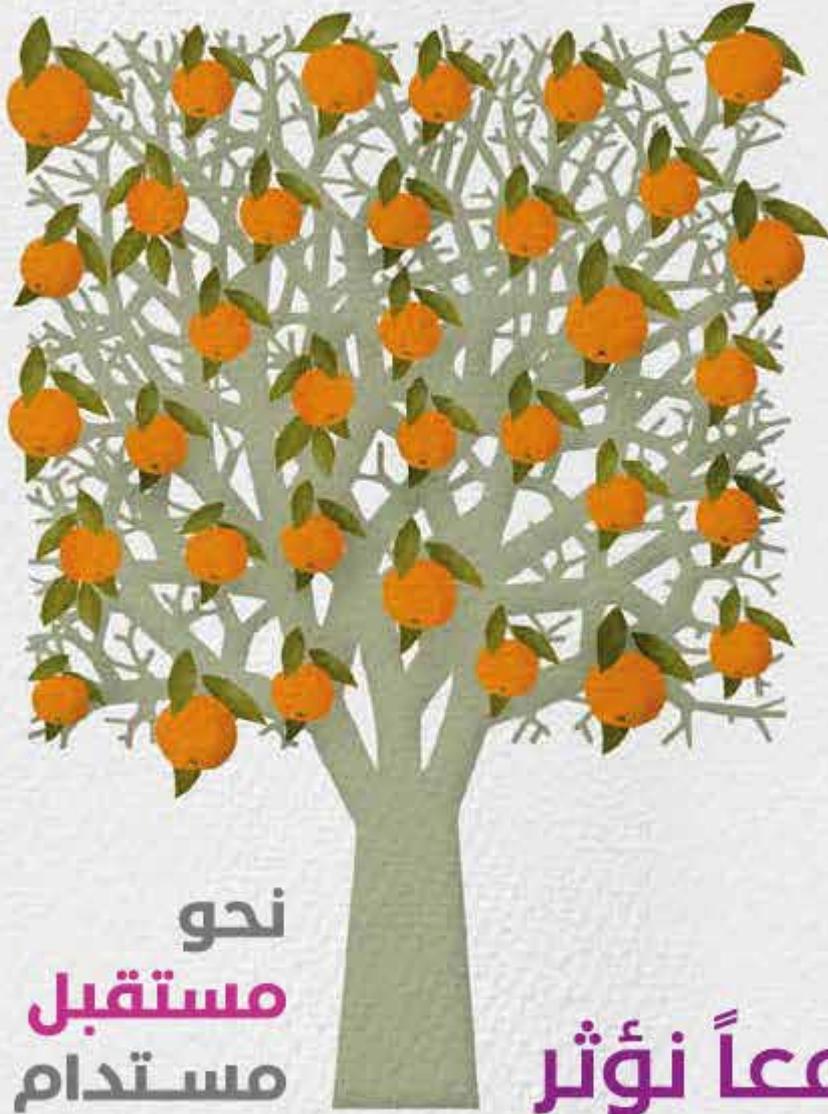




بنك فلسطين  
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960 Established



نحو  
مستقبل  
مستدام

معاً نوثر

التقرير السنوي  
2022

## قائمة المحتويات

### 03

#### لمحة عامة

- 3 - نبذة عن مجموعة بنك فلسطين
- 7 - المؤشرات المالية الرئيسية
- 8 - كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 10 - كلمة المدير العام
- 13 - أبرز معالم عام 2022
- 14 - الجوائز والعضويات
- 15 - فروعنا ومكاتبنا
- 16 - لمحة عن القطاع المصرفي

### 20

#### حوكمة الشركات

- 20 - أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 34 - الإدارة التنفيذية
- 36 - إدارة المخاطر
- 42 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 46 - الإفصاحات
- 47 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

### 55

#### المراجعة الاستراتيجية

- 55 - خدمة العملاء
- 57 - نهجنا نحو الاستدامة
- 64 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة
- 66 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

### 70

#### المراجعة التشغيلية

- 70 - أعمال الشركات
- 75 - أعمال الأفراد
- 88 - إدارة المشاريع والتغيير
- 89 - موظفونا

### 94

#### مجموعة بنك فلسطين

- 94 - البنك الإسلامي العربي
- 96 - شركة الوساطة للأوراق المالية
- 98 - شركة Palpay
- 99 - قدرة لحلول الطاقة البديلة
- 100 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
- 102 - حاضنة إنترسكت
- 104 - المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا - فلسطين ICEP 4

### 106

#### البيانات المالية



## نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

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

ويُعد بنك فلسطين اليوم أكبر صرح مصرفي وطني من حيث الموجودات وودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والأرباح وعدد الموظفين والقيمة السوقية، بالإضافة إلى انتشاره في كافة أرجاء الوطن وتواجده الدولي في الإمارات العربية المتحدة وتشيلي عبر مكاتبه التمثيلية.

# 1960

## كلمة عرفان للمؤسسين

### المرحوم الحاج هاشم عطا الشوا

#### مؤسس بنك فلسطين

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

### المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا

#### الرئيس السابق لمجلس الإدارة

أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجيات 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.

- 1960 • تأسيس بنك فلسطين
- 1981 • أول بنك في فلسطين يبدأ باستخدام أجهزة الحاسوب
- 1994 • بناء علاقات مع البنوك العالمية
- 1995 • أول بنك في فلسطين يعتمد نظام السويقت "SWIFT"
- 1998 • البنك الأول والوحيد في فلسطين الذي يقوم بتأسيس مركز VISA & Master Cards لإجراء عمليات البطاقات البنكية
- 2000 • إدخال ماكنات الصراف الآلي ونقاط البيع "ATMs" و "Point of Sale"
- 2002 • تأسيس دائرة التجارة الدولية والتعامل مع شبكة البنوك العالمية
- 2005 • إدراج سهم بنك فلسطين في بورصة فلسطين
- 2006 • تأسيس شركة الوساطة للأوراق المالية الزراع الاستثماري لمجموعة بنك فلسطين
- 2009 • إطلاق نقاط بيع GPRS وأول صراف آلي من خلال السيارات (Drive - through ATM)
- 2011 • تأسيس شركة بال باي "Palpay" لحلول الدفع الإلكتروني
- 2015 • إطلاق برنامج «فلسطينية» لتمكين المرأة  
افتتاح أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في دبي - الإمارات
- 2016 • اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين  
الانضمام كعضو في التحالف العالمي للقيم البنكية "GABV" Global Alliance for Banking on Value  
الاستحواذ على حصة مسيطرة من البنك الإسلامي العربي
- 2017 • افتتاح مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في تشيلي ليكون ثاني مكتب تمثيلي للبنك خارج الوطن
- 2018 • المشاركة في مبادرات عالمية في مشاريع البيئة والمجتمع مع الشركاء: مؤسسة التمويل الدولية "IFC" ووكالة التنمية الفرنسية "AFD"  
إطلاق الفرع المتنقل «بنكي رحال»
- 2019 • خدمة USSD  
خدمة البنك الناطق  
خدمة التواصل عبر حساب البنك الخاص في تطبيق واتس آب WhatsApp  
إطلاق حملة "بويتكم" لتشجيع الخدمات البنكية الإلكترونية  
إطلاق تطبيق "محفظتي"
- 2020 • تحديث الخدمات الإلكترونية للأفراد والشركات على الإنترنت البنكي وتطبيق "بنكي"  
تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة من قبل مجموعة بنك فلسطين وشركة تابكو  
تأسيس حاضنة إنترسكت
- 2021 • الانتهاء من مشروع المركزية وتصنيف العملاء "Segmentation Project"  
انضمام مؤسسة "FISEA" التابعة لمؤسسة بروباركو - الذراع الاستثماري لوكالة التنمية الفرنسية كشريك ومساهم استراتيجي
- 2022 • الاستثمار في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي في فلسطين  
إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالتعاون بين بنك فلسطين و البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية "EBRD"  
توقيع اتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II بين البنك وبروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة  
إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI

## التغير في مؤشرات الأداء الرئيسية خلال السنوات الخمس الأخيرة

2022	2021	2020	2019	2018	دولار أمريكي
271,078,059	237,920,164	182,789,657	199,435,810	217,754,818	إجمالي الدخل
107,337,833	84,604,853	40,160,368	51,795,049	69,825,341	الأرباح قبل الضريبة
66,646,637	56,254,327	22,412,148	38,936,722	54,110,093	صافي الأرباح
6,487,960,857	6,508,221,806	5,809,809,988	5,264,944,640	4,657,182,978	موجودات
5,266,723,842	5,305,139,602	4,834,024,254	4,115,584,018	3,735,178,556	ودائع العملاء
3,572,054,865	3,453,207,160	3,266,748,588	2,983,385,227	2,687,155,004	تسهيلات
545,922,621	496,099,429	433,520,671	430,664,193	416,380,548	حقوق المساهمين
223,958,577	217,433,527	208,080,000	204,000,000	200,000,000	رأس المال المدفوع
256,282,832	223,598,064	197,457,949	203,104,797	196,598,248	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,799	1,745	1,749	1,731	1,728	عدد الموظفين
843,657	732,462	670,956	617,966	560,513	عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)
73	73	74	73	73	عدد الفروع (العاملة في فلسطين)
% 31.78	% 31.72	% 31.70	% 30.33	% 30.43	الحصة السوقية - ودائع
% 34.21	% 33.92	% 34.11	% 34.46	% 32.99	الحصة السوقية - تسهيلات



## رؤيتنا

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

## مهمتنا

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

## الشفافية

## المسؤولية والإلتزام

## العمل بروح الفريق

## الإبتكار

## الثقة



وقد شهد العام الماضي نشاطاً كبيراً في تقديم التسهيلات للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، تنفيذاً لبرامج الإقراض واتفاقيات الشراكة لتمويل هذا القطاع الهام مع مؤسسات مالية تنموية دولية وعربية. ولقد استطاع البنك تمويل أكثر من 40 ألف مؤسسة صغيرة ومتوسطة الحجم مما ساهم في إيجاد أكثر من 150 ألف وظيفة، كما شملت نشاطاتنا التمويلية لهذه الشريحة برامج تمويل النساء العاملات والرياديات والتمويل للمشاريع الخضراء التي تحافظ على البيئة.

استمر اهتمامنا بمواكبة الحدّات الرقمية داخل البنك، وقام البنك بتدعيم الإدارة التنفيذية عبر استقطاب خبرات في مجال التحوّل الرقمي وتكنولوجيا المعلومات، وذلك لإدراكنا أهمية الرقمنة لتعزيز عمليات وخدمات البنك وتطوير قنواتنا الإلكترونية والولوح إلى العصر الرقمي.

أما خارج البنك؛ فما زلنا نسهم بشكل كبير في عملية بناء البنية التحتية للريادة والتكنولوجيا والبيئة المساندة للشركات الناشئة، وذلك عبر تعزيز دور حاضنة إنترسكت التابعة للمجموعة، وعبر رفد موارد صندوق ابتكار الذي يهدف إلى الاستثمار في الشركات الناشئة خلال المرحلة الأولى لهذه الشركات، وهو تمويل أساسي لنجاح أي ريادي وشركة ريادية. ونحن نؤمن في بنك فلسطين أن استثمارنا في هذه الشريحة من الشباب الريادي هي استراتيجية أولاً نابعة من قيمنا واهتمامنا في التنمية الحقيقية للاقتصاد عبر الاستثمار في طاقات الشباب الكامنة، وثانياً تؤهل فلسطين إلى الدخول في الاقتصاد الرقمي والمعرفي وتسهيل خدمات القطاع المصرفي عبر نشر ثقافة الاقتصاد الرقمي.

نحن نفخر بنجاح هذه الشركات وحصولها على تمويل إضافي من مستثمرين داخل وخارج فلسطين مما يبرهن على نجاعة استراتيجيتنا. ونأمل أن نرى قريباً المزيد من النجاحات لهذه الشركات الناشئة التي تخطت حدود المستحيل ووضعت فلسطين على خارطة الريادة والإبداع والتميز.

إننا ندرك أنه ليس بمقدورنا المضي قدماً في استراتيجية النمو دون الالتفات إلى مسؤوليتنا نحو مجتمعنا وبيئتنا، ودون منهجية إدارتنا لأعمالنا والتي تؤثر على كل ما يحيط بنا، خاصةً أننا نعيش في فلسطين أوضاعاً صعبة تؤثر على قطاعات واسعة من الشعب الفلسطيني وتهدهد في قوته وتعليم أولاده وحياته الكريمة. لذا ما زلنا نخصص نسبة عالية من أرباحنا لصالح المسؤولية الاجتماعية دعماً لقطاعات التعليم والصحة والمرأة وأصحاب الاحتياجات الخاصة.

لكننا خلال العام الماضي نهضنا بمسؤوليتنا لتشمل البيئة، والحدّ من تأثير أعمالنا على البيئة لصالح أجيالنا المستقبلية ولصالح الاستدامة، لذا اتبعنا نهجاً استراتيجياً للاستدامة داخل وخارج البنك، وبدأنا بالإفصاح عن التزامنا بالاستدامة عبر تقرير مستقل ملتزم بمعايير دولية للإفصاح عن الاستدامة. وتأكيداً على جدية التزامنا بضرورة الحد من تأثير أعمال البنك والمصارف عامة على المناخ والبيئة؛ عقدنا أول مؤتمر للبحث في مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية. ولقد نتجت عن هذا المؤتمر توصيات مهمة لصالح تعزيز وتعميق اهتمام المصارف الفلسطينية بالتأثيرات الناتجة عن أعمالها على المناخ، وأهمية إدراج التغير المناخي ضمن إدارة المخاطر للمصارف.

### ماضون نحو مستقبل مستدام

في الختام، أود أن أؤكد أننا ورغم التحديات؛ ما زلنا ننظر بعين التفاؤل إلى المستقبل. ومن أجل التحضير للمستقبل واقتناص الفرص؛ قمنا بتوظيف شركة دولية متخصصة بالاستشارات الاستراتيجية للمصارف من أجل دفع خطة نموّ البنك خلال السنوات الخمس القادمة، كما قمنا في ذات الإطار بتوظيف شركة متخصصة بالاستشارات في مجال الموارد البشرية لدعم التوجهات والقدرات القيادية لموظفينا الأساسيين المنوطة بهم قيادة مرحلة النمو المستقبلية ومواجهة تحديات العصر في الرقمنة والتحديات الجيوسياسية والاقتصادية على حد سواء.

لقد انبثقت الإنجازات المتحققة خلال العام المنصرم عن كفاءة وانتماء بارزين، بما يعزّز قدرتنا على مواصلة العمل والتأثير لصنع مستقبل مستدام. ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أقدم نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة؛ بجزيل الشكر والامتنان إلى أسرة مجموعة بنك فلسطين بما فيها الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين والموظفات على انتمائهم والتزامهم بتعزيز الثقافة المؤسسية والقيم التي تركز عليها مهمتنا ورسالتنا والتي سنمضي بها قدماً.

رئيس مجلس الإدارة  
مجموعة بنك فلسطين

حاشم الشوا

## ”معاً نؤثر نحو مستقبل مستدام“



هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين

### السيدات والسادة، مساهمات ومساهمو بنك فلسطين المحترمون،

يسرني أن أخاطبكم عبر تقرير مؤسستنا السنوي، وقد استطاع البنك تحقيق نتائج مالية متقدمة لصالح المساهمين عبر مجمل أعماله وعملياته في العام 2022.

