العربي.
- تطبيق نظام الـ Digital Signage حيث يتم التحكم عن بعد بمحتوى شاشات العرض في الفروع عن طريق نظام مركزي، وتم تركيب 13 شاشة في الفروع حتى الآن.
- تجهيز عدة فروع بنظام الدور الآلي من نوع SEDCO، وهي: نعلين، قلقيلية، دورا والإرسال.
- تطبيق نظام الـ Hard and Soft Segmentation، بالتنسيق مع دائرة إدارة المشاريع في بعض الفروع.
- تم تجهيز عدة فروع بنظام الدور الآلي من نوع SEDCO، حيث تم اعتماد هذا النظام في الفروع الرئيسية منها الخليل، جنين وبيت لحم.

إدارة تقنية المعلومات لعام 2019

شراء نظام البيئة الأفتراضية للأجهزة المكتبية VDI Citrix وذلك بهدف:

- تخفيض النفقات
- تخفيض الاستهلاك الخاص بالشبكة
- زيادة الأمن المادي للبيانات والمعلومات الخاصة بعملاء البنك
- تمكين الموظفين للعمل من اي مكان (مكاتب وفروع البنك ، الموقع البديل) دون الاعتماد علي أجهزة مكتبية محددة مثل PC ,.Workstation and laptop

- شراء نظام إدارة وتحكم الشبكة Cisco ACI وذلك بدلاً من النظام القديم الذي، قد انتهت مدة صلاحية استخدامه، ولم تعد الشركة الأم ملزمة بصيانته، بالإضافة لزيادة كفاءة الشبكة لربط مواقع البنك المختلفة ببعضها البعض ضمن كفاءة أعلى، مما كانت عليه بعشرات أضعاف السرعة (From 1 Gbps to 40 Gbps).

- قامت إدارة تقنية المعلومات بتجهيز البنية التحتية لبعض الفروع والمكاتب ومواقع الصرافات الآلية الجديدة وهي

(الارسال مبني CCC ولاكاسا مول وقلقيلية).

- ترقية وزيادة السعة الاستيعابية لوحدات التخزين الرئيسية لاستيعاب الأنظمة الجديدة وزيادة قدرة الأنظمة القديمة.

- التحضير وإعداد المتطلبات اللازمة من أجل أنشاء مركز تقنية معلومات جديد له القدرة على الإيفاء بمتطلبات البنك بالتوسع والإنتشار من جهة، وتحقيق متطلبات الجهات الرقابية من جهة أخرى، مثل،

PMA EY PCI and Internal audit. حيث من المتوقع البدء بتنفيذه بالربع الثاني من سنة 2020.

إنجازات دائرة النظم البنكية لعام 2019

- شـراء حزمـة جديـدة مـنIP Address لتحقيـق عمـل الأنظمـة البنكيـة مثـلInternet banking , Mobile banking مـن الموقـع البديـل تماشـياً مـع خطـة البنـك ومتطلبـات سـلطة النقـد بتوفيـر جميـع الأنظمـة الحساسـة والهامـة بجانـب الأنظمـة الرئيسـيةPower Card, ATM and Core Banking فـي الموقـع الأحتياطـي فـي بيـت لحـم.

- الإنتهـاء مـن جميـع المتطلبـات والتحضيـرات اللازمـة للحصـول علـي الشـهادة العالميـة (Payment Card Industry (PCI للمـرة الثانيـة، وذلـك تماشـياً مـع كل مـن متطلبـات شـركة فيـزا العالميـة، وزيـادة الأمـن والحمايـة لجميـع بطاقـات الدفـع الإلكترونيـة لـكل عمـلاء البنـك، للحصـول علـي الشـهادة فـي الربـع الأول مـن 2020.

- ترقيـة النظـام الرئيسـي الخـاص بجمـع الأحـداث الأمنيـة SPLUNK وذلـك مـن أجـل تجميـع جميـع الأحـداث الأمنيـة Security Logs & Events لجميـع أنظمـة الحمايـة العاملـة فـي البنـك بشـكل أفضـل وأسـرع، وذلـك تحسـباً لأي احتمـال مـن وجـود خروقـات أمنيـة قـد تحـدث علـى أنظمـة البنـك.

- تجهيـز موقـع مصغـر لأنشـاء مركـز متابعـة الحـوادث الأمنيـة الخاصـة بأمـن المعلومـات" Security Operation Center SOC" وذلـك تمهيـداً لبنـاء مركـز كامـل وشـامل فـي السـنوات القادمـة، ومـن المتوقـع تشـغيله بالربـع الثانـي مـن 2020.

- عمـل محـكاة للعمـل مـن خـلال الموقـع البديـل للأنظمـة الرئيسـية Core banking , Power Card ATM , VISA & Master Card وتمـت العمليـة بنجـاح وتـم تحقيـق المتطلبـات الخاصـة بخطـة اسـتمرارية العمـل.

- تفعيـل سـير العمليـات لوحـدة العمليـات المركزيـة والتـي تشـمل توزيـع المهـام وإدارة توزيـع الأعبـاء لتنفيـذ الخدمـات بيـن موظفـي وحـدة فتـح الحسـابات المركزيـة.

- تـم تطبيـق نظـام التحصيـلات للأصـول الخاصـة وإدارة نشـاطات الموظفيـن وتوزيـع العمـل بينهـم.

- ترقيـة نظـام التحصيـلات العـام لتشـمل الفـروع وإدارة حـالات التحصيـل بنـاءً علـى تصنيفـات العمـلاء وفئـات الميزانيـة.

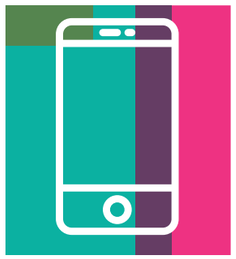
- أتمتـة عمليـة إتخـاذ القـرارات مـن خـلال تفعيـل العديـد مـن خدمـات التسـهيلات الجديـدة مثـل إعـادة هيكلـة ، إعـادة جدولـة، السـحب علـى المكشـوف، حـدود القـرض، صـرف مدفوعـات القـرض، خطابـات إعتمـاد جديـدة وغيرهـا) بالإضافـة إلـى عـدد مـن خيـارات المنتجـات الجديـدة مثـل التمديـد ، الزيـادة ، والتخفيـض.

تماشياً مع التطور التكنولوجي واستحداث البنك للخدمات الرقمية والإلكترونية في السنوات السابقة، فقد كان عام 2019 نقطة تحول للعملاء والبنك، حيث تم العمل خلال العام المنصرم على تشجيع العملاء على استخدام هذه الخدمات من خلال نشر الثقافة الرقمية وتطويع التكنولوجيا الحديثة ومنح المنتجات التي تعكس هذا التحول الرقمي .

عمل البنك مع شركة فيزا على اطلاق حملة تسويقية للتشجيع على استخدام البطاقات المصدرة بالعلامة التجارية الخاصة بشركة فيزا. حيث استهدفت الحملة جميع حاملي بطاقات الخصم والمشتريات والبطاقات الائتمانية بجميع أنواعها وبطاقة الدفع المسبق، وذلك لتشجيعهم على استخدام هذه البطاقات في عمليات الشراء.

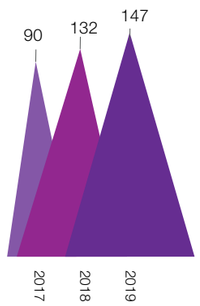
قام البنك بتجهيز وإطلاق نظام نقاط الولاء والذي تم تطويره وبناؤه لتشجيع العملاء على استخدام خدمات البنك بشكل عام، والخدمات الرقمية بشكل خاص، حيث تم بناء النظام ليستهدف جميع العملاء بغض النظر عن طبيعتهم ومدى تعاملهم مع البنك بالاضافة الى المرونة في عملية تصميم وتنفيذ البرامج ومكافأة العملاء بعدد من النقاط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

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

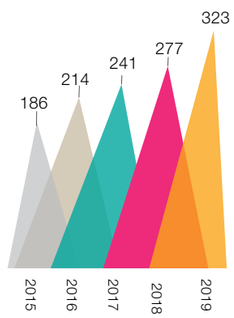


تطبيق بنكي

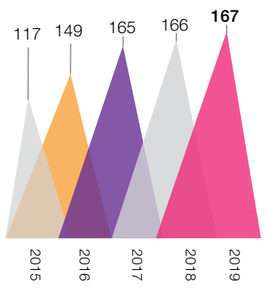
الخدمات الإلكترونية (بالآلاف)



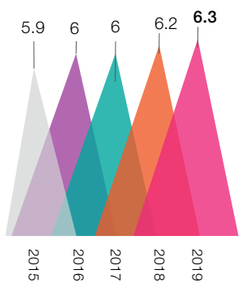
بطاقات الخصم والمشتريات (بالآلاف)



الصرافات الآلية



نقاط البيع الإلكترونية (بالآلاف)



تـم إنشـاء دائـرة إدارة المشـاريع والجـودة، لتحقيـق أفضـل المعايـير الدوليـة وضمـان الجـودة وخاصـة فـي الإطـار الاسـتراتيجي للبنـك، بمـا يتوائـم مـع تحقيـق الأهـداف المرجـوة والإسـناد 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:

1 - دعـم مهـام إدارة المشـاريع وهندسـة العمليـات فـي البنـك وضمـان إنجازهـا بأسـاليب حديثـة ذات كفـاءة وفاعليـة ضمـن الجـداول الزمنيـة والميزانيـات ومسـتوى الجـودة المحـدد لـكل مشـروع.

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

3 - اعداد وتطوير إجراءات العمل والنماذج دعماً لاستراتيجية الاستثمار في الريادة الرقمية.

إنجازات 2019:

أولاً: 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 مهـد لتنفيـذ المشـروع الاسـتراتيجي الخـاص بتجزئـة أعمـال الفـروع (Segmentation)، والـذي بـدأ البنـك بتطبيقـه فـي الفـروع فـي الربـع الأول مـن العـام 2019 وسـيتم الإنتهـاء مـن تنفيـذه خـلال الربـع الأول مـن العـام 2020. حيـث تـم إنشـاء خدمـة البريميـر لكبـار العمـلاء الأفـراد وتعييـن مسـؤولي حسـابات لكبـار التجـار والشـركات والمؤسسـات.

إضافـة إلـى ذلـك، قـام البنـك بتجهيـز كافـة متطلبـات مشـروع الأرشـفة الإلكترونيـة وسـيتم إطـلاق المشـروع خـلال العـام 2020, والـذي يهـدف إلـى أرشـفة كافـة مسـتندات ووثائـق البنـك مـن خـلال تقنيـات متطـورة ممـا يحقـق أمـن وسـلامة المسـتندات وسـهولة الرجـوع اليهـا.

أيضـاً قـام البنـك باسـتكمال مشـروع فتـح الحسـابات الـذي تـم تنفيـذه علـى الأفـراد بالعـام 2018، بإطـلاق نظـام فتـح الحسـابات وتحديـث البيانـات الخـاص بالشـخصيات الإعتباريـة فـي العـام 2019، حيـث تـم بنـاء النظـام بتقنيـات عاليـة لضبـط جـودة البيانـات المدخلـة ممـا حقـق تطلعـات البنـك فـي تحقيـق قاعـدة بيانـات "إعـرف عميلـك" والتـي تسـاعد البنـك فـي تقديـم الخدمـات المصرفيـة اعتمـاداً علـى بيانـات دقيقـة وذو جـودة عاليـة.

بالإضافـة إلـى إعـادة هندسـة العمليـات فـي كافـة المجـالات، حيـث تـم خـلال العـام 2019 إنجـاز وتحقيـق تقـدم فـي العديـد مـن المشـاريع الإسـتراتيجية والتشـغيلية فـي البنـك، بالإضافـة إلـى العديـد مـن التدخـلات لتحليـل عمليـات معينـة وإعـادة تصميمهـا وهندسـتها.

ثانياً: 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.

وخلال عام 2019 تم تحقيق عدة انجازات منها:

- عمـل اسـتبيانات الكترونيـة فوريـة مـع العمـلاء، بعـد حصولهـم علـى خدمـة معينـة يتـم الإتصـال بهـم برسـالة مسـجلة لمعرفـة مـدى رضاهـم عـن الخدمـة، وفـي حـال كانـت الإجابـة "غيـر راضـي" يتـم الإتصـال بالعميـل لمعرفـة سـبب عـدم رضـاه.
- البـدء بتركيـب أنظمـة دور لجميـع الفـروع تمكننـا مـن مراقبـة آداء الفـروع مـن خـلال نظـام الكترونـي يشـمل معاييـر عـدة تعكـس كفـاءة الفـرع والموظفيـن.

ثالثاً: 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) حيـث تـم فـي العـام 2019 إعـداد العديـد مـن السياسـات والإجـراءات لأهـم المشـاريع منهـا (مشـروع تجزئـة الفـروع، مشـروع فتـح الحسـاب وتحديـث البيانـات ، مشـروع مركـزة عمليـات الفـروع) إضافـةً إلـى هندسـة العديـد مـن اجـراءات العمـل البنكيـة.

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

بلغ عدد الموظفين في بنك فلسطين 1731 موظف وموظفة نهاية عام 2019 مقارنة بـ 1728 في نهاية العام 2018. حيث تم اختيارهم من كلا الجنسين حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها مع المحافظة على استمرارية تعيين الإناث، حيث زادت النسبة من 40 ٪ العام الماضي الى 41.2 ٪ عام 2019 بنسبة زيادة تقارب 1.2 ٪.

كما استمر البنك بتوظيف الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة، ضمن رؤيته بتوظيف ما نسبته 6 ٪ من الموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة، في مبادرة منه بمنحهم فرص مساوية لباقي الكوادر البشرية في البنك، إيماناً من البنك بإمكنياتهم وقدراتهم التي تمكنهم من إتمام عملهم على أكمل وجه.

البيئة الداخلية وجودة الحياة للموظفين

الصحة أول في البنك الأول

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

مسابقة الخاسر الأكبر

وهي مسابقة للموظفين باسم "الخاسر الأكبر" الموسم الثالث لتحفيز الموظفين الراغبين منهم بتخفيف وزنهم ليصبح وزناً مثالياً مقابل مكافأة مالية للرابح تتراوح ما بين 500 – 3000 دولار.