ولقد كان العام 2022 عام تحقيق قفزة عامة في مستوى الأرباح والعوائد على العمليات، إضافة إلى تعزيز حوكمة الشركات والتي تُعد جزءاً أساسياً من استراتيجيتنا وذات أهمية بالغة لضمان ثقة مساهميننا وعملائنا وموظفينا، حيث انضم أعضاء جدد إلى مجلس الإدارة يمثلون خبرات مصرفية إقليمية ودولية، وسيسهمون في تطوير استراتيجيات البنك العملياتية والبناء على إنجازاته للسنوات القادمة.

هذا وتحققت هذه القفزة بفضل استراتيجية النمو، والحفاظ على ريادة البنك في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتوسيع استهداف البنك للعملاء الأفراد في القطاع الخاص، وتخفيف المخاطر، والمتابعة الحثيثة لعمليات تحصيل القروض المتعثرة ومتأخرة السداد.

وأود هنا أن أثنى على الإدارة التنفيذية للبنك والتي عملت في ظروف استثنائية على الرغم من الأحداث المعقدة على صعيد الأوضاع السياسية والاقتصادية على مستوى الوطن والتحديات الاقتصادية في العالم والإقليم، والتي شملت تذبذب الأسعار والسلع الأساسية والارتفاع الملحوظ في أسعار الفوائد عالمياً مما له تأثير مباشر على النشاط الاقتصادي في فلسطين.

لقد تابّر فريق العمل وكل موظف وموظفة في بنك فلسطين، وركزوا جهودهم على تحسين البيئة الداخلية وتقديم أفضل الخدمات للعملاء، وساهمت إدارة الموارد البشرية بدفع البرامج التحفيزية والاستثمار في المواهب والطاقات الكامنة عبر أكاديمية القيادة، وتنفيذ عدة ورشات عمل تدريبية تساهم في تكوين روح إيجابية لدى الكادر البشري الذي نفتخر به ونعول عليه في الاستمرار على نهج تحقيق الإنجازات والتهوض بمؤسستنا لصالح عملائنا ومساهمينا وكافة متعاملينا.



## محمود الشوا

مدير عام بنك فلسطين

### السيدات والسادة، المحترمون

بالنيابة عن الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في بنك فلسطين؛ يسعدني أن أقدم لكم تقرير مناقشة أداء البنك وشركات المجموعة.

لقد انقضى عامٌ آخر زاخراً بالعمل الجاد والتغيرات الجذرية، بما ساهم في تحسين الأداء وتعزيز القدرات، وخاصة في مجالات الخدمات الرقمية وصقل مهارات الكوادر وتبسيط الإجراءات والعمليات، وذلك بهدف رفع مستوى الخدمات المصرفية للعملاء.

هذا من ناحية التركيز على الأداء، أما فيما يخص إدارة الأعمال؛ فقد استمر البنك في تعزيز اهتمامه بإقراض المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم، وعمل على استمرار التحوط لضمان درء مخاطر التعثر نظراً لنسبة المخاطر المتزايدة خلال فترة شهدت فلسطين فيها عدة تحديات اقتصادية وسياسية، كما شدد البنك إجراءات التحصيل والمتابعة مما كان له أثر هام على خفض المخصصات للقروض المتعثرة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية.

وقد واصل البنك الإسهام في تمويل مشاريع عديدة لصالح مؤسسات وشركات القطاع الخاص في قطاعات مختلفة، ولا سيما في قطاع الطاقة البديلة ضمن برنامج "SUNREF 2" رغم ارتفاع أسعار المواد الأساسية وتأثر القطاع الاقتصادي في فلسطين بالحالة الاقتصادية العالمية، إلا أن قطاع الأعمال ما زال فاعلاً في فلسطين، ويُعد بنك فلسطين شريكاً هاماً في تمويل مشاريع القطاع الخاص سواء كان التمويل موجهاً لكبرى الشركات أو لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم في فلسطين.

أما قطاع الأفراد، فقد استحوذ على اهتمام إضافي خلال العام الماضي عبر إطلاق حملات التوفير والتي قدّمت جوائز مالية مميزة للمودعين. واستمرّ البنك في تقديم خدماته لصالح شريحة الأفراد، وحرص على تحسين تفاعل العملاء والأفراد مع القنوات الإلكترونية لضمان تقديم خدمة سلسة تتسم بسرعة التنفيذ.

وقد التزم البنك خلال تنفيذ أنشطته العام الماضي بالمبادئ التالية:

- تعزيز إجراءات الامتثال والحكم الرشيد.
- النهوض بخدمات العملاء.
- الاستثمار في الكادر البشري.
- مواكبة التكنولوجيا والرقمنة في الإجراءات والخدمات.
- تطبيق استراتيجية شاملة للاستدامة على مستوى عمليات البنك داخلياً وخارجياً.
- الاضطلاع بمسؤوليات البنك نحو المجتمع وتعزيز التفاعل مع كافة شرائح المجتمع.

## ”سنوات رحلة النمو وتسريع وتيرة الرقمنة وزيادة حصتنا السوقية في القطاعات والأسواق المستهدفة لتحقيق العوائد المادية والمجتمعية لصالح مساهميننا وعملائنا“

أما على الصعيد المالي ونتائج العمليات؛ فقد تمكن البنك من تحقيق نسب نمو إيجابية في الأرباح قبل الضريبة بنسبة 27% بسبب الزيادة في نسبة مجمل الدخل، والتي وصلت إلى 14%، وكما أسلفنا، فإن تقليص المصاريف وتحسين نجاعة العمليات ساهما في الحد من بعض بنود المصاريف وزيادة الأرباح، حيث ارتفع صافي الربح بنسبة 18.5% مع تسجيل انخفاض في نسبة المصاريف إلى الدخل من 67.8% إلى 64.12%.

ويتمتع البنك بنسبة كفاية رأس مال وصلت إلى 15.87%، وهي نسبة عالية تؤمن للبنك ملاءة مالية للنمو والاستمرار في توسع حصته السوقية والتي ارتفعت بنسبة 31.78% و34.21% لكل من الودائع والقروض على التوالي. كما يمتاز البنك بقدرة مالية، ويمتلك كفاية رأس مال لمواجهة أي تحديات مع استمرار الحفاظ على نسب تعثر معقولة. وقد بلغت موجودات البنك 6.5 مليار دولار أمريكي، فيما بلغت حقوق المساهمين 546 مليون دولار أمريكي.

وإذا اطلعنا على مؤشرات الأداء الأخرى، فإننا نجد أن نسبة صافي الإقراض إلى الودائع بلغت 67.82% مما يؤكد على وجود قدرة كبيرة للتوسع في عملية النمو في الإقراض. كما حقق البنك نسبة 12.65% كعائد على حقوق المساهمين، ونسبة 1.03% كعائد على الأصول. وتُعد جميع هذه المؤشرات؛ مؤشرات صحية تؤكد نجاعة استراتيجية البنك في الموازنة ما بين النمو في العمليات وما بين التحوط والحفاظ على حقوق المساهمين واستدامة العمليات.

### نظرة نحو المستقبل

تتمثل استراتيجيتنا وخطة الأعمال للسنوات الخمس القادمة؛ في التركيز على زيادة رقمنة عملياتنا، وضم الشرائح التي ما زالت خارج النطاق المصرفي، وتوسيع حصتنا السوقية خاصة على مستوى العملاء الأفراد، والتوجه نحو التوسع الخارجي، وإعادة هيكلة فروعنا لتخدم عملاءنا بشكل أمثل وبفعالية أكبر مع التشديد أن التوجه والعمل نحو هذه الركائز سيسهم بشكل كبير في تحقيق العوائد المادية والمجتمعية لمساهميننا ولجميع أصحاب المصلحة.

ختاماً، أودّ أن أنتهز هذه الفرصة لكي أشكر جميع العاملين والعاملات في بنك فلسطين على عملهم الجاد وانتمائهم لهذه المؤسسة، وعلى إسهامهم في تحقيق نتائج نفتخر بها للعام 2022. كما أشكر المساهمين على ثقتهم ودعمهم للبنك، ومجلس الإدارة على توجيهاته وحرصه على مسيرة النمو في البنك.

مدير عام بنك فلسطين

نسبة القروض المتعثرة	نسبة كفاية رأس المال	نسبة التكلفة إلى الدخل	صافي الأرباح
4.61%	15.86%	64.12%	66.6 مليون دولار
نسبة تغطية المخصصات	نسبة القروض إلى الودائع	نسبة تغطية السيولة	
59.14%	67.82%	348%	

## أبرز معالم عام 2022

### آذار

- إطلاق مبادرة إعادة تدوير لوحات البنك الإعلانية ضمن استراتيجية الاستدامة.
- الحصول على جائزة أفضل بنك في فلسطين من Global Finance.
- بالتعاون بين البنك والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) تم عقد دورتين تدريبيتين في مجال الإدارة المالية لتعزيز الشمول المالي.
- توقيع اتفاقية بين البنك ومنتدى سيدات الأعمال وشركة مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار (MEI) لإطلاق منتج مالي خاص بالرياديات.

### شباط

- إطلاق مبادرة جديدة لتدوير الأجهزة والمعدات الإلكترونية التالفة لإعادة استخدامها.
- تطوير نظام الحسابات لتعزيز الشمول المالي بحيث يكون بمقدرة أي عميل فتح حساب جاري في بنك فلسطين.

### كانون الثاني

- إعادة إطلاق قرض فلسطينية للأعمال بدون ضمانات لدعم سيدات الأعمال.
- توقيع اتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II بين البنك وبرنامج الأوربي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة.
- إضافة خدمة الدفع لتاجر باستخدام رمز QR code عبر تطبيق بنكي.

### حزيران

- استثمار البنك في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي في فلسطين.
- الانضمام إلى الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي (GIIN).
- بالشراكة مع المجلس الفلسطيني للإذنية الخضراء تم دعم فعاليات مؤتمر ومعرض المياني الخضراء لتعزيز الاستدامة في فلسطين.

### أيار

- إطلاق حزم من القروض لتمكين السيدات ورائدات الأعمال ضمن "برنامج فلسطينية".
- إطلاق "منصة بنك فلسطين" بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية على موقع ميكرومنتور لإرشاد وتوجيه رواديات وريادتي الأعمال في فلسطين.
- المشاركة في منتدى الأعمال والاجتماع السنوي للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية في مراكش.
- الحصول على الجائزة الفضية في مجال الاستدامة من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD).

### نيسان

- لاستدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالنساء تم تنظيم ورشة تدريبية بالتعاون بين البنك ومنشأتي.
- إطلاق برنامج قروض تمويل مشاريع متناهية الصغر لذوي الإعاقة ضمن صندوق استدامة بالتعاون مع وزارة العمل والصندوق الفلسطيني للتشغيل.
- إطلاق مشروعاً لتعزيز الوعي المصرفي بين الشباب بالشراكة مع انجاز.

### أيلول

- المساهمة في إطلاق مسابقة ويت سكيلز "Wetskills" لتحدي المياه للتوعية حول أهمية الحفاظ على المصادر البيئية.
- إطلاق الفوج السادس من برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA للرياديات وصاحبات الأعمال.

### آب

- تعزيزاً لسياسة الشمول المالي تم إطلاق حملة جديدة للعمال ضمن برنامج عمالنا.
- ضمن استراتيجية الاستدامة للحد من الانبعاثات الكربونية الضارة بالبيئة تم إنشاء "غابة بنك فلسطين" في قرية طلوزة بمحافظة نابلس.

### تموز

- إبراز أهمية دور الرياضة لذوي الإعاقة تم تنظيم يوم رياضي في نابلس من خلال اللجنة البارالمبية.

### كانون الأول

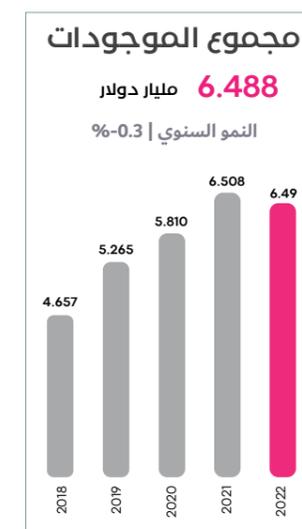
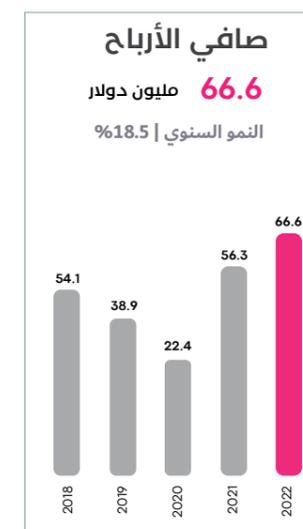
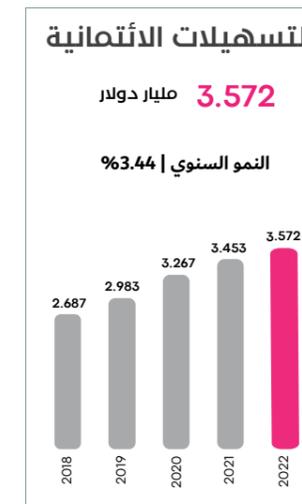
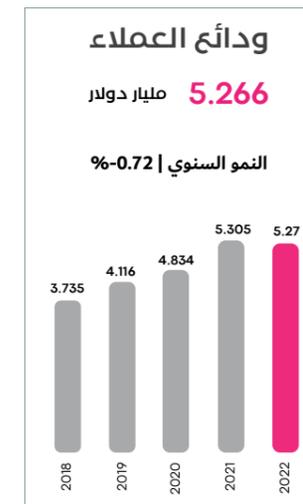
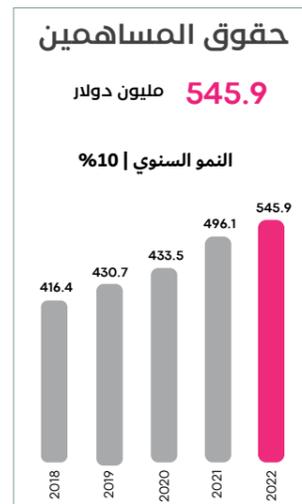
- المشاركة عبر رعاية فعاليات أسبوع فلسطين إكسبوت 2022.
- إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالتعاون بين بنك فلسطين و البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) حيث كان الاجتماع وجاهيا ومن خلال تقنيات الاتصال لتخفيف من استخدام وسائل النقل تعزيزاً لمبدأ تخفيف البصمة الكربونية.
- توظيف الشركة العالمية للاستشارات (Strategy & Co) لوضع الخطة الاستراتيجية للنمو للسنوات الخمسة القادمة.
- إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI.

### تشرين الثاني

- تنظيم المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا-فلسطين ICEP 4.0 المقام في دبي.

### تشرين الأول

- مشاركة البنك في مؤتمر سايبوس السنوي في أمستردام.
- مشاركة البنك في منتدى المستثمرين المقام من قبل الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي (GIIN).
- الحصول على جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال الخزينة وإدارة النقد من مجلة Global Finance العالمية للعام 2022.



9.01% الحصة السوقية في بورصة فلسطين

34.21% الحصة السوقية من وديائع العملاء

31.78% الحصة السوقية من وديائع العملاء

73 فرعاً  
ومكتباً

## منطقة جنوب الضفة الغربية

## محافظة الخليل

- فرع الخليل
- مكتب جامعة الخليل
- مكتب سعير
- مكتب باب الزاوية
- مكتب السلام
- فرع ترقوميا
- فرع دورا
- مكتب يطا
- مكتب الظاهرية

## محافظة بيت لحم

- فرع بيت لحم
- مكتب بيت جالا
- مكتب بيت ساحور

## منطقة قطاع غزة

## محافظة شمال غزة

- فرع جباليا
- مكتب بيت لاهيا
- مكتب بيت حانون
- محافظة غزة
- فرع الرمال
- مكتب السرايا
- مكتب تل الهوا
- الفرع الرئيسي
- مكتب عمر المختار
- فرع النصر

## المحافظات الوسطى

- فرع دير البلح
- فرع النصيرات
- مكتب مدينة الزهراء

## المحافظات الجنوبية

- فرع خان يونس
- مكتب بني سهيلا
- فرع رفح
- مكتب رفح الغربية

## منطقة وسط الضفة الغربية

## محافظة رام الله والبيرة

- فرع رام الله
- مكتب ترمسعيا
- مكتب نعلين
- مكتب دير دهبان
- مكتب المنارة
- فرع الإرسال
- مكتب بيرزيت
- مكتب سلواد
- فرع الماصيون
- مكتب بدو
- مكتب بيتونيا
- فرع البيرة
- مكتب الطهيرة
- مكتب لأكاسا مول
- فرع القصبه

## محافظة أريحا والأغوار

- فرع أريحا
- مكتب الإستراحة-أريحا

## محافظة سلفيت

- فرع سلفيت
- مكتب بديا

## محافظة ضواحي القدس

- فرع الرام
- فرع أبوديس
- مكتب جامعة القدس-أبوديس
- فرع ضاحية البريد

## منطقة شمال الضفة الغربية

## محافظة جنين

- فرع جنين
- مكتب ميثلون
- مكتب يعبد
- مكتب اليامون
- مكتب الجامعة العربية الأمريكية
- فرع قباطية

## محافظة طوباس

- فرع طوباس

## محافظة نابلس

- فرع نابلس
- مكتب الحسية
- مكتب حواره
- مكتب شارع طولكرم
- مكتب عصيرة الشمالية
- فرع رفيديا

## محافظة طولكرم

- فرع طولكرم
- مكتب خضوري
- مكتب وسط البلد - طولكرم

## محافظة قلقيلية

- فرع قلقيلية
- مكتب عزون

## المكاتب التمثيلية

- دي / مركز دبي المالي العالمي، بارك تورز (أ)
- تشيلي / لاس كوندس، سانتياغو

## الفرع المتنقل / بنكي رحال

عدد موظفي بنك فلسطين

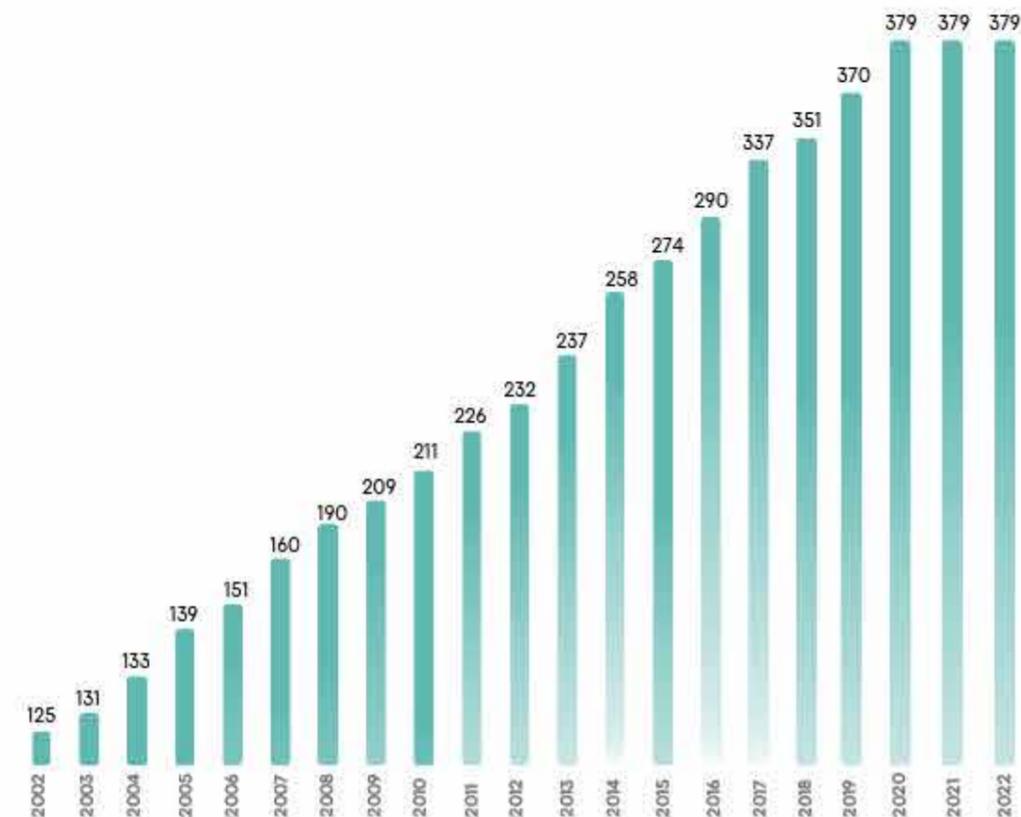
الإدارة العامة  
780 موظفة وموظفالفروع والمكاتب  
1,019 موظفة وموظف2022  
الجوائز

## العضويات

- عضو في التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم "Global Alliance for Banking on Values/ GABV" أول بنك في المنطقة العربية وعلى مستوى الشرق الأوسط يحوز عضوية هذا التحالف.
- عضو في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط "Middle East Investor Relations Association/ MEIRA"
- عضو في المنتدى الاقتصادي العالمي "World Economic Forum/ WEF"
- عضو في التحالف المصرفي العالمي للمرأة "Global Banking Alliance for Women"
- عضو في الميثاق العالمي للأمم المتحدة "United Nations Global Compact"
- عضو في المجلس الفلسطيني للإنابة الخضراء
- عضو في الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي "GIIN"

Global Alliance for  
Banking on ValuesGlobal Banking  
Alliance for WomenWORLD  
ECONOMIC  
FORUMمجلس فلسطين  
للبنوك الخضراء  
Palestine Green Banking CouncilWORLD  
ECONOMIC  
FORUMmiddle east  
investor relations  
associationGIIN  
GLOBAL INVESTMENT NETWORK

## عدد الفروع العاملة في فلسطين



## مؤشرات القطاع المصرفي في فلسطين

لقد حقق الاقتصاد الفلسطيني نمواً بنسبة 3.6% خلال العام 2022، بالرغم من الأزمات المتتالية التي تعرض لها. إن هذا النمو يعطي مؤشراً على وجود فرص كبيرة للاستثمار والتوسع خلال مرحلة التعافي ما بعد الجائحة وتحقيق المزيد من الإنجازات المتميزة للبنك ذات الأثر المستدام على جميع أصحاب المصلحة.

## مؤشرات النمو في القطاع المصرفي (مليار دولار)

الموجودات	2022	2021	2020	2019	2018
القطاع المصرفي	21.40	21.67	19.89	17.92	16.12
بنك فلسطين	6.49	6.51	5.81	5.26	4.66
الودائع					
القطاع المصرفي	16.57	16.73	15.25	13.57	12.27
بنك فلسطين	5.27	5.31	4.83	4.12	3.74
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي	11.05	10.75	10.08	9.04	8.43
بنك فلسطين	3.78	3.65	3.44	3.11	2.78

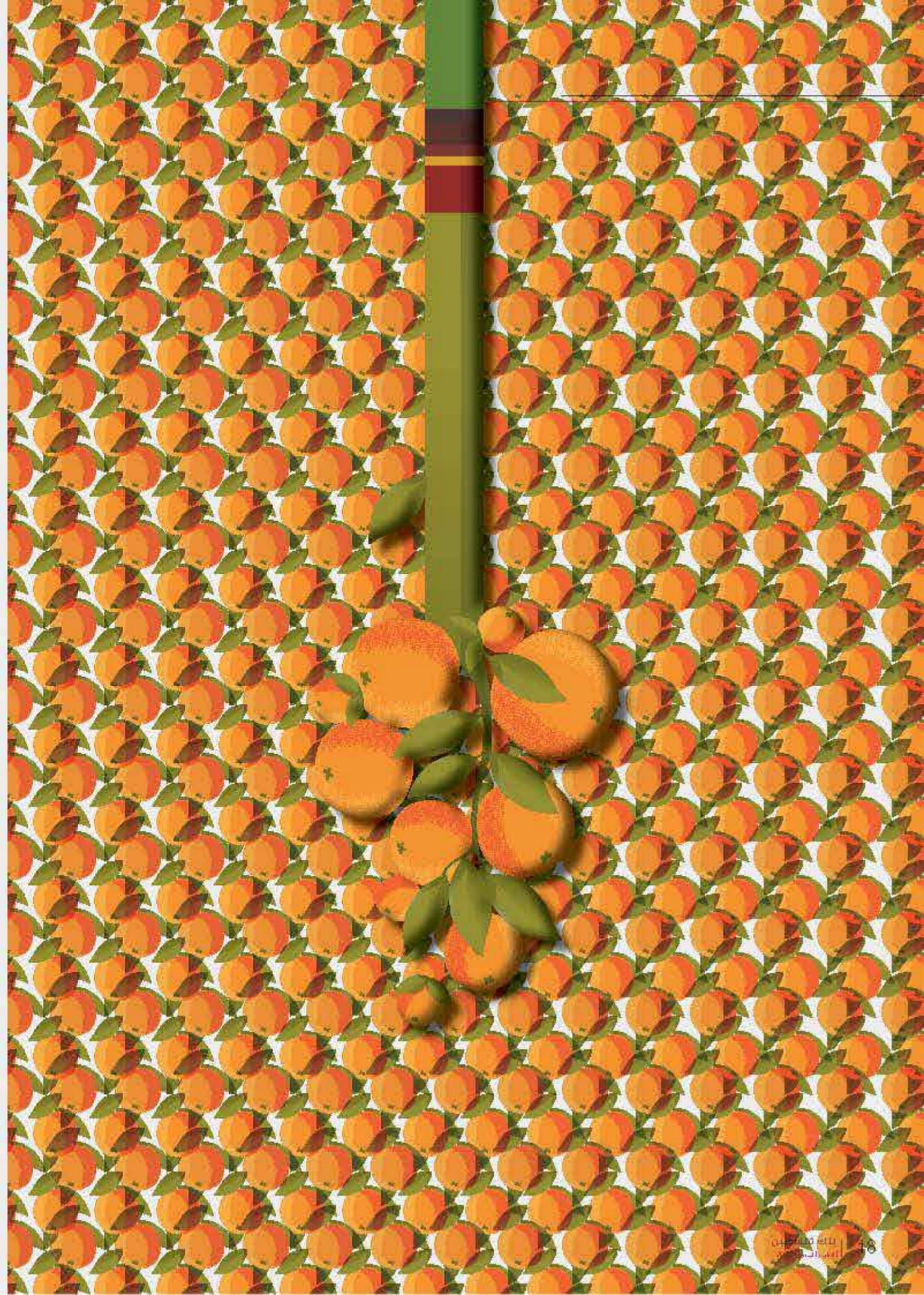
## نسبة النمو في الودائع والتسهيلات (عام عن عام)

العملاء	2022	2021	2020	2019	2018
القطاع المصرفي في فلسطين	0.93%	9.70%	12.35%	10.56%	0.68%
بنك فلسطين	0.72%	9.75%	17.46%	10.18%	0.89%
التسهيلات الائتمانية					
القطاع المصرفي في فلسطين	2.77%	6.63%	11.55%	7.15%	5.06%
بنك فلسطين	3.65%	6.03%	10.41%	11.91%	8.93%

# 20

## حوكمة الشركات

- 20 - أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 34 - الإدارة التنفيذية
- 36 - إدارة المخاطر
- 42 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 46 - الإفصاحات
- 47 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين





#### السيد / هاشم الشوا

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

تاريخ العضوية: 2007

#### خبرات

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

#### عضويات

عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF  
عضو في مجموعة العمل الإقليمية للشرق الأوسط في المنتدى الإقتصادي العالمي.  
عضو في المجلس الإستشاري للبنك الدولي حول النوع الإجتماعي والتنمية.  
عضو مؤسس لحاضنة إنترسكت.  
عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء.  
عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) - فلسطين



#### السيد/ عبدالله الغانم

نائب رئيس مجلس الإدارة  
ممثلًا عن شركة المهلب الكويتية العقارية  
ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة تاندربيرد  
للأعمال الدولية - 2005

بكالوريوس -جامعة بوسطن - 1996

تاريخ الميلاد: 1976 /02 /08

تاريخ العضوية: 2014

#### خبرات

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



#### السيدة/ لنا أبو حجلة

عضوة مجلس إدارة  
بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة آيوا – الولايات المتحدة الأمريكية – 1985  
ماجستير في القيادة والتنمية المستدامة – جامعة كمبريا، المملكة المتحدة  
تاريخ الميلاد: 1963/07/03

تاريخ العضوية: 2014

#### ممثلة صغار المساهمين

#### خبرات

1986-2003 : نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة الأنمائي- برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP  
عضويات  
عضوة في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني  
رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمار وشركة مصادر  
عضوة في مجلس إدارة شركة فلسطين لتوليد الطاقة  
نائبة رئيس مجلس إدارة شركة فيتاس فلسطين للإقراض  
عضوة في الهيئة العامة لجمعية انترسكت لدعم الريادة والإبداع  
عضوة في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف  
عضوة في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين  
مؤسسة ورئيسة جمعية شيم- شباب يصنع المستقبل  
عضوة في مؤسسة المدراء الرؤساء الدولية YPO  
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية



#### السيد / طارق العقاد

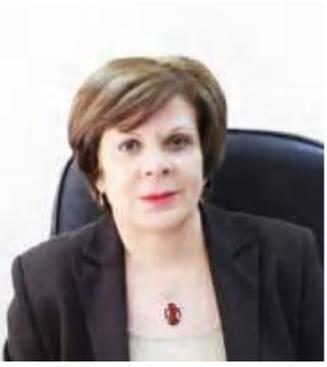
عضو مجلس إدارة  
ممثلًا عن الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار "أبيك"  
بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة هارفرد - 1992  
تاريخ الميلاد: 1971 /01 /24  
تاريخ العضوية: 2014

#### خبرات

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

#### عضويات

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



#### الدكتورة/ تفيدة الجرباوي

عضوة مجلس إدارة  
الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة سينسنتي/ أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981.  
تاريخ الميلاد: 1955 /03 /08  
تاريخ العضوية: 2019

#### خبرات

2011 - 2020 المديرية العامة لمؤسسة التعاون  
2010-2011 نائبة مدير عام مؤسسة التعاون  
2008-2010 مديرة دائرة العمليات البرمجية في مؤسسة التعاون  
2006-2008 مديرة دائرة البحث والتخطيط في مؤسسة التعاون  
1995-2006 استاذة مشاركة - عميدة كلية العلوم التربوية لإعداد المعلمين والمعلمات، ومديرة كلية التعليم التقني والمهني للفتيات التابعة لوكالة الغوث الدولية  
1995 أستاذة زائرة في جامعة بون- ألمانيا  
1987 أستاذة زائرة في جامعة مينيسوتا- الولايات المتحدة الأمريكية  
1981-1994 أستاذ مساعد في الكيمياء، ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء-جامعة بيرزيت  
مؤلفة للعديد من الدراسات والبحوث والمقالات في الكيمياء والتعليم والاستدامة و وضع المرأة

#### عضويات:

مؤسسة جمعية "تعلم لفلسطين"  
عضوة مجلس أمناء جامعة القدس  
عضوة مجلس أمناء مؤسسة التعاون  
عضوة المجلس الاستشاري لهيئة مكافحة الفساد  
عضوة المجلس الاستشاري لسفراء الاستدامة العالمي  
استشارية لبرنامج جامعة بارد- القدس  
استشارية لبرنامج مهنة التعليم- جامعة هارفرد- التعليم العالي  
لجنة إصلاح التعليم الفلسطيني  
هيئة أخلاقيات العلوم والتكنولوجيا التابعة لليونسكو  
أخلاقيات العلوم الحياتية الخاصة بالمرأة والتابعة لليونسكو  
المجلس الأعلى للتعليم التقني والمهني  
هيئة الترخيص والجودة في التعليم العالي



#### السيدة/ مها عواد

عضوة مجلس إدارة  
بكالوريوس إقتصاد /جامعة بير زيت  
تاريخ الميلاد: 1962 /04 /24  
تاريخ العضوية: 2018

#### خبرات

رئيسة إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة للمقاولات منذ 1988 وحتى الآن.  
رئيسة مجلس إدارة ومدير عام شركة أبو شوشة التجارية 1997 - 2008 .  
عضوة مجلس إدارة شركة أوتورون للتجارة منذ 2008 وحتى الآن.  
رئيسة مجلس إدارة الشاخين الفلسطينيين 2006 - 2015 .  
رئيسة مجلس إدارة مؤسسة رواق 2005 - 2015 .  
قصلحة فخرية لدولة أندونيسيا.