مسابقة الرابح الاكبر

مسابقة للموظفين باسم "الرابح الأكبر" الموسم الأول لتحفيز الموظفين الراغبين منهم بزيادة وزنهم ليصبح وزناً مثالياً مقابل مكافأة مالية للرابح تتراوح ما بين 500 – 3000 دولار

مسابقة صحتك بلا تدخين

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

عمل دوري لفرق ابناء موظفات وموظفي بنك فلسطين لكرة القدم

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

بطولة فروع بنك فلسطين لكرة القدم الثانية

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

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

إجراء فحوصات طبية شاملة للموظفين المصابين بمرض السكري وتوزيع هدايا رمزية تحتوي على أهم المكسرات المفيدة والهدف منها نشر معلومات توعوية عن أهميتها بالسيطرة على السكري وأهمية ادخالها ضمن نظامكم الغذائي، وتشجيعكم على تناول الاغذية الصحية التي تحارب السكري وتساعد في الاعتماد على نظام غذائي صحي لحياتكم كما تم تنظيم زيارة مجموعة من الموظفين لجمعيات المسنين ومرضى السكري .

- دعم موظفي البنك بالبطولات الرياضية
- توزيع هدايا للموظفين خلال المناسبات الدينية والوطنية يوم المرأة، يوم الام، يوم الصحة، عيد الفطر، عيد الميلاد المجيد
- المشاركة في الماراثون الدولي

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

مسابقة شهر الخير:

مسابقة أسئلة ثقافية وعامة خلال شهر رمضان وكانت الجائزة اليومية 50 دولار للفائز/ة.

- حملة التوعية للموظفات حول سرطان الثدي.
- رعاية دوري المؤسسات لكرة القدم.
- تقديم هدايا لأبناء الموظفين المتفوقين بالثانوية العامة.
- يوم ترفيهي لجميع الموظفين (قوتك بفريقك).

النشاط التدريبي للعام 2019

يمثل بنك فلسطين البيئة المثالية للدعم والتشجيع على الإنجاز، حيث يتبنى نهجاً علمياً وإبداعياً يتوافق مع تطلعات الإدارة العامة لجعل الكوادر البشرية بالبنك ذات كفاءة عالية ومتميزة بطاقاتهم الكامنة والاستفادة من قدراتهم معتمداً على استخدام أفضل التقنيات الحديثة والمتطورة في مجال التدريب والتطوير ليكون في طليعة المؤسسات المصرفية محلياً وعالمياً.

واستمرارا لنهج التطوير والتنمية المستمرة للموارد البشرية، وتأكيداً لاستراتيجية الريادة الرقمية، واصل البنك تطبيق أفضل الممارسات الإدارية في سبيل الارتقاء بموارده البشرية، لما يمثله ذلك من عنصر رئيسي لنجاح البنك. فقد شهد عام 2019 تنظيم 246 برنامج ودورة تدريبية مخصصة للموظفين. وقد أتاحت تلك البرامج توفير 3129 فرصة تدريبية في كافة الدوائر والفروع، كما يلي بالمؤشرات التالية :

مؤشرات إجمالي النشاط التدريبي حسب تخصص/ مجال التدريب للعام 2019

المجال / التخصص التدريبي	عدد الفعاليات (البرامج + ورش العمل)	النسبة من إجمالي التدريب	عدد المشاركين	النسبة من إجمالي قوة العمل (1731)
الإدارة المالية والاستثمار	22	% 9	157	% 9
الامتثال والرقابة والتدقيق	20	% 8.10	210	% 12.13
التمويل والائتمان المصرفي	14	% 5.7	169	% 9.8
الخدمات الفنية واللوجستية	5	% 2	50	% 2.9
العمليات المصرفية	96	% 39	1748	% 100.17
المخاطر المصرفية	9	% 3.7	96	% 5.6
المهارات الإدارية والسلوكية	61	% 24.8	570	% 33
الموارد البشرية	5	% 2	41	% 2.4
تكنولوجيا المعلومات	14	% 5.7	88	% 5
المجموع	246	% 100	3129	% 180
تدريب طلاب الجامعات الفلسطينية	4		97	
الإجمالي	250		3226	

وبذلك كان نصيب الموظف الواحد من التدريب خلال العام 2019 حوالي 1.8 برنامج تدريبي

أهداف التنمية المستدامة

قيم شراكات تأثير

مسؤوليتنا خدمة... مجتمعنا

استمر بنك فلسطين بعطائه في العام الماضي 2019 عبر إسهامات في العديد من القطاعات التنموية المختلفة في داخل فلسطين تماشياً مع مجموعة من القيم والأخلاقيات التي انتهجها البنك في التوسع تجاه تعزيز النشاطات والمشاريع التي تعمل على تلبية احتياجات المجتمع الفلسطيني وعبر تحمل مسؤولياته الإنسانية. وبرغم الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي عاشها شعبنا في العام الماضي، فقد استمر البنك في تخصيص ما يقارب 5% من أرباحه السنوية لدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الإجتماعية.

وظلت مساهمات البنك السنوية متركزة في قطاعات التعليم والشباب والإبداع، والرياضة، والصحة والبيئة، والثقافة والفنون، والتنمية والشؤون الاقتصادية، والمساعي الإنسانية. كما استمر البنك في تشجيع موظفيه على العمل التطوعي، من خلال المشاريع التنموية والمبادرات الإنسانية التي ينفذها مع المؤسسات الشريكة.

التعليم والشباب والإبداع

يشكل جانب التعليم والشباب والإبداع الجزء الأهم في حياة الشباب الفلسطيني، لأن التعليم يعتبر الثروة الحقيقية لفلسطين وشبابها من أجل بناء مستقبل منشود. ولذلك، فإن بنك فلسطين يؤمن بأن هذا القطاع من المقومات الرئيسية للتطور المجتمعي، وتعزيز حضور فلسطين العلمي والتعليمي والإبداعي حول العالم. فحصل على حصة كبيرة من مساهماته للعام 2019. حيث عمل البنك على رعاية الإبتكار والريادة ومواكبة التطورات الحديثة. لما له من أثر واضح على الآفاق المستقبلية بكافة مستوياتها. الإقتصادية والاجتماعية والثقافية والفنية. ومن أهم البرامج والمشاريع في قطاع التعليم والشباب والإبداع للعام 2019:

برنامج "زمالة"

أطلق البنك برنامج زمالة منذ 7 سنوات للمساهمة في تطوير التعليم الجامعي والخبرات الأكاديمية والعلمية في الجامعات الفلسطينية بجميع تخصصاتها عبر ابتعاثهم في زيارات علمية وتطبيقية الى الخارج لتطوير الخبرات واستقاء التجارب والعودة لنقل هذه التجارب للطلبة في الجامعات والذي بدوره سيسهل انخراطهم في سوق العمل وتلبية الاحتياجات المطلوبة من الكفاءات البشرية. وحتى نهاية العام الماضي، تم ابتعاث ما يزيد عن مئتي أكاديمي وفني وإداري من مختلف الجامعات الفلسطينية نشروا ما يزيد عن 50 ورقة علمية في مجلات علمية محكمة، وشبكوا مع جامعات أجنبية عديدة.

ومن الرعايات الأخرى في مجال التعليم والشباب والإبداع

1. شراكة استراتيجية لمؤتمر نموذج محاكاة الأمم المتحدة الذي تنظمه مدارس الفريندز
2. تقديم الدعم السنوي لمؤسسة انجاز فلسطين
3. المساهمة في برنامج التطوير الشامل في 15 مدرسة في القدس بتنفيذ مؤسسة فيصل الحسيني

الرياضة

ظلت الرياضة مصدر اهتمام الشباب الفلسطيني، فمن منطلق الإثارة والاهتمام الذي حظيت به من جانب الشباب الفلسطيني، فقد أضحت لغتها العالمية تساهم بشكل كبير في تعزيز الصورة الحضارية للمجتمع الفلسطيني في مختلف دول العالم، ومن هذا المنطلق، استمر البنك بعطائه لهذا القطاع بما يشمل النوادي والبطولات الرياضية. ومن أهم البرامج والمشاريع في قطاع الرياضة للعام 2019:

ماراثون فلسطين الدولي

قدم بنك فلسطين رعايته لفعاليات ماراثون فلسطين السابع والذي ينظم في شهر آذار من كل عام في مدينة بيت لحم بالتعاون مع المجلس الأعلى للشباب والرياضة، ويتوزع الماراثون على أربعة سباقات وهي؛ سباق العائلة 5 كم، وسباق 10 كم، وسباق 21 كم، وسباق 42 كم. ويعتبر الماراثون أكبر حدث رياضي عالمي يتم تنظيمه في فلسطين يشارك فيه آلاف العدائين والعداءات العرب والأجانب من عشرات الدول.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الرياضة:

4. دعم نادي رفح الرياضي
5. نادي غزة الرياضي
6. تقديم دعم مؤسسة شباب البيرة

الصحة

ظلت مساهمات البنك في العام 2019 بدعم القطاع الصحي جزءاً هاماً من مسيرته تجاه تعزيز العناية والخدمة الطبية للمواطنين، حيث أنها تشكل قطاعاً مستداماً لحياة المواطنين وتساعد على تعزيز قدرة المجتمع في الحفاظ على السلامة الصحية تحقيقاً لمجتمع خال من الأمراض تسوده الممارسات الصحية السليمة، وكان من الواجب طوعاً أن يساهم البنك في دعمه لما يشكل ذلك من فائدة كبيرة على المدى البعيد وعلى المستوى الوطني. ومن أهم البرامج والمشاريع في قطاع الصحة للعام 2019:

الحملة التوعوية للوقاية من السكري

يطلق البنك سنوياً حملة توعوية للوقاية من السكري، وكانت الحملة في العام 2019 بعنوان"صحتي وصحتك أحلى من السكر" بالشراكة مع مؤسسة جذور للإنماء الصحي والاجتماعي ومستشفى المطلع وبلدية رام الله. وتهدف الحملة للوقاية منه عبر المساهمة في تطوير أدوات التوعية الصحية، خصوصاً إذا ما عرفنا أن ما نسبته 10 ٪ من الشعب الفلسطيني مصاب بالسكري، وهو المسبب الرابع للوفيات بين الفلسطينيين بعد أمراض القلب الوعائية والسرطان وأمراض الدماغ الوعائية.

صحتي وصحتك
أحلى من السكر

ومن الرعايات الأخرى في مجال الصحة:

1. مشروع العيادة الوردية المتنقلة
2. حملة أكتوبر للتوعية حول أهمية الفحص للكشف المبكر عن سرطان الثدي
3. رعاية زيارة البعثة الطبية من المغتربين في الولايات المتحدة الى فلسطين

الثقافة والفنون

تعزيز الثقافة الفلسطينية كانت من أهم الأنشطة التي حافظ عليها البنك طيلة السنوات الماضية، فقد سعى بنك فلسطين الى دعم العديد من الرعايات لمختلف الفعاليات الثقافية التي تجسد هويتنا وتضيء ذاكرتنا، بالإضافة الى تكريم مبدعينا ومبتكرينا وشعرائنا. ومن أهم المشاريع الثقافية للعام 2019: ومن أهم البرامج والمشاريع في قطاع الثقافة والفنون للعام 2019:

المتحف الفلسطيني

يقدم بنك فلسطين دعماً سنوياً للمتحف الفلسطيني، وهو مؤسسة ثقافية مستقلة، مكّرسة لتعزيز ثقافة فلسطينية منفتحة وديناميةٍ على المستويين المحلي والدولي، يقدّم المتحف ويساهم في إنتاج روايات عن تاريخ فلسطين وثقافتها ومجتمعها بمنظورٍ جديد، كما يوفّر بيئة حاضنة للمشاريع الإبداعية والبرامج التعليمية والأبحاث المبتكرة، وهو أحد أهم المشاريع الثقافية المعاصرة في فلسطين.

ومن الرعايات الأخرى في مجال الثقافة والفنون:

1. تقديم دعم لمؤسسة يبوس في مدينة القدس
2. تقديم دعم لإطلاق ألبوم الفنان الفلسطيني فرج سليمان
3. تقديم دعم لفرقة الفنون الشعبية

التنمية والشؤون الاقتصادية

التنمية، هي مفهوم واسع للعمل في مختلف المجالات، إلا انه يعني هنا تلك الأنشطة والمشاريع والفعاليات التي تطرح من أجل ايجاد حلول لمختلف القضايا التي يعاني منها المجتمع الفلسطيني وهي متشعبة في الجوانب التنموية في فلسطين لتشكيل خطط لمشاريع تساهم في التنمية الاجتماعية، والتخفيف من حدة البطالة. ومن أهم البرامج والمشاريع التنموية والشؤون الاقتصادية للعام 2019:

مشروع البيارة

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

ومن الرعايات الأخرى في مجال التنمية والشؤون الإقتصادية:

1. تقديم دعم لمعهد أبحاث السياسات الاقتصادية "ماس"
2. تقديم دعم لمؤتمر العلوم الرابع مع مديرية تربية قباطية
3. تقديم دعم لمخيم العمل التطوعي الأول في قرية عصيرة الشمالية

المساعي الانسانية

تبنى البنك دعم العديد من البرامج والمشاريع عبر شراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تكفل الأيتام والأطفال وذوي الاحتياجات الخاصة ومساعدة الحالات الاجتماعية. ومن أهم مشاريع المساعي الإنسانية للعام 2019:

رعاية برنامج "وجد" لكفالة الأيتام

قدم البنك رعايته لبرنامج "وجد" الذي صمم لمساعدة أيتام الحرب الأخيرة عام 2014 على قطاع غزة. ووصل عدد المستفيدين من خدماته خلال هذا العام 2019 حوالي 2027 يتيم، من 641 عائلة، عبر تنفيذ عدد من المشاريع في عدة مجالات شملت التعليم والصحة وتمكين الشباب والأمهات، ومتابعة أطفال مقيمين في مراكز الإيواء. وقد تم تنفيذ الأنشطة في عدد من المراكز المجتمعية موزعة في محافظات القطاع وفقاً للتوزيع الجغرافي للأيتام. حيث تقوم مؤسسة التعاون بتنفيذ المشروع بدعم من صندوق قطر للتنمية ومساهمة البنك وصندوق الحاج هاشم عطا الشوا للوقف الخيري.

ومن الرعايات الأخرى في مجال التنمية والشؤون الإقتصادية:

1. تقديم دعم لمؤسسة عطاء فلسطين
2. تقديم دعم منظمة قرى الأطفال SOS فلسطين

البيارة
AL BAYYARA

نستثمر في الصيرفة الإسلامية

البنك الإسلامي العربي

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغة 27 فرعاً ومكتباً بما يشمل الفرع المتنقل (بنكي ع الطريق) وبالإضافة الى مكتب تمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (دبي)

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 أحدث التقنيات المتاحة وتطبيق أرقى المعايير المهنية.