#### عضويات

عضوة مجلس إدارة منتدى سيدات الأعمال.  
عضوة مجلس أمناء جامعة القدس.  
عضوة مجلس إدارة جمعية الإغاثة الطبية.  
عضوة مجلس إدارة سيدات الأعمال العرب/جامعة الدول العربية.  
عضوة مؤبسة في العديد من مؤسسات القطاع الخاص.



**السيد / إريك شحادة**

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

**خبرات**

2017 حاليا، الرئيس - الرئيس التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.  
2012-2017 الرئيس التنفيذي لشركة GE Money Bank France & DOM باريس، فرنسا.  
2009 - 2012 المدير المالي والرئيس التنفيذي للعمليات مكتب مبادلة جنرال إنكترنك كابتال أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.  
2008-2009 المدير الإداري والمدير المالي - Strategy & BD/M&A ، جنرال إنكترنك كابتال الشرق الأوسط دبي، الإمارات العربية المتحدة.  
2006-2008 المدير المالي ، جنرال إنكترنك موني تايلند، بانكوك، تايلند.  
2005 - 2006 مدير التخطيط المالي والتحليل، جنرال إنكترنك موني آسيا، بانكوك تايلند.  
2004 - 2005 المدير المالي، جنرال إنكترنك موني نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا  
2003 - 2004 مدير التخطيط المالي والتحليل، جنرال إنكترنك موني نيوزيلندا، أوكلاند، نيوزيلندا  
2002 - 2003 مدير التكامل المالي ومساعد المراقب المالي لأوروبا - جنرال إنكترنك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا  
2000 - 2002 الحزام الأسود في التمويل الإلكتروني Six Sigma -جنرال إنكترنك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا  
1998 - 2000 برنامج الإدارة المالية (FMP) - جنرال إنكترنك الرعاية الصحية أوروبا باريس، فرنسا

**عضويات**

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



**السيد / توفيق حبش**

عضو مجلس إدارة  
ماجستير في إدارة الأعمال المالية / الأعمال الدولية- كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال، جامعة نيويورك، يونيو 1987  
بكالوريوس في العلوم المالية وتطبيقات أنظمة الحاسبات في الإدارة - الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، مايو 1984  
تاريخ الميلاد: 1962 / 07 / 06  
تاريخ العضوية: 2022

**خبرات**

عضو مجلس إدارة شركة المشرك للتأمين.  
عضو مجلس إدارة فارماكير.  
نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة العربية - القدس.  
عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الفرنسية - باريس.  
المدير العام لشركة الحبش للطباعة القدس، 2000 حتى الآن.  
نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار حتى 2022  
عضو منتدب للشركة الفلسطينية للأوراق المالية، رام الله، 1998 - 2000  
المدير الإقليمي لبنك الاتحاد للدخار والاستثمار، فلسطين، 1997 - 1998  
مدير عام الشركة العربية للتنمية والائتمان، القدس، 1992 - 1996.  
مسؤول الائتمان في البنك العربي المحدود، فرع نيويورك، 1988 - 1990

**عضويات**

عضو اللجنة التأسيسية لشركة التأمين الوطنية.  
الرئيس السابق للجنة المراجعة الداخلية بشركة التأمين الوطنية.  
عضو سابق في اللجنة الاستشارية للبتريركية اللاتينية في القدس.  
عضو سابق في مجلس إدارة جمعية الشبان المسيحية في القدس.  
عضو سابق في مجلس إدارة فندق الأقواس الثلاث (3 Arches Hotel) القدس -



**السيدة / لما كنعان**

عضو مجلس إدارة  
دبلوم في الإدارة، كلية إس إس إس، المملكة المتحدة 1987  
دبلوم في التمويل الإسلامي من معهد BIBF البحرين 2005-2007  
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كايغست، البحرين 2009  
مهارات العلاقات عالية القيمة الصافية يورو موني لندن ، المملكة المتحدة 2005  
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال ، معهد BIBF، البحرين 2005

المنتجات المصرفية، البنك السعودي الهولندي، الرياض، المملكة العربية السعودية 2003  
دورة مكثفة في العملات الأجنبية ، معهد BIBF ، البحرين 2002  
أسواق الصرف الأجنبي ، البنك السعودي الفرنسي، الرياض، المملكة العربية السعودية 1996  
تاريخ الميلاد: 1971 / 05 / 29  
تاريخ العضوية: 2022

**خبرات**

المديرة تنفيذية ومديرة العلاقات ل Julius Baer دبي 2017 - 2019 ورئيسة فريق العملاء للخدمات المصرفية الخاصة.  
مديرة العلاقات للخدمات المصرفية الخاصة في 2011 - 2017 Credit Suisse  
نائب الرئيس 2010 - 2011 BSI Bank  
المديرة التنفيذية لمؤسسة 2004 - 2010 Capinvest Equitable Alliance  
مديرة العلاقات والاستثمار والخزينة في البنك السعودي الهولندي 1999 - 2004  
مديرة التسويق الاستثماري في البنك الأهلي التجاري 1998 - 1999  
مسؤولة التسويق الاستثماري للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي 1996 - 1998  
مسؤولة العلاقات في قسم البنوك الخاصة في البنك العربي الوطني 1994 - 1995

**عضويات**

جمعية سيدات الأعمال البحرينية  
عضوة مجلس إدارة في Hauberk Capital، تحت سلطة سوق أبوظبي العالمي



**السيد / عادل الدجاني**

عضو مجلس إدارة  
حاصل على مرتبة الشرف - بكالوريوس في القانون الدولي والمقارن (ليسانس الحقوق)- جامعة لندن (كلية الدراسات الشرقية والأفريقية ) عضو نقابة المحامين في المملكة المتحدة Member of the UK Bar Association.  
تاريخ الميلاد: 1955 / 07 / 29

**تاريخ العضوية: 2022**

**خبرات**

2022- المؤسس والمدير العام Maghreb Venture Partners Emergence, a regional investment bank  
2009-2014 عضو مجلس إدارة مصرف أمان ليبيا مجموعة بانكو إسبيريتو سانتو.  
1995-2002 المؤسس والمدير العام لبنك المغرب الدولي التجاري في تونس ومستشار مجلس الإدارة (2000-2002).  
1985-1994 المؤسس والمدير العام وعضو في هيئة الخدمات المالية (المملكة المتحدة) لندن London Court Ltd.  
1981-1985 نائب الرئيس التنفيذي قسم تمويل الشركات في الخدمات المصرفية الاستثمارية التابعة ل HSBC هونغ كونغ  
1979-1980 موظف دولي لندن HSBC

**عضويات**

عضو مؤسس لجمعية المصرفيين العرب في لندن 2012 .



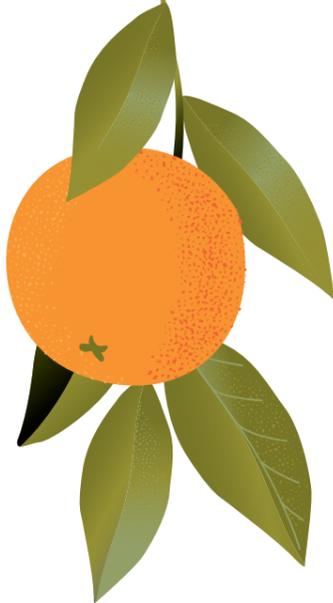
**السيدة / ليندا ترزي**

عضو مجلس إدارة  
حاصلة على ماجستير في الهندسة الميكانيكية الكلية الإمبراطورية للعلوم والتكنولوجيا والطب - لندن، المملكة المتحدة 1992-1996.  
تاريخ الميلاد: 1974 / 01 / 05

**تاريخ العضوية: 2022**

**خبرات**

الرئيسة التنفيذية لإدارة التحول للمجموعة، كابتال بنك الأردن - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2022 - حتى الآن  
نائب الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، بنك المشرك - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2013-2022.  
مديرة دائرة الاستدامة، ونائبية الرئيس في دائرة التميز في الأعمال، بنك المشرك - دبي، الإمارات العربية المتحدة 2010 - 2013.  
نائبية الرئيس - ورئيسة برنامج التعهيد (برنامج AOM)، بنك المشرك - دبي ، الإمارات العربية المتحدة، 2006 - 2010  
محللة مالية في جميرا كابتال - دبي، الإمارات العربية المتحدة، 2005 - 2006  
مديرة مساعدة في مجموعة CITIGROUP - لندن، المملكة المتحدة 1998 - 2005.



## حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022

تاريخ الجلسة أسماء السادة الأعضاء	01/30	02/27	04/19	05/29	08/21	09/18	10/16	11/21	12/18	إجمالي 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 / عبدالله الغانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / طارق العقاد	حضور	-	حضور	-	حضور	حضور	حضور	حضور	-	6
السيدة / لنا ابو حجلة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة / مها عواد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / إريك شحادة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة / لمى كنعان	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	6
السيد / عادل الدجاني	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيد / توفيق حبش	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	7
السيدة / ليندا ترزي	-	-	حضور	حضور	حضور	-	-	حضور	حضور	5
السيد / ماهر فرح	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	-	2
السيد / هاني نجم	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	-	2
<b>مجموع الحضور للجلسات</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	

## مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن عامي 2021 و 2022 بالدولار

الاسم	المنصب	مكافأة 2021	مكافأة 2022
السيد / هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة	108,659	100,112
السيد / عبدالله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة	96,585	100,112
الدكتورة / تفيدة الجرباوي	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيد / عماد إريك شحادة	عضو مجلس إدارة	108,659	100,112
السيدة / لنا ابو حجلة	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيدة / مها عواد	عضوة مجلس إدارة	108,659	100,112
السيد / توفيق حبش	عضو مجلس إدارة	0	77,865
السيد / عادل الدجاني	عضو مجلس إدارة	0	77,865
السيد / طارق العقاد	عضو مجلس إدارة	84,512	66,742
السيدة / لمى كنعان	عضوة مجلس إدارة	0	66,742
السيدة / ليندا ترزي	عضوة مجلس إدارة	0	55,620
السيد / ماهر فرح	عضو مجلس إدارة (سابق)	108,659	22,247
السيد / هاني نجم	عضو مجلس إدارة (سابق)	108,659	22,247
السيدة / ندى أبو شوشة	عضوة مجلس إدارة (سابق)	48,290	0
<b>المجموع</b>		<b>990,000</b>	<b>990,000</b>

## 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 وفقاً لما ورد في هيكل الصلاحيات.

الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.

الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.

اختيار 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 وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

## رئيس ونائب رئيس المجلس

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

## لجنة المراجعة والتدقيق أعضاء اللجنة

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

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

- (1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.
- (2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.
- (3) أداء الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي ومدققة الخارجي ودائرة مراقبة الامتثال.

ومن أجل تنفيذ دورها، تتمتع اللجنة بالسلطات والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نظم الرقابة الداخلية.
- مراجعة تقارير دائرة الرقابة والتفتيش والمدقق الداخلي ودائرة مراقبة الامتثال بما في ذلك الموضوعات المالية وغير المالية والإجراءات التصحيحية وسبل السيطرة على المخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة واعتماد الخطط السنوية لدائرة الرقابة والتفتيش ودائرة الامتثال وضابط اتصال مكافحة 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 يمكن مجلس الإدارة من ممارسة وظيفة مراقبة إدارة البنك وتقديم معلومات حقيقية وموثقة للمساهمين.

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

## لجنة الإمتثال والمخاطر

### أعضاء اللجنة

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

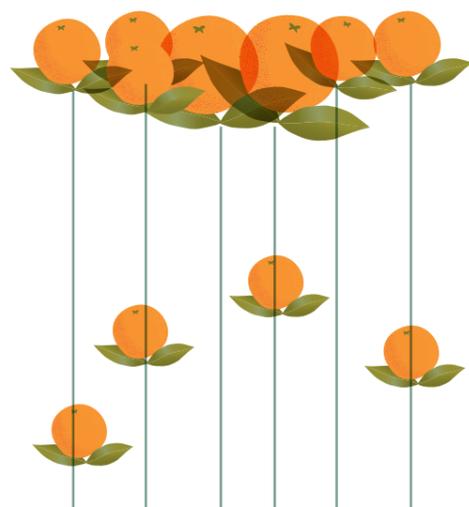
مراجعة عمليات التعرض للمخاطر والإجراءات التي تتخذها الإدارة لمتابعة ومراقبة وتسجيل كافة أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر التشغيل والسيولة والامتثال والسمعة والمخاطر الاستراتيجية وكافة أنواع المخاطر الداخلية والخارجية التي تؤثر على البنك.

تقديم التوجيه والإرشاد للإدارة - عند الضرورة - لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و/ أو تخفيف مخاطر معينة بما في ذلك وجود كوادر مؤهلة على مستوى الإدارة لتنفيذ أنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.

إخطار مجلس الإدارة بشكل دوري بوضع محفظة المخاطر بالبنك وإخطار المجلس بشكل فوري بأي تغييرات جوهرية في وضع محفظة المخاطر بالبنك.

مراجعة تعيين وأداء واستبدال مدير المخاطر ومراقبة كفاءة دوائر إدارة المخاطر بشكل عام.

دعم جهود لجنة المراجعة والتدقيق بمساعدة مدير المخاطر في المتابعة والتقييم طبقاً للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.



## اللجنة التنفيذية

## أعضاء اللجنة

- السيد / هاشم الشوا - رئيس اللجنة  
السيدة / مها عواد - عضوة  
السيد / عبدالله الغانم - عضواً  
السيد / طارق العقاد - عضواً

## أدوار ومسؤوليات

- تتولى اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية في الاشراف على نشاط وعمليات وأعمال البنك لضمان استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية طويلة الاجل. وبهذه الصفة، تمارس اللجنة الاشراف المباشر على المهام والوظائف الرئيسية لإدارة 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 الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.
- تقوم اللجنة بمراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن خطط الأعمال أو إعادة الهيكلة، بما في ذلك التغييرات الجوهرية في المهام والوظائف الرئيسية، التوزيع الجغرافي للفروع والعمليات، وعلاقات البنوك المراسلة.
- وفي هذا السياق، تقوم اللجنة بتنفيذ الخطط المذكورة بناء على تقارير المدير العام والفريق التنفيذي للبنك.
- تحدد اللجنة نطاق عملها وبرامجها وأهدافها وخطتها السنوية بما يمكن من تحديد مسؤولياتها وتقييم عملها والانشطة والاعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

## لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

## أعضاء اللجنة

- السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة  
الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة  
السيد / هاشم الشوا - عضواً  
السيد / عادل الدجاني - عضواً

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 والمسؤوليات التالية:

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

## تقييم اللجان

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



## لجنة الاستدامة أعضاء اللجنة

الدكتورة / تفيده الجرباوي - رئيسة اللجنة

السيد / هاشم الشوّا - عضواً

السيدة/ لنا أبو حجلة - عضوة

السيدة/ لمى كنعان - عضوة

## أدوار ومسؤوليات اللجنة

- إقرار هيكل حوكمة خاص بالاستدامة، وإطار عملها وسياساتها وإجراءاتها، وما يرتبط بها من أولويات الاستدامة الاستراتيجية وأهدافها المتفق عليها، لتوجيه التنفيذ الصحيح للاستدامة في جميع مراحل ووظائف البنك والمجموعة، وتعديلها و/أو تحديثها دورياً وعند الحاجة، لتتماشى مع اتجاهات الاستدامة، ومخاطرها، وفرصها المتطورة والمتجددة، وفق ركائز وأسس الحوكمة المتعارف عليها عالمياً.
- ترسيخ الاستدامة في استراتيجية البنك وسياساته وإجراءاته ونظمه الإدارية وأنشطته وثقافته، وضمان تطبيق أفضل الممارسات فيما يتعلق بالبعد الاجتماعي والبيئي.
- تحديد ودعم مبادرات الاستدامة العميقة الأثر والأكثر فاعلية والتي من شأنها تحسين الأداء في البنك والمجموعة.

- تقديم الدعم والتوجيه لدائرة الاستدامة، والتأكد من إنجاز مهامها على مستوى البنك.

## إجراءات محددة

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

## مسؤوليات أخرى

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

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 استراتيجيته البنك ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي متناسب مع درجة هذه المخاطر.

## حوكمة المخاطر

**المبادئ التالية تحدد الإطار العام لحوكمة المخاطر في بنك فلسطين:** إدارة المخاطر كيان مستقل عن جميع الوحدات الأخرى في البنك. والاستقلالية لا تعني الانعزال حيث يجب ان تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.

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

يمكن إدارة 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 وتبعاً للأحداث الداخلية والخارجية.

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

- تطوير استراتيجية العمل اعتماداً 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 والمسلس 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 لتصحيحية
- 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 ووصولاً إلى الحدود المثلى.
- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».

### 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 وفقاً للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.
- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.
- دعم ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتطوير لغة مشتركة مبنية على هذه الثقافة وتقديم الدعم والتدريب اللازم لتحقيق ذلك.
- تقديم تفسيرات للوائح 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.

المراجعة السنوية للموازنة المبنية على المخاطر وتخطيط رأس المال ارتباطاً بالموازنة المالية للبنك.

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

مراقبة ومتابعة الامتثال لمتطلبات سلطة النقد وتحديد سقف زمنية للامتثال لهذه المتطلبات.

رفع التقارير لمجلس الإدارة حول القضايا الهامة الناتجة عن عملية المراجعة.

تطوير الوعي بأهمية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة والطاقت ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.

التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقت العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.

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

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

### مسؤوليات وحدات الأعمال:

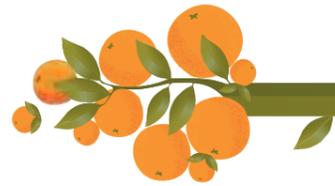
إن عملية إدارة المخاطر اليومية تقع على عاتق الفروع ووحدات الأعمال في الإدارة العامة وتتضمن مسؤوليات وحدات الأعمال التالي:

تحديد، قياس، تقييم، مراقبة ورفع تقارير عن المخاطر المختلفة المتعلقة بوحدة العمل.

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

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.



**السيد محمود ماهر الشوا**  
المدير العام

ماجستير مالية ومصروفية  
University of Wales 2007  
تاريخ الميلاد: 1982/07/24  
تاريخ بداية العمل: 2005



**السيدة رنده صليبا موسى "عبدالله"**  
مديرة إدارة الموارد البشرية

ماجستير إدارة أعمال  
جامعة بير زيت - فلسطين 2012  
تاريخ الميلاد: 1974/05/14  
تاريخ بداية العمل: 2011



**السيد باسم فهمي مرقة**  
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات

ماجستير رياضيات  
جامعة اليرموك  
تاريخ الميلاد: 1966/11/12  
تاريخ بداية العمل: 2015  
تاريخ الاستقالة: 2022/9/19



**السيد موسى ميشيل شامية**  
مدير إدارة العمليات

ماجستير إدارة أعمال  
جامعة بيرزيت  
تاريخ الميلاد: 1966/03/08  
تاريخ بداية العمل: 2014



**السيد كامل عارف حسيني**  
مدير إدارة العلاقات والتعاون الإستراتيجي

ماجستير إدارة أعمال  
The American University  
Washington, D.C. 1990  
تاريخ الميلاد: 1966/02/11  
تاريخ بداية العمل: 2016



**السيد سليمان محمد نصر**  
مدير إدارة الخزينة

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



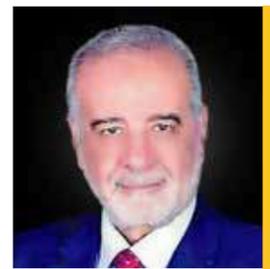
**السيد ثائر عبدالهادي حمائل**  
مدير إدارة أعمال الأفراد

ماجستير إدارة أعمال  
جامعة بيرزيت - فلسطين 2014  
تاريخ الميلاد: 1978/05/13  
تاريخ بداية العمل: 2000



**السيد ناصر محمد باكير**  
مدير إدارة أعمال الشركات

بكالوريوس إدارة أعمال  
Winona State University 2012  
تاريخ الميلاد: 1969/7/23  
تاريخ بداية العمل: 1994



**السيد خميس فوزي عصفور**  
المستشار القانوني

بكالوريوس حقوق  
جامعة الإسكندرية  
تاريخ الميلاد: 1952/05/29  
تاريخ بداية العمل: 1979



**السيد عمار رشاد علي دار المصفر**  
رئيس دائرة مكافحة غسل الأموال

بكالوريوس مالية ومصروفية  
جامعة بيرزيت  
تاريخ الميلاد: 1990/7/2  
تاريخ بداية العمل: 2010



**السيد بنان زكي التمري**  
رئيس دائرة مراقبة الإمتثال

بكالوريوس علم حاسوب  
جامعة القدس  
تاريخ الميلاد: 1985/11/19  
تاريخ بداية العمل: 2008



**السيدة امل باتريسيا مصيمص**  
مديرة إدارة المخاطر

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



**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



**السيد حنا باسيل سحار**  
مدير إدارة الإئتمان

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



**السيد صخر رستم نمري**  
مدير الإدارة المالية

بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال  
The University of Edinburgh Bcomm  
تاريخ الميلاد: 1978/12/17  
تاريخ بداية العمل: 2018

## إدارة مخاطر العمليات

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

## الحوكمة

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

## خطوط الدفاع الثلاثة

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

## ثقافة المخاطر والوعي

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

## المعايير الدولية

يعمل بنك فلسطين على تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوّط من البيئة المحيطة. كجزء من عملية إدارة المخاطر، ويتم ذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات (Risk Con- Based Audit RCSA) ، والتي تتوافق مع متطلبات بازل والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل للارتقاء ببيئة رقابية متكاملة. حيث يتم تحديد وقياس المخاطر في العمليات من حيث احتمالية الحدوث والأثر المترتب حال حدوثها، هذا بالإضافة إلى تقييم الضوابط الرقابية العاملة من حيث جودة التصميم والالتزام بالتطبيق. وعبر هذا الأسلوب،

يتمكّن البنك من التعرف على المخاطر بشكل دقيق، ويشرك عدداً كبيراً من موظفيه في التقييم، مما يعزّز المبادرة لديهم في تقييم المخاطر والتبليغ السليم عن أحداث المخاطر، كما يرسخ مفاهيم إدارة المخاطر في مختلف وحدات البنك بحيث تصبح جزءاً من ثقافة موظفي البنك.

## مؤشرات المخاطر

قامت دائرة مخاطر العمليات ضمن تطبيقها لبرنامج SAS EGRC بتعريف عدد كبير من مؤشرات المخاطر التي تمكّن البنك من التنبؤ بمخاطر حصول خسائر مستقبلية. وتختلف هذه المؤشرات بطبيعتها، فبعضها تنبؤي يعطي إشارات لاحتمال حدوث مخاطر في المستقبل مما يساعد في إمكانية تجنب هذه المخاطر، وبعضها اكتشافي يُظهر إشارات عند حدوث مخاطر في مراحلها المبكرة، مما يعزّز سرعة الاستجابة لهذه المخاطر، وبعضها ذات طبيعة تصحيحية، بحيث تساعد في توثيق تكرار حدوث هذه المخاطر والأثر المترتب عليها. ويسمح التتبع المستمر لمؤشرات المخاطر الرئيسية من قبل وحدات الأعمال بالاستجابة الفورية لأي تغيرات في بيئة المخاطر والرقابة في المؤسسة.

## ضمان استمرارية الأعمال واستدامته

على صعيد بناء وتحديث خطط استمرارية العمل، يقوم بنك فلسطين بإعداد هذه الخطط بمنهجية تتناسب مع مدى التعقيدات في العمليات البنكية، والسيناريوهات محتملة الحدوث في منطقتنا ذات المتغيرات الكثيرة، كما تنسجم مع تنامي حصتنا السوقية وتصنيفنا كبنك نظامي، حيث تم تصميم نماذج لتحليل الأثر ((Business Impact Analysis BIA تراعي خصوصية بيئتنا المحلية وتتوافق مع المعايير العالمية في التقييم، وتحلل هذه النماذج المخاطر محتملة الحدوث من حيث الأثر التشغيلي والمالي ودرجة اعتمادية الوحدات على بعضها البعض، وتسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليتناسب مستوى الجهوزية مع مستوى الحدث سواء من خلال فحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتقارير الحرجة، أو تنفيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وفحص إنجاز العمليات بنجاح من الموقع البديل في منطقة بيت لحم- مبنى بنك فلسطين.

## التدقيق لدرء المخاطر

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

## إدارة مخاطر أمن المعلومات

انطلاقاً من حرص إدارة المخاطر على حماية أنظمة وخدمات البنك التقنية الرقمية من التعرض للهجمات الإلكترونية؛ تم تطبيق أنظمة إدارة الثغرات الأمنية المركزية، ونظام المراقبة المركزية لحوادث ومخاطر أمن المعلومات (SIEM) وفق المقاييس والمعايير الدولية في تطبيق الحماية والتشفير على جميع الخدمات، وذلك لضمان سرية البيانات وأمنها وحمايتها من مخاطر الاحتيال التقني والسرقة. وتم تدعيم البنية التحتية لأمن المعلومات بمنظومة حماية شبكات واتصالات عالية الجودة، تحول دون اختراق أي تهديد خارجي لأنظمة البنك الداخلية، كما تضمن تشفير بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية (Visa & MasterCard)، من أجل ضمان امتثال جميع الخدمات المميزة (E-Commerce ، 3D Secure) للمعايير الدولية في الحماية. كما تم استحداث دائرة مخاطر أمن المعلومات، لتنفيذ وتطبيق معايير أمن المعلومات وفق معايير (ISO27001)، واعتماد سياسات أمن المعلومات التي تنبثق عن ضوابط نظام إدارة أمن المعلومات (ISO27002)، وذلك بهدف تطبيق مبدأ الحوكمة وفق الممارسات العالمية، وتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية للتحوّل الرقمي، وضمان المراقبة المستمرة، والمراجعة والتطوير المستمر.

## الحصول على شهادة الامتثال لمعايير أمن المعلومات (PCI DSS)

حصل بنك فلسطين على شهادة الالتزام بتطبيق معايير أمن المعلومات وبيانات بطاقات الدفع الإلكترونية كأول مؤسسة مصرفية فلسطينية ملتزمة بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع منذ عام 2018. وتصدر هذه الشهادة عن مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع Payment Card Industry Data Security (PCI DSS) العالمي ومقره في الولايات المتحدة الأميركية، حيث تؤكد التزام Standards البنك برسم استراتيجية خاصة لحماية العملاء وسرية معلوماتهم وجعلها من أولوياته، لا سيما أن هذه الشهادة تشمل حماية وأمن المعلومات في مركز البيانات الرئيسي، والموقع البديل، وجميع الفروع والمكاتب في الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تشمل أكبر شبكة صرافات آلية، وجميع نقاط البيع المباشر في الضفة والقطاع، بالإضافة إلى الإنترنت والموبايل البنكي والبطاقات وخدمات التجارة الإلكترونية وتضاف هذه الشهادة إلى الإنجازات التي يسعى بنك فلسطين ومجموعته التابعة لتحقيقها في مجال الخدمات الإلكترونية، وذلك بتقديم أفضل الوسائل التي تضمن تحقيق رسالة البنك في السعي لنيل ثقة جميع متعامليه، من خلال تقديم خدمات مميزة تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار الالتزام بمبادئ VISA و MasterCard، وتعزيز من حماية بيانات حاملي بطاقات البنك المصرفية، كما توفر قنوات وخدمات دفع آمنة لهم. كما إن الحصول على شهادة (PCI DSS) سيعود بفوائد كبيرة على بنك فلسطين وعلى سوق التجارة الإلكترونية في فلسطين عموماً، وذلك من خلال الحفاظ على سرية بيانات بطاقات الدفع المستخدمة من قبل البنك وقطاع التجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى تعهّد البنك بالحرص على الاستثمار في أحدث البرامج التكنولوجية، ومواكبة جميع التطورات المتعلقة

بحماية سرية المعلومات الخاصة بعملاء البنك، وتطوير أنظمة حديثة تساهم في تنفيذ العمليات المصرفية بطرق آلية محوسبة وسليمة وأمنة.