الأهداف الاستراتيجية:

- الحفاظ على الهوية المصرفية الإسلامية والتأكيد عليها
- تعزيز الشمول المالي
- تعزيز تمويلات الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر
- تعزيز دور البنك في المسؤولية المجتمعية

شبكة الفروع والصرافات

عمل البنك على توسيع شبكة فروعه وصرافاته خلال العام 2019 ، حيث تم تجهيز وافتتاح فروع ومكاتب جديدة في أريحا، بيتونيا، الماسيون، دورا/الخليل، الريحان، مكتب تمثيلي في الامارات العربية المتحدة (إمارة دبي)، الفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" وبذلك وصلت فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي الى 27 فرع ومكتب بالإضافة إلى 61 صراف آلي منتشرة في كافة محافظات الوطن.

بنكي ع الطريق

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

قام الفرع المتنقل في العام 2019 بزيارة عدد كبير من المناطق البعيدة والنائية والغير مخدومة مصرفياً لتوعية السكان بالخدمات المصرفية التي يقدمها البنك الاسلامي العربي، كما وتواجد الفرع المتنقل في النشاطات والمؤتمرات والرعايات التي شارك فيها البنك خلال العام الماضي.

البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

مكتب تثميلي في الامارات العربية المتحدة (إمارة دبي)

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

خدمات الكترونية متطورة

يؤمن البنك بضرورة مواكبة التطورات التكنولوجية والأدوات المستخدمة وذلك لأن مستقبل الشركات وخصوصاً في القطاع المصرفي مرهون بمدى تطورها وتحولها للتكنولوجيا الرقمية والصيرفة الإلكترونية، وعليه فقد سارع البنك لتطوير وإطلاق العديد من المنتجات خلال العام 2019 وكان أهمها ما يلي:

الإنترنت والموبايل بانك :

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

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

موقع الكتروني جديد

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

خدمة الحوالات السريعة western Union

أطلق البنك الاسلامي العربي خدمة الحوالات السريعة بالشراكة مع "ويسترن يونيون" عملاق تحويل الأموال حول العالم، و يقدم البنك الخدمة من خلال فروعه في مختلف محافظات الوطن، وتتميز الخدمة بإمكانية إرسال واستقبال الأموال بشكل فوري. وتمتاز بسهولة الارسال و الاستقبال حيث يمكن الإستفادة من شبكة نقاط التحويل والتي تصل الى أكثر من 525 الف نقطة تحويل منتشرة في أكثر من 200 دولة وإقليم حول العالم من ضمنها فروع ومكاتب البنك الاسلامي العربي.

حساب توفير عشرة ومية وربع مليون شيكل هدية:

تعزيـزاً لمفهـوم الشـمول المالـي وتقديـرا لعمـلاء البنـك اطلـق البنـك فـي العـام 2019حملـة توفيـر عشـرة ومية وربـع مليـون شـيكل هديـة والتـي تعتبـر تجديـدا لحملـة التوفيـر "عشـرة ومية" التـي أطلقهـا البنـك فـي عـام 2018 بإضافـة جائـزة كبـرى بقيمـة ربـع مليـون شـيكل و شـملت الحملـة ميـزات تنافسـية عديـدة مثـل الحـد الأدنـى المطلـوب لفتـح الحسـاب و البالـغ $100 دولار فقـط وهـذا المبلـغ يتيـح ويشـجع كافـة العمـلاء علـى فتـح حسـاب توفيـر، بالإضافـة إلـى أكبـر جائـزة يوميـة فـي القطـاع المصرفـي الفلسـطيني بقيمـة 10,000 الأف شـيكل وجائـزة شـهرية بقيمـة 100,000 الـف شـيكل وجائـزة كبـرى بنهايـة الحملـة بقيمـة 250,000 شـيكل، بلـغ عـدد الفائزيـن بحملـة التوفيـر فـي نهايـة العـام 2019

الجوائز العالمية:

أهم الجوائز التي حصدها البنك

- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2019 وفق مجلة أخبار التمويل الإسلامي (IFN)
- جائزة أفضل بنك في فلسطين للعام 2019 وفق مجلة "The Banker "
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2018 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2017 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائـزة البنـك الأقـوى فـي فلسـطين فـي العـام 2017 حسـب تصنيـف اتحـاد المصـارف العربيـة مـن حيـث المسـاهمة فـي تطويـر الرفـاه الاجتماعـي والمسـؤولية الإجتماعيـة.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2016 حسب تصنيف مجلة Global Finance
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2012 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2011 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2010 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2009 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

أداء البنك:

واصـل البنـك نمـوه الملحـوظ بكافـة مؤشـراته الماليـة حيـث تضاعفـت أعمـال ونتائـج البنـك خـلال أخـر 5 سـنوات إذ ارتفعـت موجوداتـه بمـا يقـارب 710 مليـون دولار وبنسـبة نمـو (126 ٪)، وارتفعـت التمويـلات المباشـرة لديـه بمـا يقـارب 511 مليـون دولار وبنسـبة نمـو (207 ٪)، وودائـع العمـلاء بمـا يقـارب 597 مليـون دولار وبنسـبة نمـو(140 ٪)، كمـا حقـق البنـك أرباحـاً صافيـة بقيمـة 9 مليـون دولار خـلال العـام 2019 حيـث ارتفعـت ارباحـه 5 مليـون دولار وبنسـبة نمـو (120 ٪).

البند	2015	2016	2017	2018	2019
الموجودات	651	794	1,041	1,062	1,272
التمويلات المباشرة	311	430	561	682	758
ودائع العملاء	517	624	791	848	1,023
صافي الأرباح	5.2	6.2	6.4	7.1	9

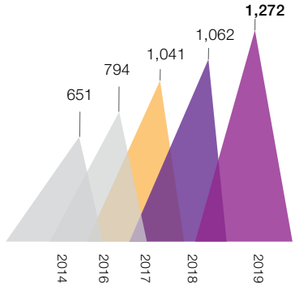
المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

تطور الحصة السوقية

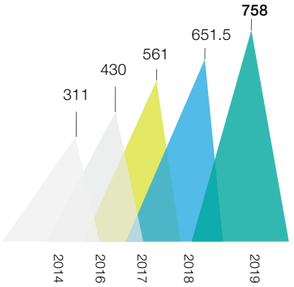
يعتبـر العـام 2019 نقطـة تحـول جديـدة للبنـك حيـث إنعكسـت نتائجـه الماليـة علـى زيـادة حصتـه السـوقية والاسـتحواذ علـى حصـص سـوقية جديـدة فـي القطـاع المصرفـي، حيـث أرتفعـت موجـودات البنـك خـلال العـام الـى مليـار ومئتـان واثنـان وسـبعون مليـون دولار لتصبـح حصـة البنـك السـوقية فـي جانـب الموجـودات 7.1 ٪ مقارنـة ب 6.6 ٪ فـي العـام 2018، كمـا واصـل النمـو فـي جانـب الودائـع فحقـق إجمالـي ودائـع البنـك 1.023 مليـار دولار فأرتفعـت حصتـه السـوقية الـى 7.6 ٪ مقارنـة ب 6.9 ٪ فـي العـام 2018. وفـي جانـب التمويـلات حقـق البنـك نمـو ليصبـح إجمالـي تمويـلات البنـك 758 مليـون دولار لتصبـح حصتـه السـوقية 8.4 ٪ مقارنـة ب 8.1 ٪ فـي العـام 2018.

ويظهـر جليـاً النمـو والتسـارع فـي إنجـازات البنـك فـي كافـة المؤشـرات، حيـث حقـق البنـك خـلال العـام 2019 أعلـى نمـو فـي جانـب الأربـاح علـى مسـتوى القطـاع المصرفـي، إذ نمـت صافـي اربـاح البنـك حوالـي 2 مليـون دولار بنسـبة 27 ٪ فبلغـت بذلـك أصبـح صافـي اربـاح البنـك 9 مليـون دولار.

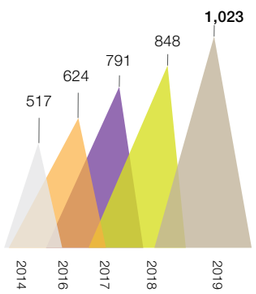
الموجودات



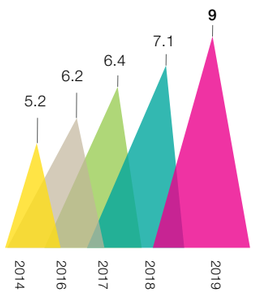
التمويلات المباشرة

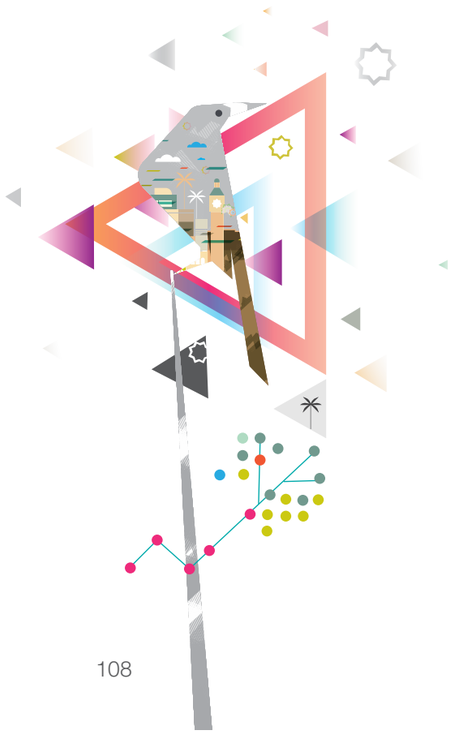


ودائع العملاء



صافي الأرباح





شركة الوساطة للأوراق المالية

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

- وسيط لحساب الغير
- مستشار مالي " وهي رخصة ممارسة اعمال ونشاطات مستشار مالي لإدارة المحافظ الاستثمارية للمستثمرين "
- أمين اصدار
- مدير اصدار

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

تهدف شركة الوساطة إلى أن تظل كعادتها المؤسسة المالية الاستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالاضافة إالى التزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها. تتميز الشركة بمواردها المتنوعة ومن ضمن هذه الموارد خبرات كوادرها وتسخير كافة امكانياتها 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 و توظيف 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 الله وغزة فقط بل تستفيد الشركة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم والبنك الأكثر انتشارا في فلسطين للوصول إلى معظم المناطق الحضرية والريفية في فلسطين. وتقدم الوساطة خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكاتب بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة - الكائن بمركز دبي المالي العالمي - وتشيلي - الكائن بالعاصمة سانتياجو - للوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي وأمريكا الجنوبية، وأيضاً جميع من هم مهتمين بالإستثمار في فلسطين في المناطق، وايضاً عبر برنامج التداول الالكتروني الخاص ببورصة فلسطين.

شركة الوساطة في العام 2019

حفاظاً على مكانتها في طليعة شركات الوساطة, قام مجلس الإدارة برفع رأس مال الشركة الى 5 مليون دولار لتوسيع خدماتها وتمكين الشركة من الحصول على التراخيص لزيادة أعمالها عبر حصولها على رخصة إدارة المحافظ وإدارة الأصول مما سوف يزيد من قدرة الشركة على تقديم خدمات إضافية. كما وتعمل شركة الوساطة جاهدة 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.

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 ستعطي قيمة مضافة مهمة جداً في اتجاه فتح ابواب وفرص جديدة للمستثمرين.

وحول هذا الموضوع، يشار أنه تم المضي فعلياً بتنفيذ هذا المشروع والذي نال إعجاب جميع من تداول عبرها بحيث يتم إتاحة الفرصة للعميل للتداول بقاعدة عريضة جداً من المنتجات بما فيها منتجات غير متوفرة بسهولة للتداول الآمن في الوقت الحالي "للمستثمر الفلسطيني"، على سبيل المثال "الخيارات، بشكل سهل وسريع، وسيتم تزويد مستثمري الوساطة بتطبيق الكتروني يدعم أجهزة المحمول، أجهزة الكمبيوتر الشخصية أو أي نظام تشغيل من خلال تطبيق ويب، بأسعار رمزية جداً، وستكون هذه نقلة نوعية لعمل الوساطة ستميزها بشكل كبير عن باقي الشركات العاملة في قطاع الأوراق المالية الفلسطيني.

أفضل وسيط في فلسطين - حصلت شركة الوساطة للأوراق المالية على جائزة افضل وسيط في فلسطين للعام 2019، ضمن جوائز الشرق الأوسط المصرفية 2019 الخاصة بمؤسسة EMEA Finance العالمية والتي تمثل إنجاز كبير يسلط الضوء على حقيقة وجود سوق للاستثمار ومؤسسات عالية المستوى تعمل لتمثيل فلسطين في الخارج بصورة مشرقة، هذا ومن الجدير بالذكر أنها ليست المرة الأولى لشركة الوساطة لاستحواذها على هذه الجائزة المهمة، فقد حصلت عليها بالفعل لعدة مرات على التوالي من قبل، وأيضاً حصلت في السابق على جوائز أخرى عديدة ، وتتطلع قدماً إلى مواصلة استحقاق هذه الجوائز.

الوساطة
AL WASATA

المستثمرين 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 577 حساب جديد خلال عام 2019.

حجم و قيمة التداول - بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والاسواق الاقليمية للعام 2019 ما يقرب من 109.5 مليون دولار أمريكي، وقيمة محافظ الزبائن بتاريخ 31/12/2019 حوالي 500 مليون دولار امريكي. في حين ارتفعت قيمة التداول لعملاء الشركة في عام 2019 في بورصة فلسطين بنسبة 5 ٪ عن العام 2018 حيث بلغت قيمة التداول في بورصة فلسطين81 مليون دولار.

وعلى صعيد آخر حيث إرتفع التداول بالأسواق الأمريكية 21 ضعف حيث وصلت قيمة التداول لأكثر من 5.5 مليون دولار أمريكي

برنامج متميز لتنمية الموارد البشرية: من أفضل الاستثمارات لدى الوساطة هو استثمارها الدائم والمميز في الكادر المهني الخاص بها، و ذلك في سبيل الحفاظ على مكانتها التي نافست وحصلت عليها كأفضل وسيط في فلسطين، كان من الضروري الاستمرار بالتركيز على دعم التنمية المهنية للموظفين عبر إلحاقهم بأفضل برامج مهنية دولية معتمدة ومطلوبة من قبل هيئة سوق راس المال. لهذا السبب نجد ان معظم موظفيها منخرطون في برامج دراسية مهنية متنوعة، بالتنسيق مع مركز CISI «المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار» ومقره UK لندن لاكتساب الخبرة الدولية في الأسواق العالمية وإدارة الأصول. إن شركة الوساطة للأوراق المالية هي الشركة الاولى في قطاع الأوراق المالية في فلسطين من حيث عدد الموظفين الحاصلين على شهادات مهنية من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

الايرادات التشغيلية - و تتميز شركة الوساطة منذ تأسيسها بأن ايراداتها الرئيسية السنوية «إيرادات تشغيلية»، مقارنة بشركات الوساطة الأخرى.

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

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

مشاركة شركة الوساطة للأوراق المالية في نشاطات التوعية الإستثمارية بالتعاون مع هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

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

المشغل الأول للمدفوعات الالكترونية في فلسطين، تعمل شركة PalPay في مجال الدفع والتحصيل الإلكتروني لمختلف أنواع الخدمات من اتصالات، كهرباء، مياه، إنترنت، جامعات، مدارس، أقساط القروض الصغيرة، شحن الهواتف النقالة وغيرها بالإضافة إلى تقديم أنظمة مختصة في إدارة برامج المساعدات الإنسانية المقدمة من المؤسسات الإغاثة الإنسانية. وبلغ عدد الشركات ومزودي الخدمات المتعاقدين مع شركة PalPay سنة 2019 أكثر من 120 شركة ومؤسسة، ويشكل التسديد لهذه الشركات والمؤسسات النسبة الأكبر من إجمالي تحصيلها حيث يصل في بعض الشركات إلى مستوى تحصيل 100 ٪ من إجمالي تحصيلها من خلال نظام PalPay دون وجود أي أخطاء أو خروقات على النظام.

في 2019 كان إجمالي الحركات المنفذة من خلال أنظمة PalPay أكثر من مليار شيكل، أي بزيادة مقدراها 11.5 ٪ مقارنة بعام 2018.

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

رئيس مجلس إدارة
بنك انجلترا المركزي يزور PalPay للاطلاع على إمكانات التكنولوجيا المالية في فلسطين

" تطبيق محفظتي "

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

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

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

وغيرها من الخدمات الأخرى المميزة.

صندوق ابتكار
IBTIKAR FUND

يستمر صندوق ابتكار في دعم رسالة بنك فلسطين في الريادة الرقمية، حيث يعتبر 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 الاستثمار في شركات قائمة على التكنولوجيا الرقمية ذات المجال الرائد محلياً ودولياً. حيث يهدف صندوق ابتكار الى اغلاق ثغرة تمويلية بغاية الأهمية بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الاخرين في المراحل اللاحقة.

استمر الصندوق في العام 2019 بالاستثمار في الشركات الناشئة التي تعتمد على التكنولوجيا الرقمية في مجال عملها الأمر الذي يساهم في نهضة البيئة الحاضنة للريادة في فلسطين، عبر تقديمه الاستثمار المالي المبكر والدعم الفني والمشورة لهذه الشركات الناشئة من اجل التوسع داخل فلسطين وخارجها. لقد استطاعت الشركات التي استثمر بها الصندوق، من اختراق أسواق دولية والحصول على استثمارات دولية اضافية وحازت هذه الشركات على جوائز واعترافات دولية.

تشمل استثمارات الصندوق في شركات تغطي قطاعات اقتصادية عدة منها: التسويق الرقمي، التكنولوجيا المالية، العقار، الصحة وجودة الحياة والتجارة الإلكترونية. لقد ساهمت شركات صندوق ابتكار في خلق أكثر من 250 فرصة عمل، وكانت 30 ٪ من هذه الوظائف للنساء و50 ٪ لشريحة الشباب.

في العام 2020 سيباشر صندوق ابتكار في طرح صندوق ابتكار" 2 " للأكتتاب أمام المساهمين، من اجل الاستمرار بل زيادة الدعم عبر الاستثمار في الشركات الناشئة في فلسطين.

ابتكار :

"تصدير خدمات فلسطينية وحلول مبتكرة بقدرات وعقول فلسطينية إلى العالم"

المؤتمر الدولي الأول لريادة الأعمال في فلسطين ICEP

" التزام مجموعة بنك فلسطين بدعم الريادة والثورة الرقمية "

تم تنظيم هذا المؤتمر من قبل وزارة الريادة والتمكين بشراكة رئيسية مع بنك فلسطين ومؤسسة التمويل الدولية الذراع الاستثمارية لمجموعة البنك الدولي و جلوبال شيبرز في فلسطين المنبثقة عن المنتدى الاقتصادي العالمي، بالإضافة الى مجموعة من شركات القطاع الخاص الفلسطينية. يهدف هذا المؤتمر الى توفير البيئة الحاضنة لريادي الأعمال في فلسطين وتمكين الشباب من أصحاب المشاريع الناشئة من تحقيق اهدافهم، من خلال بيئة مواتية قوية تدعم افكارهم ومشاريعهم على المستويين المحلي والدولي. حيث يسعى المؤتمر الى تشجيع الإبداع والتميز من خلال حث الحكومة على سن القوانين المتعلقة بهذا الشأن وتوفير البنية التحتية وكل ما يلزم لذلك، وأعطاء وسم خاص لفلسطين لتكون حاضنة للإبداع والتميز على المستوى العالمي.

شكل هذا المؤتمر نقلة نوعية مميزة في عالم ريادة الأعمال، بحضور 200 من الخبراء والشركات والصناديق الاستثمارية والمؤسسات الريادية الأوروبية والدولية، بالإضافة الى 600 من الرياديين الفلسطينيين ومؤسسات القطاع الخاص والأهلي والحكومي. حيث تم مناقشة قضايا الإستعداد للثورة الصناعية الرابعة، وهذا ما أكد عليه رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين السيد هاشم الشوا خلال مداخلته في المؤتمر على أهمية الإستعداد لمتطلبات الثورة الصناعية الرابعة في فلسطين والتي قد تتجاوز كل الحدود والحواجز وهي تمثل الكثير من الفرص على المستوى الفني الإبداعي، التجاري، الريادي، المواهب، القدرات أو الإمكانيات. وأبدى السيد هاشم الشوا أهتمام مجموعة بنك فلسطين في دعم الريادة والشباب والتيقن بأهمية جهوزية المجموعة لمتطلبات هذه الثورة الصناعية الرابعة على مستوى خدمات البنك الرقمية وقنوات التسويق الإلكتروني

ICEP
International Conference on Entrepreneurship - Palestine
Empowering Entrepreneurial Eco-System

البيانات المالية
2019

31 كانـون الأول 2019

ارنست ويونغ
صندوق بريد ١٣٧٢
الطابق السابع
مبنى بايكر هاوس - المنصور
رام الله - فلسطين

هاتف : ٠٩٧٠ ٢٢٤٢١٠١٢+
فاكس: ٠٩٧٠ ٢٢٤٢٢٣٢٤-
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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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 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. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة : يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة. بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك وشركاته التابعة ٣,١١٣,٦٢٣,٨٣٤ دولار أمريكي قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١١٣,٥٨٢,٥٠٥ دولار أمريكي والفوائد والأرباح المعلقة بمبلغ ١٦,٦٥٦,١٠٢ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.	تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة). – مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة المفترضة عند التعثر للمراحل المختلفة. – صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. – إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. – فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة. – قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و٨ و١٠ و٢٥ و٣٧ و٤٩) في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، 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، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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

١٧ آذار ٢٠٢٠
رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2019

	إيضاح	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	1.361.087.532	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	396.006.755	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	7	10.654.320	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	8	2.983.385.227	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	9	37.317.641	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	242.744.683	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	11	5.503.519	5.472.858
إستثمارات عقارية	12	25.677.869	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	13	124.329.349	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	14	3.175.677	6.270.572
موجودات غير ملموسة	15	15.297.116	14.805.428
موجودات أخرى	16	59.764.952	69.845.657
مجموع الموجودات		5.264.944.640	4.657.182.978
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	243.522.869	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	238.742.403	107.587.058
ودائع العملاء	19	3.871.986.081	3.534.761.228
تأمينات نقدية	20	243.597.937	200.417.328
قرض مساند	21	75.000.000	75.000.000
مخصصات متنوعة	22	46.976.344	43.012.724
مخصصات الضرائب	23	1.421.119	3.634.870
التزامات عقود الاجار	3 و24	33.671.658	-
مطلوبات أخرى	25	79.362.036	61.068.901
مجموع المطلوبات		4.834.280.447	4.240.802.430
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	204.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	26	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	27	54.982.241	51.586.473
إحتياطي إختياري	27	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	27	9.749.949	9.452.970
إحتياطي تقلبات دورية	27	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	9	(3.854.902)	(3.467.059)
أرباح مدورة		46.828.335	43.529.095
مجموع حقوق ملكية مساهمي البنك		376.800.399	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	4	53.863.794	50.184.293
مجموع حقوق الملكية		430.664.193	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		5.264.944.640	4.657.182.978

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

	إيضاح	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	29	160.857.087	157.188.901
الفوائد المدينة	30	(43.830.406)	(41.065.120)
صافي إيرادات الفوائد		117.026.681	116.123.781
صافي إيرادات التمويل والإستثمار	31	37.000.873	31.163.360
صافي إيرادات العمولات	32	48.345.990	49.311.107
صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات		202.373.544	196.598.248
أرباح عملات أجنبية		17.978.791	16.194.449
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	33	2.214.059	1.580.287
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	12	1.186.495	1.054.147
استرداد (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات	37	234.267	(113.123)
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة	11	421.968	246.872
إيرادات أخرى	34	6.422.883	6.055.944
إجمالي الدخل		230.832.007	221.616.824
المصروفات			
نفقات الموظفين	35	(73.379.864)	(78.781.364)
مصاريف تشغيلية أخرى	36	(55.673.291)	(55.377.277)
إستهلاكات وإطفاءات	13 و15	(17.780.549)	(12.412.362)
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي	8	(30.691.140)	(3.862.006)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		(1.497.114)	(1.235.074)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	38	(15.000)	(123.400)
إجمالي المصروفات		(179.036.958)	(151.791.483)
الربح قبل الضرائب		51.795.049	69.825.341
مصروف الضرائب	23	(12.858.327)	(15.715.248)
ربح السنة		38.936.722	54.110.093
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		33.957.680	50.661.663
جهات غير مسيطرة	4	4.979.042	3.448.430
		38.936.722	54.110.093
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى			
مساهمي البنك	40	0.17	0.25

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

	2019	2018
	إيضاح	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	38.936.722	54.110.093
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	(399.017)	(2.200.942)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(399.017)	(2.200.942)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	38.537.705	51.909.151
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	33.599.837	48.013.872
جهات غير مسيطرة	4.937.868	3.895.279
	38.537.705	51.909.151

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2019	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إحتياطيات: إجباري	إختياري	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 28)	4.000.000	-	-	-	-	-	-	(4.000.000)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 28)	-	-	-	-	-	-	-	(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

2018	رأس المال المدفوع	علاوة اصدار	إحتياطيات: إجباري	إختياري	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 - قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (إيضاح 3)	200.000.000	24.848.415	46.520.307	246.361	35.439.810	40.000.000	159.568	51.138.854	398.353.315	51.608.372	449.961.687
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	-	-	-	-	(33.164.178)	-	(978.836)	(18.690.526)	(52.833.540)	(4.801.966)	(57.635.506)
الرصيد في بداية السنة - بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	200.000.000	24.848.415	46.520.307	246.361	2.275.632	40.000.000	(819.268)	32.448.328	345.519.775	46.806.406	392.326.181
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	50.661.663	50.661.663	3.448.430	54.110.093
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	(2.647.791)	-	(2.647.791)	446.849	(2.200.942)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(2.647.791)	50.661.663	48.013.872	3.895.279	51.909.151
إستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 4)	-	-	-	-	-	-	-	(337.392)	(337.392)	(517.392)	(854.784)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	5.066.166	-	7.177.338	-	-	(12.243.504)	-	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 28)	-	-	-	-	-	-	-	(27.000.000)	(27.000.000)	-	(27.000.000)
الرصيد في نهاية السنة	200.000.000	24.848.415	51.586.473	246.361	9.452.970	40.000.000	(3.467.059)	43.529.095	366.196.255	50.184.293	416.380.548

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

	إيضاح	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		51.795.049	69.825.341
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		17.780.549	12.412.362
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية		(2.869.558)	(2.364.082)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية		30.456.873	3.862.006
فوائد التزامات عقود الإيجار المستحقة		1.028.101	-
مخصصات متنوعة		6.292.825	13.178.846
أرباح تقييم إستثمارات عقارية		(1.186.495)	(1.054.147)
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة		(421.968)	(246.872)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها		1.497.114	1.235.074
خسائر إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات		93.808	32.295
بنود أخرى غير نقدية		(753.035)	25.612
		103.713.263	96.906.435
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة		(328.559.307)	(229.471.564)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(28.526.680)	(1.137.789)
موجودات أخرى		5.173.295	17.203.388
ودائع العملاء		337.224.853	(24.040.634)
تأمينات نقدية		43.180.609	(9.412.600)
مطلوبات أخرى		18.234.822	(35.821.981)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		150.440.855	(185.774.745)
ضرائب مدفوعة		(15.072.078)	(23.387.671)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(2.329.205)	(4.090.974)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		133.039.572	(213.253.390)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل		(4.702.373)	(5.482.532)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(54.361.610)	(71.054.159)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة		5.090.000	2.547.481
إستحقاق موجودات مالية		87.185.613	41.480.166
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(5.641.749)	24.239.712
ودائع لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(1.459.597)	6.272.725
عوائد أسهم مقبوضة		3.499.950	2.612.385
موجودات غير ملموسة		(1.550.214)	(3.136.360)
مشاريع تحت التنفيذ		(4.282.009)	(5.144.330)
شراء إستثمارات عقارية		(5.741.544)	(755.030)
بيع إستثمارات عقارية		-	702.742
شراء ممتلكات وآلات ومعدات		(9.079.517)	(8.179.986)
بيع ممتلكات وآلات ومعدات		95.887	1.727.197
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		9.052.837	(14.169.989)
أنشطة التمويل			
التزامات عقود الإيجار المدفوعة		(2.203.378)	-
أرباح نقدية موزعة		(24.110.034)	(27.534.980)
كسور الأسهم الموزعة المباعة		4.307	-
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(26.309.105)	(27.534.980)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		115.783.304	(254.958.359)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		790.747.428	1.045.705.787
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	39	906.530.732	790.747.428
فوائد مدفوعة		52.538.996	41.280.466
فوائد مقبوضة		206.525.647	157.400.648

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2019

1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسجل 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 اسمية 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 28 آذار 2019 رفع رأسمال البنك المدفوع بواقع 4.000.000 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. بلغ رأس المال المكتتب والمدفوع مبلغ 204 مليون دولار أمريكي و200 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018، على التوالي. تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذي 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 (28) فرعاً بالإضافة إلى (45) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي بالإضافة إلى مكتب متنقل. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) (22) فرعاً بالإضافة إلى (4) مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل ومكتب تمثيلي في دبي .