## التعافي في الكوارث

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

## إدارة مخاطر الائتمان

يعمل المصرف بشكل حثيث على الحد من مخاطر الائتمان كونها مصدر التهديد الرئيسي والمباشر لأنشطة المصارف، وذلك عبر تبني الأساليب والممارسات الفضلى من خلال اتباع العديد من الوسائل والإجراءات المناسبة، حيث توجد دائرة مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان تضم فريقاً متخصصاً على درجة عالية من الخبرة والكفاءة في هذا المجال. ويعتمد هذا الفريق على العديد من أدوات إدارة المخاطر، مثل مراقبة المحفظة الائتمانية وإعادة توجيهها بما يتناسب مع التطلعات الاستراتيجية للمصرف، أخذاً بعين الاعتبار المخاطر المحيطة ببيئة العمل، بالإضافة إلى اتباع الأساليب الإحصائية، وحجم التعرّضات في مراجعة الائتمان الممنوح، وضبط الدورة الائتمانية، والمراجعة الدورية لحدود المحفظة، وتقييم المنتجات الائتمانية وتعريض محفظة الائتمان لاختبارات الجهد بناءً على سيناريوهات ضاغطة. هذا إلى جانب تقييم أثر الأحداث الطارئة مثل الحروب والكوارث والأزمات على المحفظة الائتمانية. ولكون بنك فلسطين أحد البنوك ذات الأهمية النظامية على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني؛ قامت دائرة مخاطر الائتمان خلال العام الماضي بتطوير أعمالها عبر تنفيذ عدد من الإجراءات والتحديثات والإصدارات التي تهّم كافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك. وفي هذا الإطار عملت دائرة مخاطر الائتمان على تحديث وتطوير سياسة إدارة مخاطر الائتمان ودليل إجراءات العمل، وذلك في سبيل مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية. ولتحقيق ذلك؛ أعدت الدائرة وثيقة شهيية المخاطر لأهم المؤشرات الخاصة بمخاطر الائتمان، وذلك بناءً على أسس علمية متينة، حيث تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة وفق الأصول. وتحتوي هذه الوثيقة على حدود تخضع للمراقبة الدورية، والتي تم تعيينها لتساعد في تخفيض مستويات التعثر على مستوى المحفظة الائتمانية إلى أدنى مستوى ممكن، وبما يتلاءم مع الرؤية الاستراتيجية التي يسعى بنك فلسطين إلى تحقيقها. وتسعى الدائرة للوصول إلى نظام إدارة مخاطر ائتمانية شاملة، وتحقيق الدور الاستباقي في رصد المخاطر، لذلك عملت على تطوير وتنظيم مؤشرات نظام الإنذار المبكر لمحفظة الائتمان بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة. كما يجري العمل على استكمال واختبار

## خبرات طاقم إدارة المخاطر

تمت ترقية طاقم إدارة المخاطر بأعلى معايير التدريب والتأهيل الدولي، حيث تم الحصول على الشهادات الدولية في مجال المخاطر (Certified Risk Specialist العالمية، إضافة إلى شهادة (ISO27001 Certified Lead Auditor شهادة (-Certified Information Security Profession Certified Governance Risk Management and)، شهادة (al CISSP، ودورات (ISO 31000) و (Compliance Specialist – CGRCS)، وذلك من المجالس العالمية ذات العلاقة. (Management Professional)

## لجنة إدارة المخاطر التنفيذية

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

## رفع التقارير لمجلس الإدارة

يتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال، بما يمكّن مجلس الإدارة من الاطلاع الدائم على منظومة المخاطر Risk Profile وسجل المخاطر وإجراءات الضبط الداخلي المتعلقة بها.

هذا النظام خلال العام القادم بما يهدف بشكل رئيسي إلى تصويب أوضاع والمعالجة المبكرة للعملاء الذين تظهر لديهم مؤشرات تعثر وتطبيقاً لإرشادات لجنة بازل الدولية، وإضافة إلى اختبارات التحمل الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية؛ قامت دائرة مخاطر الائتمان باستحداث اختبارات جهد داخلية تتواءم مع محفظة بنك فلسطين، وذلك من خلال افتراض أوضاع وسيناريوهات جديدة غير مشمولة في تعليمات سلطة النقد بهدف دراسة أثر هذه السيناريوهات، في أسوأ الظروف والاحتمالات الممكنة، على قاعدة رأس مال البنك وأرباح البنك.

## مخاطر الخزينة

تقوم دائرة مخاطر الخزينة بالمراقبة المباشرة والفعالة على كافة أنشطة الخزينة سواء السيولة، الاستثمارات، التوظيفات أو دائرة العملات الأجنبية، وذلك باستخدام أدوات القياس المستخدمة عالمياً، بالإضافة إلى تقييم ومراقبة مخاطر الطرف المقابل من أجل تنظيم وضبط العلاقة مع كافة الأطراف المقابلة. وفي هذا السياق، تبنت إدارة المخاطر المعايير العالمية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الخزينة بهدف ضمان الشفافية والدقة في أداء المهام، وضمان السيطرة على أي مخاطر قد تنشأ من تقلبات أسعار السوق أو نتيجة للوضع السياسي. وانطلاقاً من وعي البنك بأهمية مراقبة مخاطر أنشطة الخزينة، قامت دائرة مخاطر الخزينة بتأسيس المكتب الوسطي بهدف الإشراف على أي مخاطر قد تنتج عن العمل اليومي للمكتب الأمامي لدوائر الخزينة، حيث باشر المكتب الوسطي أعماله هذا العام، وتم تطوير النظام البنكي ليتناسب مع متطلبات وإجراءات عمل المكتب الوسطي، وذلك لحماية البنك من أي مخاطر قد تنتج عن عمليات الخزينة كخط دفاعي ثاني. كما قامت دائرة مخاطر الخزينة هذا العام بتطوير سيناريوهات اختبارات الجهد الداخلية، والتي تعتبر مؤشراً استباقياً لمخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها البنك، وتوضح مدى قدرة البنك على مواجهتها في حال حدوثها، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار، عند فرض هذه السيناريوهات، احتمالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وأخرى شديدة، وتم إدراج هذه السيناريوهات في خطة تمويل الطوارئ، والتي تم تطويرها لتغطية احتياجات السيولة في حالات الطوارئ والأزمات غير المتوقعة، وبما يشمل خطوط التمويل المتاحة في ظل أزمات السيولة، من أجل ضمان توفير السيولة اللازمة لكافة أنشطة البنك والتحوط من أي مخاطر مستقبلية قد تنتج في حال ظهور أزمات سيولة غير متوقعة. كذلك تم تحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والمستوى المقبول للخطر والذي يمثل مؤشراً لقياس كافة المخاطر الناتجة عن عمليات الخزينة (مخاطر التركيز، الاستثمار، الطرف المقابل، سعر الفائدة، سعر الصرف ومخاطر السيولة)، حيث يؤدي دور الإنذار المبكر لردع أي مخاطر إضافية قد تنتج عند التعرض المفرط أو غير المدروس للمخاطر، ويتم إقراره بشكل دوري من قبل مجلس الإدارة. ولضمان استمرارية أعمال البنك، حتى في ظل أزمات السيولة؛ تم تطوير وتحديث خطة تمويل الطوارئ بالتنسيق مع دوائر الخزينة وربطها بسيناريوهات اختبارات الجهد الداخلية.



## سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

- يُتَّبَق العديد من المعايير لمتابعة العمليات والأنشطة المختلفة كمؤشرات أولية أو كمؤشرات اشتباه، حيث توجد مؤشرات اشتباه عامة، وذلك عند فتح الحسابات، وإجراء المعاملات المختلفة، والحوالات الواردة والصادرة، والإيداعات والسحوبات النقدية، ومنح التسهيلات، وتأجير الصناديق، والاستثمارات وشراء الأسهم والسندات، وتمويل عمليات التجارة والاعتمادات والكفالات، وتفصيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الإلكترونية.
- يقوم بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها في القانون والتعليمات.
- يُمتنع عن تنفيذ العمليات المالية المشتبه بها والتي تتضمن جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية، ويتم إبلاغ وحدة المتابعة المالية على الفور.
- يقوم برفع تقارير اشتباه على وجه السرعة في حال توفر أسس معقولة للاشتباه تُفيد بأن الأموال تشكل متحصلات جرمية، أو إن كان لديه علم بواقعة أو نشاط قد يكون مؤشراً على جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية.
- يعقد البرامج التدريبية والحلقات النقاشية حول معايير ومؤشرات وأشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخاصة للموظفين الجدد.
- يواظب على تعميم التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية للدوائر والفروع فور ورودها وإصدار الشروحات والإيضاحات اللازمة لها.
- يراعي استقلالية دائرة مكافحة غسل الأموال بحيث تتبع الوحدة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرةً، وتستقل في عملها عن مراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر إلا أنها تخضع للتدقيق من التدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سرّية المعلومات الخاصة بتقارير الاشتباه.

## التطورات

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

- تطوير سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات.
- تطوير منهجية سياسة احتساب مخاطر العملاء وفق أفضل الممارسات العالمية.
- تطوير منهجية احتساب مخاطر الجرائم المالية على مستوى المؤسسات لكافة منتجات وخدمات وقنوات البنك، وآليات احتساب المخاطر المتأصلة والمتبقية.
- تطوير إجراءات عمل الإبلاغ عن تقارير الاشتباه بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات عمل الفحص على قوائم العقوبات والحظر بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات فحص المعاملات المالية ومراقبة الحركات وأنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سيناريوهات الرقابة لتشمل كافة الأنماط المستخدمة عالمياً لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطوير إجراءات فتح الحساب بما يتواءم مع النهج القائم على المخاطر.
- تطوير النظام البنكي ليتواءم مع منهجية المخاطر.

## الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- حماية البنك من أجل استدامة خدماته يتطلب عملاً رقابياً يضمن امتثال البنك لتعليمات الجهات الرقابية وكذلك القيام بمعالجة شكاوى العملاء والموظفين بشكل مهني ومستقل، لذا يتبنى البنك نظام امتثال فعال لتحديد وإدارة متطلبات الامتثال للمتطلبات الرقابية المختلفة.
- إدارة مخاطر الامتثال بشكل استباقي، والالتزام بشكل تام بمزاولة الأنشطة المصرفية بما يتوافق مع جميع اللوائح والقوانين المعمول بها في فلسطين.
- يلتزم البنك بشكل تام بمنع استخدام البنك في أي نشاط غير قانوني، وذلك من خلال وضع سياسات خاصة بمكافحة الجرائم المالية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما ينتهج سياسة اعرف عميلك والتي يحرص من خلالها على تلبية كافة المتطلبات القانونية المتعلقة ببذل العناية الواجبة وعلى أساس مستمر لتحديد الهوية الحقيقية والمستفيد الحقيقي لعملاء البنك، والتحقق من أسماء العملاء من حيث قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم، والإبلاغ عن الأنشطة غير الاعتيادية والتي قد تهدد البيئة والمجتمع ولا سيما جرائم غسل الأموال التي تهدد أمن وسلامة المجتمع. وتعتبر الجرائم البيئية والمتحصلات المالية الناتجة عنها من الجرائم الأصلية التي يجرّم القانون الفلسطيني متحصلاتها المالية، ويقوم البنك بالإبلاغ عن أي متحصلات مالية قد يكون مصدرها أي من الجرائم الأصلية.
- ترفع دوائر الامتثال ومكافحة غسل الأموال تقريراً نصف سنوي على الأقل للجنة الامتثال والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة يشمل تقييم إجراءات البنك بالاستناد إلى التعليمات الرقابية وتقييم درجة الالتزام، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لخفض المخاطر المكتشفة.

يُعد العمل المنظم لدراء المخاطر وحماية البنك وعمالته جزءاً أساسياً من الاستدامة المصرفية، لذا يعمل بنك فلسطين على حماية خدماته ومنتجاته من استغلالها في عمليات أو أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال سياساته وإجراءاته الداخلية المعتمدة في هذا المجال والتي يتم تحديثها وتطويرها سنوياً وعند الحاجة لتواكب المتطلبات الرقابية المحلية والتوصيات العالمية مثل: توصيات "الفاتف" الأربعين، إرشادات لجنة "بازل" لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومبادئ "ولفسبرج" والممارسات الرائدة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وانطلاقاً من التزام البنك بقرار بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الفلسطيني، والتعليمات الصادرة بموجبه، والمعايير والتوصيات الدولية ذات الخصوص، وبما يشمل تطبيق البنك لسياسة اعرف عميلك (KYC) وبذل العناية الواجبة (CDD): فإن بنك فلسطين:

- لا يحتفظ بحسابات لأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي أسماء وهمية أو صورية.
- لا يحتفظ ولا يفتح حسابات للأشخاص العابرين.
- لا يحتفظ ولا يتعامل مع بنوك ومؤسسات الظل.
- لا يقوم بفتح حسابات أو إجراء أي عمليات مصرفية للعملاء المدرجين على القوائم السوداء.
- ينفذ فحصاً دورياً لحسابات العملاء للتأكد من عدم إدراج أي منهم على القوائم السوداء.
- كما لا يتعامل البنك مع العملاء الذين ينخرطون في أي مما يلي:
- صُنع الأسلحة والذخائر والاتجار بها بصورة غير مشروعة.
- الاتجار بالبشر.
- المواد الإباحية.
- المقامرة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض.
- الانتهاكات المتعمدة أو المتعمدة للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- الانتهاكات المتكررة غير المقصودة أو العرضية للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- إساءة استخدام الحسابات في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.
- تسهيل الأنشطة التجارية التي يمكن تفسيرها على أنها جريمة ضريبية.
- رفض تقديم معلومات أو وثائق كافية يطلبها البنك.
- الرشوة والفساد.
- يقوم بالتعرف على العملاء الطبيعيين والاعتباريين والمستفيد الحقيقي والتحقق من هوياتهم من خلال الوثائق أو البيانات أو المستندات قبل وأثناء وبعد فتح الحساب، وعند الشك في صحة أو كفاية البيانات المتعلقة بتحديد هوية العميل التي يتم الحصول عليها مستقبلاً، وعند الاشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

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

إصدار التعليمات والشروحات والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة اعرف عميلك والمتطلبات اللازمة لفتح الحسابات ولكل عملية أو علاقة تنشأ مع العملاء.

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

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

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

- تقديم برامج تدريبية حول أفضل الممارسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات، لما تحققه من أثر على استدامة واستمرارية العمل وحماية أصحاب المصلحة ومساهمين من مخاطر الجريمة والحفاظ على سمعة البنك من الانخراط في أي أنشطة مشبوهة.
- تركز دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية الأصول، وذلك من خلال تقييم المخاطر المتأصلة المستقبلية والمحتملة لتعرض منتجات وخدمات وقنوات البنك لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تقوم ببناء خطة لاحتساب المخاطر المتبقية وتخفيض مخاطر هذه الجرائم إلى الحد الأدنى، بما يضمن تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وحماية أصحاب المصلحة.
- بناء خطة عمل لاستقطاب كافة فئات المجتمع تعزيزاً للشمول المالي، بما يساهم في الاستقرار المستقبلي للاقتصاد بشكل عام، وذلك من خلال تشجيع الفئات المهمشة وذوي الدخل المحدود على فتح حسابات والوصول إلى الخدمات المالية وتسهيل إجراءات العمل، بما يخدم فتح حسابات لهذه الفئات مع اعتماد النهج القائم على المخاطر في فتح الحسابات، الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي وعدم إنهاء علاقة العمل بدون فهم مخاطر العميل أو شهية البنك للمخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمعالجة شكاوى العملاء وحماية مصالحهم، حيث تتم دراسة شكاوى العملاء ومعالجتها بالطريقة السليمة بما يرضي العميل ولا يعرض البنك لأي مخاطر، وبمجرد تتم إتاحة الفرصة أمام الجمهور لتقديم الشكاوى لجهة مستقلة عن الإدارة التنفيذية، ومتابعة اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتأمين المعالجة المناسبة للشكاوى، إضافة إلى الاستفادة من الشكاوى لتحسين جودة الخدمات والمنتجات وأساليب تقديمها وإجراءات العمل الخاصة بها.
- يلتزم البنك من خلال لجنة داخلية بمتابعة الإبلاغات الداخلية من قبل موظفي البنك حول مخالفات يشاهدونها دون تعريضهم أو تعريض وظائفهم لأي خطر، وذلك من أجل المحافظة على البيئة الداخلية وتجنبها أي مخالفات تعترض البنك للمخاطر، وتطوير أساليب وإجراءات وقائية لمواجهة مخاطر الاحتيال والغش والمخالفات أو القيام بعمليات مشبوهة.
- يتم تحديث السياسات والإجراءات باستمرار لضمان مواعمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ من خلال تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.
- يتم نشر رسائل توعوية بشكل مستمر حول المخاطر المختلفة بناءً على واقع العمل اليومي، وذلك لإبقاء الموظفين على اطلاع دائم على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

لزيرة الموقع يرجى عمل  
مسح للرمز من خلال هاتفكم  
المحمول للإطلاع على المزيد



لزيرة الموقع يرجى عمل  
مسح للرمز من خلال هاتفكم  
المحمول للإطلاع على المزيد



لزيرة الموقع يرجى عمل  
مسح للرمز من خلال هاتفكم  
المحمول للإطلاع على المزيد



هيئة سوق رأس المال  
Capital Market Authority



بورصة فلسطين  
PALESTINE EXCHANGE



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY



منذ تاريخ تأسيسه؛ أولى بنك فلسطين اهتمامه بتعزيز مبدأ الثقة المتبادلة مع مساهميه، وتجلّى هذا الحرص خلال الأعوام الماضية والتي شهدت ظروفًا اقتصادية وسياسية صعبة أثرت سلباً على كافة القطاعات الاقتصادية لا سيما تضخم أسعار المواد الأساسية وأرتفاع أسعار الفوائد. ورغم الظروف الاستثنائية؛ ترسخت ثقة المساهمين والمستثمرين بأداء البنك، وبقدرته على إدارة الأزمات وتجاوز التحديات، وذلك عبر ابتكاره حلولاً وأدواتٍ خلاقة تكفل تقديم خدمات بنكية رقمية متطورة ومميزة، تخدم جمهور العُلماء وتلبي احتياجات وتطلعات أصحاب المصلحة كافة.

ويعود استمرار هذه الثقة إلى التزام البنك تجاه مجتمعه، وتعهده بدعم برامج الإستدامة والتي تستهدف من خلالها قطاعات الصحة، والتعليم، والبيئة، والريادة والتكنولوجيا. وتوسع نطاق الالتزام بهذه المسؤولية ليشمل كافة أعمال البنك، وأنشطته وعلاقاته، وذلك تحت مظلة منهجية الاستدامة المركزة على ثلاثة محاور، وهي: المجتمع والبيئة والحوكمة. وقد أدت هذه الثقة إلى توطيد علاقة طويلة الأمد توازن ما بين كفتي الاستثمار الاجتماعي والعائد المادي، وذلك حفاظاً على حقوق المساهمين وجميع أصحاب المصلحة، وسعيًا إلى تحقيق التأثير المستدام في مختلف الشؤون المجتمعية والاقتصادية.

## استراتيجية علاقات المستثمرين

تقوم استراتيجية علاقات المستثمرين بشكل أساسي على اتباع الممارسات الفضلى في إدارة العلاقة مع المساهمين، وذلك عبر الالتزام بمبادئ الشفافية والإفصاح وإيضاح النتائج المالية للبنك. كما تحرص على تعزيز قاعدة المساهمين من خلال جذب مستثمرين استراتيجيين ومؤثرين، بما يمدّ البنك بالقيمة المضافة ويحقق مبدأ الاستدامة. وتسهم علاقات المستثمرين في تمكين البنك من تحقيق استراتيجياته المتمثلة في: الالتزام بمبادئ الاستدامة والحوكمة، وتطبيق المعايير البيئية والمجتمعية (ESG)، وترسيخ الثقة والشفافية، وتعزيز مشاركة جميع أصحاب المصلحة من موظفين وعملاء ومساهمين وشركاء ومستثمرين. كما تُعنى بإحداث تأثير إيجابي في المجتمع والبيئة. حيث انضم البنك إلى الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي (GIIN) "Global Impact Investing Network". وسيسهم هذا الإنضمام في تعزيز استراتيجية البنك للاستدامة، وإحداث الأثر الفعال والمثمر على صعيد مختلف الأنشطة المصرفية التي يضطلع بها البنك مع جميع الشركاء وأصحاب المصلحة. كما يعزز هذا الانضمام التزام البنك بأهداف التنمية المستدامة (SDGs) "Sustainable Development Goals"، لا سيما أنها تتضمن تقديم المساعدة الفنية في مجال الإستدامة.

## التواصل وبناء علاقة طويلة الأمد أساسها الشفافية

يواظب فريق عمل علاقات المستثمرين على الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، لإطلاعهم على كافة أمور ومستجدات البنك الجوهرية، وعلى مختلف أنشطته وفعالياته، بما يشمل إنجازاته ونتائجه المالية وغير المالية، وذلك باعتماد وسائل تواصل متنوعة، ومنها: توزيع البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على المواقع الإخبارية المحلية والعربية والدولية، هذا إلى جانب مشاركة هذه المعلومات عبر مواقع التواصل الاجتماعي للبنك مثل LinkedIn و Facebook. كما يتواصل فريق العمل مباشرة مع المساهمين عبر تقنيات الاتصال المرئي والإتصال الوجيه حيث أمكن. وبالإضافة إلى ذلك، فقد تم تطوير محتوى الموقع الإلكتروني للبنك ليشمل أهم المعلومات الخاصة بالمساهمين والمستثمرين، وسهم البنك وأداءه، إلى جانب البيانات الصحفية والإفصاحات المالية، وعرض المستثمرين والتقارير السنوية.

وحفاظاً على البيئة والتزاماً بمعايير الاستدامة، تسعى الدائرة إلى تقليص أنشطة السفر والاجتماعات الوجيهة بنسبة 40% بهدف تقليل البصمة الكربونية، حيث يتم الاستعاضة عن هذه الأنشطة بالتواصل عبر تقنيات الاتصال الإلكتروني.



## القرارات ذات الأثر المادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصة الحصار المفروض على قطاع غزة والحواجز العسكرية التي تقطع أوصال الضفة الغربية، وبالرغم من ذلك، فإن بنك فلسطين وبما يمتلكه من كفاءات استطاع التكيف مع هذه القرارات إن تملك 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 2022

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2022 تسع جلسات لممارسة المهام الموكلة له كما هو مذكور في مدونة الحوكمة والنظام الداخلي للبنك

## مسائل أحييت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثرت أو أحييت من قبل أي من حملة الاسهم خلال العام 2022

## البيانات المالية الأولية

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

## مدقي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2022 شركة ارنست ويونغ

## آلية إيصال المعلومات

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

## الرواتب و المكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4,574,760 دولار أمريكي.

## مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف السفر والندوات للإدارة التنفيذية خلال عام 2022 مبلغ 190,978 دولار أمريكي

## التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 6,531,295 دولار أمريكي

## المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2022 مقدار 990,000 دولار أمريكي

## الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محللاً أو خارجياً يشكلون 10 % فأعلى من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات للشركة

## الإميازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها

## العمليات غير المتكررة

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

## الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (244) و (248) قضية كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 67,518,916 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 69,672,366 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها

## نسبة ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم

كبار المساهمين الذين تبلغ نسبة ملكيتهم 5% أو أكثر				
	2022	2022	2021	2021
الاسم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شركة المهلب الكويتية العقارية	16,832,186	7.52%	15,538,907	7.15%

ملكية أعضاء مجلس الإدارة				
	2022	2022	2021	2021
الجنسية	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
فلسطينية	8,984,233	4.01%	8,625,391	3.97%
كويتية	28,628	0.01%	27,794	0.01%
فلسطينية	27,377	0.01%	26,580	0.01%
فلسطينية	127,416	0.06%	123,704	0.06%
فلسطينية	286,000	0.13%	254,530	0.12%
فلسطينية	63,592	0.03%	59,228	0.03%
فلسطينية	565,000	0.25%	556,175	0.26%
فلسطينية	97,485	0.04%	89,500	0.04%
فلسطينية	16,000	0.01%	-	-
فلسطينية	16,000	0.01%	-	-
بريطانية	16,000	0.01%	-	-

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية			
	2022	2021	
الجنسية	عدد الاسهم	عدد الاسهم	الاسم
فلسطينية	6,123,608	5,945,197	هدى هاني الشوا
فلسطينية	2,185,575	2,258,548	دينا هاني الشوا
فلسطينية	1,612,070	1,565,103	ليندا باترك الشوا
سويسرية	161,602	156,894	برناديتا فيجانو الشوا
كويتية	3,429,636	3,329,714	نبيل هاني قدومي
كويتية	1,604,838	1,558,081	ياسمين نبيل قدومي
كويتية	1,615,679	1,568,607	ليلى نبيل قدومي
فلسطينية	79,766	101,434	عمر بهاء الدين بهيج
فرنسية	576,647	559,847	جنيفيف شانتل ماري بوامند

## الجولات والمشاركات:

المشاركة	المكان	الزمان
مؤتمر منتدى المستثمرين في الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي "GIIN"	لاهاي- هولندا	تشرين الأول 2022
مؤتمر جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط "MEIRA"	عبر الفيديو كونفرس مع الرياض	تشرين الأول 2022
المؤتمر الدولي للريادة في فلسطين "ICEP 4.0"	دبي- الإمارات	تشرين الثاني 2022
الاجتماع السنوي للتحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم "GABV"	دكا- بنغلادش	تشرين الثاني 2022

## معلومات حول السهم

البيانات المالية وتقويم الأحداث للعام 2022-2023	
إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2022	2022/05/15
إعلان النتائج المالية للنصف الأول من عام 2022	2022/10/16
إعلان النتائج المالية للربع الثالث من العام 2022	2022/11/15
إعلان النتائج المالية الأولية للعام 2022	2023/02/15
تاريخ اخر يوم للمشاركة في توزيعات أرباح الأسهم عن عام 2022	2023/04/04
تاريخ الاستبعاد من التوزيعات	2023/04/05
اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية	2023/04/05

معلومات حول سهم بنك فلسطين	
تاريخ الإدراج لدى بورصة فلسطين	2005/09/22
السوق المالي	بورصة فلسطين
رمز البنك	BOP
الرقم العالمي للورقة المالية	PS1004112600
عدد الأسهم المصدرة	223,958,577 سهماً
القيمة الاسمية للسهم الواحد	1 دولار
سعر الإغلاق كما في 2022/12/31	1.97 دولار
نسبة الأسهم المتاحة للتداول الحر كما في 2022/12/31	78.67%

## عدد المساهمين وهيكل الملكية

### عدد المساهمين

4,729  
2022  
4,708  
2021

### حسب الجنسية



### حسب القطاع



## نشاط التداول لعام 2022

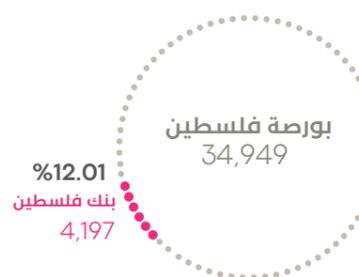
### عدد الأسهم المتداولة



### قيمة الأسهم المتداولة (\$)



### عدد الصفقات المنفذة



### القيمة السوقية (\$ كما في 2022/12/31)



### معدل دوران السهم

بنك فلسطين 11.52%  
الشركات 10.67%

### نسبة الأسهم الحرة

بنك فلسطين 78.67%  
الشركات 37.13%

### سعر الاغلاق (\$ المعدل خلال السنوات الخمس الأخيرة)



## ملكية الإدارة التنفيذية

2022	2021	الاسم	المنصب	الجنسية
11,537	11,201	محمود ماهر محمود الشوا	المدير العام	فلسطينية
2,575	2,500	صخر رستم ضياء الدين نمري	مدير إدارة المالية	فلسطينية
21,484	19,791	كامل عارف كامل حسيني	مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	فلسطينية
4,384	2,000	*باسم فهمي سليم مرقة	مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات	فلسطينية
25,000	20,000	نجيب جاسر نجيب ياسر	مدير إدارة التدقيق	فلسطينية
12,280	9,981	سليمان محمد سليمان نصر	مدير ادارة الخزينة	فلسطينية
19,999	19,417	ناصر محمد رشدي باكير	مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية
3,331	3,234	رندة صليبا سليمان عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية
5,316	5,162	امل باتريسيا مصيبي سلامة مصيبي	مديرة إدارة المخاطر	فلسطينية
10,985	10,665	حنا بسيل جورج سحار	مدير إدارة الائتمان	فلسطينية
18,380	17,845	موسى ميشيل موسى شامية	مدير إدارة العمليات	فلسطينية

\* تمت استقالة السيد باسم مرقة بشهر أيلول 2022

## تطور رأس مال البنك خلال العام 2021 - 2022

نوع الإجراء	تاريخ الإفصاح	تاريخ التسجيل	عدد الأسهم قبل الإجراء	عدد الأسهم / الموزعة / المصدرة	مجموع الأسهم بعد الإجراء	النسبة
أسهم مجانية	2022/04/19	2022/04/21	217,433,527	6,525,050	223,958,577	3%
إصدار خاص	2021/09/21	2021/09/21	210,160,800	7,272,727	217,433,527	-
أسهم مجانية	2021/03/31	2021/04/18	208,080,000	2,080,800	210,160,800	1%



1 نسبة الأسهم الحرة

2 القيمة السوقية كما في 2022/12/31

3 عدد الصفقات المنفذة

أداء سهم  
بنك فلسطين

3 عدد الأسهم المتداولة

## أجندة إجتماع الجمعية العمومية



### 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 2022/12/31.
- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2023 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2022.
- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بنسبة 13% من رأس المال المدفوع بما يعادل 29,114,615 دولار أمريكي على المساهمين المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق 2023/04/04 كل بقدر نصيبه في رأس المال على النحو التالي:
  - 22,395,858 دولار أمريكي نقداً بواقع 10% من رأس المال المدفوع.
  - 6,718,757 دولار أمريكي كأسهم مجانية بواقع 3% من رأس المال المدفوع.

### جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

- دخول الوكالة اليابانية للتعاون الدولي "جايكا" "JICA" كمشترم في الشريحة الأولى الإضافية من رأس مال بنك فلسطين بقيمة (30,000,000) دولار أمريكي، من خلال قرض دائم قابل للتحويل لأسهم حسب شروط وأحكام الاتفاقية الموقعة مع الوكالة اليابانية، والإبقاء والاحتفاظ بأسهم مصدرة غير مكتتب بها لهذه الغاية.
- تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بسقف 50 مليون دولار أمريكي ليصبح 300 مليون دولار أمريكي بدلاً من 250 مليون دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة باختيار آليات التنفيذ وبتخاذ القرار بتحديد آلية وطريقة وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.
- إقرار لائحة / نظام صندوق ادخار موظفي بنك فلسطين من الهيئة العامة للبنك وتفويض مجلس الإدارة بالقيام بكافة الإجراءات اللازمة لاستكمال توثيق وتسجيل صندوق الادخار لدى الجهات الرسمية.
- تفويض مجلس الإدارة لعمل الآليات اللازمة لإعداد سياسة مكافأة الإدارة التنفيذية والموظفين وحوافزهم وفق نظام الأداء المعتمد في الشركة.
- تعديل المادة رقم (56/الفقرة الثانية) من نظام البنك الداخلي والتي تنص على "مبلغ يوازي خمسة في المائة ما يخص الهيئة الإدارية من الأرباح توزع بنسبة حضور عدد الجلسات لكل عضو بدلاً من توزيعها بالتساوي وما تبقى يوزع على المساهمين كل بنسبة أسهمه ما لم تقرر الجمعية العمومية بناء على طلب مجلس الإدارة ضمه كله أو بعضه لتنمية أو إنشاء المشاريع التي يقرها مجلس الإدارة أو لترحيله كله أو بعضه للسنة المقبلة" لتصبح بعد التعديل كالتالي:
 

"توزيع مبلغ يوازي خمسة في المائة ما يخص الهيئة الإدارية من الأرباح على أعضاء مجلس الإدارة وفق المهام الموكلة إليهم وما تبقى يوزع على المساهمين كل بنسبة أسهمه ما لم تقرر الجمعية العمومية بناء على طلب مجلس الإدارة ضمه كله أو بعضه لتنمية أو إنشاء المشاريع التي يقرها مجلس الإدارة أو لترحيله كله أو بعضه للسنة المقبلة وتفويض مجلس الإدارة بعمل السياسة اللازمة لذلك".