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في 31 كانون الأول 2019 (1.731) موظفاً مقابل (1.728) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2018. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2019 (639) موظفاً مقابل (598) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2018.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (374) بتاريخ 27 شباط 2020، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 16 آذار 2020.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2019.

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

	بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية ٪ 2019	نسبة الملكية ٪ 2018	رأس المال المكتتب دولار أمريكي 2019	رأس المال المكتتب دولار أمريكي 2018
البنك الإسلامي العربي*	فلسطين	52.06	52.06	84.919.252	75.000.000
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

* قررت الهيئة العامة غير العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2019 رفع رأسمال البنك المدفوع عبر رسملة مبلغ 3.669.252 دولار أمريكي من الأرباح المدورة ومبلغ 6.250.000 دولار أمريكي من علاوة الإصدار وضمها إلى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين.

** أقرت الهيئة العامة غير العادية لشركة الوساطة للأوراق المالية (شركة الوساطة) في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 27 نيسان 2010 زيادة رأسمال شركة الوساطة المصرح به إلى خمسة ملايين سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وفي إجتماعها غير العادي بتاريخ 2 كانون الأول 2017 وافقت الهيئة العامة لشركة الوساطة على أن يتم دفع الزيادة في رأس المال من قبل بنك فلسطين لتضاف إلى أسهمه الحالية. تم خلال عام 2018 إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل الزيادة في رأس المال، حيث أصبحت شركة الوساطة مملوكة بالكامل لبنك فلسطين وقام بنك فلسطين بدفع كامل حصته في هذه الزيادة. نتج عن عملية الاستحواذ استبعاد مبلغ 337.392 دولار أمريكي من الأرباح المدورة.

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

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

3. السياسات المحاسبية

1.3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

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

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

2.3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2019. 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.

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 2018، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءاً من 1 كانون الثاني 2019:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" وتفسير

لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) "عقود الايجار التشغيلية – الحوافز" ورقم (27) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (17). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (17). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في 1 كانون الثاني 2019، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية المالية للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقا على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (4) في تاريخ التطبيق. قرر البنك أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود أيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)

يوجد لدى البنك عقود ايجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) كان البنك، يقوم بتصنيف عقود الايجار (التي يمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك بشكل جوهري. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الايجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين العوائد على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

- عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تمويلية

لم يقم البنك عند تطبيق المعيار بتغيير القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتعلقة بعقود الايجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تمويلية (أي حق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار مساوية لما تم الاعتراف به وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17)) تم تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على هذه العقود ابتداء من 1 كانون الثاني 2019.

- عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار التشغيلي لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل التمويل بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل التمويل بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمد البنك على تقييمه السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي ستنتهي خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو أنهاء عقد الإيجار.

ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحد وقائمة الدخل الموحدة:

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2019:

	حق استخدام أصول مستأجرة	التزامات عقود الإيجار
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2019	38.741.538	34.846.935
الإطفاءات	(3.947.275)	-
تكاليف التمويل	-	1.028.101
الدفعات	-	(2.203.378)
كما في 31 كانون أول 2019	34.794.263	33.671.658

ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16):

موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أية حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى عمر العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الايجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الايجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار 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 وفقاً 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.

يتم الاعتراف بدفعات الايجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً بشروط 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 الايجار المستقبلية معدل التمويل عند

بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات 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 بالشراء.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضا 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 أيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الايجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذ الخيار، أو اية فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الايجار، اذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار بوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية، يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الايجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الايجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فأن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول. إن المتوسط المرجح لعقود الايجار هي 10 سنوات.

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019:

	2019
	دولار أمريكي
معامل الخصم المستخدم	٪ 3.01
موجودات	
حق استخدام الأصول	38.741.538
دفعات مقدمة	(3.894.603)
صافي الأثر على الموجودات	34.846.935
مطلوبات	
التزامات عقود الإيجار	34.846.935

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

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

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والعوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة.

يتم التحقق من ايرادات التسهيلات والتمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق وباستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الديّن بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إن أدوات الديّن التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل الموحدة كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي يستطيع البنك بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الديّن التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختار البنك تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف المبدئي. لم يقم البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستثناء الاستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يمكن تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة 12 شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

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

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

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلية. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100 %ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملا حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلية.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة

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

تقييم الضمانات

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

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

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

إعدام الدين

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

التعديل على التسهيلات

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

قام البنك وفقاً لتعليمات من سلطة النقد الفلسطينية بتصنيف التسهيلات غير المنتظمة وغير المجدولة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية ضمن المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وذلك بافتراض وجود جدولة ضمنية لهذه التسهيلات.

التسهيلات والتمويلات الائتمانية

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

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

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

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية الدوارة

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

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التسهيلات الاخرى. ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

إستثمارات في موجودات مالية

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركين عند تسعير الموجودات

والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

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

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

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

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

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

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

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

التقاص

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

الممتلكات والآلات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

إستثمارات عقارية

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

مشاريع تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

إستثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مخصص الضرائب

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

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

إستخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة قيد الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد وإختيار نِسب الخصم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الإستثمارات العقارية.
- تم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك .
- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

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

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

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

- التسهيلات الائتمانية الفردية: 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 الوديعة/ 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 وبناءً على عدة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.

4. موظفي الحكومة في قطاع غزة.

5. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

6. الجاري مدين المتجاوز أكثر من 60 يوم.

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

- عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

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

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

- تعريف التعثر:

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

- العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

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

4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

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

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	2019	2018
		٪	٪
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	47.94	47.94
بال بي	فلسطين	15	15

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	53.535.711	49.946.917
بال بي	328.083	237.376
	53.863.794	50.184.293

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
البنك الإسلامي العربي	4.888.335	3.405.134
بال بي	90.707	43.296
	4.979.042	3.448.430
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل	(41.174)	446.849
	4.937.868	3.895.279

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

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 الدخل للسنة المنتهية في31 كانون الأول 2018:

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

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

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

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

	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

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

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

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	934.725.363	759.107.067
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	45.043.807	15.608.423
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	26.657.264	-
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	354.711.248	326.184.568
	1.361.137.682	1.100.900.058
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(50.150)	-
	1.361.087.532	1.100.900.058

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.

تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل تتراوح بين 1.25 ٪ و 1.70 ٪.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية:

	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:

	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:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
حسابات جارية	211.353	70.148
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	14.504.951	11.189.317
ودائع تبادلية	13.988.717	9.167.842
	28.705.021	20.427.307
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	174.635.635	184.641.722
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	111.706.273	123.547.646
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	12.693.935	7.052.186
ودائع تبادلية	60.000.000	-
	359.035.843	315.241.554
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:		
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	7.322.641	10.322.642
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	3.509.514	2.049.917
	10.832.155	12.372.559
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2.566.264)	(2.399.081)
	396.006.755	345.642.339

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 188.630.559 دولار أمريكي و193.809.564 دولار أمريكي، على التوالي. كما تتضمن هذه الأرصدة ودائع تبادلية مع بنوك محلية وخارجية بمبلغ 73.988.717 دولار أمريكي و9.167.842 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و2018، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 123.375.156 و80.707.371 دولار أمريكي، على التوالي.

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

	2018			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	567.782.992	3.000.000	2.300.000	573.082.992
صافي التغير خلال السنة	(225.541.572)	500.000	-	(225.041.572)
ما تم تحويله الى المرحلة 2	(1.500.000)	1.500.000	-	-
رصيد نهاية السنة	340.741.420	5.000.000	2.300.000	348.041.420

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

	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

	2018			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	188.732	7.297	2.300.000	2.496.029
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(108.148)	11.200	-	(96.948)
رصيد نهاية السنة	80.584	18.497	2.300.000	2.399.081

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة 10.654.320 دولار أمريكي و10.774.178 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و2018، على التوالي.

8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
قروض	672.223.256	651.093.017
حسابات جارية مدينة	15.582.810	13.080.931
بطاقات ائتمان	32.786.240	36.996.236
حسابات المكشوفين بالطلب	58.640.098	65.544.458
تمويلات	243.842.688	227.532.594
شركات ومؤسسات		
قروض	858.725.414	791.344.573
حسابات جارية مدينة	180.008.032	174.447.447
حسابات المكشوفين بالطلب	14.266.324	21.547.948
تمويلات	453.661.879	411.181.348
قطاع عام		
قروض	310.607.985	132.222.044
حسابات جارية مدينة	207.539.056	210.727.710
تمويلات	65.740.052	46.507.919
	3.113.623.834	2.782.226.225
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(16.656.102)	(11.242.052)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(113.582.505)	(83.829.169)
	2.983.385.227	2.687.155.004

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	11.242.052	7.364.755
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	6.357.696	4.992.948
إسترداد فوائد معلقة	(570.748)	(300.093)
فوائد وأرباح معلقة محولة لتسهيلات وتمويلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(301.986)	(625.589)
فوائد معلقة تم شطبها	(90.315)	(60.423)
فروقات عملة	19.403	(129.546)
الرصيد في نهاية السنة	16.656.102	11.242.052

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	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 المعدومة	-	-	(1.618.014)	(1.618.014)
رصيد نهاية السنة	2.328.600.967	618.647.852	166.375.015	3.113.623.834

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

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

	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

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

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 9.644.856 دولار أمريكي و7.615.369 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	12.902.412	11.388.919
الإضافات	1.139.810	2.080.978
إسترداد مخصص تدني تسهيلات	(396.257)	(101.916)
مخصص تم شطبه	(4.723)	(19.719)
فروقات عملة	204.490	(445.850)
الرصيد في نهاية السنة	13.845.732	12.902.412

- تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 10.260.992 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 3.860.670 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 82.478.277 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 76.144.920 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 189.183.999 دولار أمريكي أي ما نسبته (6.11 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 166.258.630 دولار أمريكي أي ما نسبته (6.00 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 141.109.198 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.56 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 99.284.467 دولار أمريكي أي ما نسبته (3.58 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في31 كانون الأول 2018.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/01) 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 و2018 مبلغ 26.906.789 دولار أمريكي و25.658.053 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 25.571.139 دولار أمريكي و24.460.117 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام 583.887.093 دولار أمريكي أي ما نسبته (19 ٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 389.457.673 دولار أمريكي أي ما نسبته (14 ٪) كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 28.830.910 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.93 ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 2.722.577 دولار أمريكي أي ما نسبته (0.10 ٪) كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ 1.208.094.107 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 1.105.617.864 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ 13.632.544 دولار أمريكي و10.645.778 دولار أمريكي كما في 31 كانون 2019 و2018، على التوالي.

- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة 1.497.114 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 1.235.074 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصناعة	149.705.402	140.908.813
قطاع الخدمات	380.086.716	303.303.836
تجارة بالجملة والمفرق	472.501.366	445.207.351
العقارات والإنشاءات	709.455.375	668.945.886
النقل	14.491.852	13.419.615
الزراعة	46.523.293	44.112.659
السياحة	33.777.704	32.197.564
القطاع المالي	28.778.477	34.899.166
القطاع العام	583.876.833	389.457.673
سلع إستهلاكية	677.782.429	698.531.610
	3.096.979.447	2.770.984.173

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

الائتمانيــة:

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	10.886.562	70	3.275.473
قروض تشغيلية	14.969.671	8.297.518	60	3.763.493
قروض تنموية	32.459.025	20.772.323	50	10.216.214
مشاريع صغيرة ومتوسطة	6.221.323	3.873.752	100 - 35	741.059
	68.935.685	43.830.155		17.996.239

31 كانون الأول 2018

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

9.موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2019			
محلي	10.788.812	3.942.279	14.731.091
أجنبي	17.273.366	5.313.184	22.586.550
	28.062.178	9.255.463	37.317.641
31 كانون الأول 2018			
محلي	9.941.471	3.843.710	13.785.181
أجنبي	17.539.109	1.779.995	19.319.104
	27.480.580	5.623.705	33.104.285

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(3.467.059)	(819.268)
التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(357.843)	(2.647.791)
أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(30.000)	-
الرصيد في نهاية السنة	(3.854.902)	(3.467.059)

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 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
31 كانون الأول 2018						
محلي	14.413.352	-	6.910.000	-	(126.641)	21.196.711
أجنبي	84.671.337	141.566.827	-	34.513.424	(2.579.241)	258.172.347
	99.084.689	141.566.827	6.910.000	34.513.424	(2.705.882)	279.369.058

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	2019			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 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

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

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

	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

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

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدولار الأمريكي بين 2.58 ٪ إلى 8.13 ٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالدينار الأردني بين 4.69 ٪ إلى 6.49 ٪.

أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالجنيه الإسترليني 7.25 ٪.

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 سبع سنوات.

11. إستثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018:

		نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
		2019	2018	2019	2018
	بلد المنشأ	٪	٪	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة ابراج للتنمية والإستثمار *	فلسطين	21	21	4.758.223	4.623.550
الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **	فلسطين	30	30	745.296	849.308
				5.503.519	5.472.858

* 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	
	2019	2018	2019	2018
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	35.079.153	34.844.027	2.908.831	3.083.694
إجمالي المطلوبات	(7.245.476)	(7.651.651)	(764.615)	(583.348)
حقوق الملكية	27.833.677	27.192.376	2.144.216	2.500.346
حصة البنك	5.845.072	5.710.399	643.265	750.104
القيمة الدفترية قبل التعديل	5.845.072	5.710.399	643.265	750.104
تعديلات	(1.086.849)	(1.086.849)	102.031	99.204
القيمة الدفترية بعد التعديل	4.758.223	4.623.550	745.296	849.308
الايرادات ونتائج الأعمال				
صافي الإيرادات	1.653.710	1.228.110	1.598.057	1.238.684
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(540.179)	(473.232)	(489.941)	(405.306)
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(72.907)	(39.719)
مصاريف تمويل	(345.416)	(404.267)	(4.392)	-
إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي	(70.203)	(102.485)	98.262	24.254
الربح قبل الضريبة	697.912	248.126	1.129.079	817.913
مصروف الضريبة	(56.611)	(43.640)	(180.829)	(138.146)
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	641.301	204.486	948.250	679.767
بنود الدخل الشامل	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	641.301	204.486	948.250	679.767
حصة البنك	134.673	42.942	287.295	203.930

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:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	17.800.433	16.693.998
إضافات خلال السنة	5.741.544	755.030
استبعادات خلال السنة	-	(702.742)
محول من موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون - إيضاح رقم (16)	949.397	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	1.186.495	1.054.147
رصيد نهاية السنة	25.677.869	17.800.433

13. ممتلكات وآلات ومعدات

2019	مباني وعقارات* دولار أمريكي	أثاث ومعدات دولار أمريكي	أجهزة الحاسب الآلي دولار أمريكي	تحسينات المأجور دولار أمريكي	وسائل نقل دولار أمريكي	حق استخدام أصول مستأجرة دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	46.708.005	91.101.269	14.691.435	11.319.214	3.051.608	38.741.538	205.613.069
الإضافات	-	6.056.135	1.388.342	755.442	879.598	-	9.079.517
محول من مشاريع تحت التنفيذ	-	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	101.017.660	16.034.791	12.960.359	5.010.616	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	7.863.497	1.288.523	1.753.975	422.395	3.947.275	15.853.987
الاستبعادات	-	(161.593)	(44.952)	-	(332.245)	-	(538.790)
الرصيد في نهاية السنة	7.747.357	63.041.366	12.935.946	6.977.570	1.494.106	3.947.275	96.143.620
صافي القيمة الدفترية كما في 2019/12/31:	38.960.648	37.976.294	3.098.845	5.982.789	3.516.510	34.794.263	124.329.349

2018	مباني وعقارات* دولار أمريكي	أثاث ومعدات دولار أمريكي	أجهزة الحاسب الآلي دولار أمريكي	تحسينات المأجور دولار أمريكي	وسائل نقل دولار أمريكي	حق استخدام أصول مستأجرة دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	46.393.595	81.829.641	13.974.136	8.058.409	5.122.153	-	155.377.934
الإضافات	314.410	5.934.058	768.967	803.529	359.022	-	8.179.986
محول من مشاريع تحت التنفيذ	-	3.556.558	-	2.463.093	-	-	6.019.651
الاستبعادات	-	(218.988)	(51.668)	(5.817)	(2.429.567)	-	(2.706.040)
الرصيد في نهاية السنة	46.708.005	91.101.269	14.691.435	11.319.214	3.051.608	-	166.871.531
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	6.571.436	48.288.240	10.557.868	3.744.903	1.754.825	-	70.917.272
الاستهلاك للسنة	597.599	7.252.520	1.181.691	1.480.600	345.289	-	10.857.699
الاستبعادات	-	(201.298)	(47.184)	(1.908)	(696.158)	-	(946.548)
الرصيد في نهاية السنة	7.169.035	55.339.462	11.692.375	5.223.595	1.403.956	-	80.828.423
صافي القيمة الدفترية كما في 2018/12/31:	39.538.970	35.761.807	2.999.060	6.095.619	1.647.652	-	86.043.108

* تشمل المباني والعقارات أراضٍ مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 15.700.255 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و2018.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 48.750.288 دولار أمريكي ومبلغ 40.212.405 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و2018، على التوالي.

14. مشاريع تحت التنفيذ

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6.270.572	7.145.893
إضافات	4.282.009	5.144.330
محول إلى موجودات غير ملموسة	(868.036)	-
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(6.508.868)	(6.019.651)
الرصيد في نهاية السنة	3.175.677	6.270.572

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2019 تقدر بمبلغ 3.353.774 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2021.

15.موجودات غير ملموسة

	برامج		
	حق الشهرة	الحاسب الآلي	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة			
في 1 كانون الثاني 2019	3.774.558	20.005.047	23.779.605
الإضافات	-	1.550.214	1.550.214
محول من مشاريع تحت التنفيذ	-	868.036	868.036
في 31 كانون الأول 2019	3.774.558	22.423.297	26.197.855
الإطفاء			
في 1 كانون الثاني 2019	-	8.974.177	8.974.177
الإطفاء للسنة	-	1.926.562	1.926.562
في 31 كانون الأول 2019	-	10.900.739	10.900.739
صافي القيمة الدفترية			
في 31 كانون الأول 2019	3.774.558	11.522.558	15.297.116

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

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 2019 و2018.

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مقاصة	13.400.622	12.995.317
وسيط نقل أموال	12.720.127	1.449.555
دفعات مقدمة	7.459.750	13.524.285
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	6.983.581	8.969.847
سلفيات وموجودات ضريبية	6.589.264	18.951.526
فوائد وعمولات مستحقة	3.690.855	4.144.973
مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة	2.576.861	2.092.793
موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون	677.531	1.626.928
حسابات مدينة أخرى	5.666.361	6.090.433
	59.764.952	69.845.657

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية	2.514.245	-
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	212.079.298	166.895.721
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	28.929.326	-
ودائع تبادلية	-	48.424.600
	243.522.869	215.320.321

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	ودائع تبادلية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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
31 كانون الأول 2018					
محلي	188.984	74,498.636	4.574.200	8.255.088	87.516.908
أجنبي	20.070.150	-	-	-	20.070.150
	20.259.134	74,498.636	4.574.200	8.255.088	107.587.058

19. ودائع العملاء

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	1.458.415.462	1.417.725.999
ودائع التوفير	955.104.120	799.187.072
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	724.203.985	719.375.485
حسابات مدينة – مؤقتاً دائنة	19.737.692	19.320.339
	3.157.461.259	2.955.608.895
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	292.477.505	370.559.599
ودائع لأجل	422.047.317	208.592.734
	714.524.822	579.152.333
	3.871.986.081	3.534.761.228

بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 138.914.884 دولار أمريكي و208.663.628 دولار أمريكي أي ما نسبته 3.59 ٪ و5.90 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 2.353.651.882 دولار أمريكي و 2.170.849.804 دولار أمريكي أي ما نسبته 60.79 ٪ و61.41 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 77.840.805 دولار أمريكي و76.591.552 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.01 ٪ و2.17 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 مبلغ 36.870.100 دولار أمريكي و35.362.013 دولار أمريكي أي ما نسبته 0.95 ٪ و 1 ٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	173.938.708	137.226.842
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	40.890.777	39.658.191
أخرى	28.768.452	23.532.295
	243.597.937	200.417.328

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 الإتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الاول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمعدل 7.52 ٪ تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ 15 كانون الأول 2016.

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. 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 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
31 كانون الأول 2018				
تعويض نهاية الخدمة	31.970.788	13.178.846	(4.056.345)	41.093.289
مخصص قضايا	1.954.064	-	(34.629)	1.919.435
	33.924.852	13.178.846	(4.090.974)	43.012.724

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

23. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 و2018 كما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	3.634.870	11.127.197
إضافات	12.858.327	15.715.248
تسويات أخرى	-	180.096
المسدد خلال السنة	(15.072.078)	(23.387.671)
رصيد نهاية السنة	1.421.119	3.634.870

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	20.095.339	24.324.189
تسويات سنوات سابقة	(6.047.698)	(7.184.851)
خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى	(1.189.314)	(1.424.090)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	12.858.327	15.715.248

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضريبة القيمة المضافة		
الربح المحاسبي	51.795.049	69.825.341
أرباح غير خاضعة للضريبة	(12.601.089)	(17.374.916)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	22.753.694	27.058.292
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	61.947.654	79.508.717
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	61.947.654	79.508.717
ينزل: ضريبة القيمة المضافة	(8.544.504)	(10.966.720)
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	(7.552.252)	(7.627.230)
تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل	(820.111)	(209.422)
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	45.030.787	60.705.345
ضريبة الدخل	5.608.552	9.025.802
الضرائب المستحقة عن السنة	14.153.056	19.992.522
الضرائب المخصص لها خلال السنة	20.095.339	24.324.189
نسبة الضريبة الفعلية	٪ 39	٪ 35

توصل البنك خلال عام 2019 إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام 2018.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15 ٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16 ٪ وذلك كما في 31 كانون الأول 2019. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10 ٪ من تلك الأرباح.

24. التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2019:

	التزامات عقود الإيجار
	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2019	34.846.935
تكاليف التمويل	1.028.101
الدفعات	(2.203.378)
كما في 31 كانون أول 2019	33.671.658

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار 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 وفقاً 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 أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الايجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً بشروط 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 الايجار المستقبلية معدل التمويل عند بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات 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 بالشراء.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام معدل نسبة فائدة 3.01 ٪ كما في 1 كانون الثاني 2019.

	31 كانون الأول 2019
	دولار أمريكي
التزامات قصيرة الأجل	2.043.478
التزامات طويلة الأجل	31.628.180
	33.671.658

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية فى 31 كانون الأول 2019 بلغت 1.257.039 دولار أمريكى (إيضاح 36).

25. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات بنكية مصدقة	19.636.218	12.063.423
أمانات مؤقتة	9.420.974	7.304.898
حوالات صادرة	7.962.931	1.304.325
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	7.426.311	8.453.316
ذمم عملاء شركات تابعة	6.049.978	3.351.174
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	5.722.991	5.574.659
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	1.891.797	1.359.813
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1.227.000	1.178.571
أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية	1.246.009	-
ضرائب مستحقة	769.541	1.547.644
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح 49)	246.044	336.064
مستحق لصندوق إدخار الموظفين *	-	804.206
أخرى	17.762.242	17.790.808
	79.362.036	61.068.901

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

26. 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.

27. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5 ٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5 ٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشتقات المالية. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استخدام حساب الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2).

إحتياطي تقلبات دورية

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

28. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 28 آذار 2019 توزيع أرباح بمبلغ 27.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2018 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.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 29 آذار 2018 توزيع أرباح بمبلغ 27.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2017 كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

29. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	99.513.384	94.283.300
حسابات جارية مدينة	27.903.342	26.351.035
حسابات طلب مكشوفة	12.732.295	13.816.644
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10.394.891	10.028.419
بطاقات الائتمان	5.186.561	5.502.857
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4.969.190	6.824.234
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	157.424	382.412
	160.857.087	157.188.901

30. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	27.033.180	27.405.198
ودائع التوفير	2.162.897	1.846.114
حسابات جارية وتحت الطلب	173.360	279.627
	29.369.437	29.530.939
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9.967.344	8.287.510
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	3.465.524	3.246.671
فوائد على التزامات عقود ايجار	1.028.101	-
	43.830.406	41.065.120

31. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عوائد تمويلات	42.729.664	34.608.142
عوائد إستثمارات	2.484.778	1.956.714
	45.214.442	36.564.856
ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(8.213.569)	(5.401.496)
حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات	37.000.873	31.163.360

32.صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
عمولات دائنة:		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	11.609.449	13.404.122
صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية	8.021.665	6.785.253
عمولة إدارة حساب	6.839.290	5.179.467
شيكات	6.821.455	8.120.816
حوالات بنكية	5.488.501	5.657.949
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	4.506.433	4.626.342
عمولة تحويل رواتب	3.590.040	3.318.424
خدمات بنكية مختلفة	5.424.977	5.401.967
	52.301.810	52.494.340
ينزل: عمولات مدينة	(3.955.820)	(3.183.233)
	48.345.990	49.311.107

33. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	2.184.337	1.856.164
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	924.306	756.221
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(55.817)	19.494
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(183.268)	(267.797)
عمولة إدارة إستثمارات	(655.499)	(783.795)
	2.214.059	1.580.287

34. إيرادات أخرى

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
إيجارات الصناديق الحديدية	203.676	186.326
إسترداد فوائد معلقة	570.748	300.093
متفرقة	5.648.459	5.569.525
	6.422.883	6.055.944

35. نفقات الموظفين

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	48.345.507	47.451.345
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	7.552.252	7.370.471
تعويض نهاية خدمة الموظفين	6.292.825	13.178.846
مكافآت وإكراميات	3.368.711	3.554.077
تأمين ونفقات طبية	3.260.387	3.043.427
مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين	2.067.636	2.016.536
بدل ملابس	958.649	931.744
تدريب موظفين	826.524	657.302
تنقلات	707.373	577.616
	73.379.864	78.781.364

36. مصاريف تشغيلية

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *	10.725.278	10.124.443
بريد وفاكس وهاتف	5.791.786	5.739.572
صيانة وترميمات	5.447.438	4.752.961
دعاية وإعلان	5.099.345	4.480.923
مصاريف نقل النقد	3.763.386	3.785.206
مصاريف مهنية	3.562.216	2.212.906
كهرباء ومياه	2.194.633	1.873.674
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	1.982.420	1.578.571
مسؤولية إجتماعية **	1.928.878	2.605.436
قرطاسية ومطبوعات	1.703.972	1.681.131
رسوم ترخيص	1.392.923	1.228.984
رسوم تأمين	1.290.691	1.557.720
الايجارات	1.257.039	4.740.111
مصاريف سفر وندوات	1.084.146	658.908
اشتراكات	1.062.287	1.393.378
محروقات	986.202	1.253.430
طباعة دفاتر الشيكات	705.057	332.662
مصاريف ضيافة وحفلات	437.810	409.191
مصاريف سيارات	59.807	233.765
متفرقة	5.197.977	4.734.305
	55.673.291	55.377.277

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة 0.3 ٪ من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (2019/03) 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.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشئون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الإجتماعية ما نسبته 4.95 ٪ و4.82 ٪ من ربح عامي 2019 و2018، على التوالي.

37. استرداد (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات

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

	2019				2018
	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)	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيضاح (6)	(167.183)	-	-	(167.183)	96.948
موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (10)	339.930	21.650	-	361.580	(174.778)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (49)	90.020	-	-	90.020	(35.293)
المجموع	212.617	21.650	-	234.267	(113.123)

38. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بمبلغ 15.000 دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 لمخالفة البنك والشركة التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

39. 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:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.361.137.682	1.100.900.058
يضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	398.573.019	348.041.420
	1.759.710.701	1.448.941.478
يُنزل:		
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(12.693.935)	(7.052.186)
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(3.509.514)	(2.049.917)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(243.522.869)	(215.320.321)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(238.742.403)	(107.587.058)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(354.711.248)	(326.184.568)
	906.530.732	790.747.428

40. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	33.957.680	50.661.663
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	204.000.000	204.000.000
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	0.17	0.25

41. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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	-	-	3.562.589	184.745	3.747.334
ودائع	983.738	-	31.409.043	4.130.598	36.523.379
ودائع لدى شركة تابعة	-	-	-	-	-
قرض مساند	-	75.000.000	-	-	75.000.000
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	6.910.000	-	6.910.000
مكافئات مجلس الادارة	-	-	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

2018	شركات حليفة	مساهمون رئيسيون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	5.645.161	-	42.446.153	18.638.357	66.729.671
ودائع	319.922	-	27.190.039	3.273.379	30.783.340
قرض مساند	-	75.000.000	-	-	75.000.000
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	6.910.000	-	6.910.000
مكافئات مجلس الادارة	-	-	1.178.571	-	1.178.571
إلتزامات محتملة:					
كفالات	-	-	3.072.797	236.701	3.309.498
إعتمادات	-	-	-	-	-
سقوف غير مستغلة	200.000	-	1.519.142	6.070.285	7.789.427
بنود قائمة الدخل الموحدة:					
فوائد وعمولات مقبوضة	241.048	-	1.923.578	1.748.483	3.913.109
فوائد وعمولات مدفوعة	-	6.012.752	529.959	205.395	6.748.106

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

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 ما نسبته 3.07 ٪ و2.48 ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 ما نسبته 19.61 ٪ و 14.52 ٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8 ٪ إلى 14.4 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 3 ٪ إلى 16 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5 ٪ إلى 11 ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0.75 ٪ إلى 1.25 ٪.

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

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)	4.421.900	4.144.745
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)	281.214	1.526.369
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *	1.227.000	1.178.571
بدلات رئيس مجلس الإدارة	480.000	400.000

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ 990.000 دولار أمريكي لعامي 2019 و2018.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2019 و2018.

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
هاشم هاني الشوا	94.787	94.932
فيصل غازي الشوا	94.787	94.932
هاني حسن نجم	94.787	94.932
ماهر جواد فرح	94.787	94.932
طارق الشكعة	94.787	94.932
عبد اللّه الغانم	94.787	94.932
لنـا أبو حجلة	94.787	94.932
ندى أبو شوشه	94.787	94.932
مها عواد	94.787	81.370
طارق العقاد	84.255	40.680
نبيل القدومي	42.128	81.370
تفيدة الجرباوي	10.534	-
محمد الحرباوي	-	13.562
جون خوري	-	13.562
	990.000	990.000

ينص بند (ت) من المادة رقم (56) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته 5 ٪ من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 2.54 ٪ و1.83 ٪ من ربح سنتي 2019 و2018.

42. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2019 و2018:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	2019	2018	2019	2018
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1.361.087.532	1.100.900.058	1.361.087.532	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	396.006.755	345.642.339	396.006.755	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10.654.320	10.774.178	10.654.320	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.983.385.227	2.687.155.004	2.983.385.227	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	28.062.178	27.480.580	28.062.178	27.480.580
أسهم غير مدرجة	9.255.463	5.623.705	9.255.463	5.623.705
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أذونات خزينة حكومية	90.791.719	98.346.134	91.545.854	98.842.552
سندات مدرجة	115.264.560	141.250.304	111.272.671	141.808.966
سندات غير مدرجة	6.746.142	6.910.000	6.910.000	6.910.000
صكوك إسلامية	29.942.262	32.989.262	29.942.262	32.989.262
موجودات مالية أخرى	42.461.546	33.650.125	42.461.546	33.650.125
مجموع الموجودات	5.073.657.704	4.490.721.689	5.070.583.808	4.491.776.769
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	243.522.869	215.320.321	243.522.869	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	238.742.403	107.587.058	238.742.403	107.587.058
ودائع العملاء	3.871.986.081	3.534.761.228	3.871.986.081	3.534.761.228
تأمينات نقدية	243.597.937	200.417.328	243.597.937	200.417.328
قرض مساند	75.000.000	75.000.000	75.000.000	75.000.000
التزامات عقود الاجار	33.671.658	-	33.671.658	-
مطلوبات مالية أخرى	79.115.992	58.698.653	79.115.992	58.698.653
مجموع المطلوبات	4.785.636.940	4.191.784.588	4.785.636.940	4.191.784.588

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

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

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

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2019.

43. 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 2019:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (ايضاح 7):	31 كانون الأول 2019	10.654.320	10.654.320	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول 2019	28.062.178	28.062.178	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2019	9.255.463	-	-	9.255.463
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	-	-

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2018:

	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 2018	10.774.178	10.774.178	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):					
مدرجة	31 كانون الأول 2018	27.480.580	27.480.580	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2018	5.623.705	-	-	5.623.705
إستثمارات عقارية (إيضاح 12)	31 كانون الأول 2018	17.800.433	-	-	17.800.433
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة (ايضاح 10):					
أذونات خزينة حكومية	31 كانون الأول 2018	98.842.552	84.429.200	-	14.413.352
سندات مدرجة	31 كانون الأول 2018	141.808.966	141.808.966	-	-
سندات غير مدرجة	31 كانون الأول 2018	6.910.000	-	-	6.910.000
صكوك إسلامية	31 كانون الأول 2018	32.989.262	32.989.262	-	-

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2019 و2018.

– 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
2019		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+5	1.283.893
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-5	(1.283.893)
2018		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+5	890.022
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-5	(890.022)

44. التركز في الموجودات والمطلوبات

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

	2019			2018		
	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	4.671.014.294	4.985.377.437	430.555.421	4.043.932.499	4.495.724.903	470.922.144
اسرائيل	44.732.079	-	2.878.406	68.690.783	-	-
الأردن	192.145.076	3.619.939	1.748.583	206.940.086	3.366.634	6.031.110
أوروبا	185.007.828	120.069.693	55.531.180	120.389.249	9.005.783	22.390.278
أمريكا	21.693.087	100.374.894	4.770.846	25.130.861	93.259.723	1.327.722
دول أخرى	150.352.276	55.502.677	23.410.231	192.099.500	55.825.935	19.515.938
المجموع	5.264.944.640	5.264.944.640	518.894.667	4.657.182.978	4.657.182.978	520.187.192
حسب القطاع						
الأفراد	927.854.503	2.577.962.114	32.603.039	960.016.146	1.334.434.765	62.445.036
الشركات والمؤسسات والقطاع العام	2.055.530.724	1.656.829.608	486.291.628	1.727.137.858	2.400.743.791	457.742.156
خزينة	2.067.852.302	529.966.989	-	1.793.063.209	397.907.379	-
أخرى	213.707.111	500.185.929	-	176.965.765	524.097.043	-
المجموع	5.264.944.640	5.264.944.640	518.894.667	4.657.182.978	4.657.182.978	520.187.192

45. 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)

	2019 دولار أمريكي	2018 دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	426.362.169	341.792.991
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	396.006.755	345.642.339
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:		
أفراد	927.854.503	959.396.850
شركات ومؤسسات	1.476.790.115	1.340.629.408
قطاع عام	578.740.609	387.128.746
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	242.744.683	279.369.058
موجودات مالية أخرى	42.461.546	33.650.125
	4.090.960.380	3.687.609.517
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	191.432.299	208.510.206
إعتمادات	44.331.976	41.069.246
قبولات	22.039.772	18.524.644
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	260.620.520	251.521.296
أخرى	470.100	561.800
	518.894.667	520.187.192

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

2019	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات		معادن		القيمة العادلة للضمانات					الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	
	دولار أمريكي	نقدية		ثمينة		عقارات		سيارات وآلات وأخرى		أسهم متداولة وكفالات							
		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:																	
أرصدة لدى سلطة النقد	426.412.319	-		-		-		-		-	50.150	426.412.319	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	398.573.019	-		-		-		-		-	2.566.264	398.573.019	-	-	-	-	
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:																	
الأفراد	972.434.202	24.990.387		377.179		52.375.856		9.535.737		170.061.825	44.579.699	715.093.218	257.340.984	52.375.856	9.535.737	170.061.825	
شركات ومؤسسات	1.540.656.697	152.609.539		333.506		119.129.532		39.355.630		589.204.038	63.866.582	640.024.452	900.632.245	119.129.532	39.355.630	589.204.038	
للحكومة والقطاع العام	583.876.833	-		-		50.120.878		-		-	5.136.224	533.755.955	50.120.878	50.120.878	-	-	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	245.088.985	-		-		-		-		-	2.344.302	245.088.985	-	-	-	-	
موجودات مالية أخرى	42.461.546	-		-		-		-		-	-	42.461.546	-	-	-	-	
المجموع	4.209.503.601	177.599.926		710.685		221.626.266		48.891.367		759.265.863	118.543.221	3.001.409.494	1.208.094.107	221.626.266	48.891.367	759.265.863	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	518.894.667	160.517		-		-		-		11.572	246.044	518.722.578	172.089	-	-	11.572	

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

2019	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية		معادن ثمينة		القيمة العادلة للضمانات					الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	عقارية	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:																	
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:																	
الأفراد	31.515.568	1.949.583		4.998		3.990.518		-		3.990.518	17.220.128	24.023.500	7.492.068	1.546.969		3.990.518	
شركات ومؤسسات	118.203.345	16.475.056		28.429		40.544.694		739.156		40.544.694	58.037.534	58.959.682	59.243.663	1.456.328	739.156	40.544.694	
المجموع	149.718.913	18.424.639		33.427		44.535.212		739.156		44.535.212	75.257.662	82.983.182	66.735.731	3.003.297	739.156	44.535.212	

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

2018	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات		أسهم متداولة			إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
		نقدية	معادن ثمينة	وكفالات	سيارات وآلات	عقارات			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى سلطة النقد	341.792.991	-	-	-	-	-	-	341.792.991	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	348.041.420	-	-	-	-	-	-	348.041.420	2.399.081
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	991.340.708	28.106.611	4.628.158	15.510.727	64.667.730	248.097.195	361.010.421	630.330.287	31.943.858
شركات ومؤسسات	1.390.185.792	110.890.607	5.875.003	32.540.537	116.653.654	469.665.635	735.625.436	654.560.356	49.556.384
للحكومة والقطاع العام	389.457.673	-	-	-	50.273	8.931.734	8.982.007	380.475.666	2.328.927
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	282.074.940	-	-	-	-	-	-	282.074.940	2.705.882
موجودات مالية أخرى	33.650.125	-	-	-	-	-	-	33.650.125	-
المجموع	3.776.543.649	138.997.218	10.503.161	48.051.264	181.371.657	726.694.564	1.105.617.864	2.670.925.785	88.934.132
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	520.187.192	30.441.262	-	-	-	-	30.441.262	489.745.930	336.064

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

2018	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	22.939.661	1.255.648	1.644.801	1.280.315	593.999	30.935	4.805.698	18.133.963	13.003.120
شركات ومؤسسات	76.344.806	15.976.197	4.734.307	12.652.344	1.200.742	1.015.672	35.579.262	40.765.544	39.356.865
المجموع	99.284.467	17.231.845	6.379.108	13.932.659	1.794.741	1.046.607	40.384.960	58.899.507	52.359.985

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

2019	داخل فلسطين	دول عربية	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	426.362.169	-	-	-	-	-	426.362.169
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28.578.678	132.375.738	44.695.731	175.929.908	2.423.505	12.003.195	396.006.755
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	2.962.245.555	8.389.309	36.348	3.629.000	163.273	8.921.742	2.983.385.227
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	37.696.528	123.917.952	-	21.808.880	19.145.804	40.175.519	242.744.683
أخرى	42.461.546	-	-	-	-	-	42.461.546
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
كما في 31 كانون الأول 2018	3.095.997.974	256.491.985	68.690.783	120.389.249	25.130.860	120.908.666	3.687.609.517

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول2019 و2018:

	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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

	مالي	صناعي	تجاري	عقاري	أوراق مالية	قطاع عام	أخرى	إجمالي
2019	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	426.362.169	-	-	-	-	-	-	426.362.169
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	396.006.755	-	-	-	-	-	-	396.006.755
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	28.547.647	176.108.536	428.254.526	678.898.531	-	578.740.609	1.092.835.378	2.983.385.227
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	83.863.480	21.197.632	12.565.078	2.308.897	-	95.591.406	27.218.190	242.744.683
أخرى	-	-	-	-	-	-	42.461.546	42.461.546
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
كما في 31 كانون الأول 2018	807.049.546	160.291.575	447.608.008	645.712.166	401.815	389.457.673	1.237.088.734	3.687.609.517

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019 و2018:

	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

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

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2019:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (٪)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) 2019
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	80	(1.25)
	السيناريو الأفضل	10	0.57
	السيناريو الأسوء	10	(1.82)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	80	-
	السيناريو الأفضل	10	(6.39)
	السيناريو الأسوء	10	6.39

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 1 كانون الثاني 2019:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (٪)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (٪) 2018
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	80	0.40
	السيناريو الأفضل	10	2.32
	السيناريو الأسوء	10	(1.52)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	80	0.97
	السيناريو الأفضل	10	(5.37)
	السيناريو الأسوء	10	7.31

باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم أخذ السيناريو الأسوأ بنسبة 100 ٪ على تسهيلات موظفي الحكومة في قطاع غزة المستحقة لأكثر من 30 يوم و75 ٪ لما دون ذلك.

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	2019 موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	2018 موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من -A إلى AAA	79.502.953	82.808.280
من -B إلى +BBB	60.735.766	67.941.992
غير مصنف	13.492.498	32.239.979
حكومات وقطاع عام	91.357.768	99.084.689
	245.088.985	282.074.940

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	2019 الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	2019 حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	2018 الزيادة في سعر الفائدة (نقطة أساس)	2018 حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
		دولار أمريكي		دولار أمريكي
دولار أمريكي	10	606.124	10	2.270.785
دينار أردني	10	216.984	10	161.047
شيقل إسرائيلي	10	303.366	10	255.792
عملات اخرى	10	20.325	10	2.875

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2019

	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 فـائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	10.669.173	-	-	-	1.350.418.359	1.361.087.532
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	187.991.200	14.704.128	-	4.680.868	-	188.630.559	396.006.755
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	10.654.320	10.654.320
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	261.471.127	187.188.997	328.180.208	602.808.297	1.603.736.598	-	2.983.385.227
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	37.317.641	37.317.641
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	5.906.340	24.385.686	32.555.695	30.864.556	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	-	-	-	-	-	59.764.952	59.764.952
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
مطلوبات							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	75.006.865	122.518.391	-	28.929.326	-	17.068.287	243.522.869
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	180.084.702	28.680.500	-	-	-	29.977.201	238.742.403
ودائع العملاء	733.336.218	173.492.291	285.338.210	185.678.547	140.488.933	2.353.651.882	3.871.986.081
تأمينات نقدية	18.645.856	10.223.854	29.152.582	55.751.442	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
التزامات عقود الاجار	1.144.589	-	-	-	24.079.514	8.447.555	33.671.658
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	79.362.036	79.362.036
مجموع المطلوبات	1.008.218.230	334.915.036	314.490.792	270.359.315	369.392.650	2.536.904.424	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	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	-	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2018

	فجوة اعادة تسعير الفائـــدة						
	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فـائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	358.983.723	102.232.798	653.098.736	250.978.418	3.042.754.013	249.135.290	4.657.182.978
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	872.545.128	85.998.042	5.084.574	70.194.300	683.726.935	2.939.633.999	4.657.182.978
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(513.561.405)	16.234.756	648.014.162	180.784.118	2.359.027.078	(2.690.498.709)	-
الفجوة التراكمية	(513.561.405)	(497.326.649)	150.687.513	331.471.631	2.690.498.709	-	-

مخاطر العملات

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

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

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

العملة	2019		2018	
	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	1.330.148	10	(197.972)
عملات أخرى	10	1.323.731	10	1.184.332

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

	31 كانون الأول2019			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	142.969.262	985.849.663	12.493.389	1.141.312.314
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	139.421.514	50.279.228	66.790.643	256.491.385
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	9.180.223	-	-	9.180.223
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	462.353.089	1.214.794.118	47.196.160	1.724.343.367
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	21.507.392	-	313.184	21.820.576
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	52.047.122	12.733.664	12.257.896	77.038.682
موجودات أخرى	4.428.380	33.752.682	9.240.045	47.421.107
مجموع الموجودات	831.906.982	2.297.409.355	148.291.317	3.277.607.654
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	179.241.799	14.281.070	193.522.869
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	6.707.371	168.800.043	4.482.800	179.990.214
ودائع العملاء	789.772.847	1.440.459.865	102.120.288	2.332.353.000
تأمينات نقدية	25.311.750	123.198.101	8.866.624	157.376.475
مطلوبات أخرى	10.804.084	69.997.310	5.303.228	86.104.622
عقود تبادل عملات اجنبية	-	302.410.759	-	302.410.759
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

	31 كانون الأول 2018			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
مجموع الموجودات	781.099.239	1.713.657.147	130.297.072	2.625.053.458
مجموع المطلوبات	782.775.235	1.715.636.866	118.453.750	2.616.865.851
صافي التركز داخل المركز المالي	(1.675.996)	(1.979.719)	11.843.322	8.187.607
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	5.782.548	156.009.741	44.964.070	206.756.359

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	2019			2018	
	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	1.065.432	1.078.881	1.077.418	994.147
أسواق مالية خارجية	10	-	1.727.337	-	1.753.911

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 2019 و2018:

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 الدخل	-	-	-	-	-	-	10.654.320	10.654.320
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 الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	37.317.641	37.317.641
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
التزامات 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)	-	-

31 كانون الأول 2018	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	774.715.490	-	-	-	-	-	326.184.568	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	307.754.529	24.123.953	9.214.136	-	-	4.549.721	-	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	10.774.178	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	174.829.782	148.691.862	191.486.078	306.043.433	852.388.138	1.013.715.711	-	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	33.104.285	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8.941.763	15.797.483	28.687.120	42.409.272	95.471.895	88.061.525	-	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	5.472.858	5.472.858
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	17.800.433	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	86.043.108	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	6.270.572	6.270.572
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	14.805.428	14.805.428
موجودات أخرى	33.650.127	-	-	-	-	-	36.195.530	69.845.657
مجموع الموجودات	1.299.891.691	188.613.298	229.387.334	348.452.705	947.860.033	1.106.326.957	536.650.960	4.657.182.978
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	138.744.367	-	-	76.575.954	-	-	-	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	78.012.844	25.000.014	4.574.200	-	-	-	-	107.587.058
ودائع العملاء	2.217.270.384	335.782.379	711.334.504	188.223.672	26.926.902	55.223.387	-	3.534.761.228
تأمينات نقدية	-	4.207.763	9.709.317	23.604.590	118.738.251	44.157.407	-	200.417.328
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	-	-	3.634.870	-	-	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	-	-	-	-	3.917.903	-	61.068.901
مجموع المطلوبات	2.491.178.593	364.990.156	725.618.021	292.039.086	145.665.153	221.311.421	-	4.240.802.430
حقوق الملكية:								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	51.586.473	51.586.473
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	9.452.970	9.452.970
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(3.467.059)	(3.467.059)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	43.529.095	43.529.095
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	366.196.255	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	50.184.293	50.184.293
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	416.380.548	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2.491.178.593	364.990.156	725.618.021	292.039.086	145.665.153	221.311.421	416.380.548	4.657.182.978
فجوة الاستحقاق	(1.191.286.902)	(176.376.858)	(496.230.687)	56.413.619	802.194.880	885.015.536	120.270.412	-
الفجوة التراكمية	(1.191.286.902)	(1.367.663.760)	(1.863.894.447)	(1.807.480.828)	(1.005.285.948)	(120.270.412)	-	-

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للبناء كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

31 كانون الأول 2019	شهر فأقل	أكثر من 3 شهور الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى 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
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	46.611.505	73.407.862	-	3.176.173.192
تأمينات نقدية	18.892.915	10.326.093	29.386.183	56.164.545	56.416.341	64.350.000	-	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
التزامات عقود الإيجار	1.005.577	-	-	1.421.119	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
مجموع 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

31 كانون الأول 2018	شهر فأقل	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى 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
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	139.091.228	-	-	76.767.394	-	-	-	215.858.622
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	78.207.876	25.062.514	4.585.636	-	-	-	-	107.856.026
ودائع العملاء	739.642.628	292.728.647	615.591.686	664.841.048	646.821.576	582.332.503	-	3.541.958.088
تأمينات نقدية	-	4.218.282	9.733.590	23.663.601	119.035.097	44.267.801	-	200.918.371
قرض مساند	-	-	-	-	-	75.187.500	-	75.187.500
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	-	-	-	3.634.870	-	-	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	-	-	-	-	3.917.903	-	61.068.901
مجموع المطلوبات	1.014.092.730	322.009.443	629.910.912	768.906.913	765.856.673	748.718.431	-	4.249.495.102
مجموع 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 (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100 ٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ 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 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 الاعتباريين 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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	1.303.493.866	1.216.197.081
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	873.834.465	43.691.723
ب- الودائع الأقل استقراراً	1.878.096.871	150.347.271
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	126.225.881	31.556.470
ب- الودائع غير التشغيلية	1.187.859.429	393.933.002
الودائع والتمويل المضمون	4.066.016.646	619.528.466
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	601.440.810	115.260.489
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	4.667.457.456	734.788.955
الإقراض المضمون	95.381.136	47.690.568
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	304.164.256	145.556.710
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	399.545.392	193.247.278
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		541.541.677
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		1.216.197.081
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		541.541.677
نسبة تغطية السيولة (٪)		٪ 225

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

البند	2018
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	459.681.779
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	863.254.913
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	1.686.053.903
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	475.993.587
تمويل وودائع أخرى	38.287.977
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	151.636.948
إجمالي التمويل المستقر المتاح	3.674.909.107
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	354.178
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	19.898.788
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	48.319.335
القروض	947.949.350
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	61.263.458
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	43.273.069
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	83.583.584
القروض غير المنتظمة	12.067.936
جميع الأصول الأخرى	460.110.216
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	11.812.046
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	13.433.295
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1.702.065.255
نسبة صافي التمويل المستقر	٪ 216

46. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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 الدخل	-	-	10.654.320	10.654.320
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	1.379.648.629	1.603.736.598	-	2.983.385.227
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	37.317.641	37.317.641
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
التزامات 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)	-	-

	31 كانون الأول 2018			
	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	774.715.490	-	326.184.568	1.100.900.058
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	341.092.618	4.549.721	-	345.642.339
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	10.774.178	10.774.178
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	821.051.155	1.866.103.849	-	2.687.155.004
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	33.104.285	33.104.285
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	95.835.638	183.533.420	-	279.369.058
إستثمار في شركات حليفة	-	-	5.472.858	5.472.858
إستثمارات عقارية	-	-	17.800.433	17.800.433
ممتلكات وآلات ومعدات	-	-	86.043.108	86.043.108
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	6.270.572	6.270.572
موجودات غير ملموسة	-	-	14.805.428	14.805.428
موجودات أخرى	33.650.127	-	36.195.530	69.845.657
مجموع الموجودات	2.066.345.028	2.054.186.990	536.650.960	4.657.182.978
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	215.320.321	-	-	215.320.321
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	107.587.058	-	-	107.587.058
ودائع العملاء	3.452.610.939	82.150.289	-	3.534.761.228
تأمينات نقدية	37.521.670	162.895.658	-	200.417.328
قرض مساند	-	75.000.000	-	75.000.000
مخصصات متنوعة	-	43.012.724	-	43.012.724
مخصصات الضرائب	3.634.870	-	-	3.634.870
مطلوبات أخرى	57.150.998	3.917.903	-	61.068.901
مجموع المطلوبات	3.873.825.856	366.976.574	-	4.240.802.430
حقوق الملكية				
رأس المال المدفوع	-	-	200.000.000	200.000.000
علاوة إصدار	-	-	24.848.415	24.848.415
إحتياطي قانوني	-	-	51.586.473	51.586.473
إحتياطي إختياري	-	-	246.361	246.361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	9.452.970	9.452.970
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	40.000.000	40.000.000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	(3.467.059)	(3.467.059)
أرباح مدورة	-	-	43.529.095	43.529.095
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	366.196.255	366.196.255
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	50.184.293	50.184.293
مجموع حقوق الملكية	-	-	416.380.548	416.380.548
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	3.873.825.856	366.976.574	416.380.548	4.657.182.978
فجوة الاستحقاق	(1.807.480.828)	1.687.210.416	120.270.412	-
الفجوة التراكمية	(1.807.480.828)	(120.270.412)	-	-

47. 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 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

31 كانون الأول 2018	أفراد	شركات ومؤسسات وقطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	84.739.620	152.452.649	19.075.755	15.111.772	271.379.796
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي	(4.465.783)	603.777	(113.123)	-	(3.975.129)
ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها	(1.235.074)	-	-	-	(1.235.074)
نتائج أعمال القطاع					204.107.382
مصاريف غير موزعة					(134.282.041)
الربح قبل الضرائب					69.825.341
مصروف الضرائب					(15.715.248)
ربح السنة					54.110.093
معلومات أخرى					
إستهلاكات وإطفاءات					12.412.362
مصاريف رأسمالية					17.215.706
إجمالي موجودات القطاع	960.016.146	1.727.137.858	1.793.063.209	176.965.765	4.657.182.978
إجمالي مطلوبات القطاع	1.334.434.765	2.400.743.791	397.907.379	107.716.495	4.240.802.430

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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	268.295.166	252.608.193	18.302.369	18.771.603	286.597.535	271.379.796
إجمالي موجودات القطاع	4.671.014.294	4.043.932.499	593.930.346	613.250.479	5.264.944.640	4.657.182.978
مصاريف رأسمالية	14.911.740	17.215.706	-	-	14.911.740	17.215.706

48. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. قام البنك بزيادة رأس المال خلال عام 2019 بمبلغ 4.000.000 دولار أمريكي وذلك من خلال توزيعات أرباح على شكل 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.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل وعليه تم احتساب القرض المساند ضمن الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 21)، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة بالسنة السابقة:

	2019			2018		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	٪	٪	دولار أمريكي	٪	٪
رأس المال التنظيمي	463.958.360	8.81	14.12	459.681.779	9.87	14.87
رأس المال الأساسي	375.776.941	7.14	11.44	375.184.449	8.06	12.13

49. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

	2019	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	191.432.299	208.510.206
إعتمادات مستندية	44.331.976	41.069.246
قبولات	22.039.772	18.524.644
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	260.620.520	251.521.296
أخرى	470.100	561.800
	518.894.667	520.187.192

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ 4.280.353 دولار أمريكي ومبلغ 100.000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون 2018، 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

	2019			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	520.187.192	-	-	520.187.192
صافي التغير خلال السنة	(1.292.525)	-	-	(1.292.525)
رصيد نهاية السنة	518.894.667	-	-	518.894.667

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإئتمانية غير المباشرة :

	2019			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	335.252	812	-	336.064
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	(90.020)	-	-	(90.020)
رصيد نهاية السنة	245.232	812	-	246.044

	2018			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	294.512	6.259	-	300.771
الرصيد في بداية السنة (معدل)	294.512	6.259	-	300.771
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	40.740	(5.447)	-	35.293
رصيد نهاية السنة	335.252	812	-	336.064

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (25).

50. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (186) و(139) قضية كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 40.336.275 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 26.022.346 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018، 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.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، وبتاريخ 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 الربع الثاني من العام الحالي 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 تماماً 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.

51. 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.

52. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركاته التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركاته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.

53. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، ونتيجة لتأثير فيروس كورونا على الإقتصاد العالمي والأسواق المالية فمن المتوقع وجود تأثيرات على استثمارات البنوك وعملائها في القطاعات الاقتصادية المختلفة. هذا وفي رأي الإدارة مازال من المبكر تحديد الأثر المالي على القوائم المالية الموحدة للبنك.

بالإضافة إلى ذلك، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 شباط 2020 التوصية إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بواقع 10 ٪ من رأس المال المدفوع بما يعادل 20.400.000 دولار أمريكي، وذلك بواقع 4.080.000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و16.320.000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما قرر مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 26 شباط 2020 التوصية إلى الهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك المدفوع بمبلغ 4.000.000 دولار أمريكي وبقيمة اسمية دولار واحد للسهم وبتوزيع أرباح نقدية بنسبة 4.70 ٪ من القيمة الإسمية للأسهم.

www.bankofpalestine.com

1700 150 150
+970 2 2946420
BOP1960

www.bop.ps/ar/ir