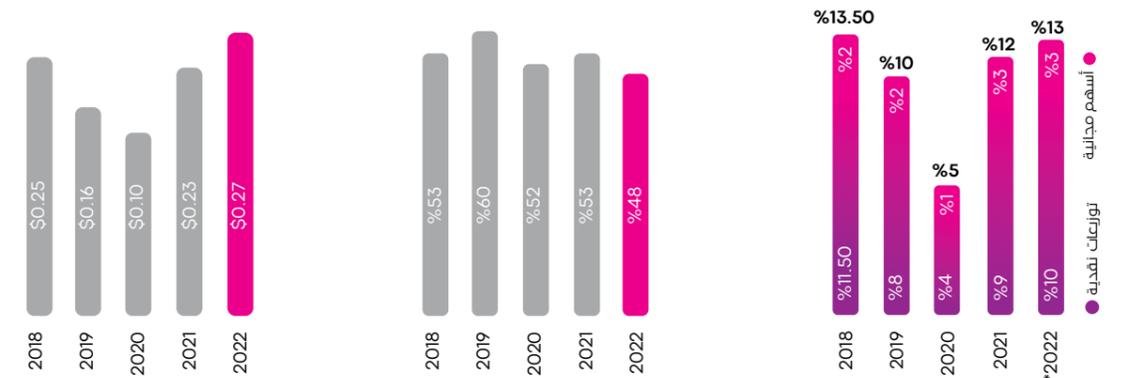
## توزيع الأرباح

امتاز بنك فلسطين منذ إدراجه في بورصة فلسطين بتوزيع أرباح على المساهمين بشكل سنوي، حتى في ظل الظروف الاستثنائية والصعبة والتي فُرِضت على الاقتصاد الفلسطيني. ويوضح الملخص أدناه توزيعات الأرباح النقدية والعينية خلال السنوات الخمس الماضية:

توزيع أرباح المساهمين ونسبتها من رأس مال البنك

نصيب السهم من الأرباح

نسبة التوزيع من الأرباح



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

مكرر الربحية (مؤرّ) (PE Ratio)



\* توزيع أرباح عن عام 2022 هي التوزيعات التي أوصى بها مجلس الإدارة



## إنجازات 2022 لإدارة الخزينة

تركز نشاط إدارة الخزينة في العام 2022 على تعريف العملاء بخدمات الخزينة المتكاملة والتي صُممت بعناية لكي تلبي احتياجاتهم المصرفية مهما تنوعت أعمالهم، وذلك من خلال التوعية المستمرة بخدمات ومنتجات إدارة الخزينة عبر مواقع التواصل الاجتماعي والإذاعات، وتطوير النشرات الاقتصادية الصادرة عن دوائر الخزينة، إضافة إلى التميز في الخدمات المصرفية المقدمة من دوائر إدارة الخزينة، ومن أبرز هذه الخدمات أسعار صرف العملات الأجنبية لمنافسة والتي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في الأرباح في عام 2022، مما جعلها في مقدمة لقطاع المصرفي الفلسطيني من حيث حجم التداول والحصة السوقية والتحول الرقمي لتقديم هذه الخدمة.

ويتمتع بنك فلسطين بمكانة رائدة من حيث إدارة التغيير المستمر والتطوير الدائم لدوائر الخزينة لهادف إلى بناء منتجات شاملة أكثر استدامة، وذلك بما يتماشى مع رؤية مجلس الإدارة، ويتوافق في الوقت ذاته مع المعايير الدولية، ويلبي تطلعات المساهمين والعملاء.

وفاشياً مع استراتيجية البنك للتحويل الرقمي على صعيد جميع عملياته المصرفية، أوجدت إدارة الخزينة أسعاراً منافسة على تطبيق بنكي الإلكتروني، مما حقق إقبالاً كبيراً من قبل عملائنا على تنفيذ الصفقات من خلال هذا التطبيق دون الحاجة إلى زيارة الفروع، وذلك لتوفير هذه الخدمة وبخطوات بسيطة على مدار الساعة.

ومن ناحية أخرى، حققت استثمارات البنك الخارجية عوائد استثمارية ممتازة بفضل اعتماد سياسة استثمارية تتسم بالتنوع في الاستثمارات والتوزيع الجغرافي، حيث تمت الموازنة ما بين الأرباح من جهة والمحافظة من جهة أخرى. هذا بالإضافة إلى ما يجري العمل عليه حالياً من حيث ربط ودائع مستدامة مع بنوك عالمية.

كما تُعتبر دائرة المؤسسات المالية حلقة الوصل ما بين دوائر وأعمال البنك لداخلية والبنوك الخارجية من خلال العلاقات مع شبكة البنوك المراسلة المنتشرة حول العالم، حيث قامت الدائرة بفتح حسابات جديدة مع عدة بنوك خلال العام 2022، مما ساهم بشكل كبير في ترويج البنك عالمياً وتعزيز مواكبه لأفضل الممارسات العالمية، هذا بالإضافة إلى حصولنا على عدة جوائز في إدارة الخزينة والتعاملات المالية من بنوك عالمية.

## التدوير والسدادات الخضراء

شكلت الاستدامة جزءاً أساسياً من تطور أعمال دوائر إدارة الخزينة على مدار الأشهر الأخيرة، حيث تم الاستغناء عن التعامل بالورق إلى حد كبير واستبداله بالوظائف الإلكترونية، وأسفنا إلى محفظتنا الاستثمارية السدادات الخضراء التي يهدف إصدارها إلى الاستثمار في المشاريع الصديقة للبيئة، هذا بالإضافة إلى الاستثمار في سندات محلية ذات أثر مجتمعي والدخول في شراكات مع المجتمع المحلي، كما نتطلع إلى تعزيز المساهمة في دعم جهود الاستثمار والتأثير الاجتماعي والإنساني من أجل تحسين أسس راسخة للمجتمع فاعل يتسم بالشمولية.

## الحافظ الأمين لاستثماركم

حصل بنك فلسطين على رخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وبورصة فلسطين لممارسة مهام الحافظ الأمين في فلسطين للمستثمرين المحليين والأجانب.

ومن أبرز المهام التي نوفرها في هذا الجانب: حماية المستثمرين وتوفير كل ما يلزم لتلبية تطلعاتهم وتوفير الأدوات التي تلبى احتياجاتهم أينما تواجدوا، ويشمل ذلك تسلم الأرباح المستحقة على الأوراق المالية الخاصة بالعملاء، تنظيم وحفظ سجلات دقيقة للعملاء، تسلم ثمن الأوراق المالية المباعة من الوسيط ودفع ثمن الأوراق المالية المشتراة للوسيط نيابة عن العملاء، إرسال تقارير دورية إلى العملاء ليتمكنوا من الاستفسار عن محافظتهم والحسابات النقدية الخاصة بهم وإعلامهم بكافة الإجراءات المتخذة من قبل مُصدري الأوراق المالية والمتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة على الأوراق المالية الخاصة بهم، وأخيراً حضور اجتماعات الهيئات العامة للشركات نيابة عن العملاء والتصويت عنهم وإبلاغهم بأي إجراءات جديدة تخص الشركات.

تسعى إدارة الخزينة دوماً لمواكبة كل ما هو جديد لخدمة عملائنا ومجتمعنا الفلسطيني ككل، ليمضي البنك في طليعة القطاع المصرفي الفلسطيني.

55

## المراجعة الاستراتيجية

55 - خدمة العملاء

57 - لهجنا نحو الاستدامة

64 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة

66 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

## الاستدامة في بنك فلسطين

بصفتنا البنك الفلسطيني الأول والرائد على مستوى الوطن، فإننا ندرك مسؤولياتنا وأهمية الدور الذي نضطلع به من أجل ضمان استدامة وتوسع الاقتصاد الفلسطيني. فمنذ تأسيس البنك عام 1960، أوجدنا بنكاً متبنياً مصلحة الإنسان، وركزنا استراتيجيتنا المسؤولة والمبنية على القيم في صميم أعمالنا. وقد أتاح لنا ذلك ريادة الممارسات التي تمكننا من تقديم خدمة أفضل لعملائنا، وتوظيف أعمالنا لتحقيق قيمة اجتماعية وبيئية واقتصادية لمختلف أصحاب المصلحة.

وينتهج بنك فلسطين مساراً استراتيجياً ينطوي على دمج اعتبارات الاستدامة ضمن كافة عملياته، كما ينسجم مع قيم ورسالة البنك. ومن أجل نجاح هذا النهج تم تركيز أعمالنا الأساسية بما يخدم أهداف تمكين وتنمية الاقتصاد الفلسطيني، وذلك من خلال تقديم حزمة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الرائدة ذات المستوى العالمي، هذا إلى جانب الابتكار المستمر لمنتجاتنا وخدماتنا بما يساهم في تمكيننا من الوصول إلى الفئات المهمشة والمحرومة من الخدمات المصرفية بما يشمل النساء والشباب والمناطق النائية، وتمكين هذه الشرائح من الاستفادة من محفظة خدماتنا الشاملة.

وقام البنك ببناء نهج الاستدامة بما يتماشى مع المعايير والمبادئ المحلية والإقليمية والدولية، وبالتركيز على معايير الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs)، ومعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

كما تم إعداد استراتيجية الاستدامة بالتركيز على ثلاثة محاور، هي: الحوكمة والبيئة والمجتمع (ESG).



## حوكمة الاستدامة

خلال السنوات الماضية، شرعنا في مسيرة جادة لمأسسة وتعميم مبادئ الاستدامة على مستوى جميع مرافق وعمليات البنك. وانطلقنا بمسيرتنا هذه عبر اتخاذ عدة خطوات وإجراءات لتعزيز نهج الاستدامة، والتي شملت:

- تأسيس لجنة الاستدامة ضمن لجان مجلس الإدارة
- استحداث دائرة الاستدامة
- إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI
- وضع استراتيجية استدامة تشمل أولويات والتزامات البنك

## إدارة العمليات

انسجماً مع استراتيجية البنك في تطوير الخدمات المصرفية والتحول إلى الصيرفة الرقمية لتلبية احتياجات العملاء بشكل أسرع وأسهل وبدقة عالية؛ قامت إدارة العمليات بوضع خطة استراتيجية بالتعاون مع الإدارات المختلفة في البنك لأتمتة عمليات البنك وإعادة هندستها، واستكمال مركزية كافة العمليات الموجودة في الفروع، وذلك من أجل تقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء.

## إنجازات إدارة العمليات في عام 2022

- تمت مركزية كافة عمليات مقاصة الشيكات التي تشرف عليها الفروع، مما كان له الأثر الواضح في تخفيض الوقت والجهد، وتقليل عدد الموظفين، والارتقاء بجودة الخدمة المقدمة للعملاء، بالإضافة إلى تخفيض المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى.
- تم البدء بمشروع مركزية كافة عمليات الحوالات الصادرة وآليات إصدارها من قبل الفروع و/أو من قبل العملاء بشكل مباشر، الأمر الذي سيؤدي إلى توفير الوقت والجهد، وتقليل عدد الموظفين، وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء. وستظهر نتائج المشروع في عام 2023.
- كما تم إنجاز مشروع الأرشيف الإلكتروني، وبناء مقر أرشيف مركزي والذي تم من خلاله أرشفة كافة مستندات ووثائق الفروع بشكل إلكتروني وفعلي، مما ساهم بشكل كبير في الحفاظ على المستندات بطريقة أكثر أماناً وأقل خطراً.
- تم البدء بالربط مع المؤسسات المختلفة لتبادل البيانات اللازمة للقطاع المالي بشكل آلي، كما تم بناء واجهات التطبيقات اللازمة (APIs) والتي تساهم في أتمتة المعاملات البنكية، بما يضمن سلامة وصحة البيانات والمعاملات، ويسهم في تقليل المخاطر إلى أكبر قدر ممكن.

## أهداف الإستدامة

الأهداف	المجال
<ul style="list-style-type: none"> <li>تم تعيين المسؤول البيئي والاجتماعي.</li> <li>إضافة مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية بنك فلسطين.</li> <li>رقمنة الاستدامة بحلول عام 2025.</li> </ul>	إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
<ul style="list-style-type: none"> <li>تقديم نظم وآليات إعداد التقارير المطلوبة من أجل تتبع معدلات استهلاك الطاقة والوقود والمياه بحلول عام 2023.</li> <li>تحديد وتحقيق أهداف خفض استهلاك الموارد لعام 2024، بما يشمل: <ul style="list-style-type: none"> <li>- تخفيض انبعاثات الكربون بنسبة 30%</li> <li>- زيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة بنسبة 30%</li> <li>- زيادة كفاءة المياه بنسبة 25%</li> <li>- تخفيض النفايات الناتجة عن العمليات بنسبة 30%</li> </ul> </li> </ul>	المسؤولية البيئية
<ul style="list-style-type: none"> <li>تجربة وتعميم آلية الفحص البيئي والاجتماعي للمورد.</li> <li>تجربة وتعميم آلية الفحص والعناية البيئية والاجتماعية الواجبة للعميل / المقترض بحلول عام 2024.</li> <li>تقديم ما لا يقل عن مجموعتين جديدتين من المنتجات / الخدمات ذات القيمة المشتركة بحلول عام 2023.</li> <li>أن يصبح أكبر بنك في فلسطين والذي يخدم مليون عميل.</li> </ul>	المسؤولية تجاه المنتجات
<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراء تدقيق شامل للنوع الاجتماعي بحلول عام 2023.</li> <li>طرح برنامج مصمم خصيصاً للتقدم الوظيفي للقيادة النسائية بحلول عام 2024.</li> </ul>	إدارة الموارد البشرية
<ul style="list-style-type: none"> <li>إطلاق استراتيجية الاستثمار المجتمعي.</li> </ul>	الاستثمارات الاجتماعية

## الاستدامة الاجتماعية

استمر بنك فلسطين في عام 2022 بالمشاركة في البناء والتنمية الاقتصادية والاجتماعية، بما يشمل الصحة والتعليم وحماية البيئة والريادة والثقافة والرياضة، كما استهدف من خلال مبادراته ودعمه المتواصل كافة الشرائح وذلك عبر تخصيص حوالي 5% من أرباحه السنوية لدعم مشاريع ومبادرات المسؤولية الاجتماعية، ملتزماً بقيمه المتمثلة في مبادئ الحوكمة والشفافية والتأثير المجتمعي والاقتصادي المستدام. نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للعام 2022



## أصحاب المصلحة

## الاستدامة البيئية

أدرك بنك فلسطين منذ سنوات عديدة أهمية الالتزام بحماية البيئة، وبذل جهوداً كبيرة لتحسين أدائه البيئي، وعمل على ضمان عمليات الاستدامة البيئية من خلال تخفيض استهلاك الموارد الطبيعية وتقليل المخلفات التي تُنتج في فروعنا. هذا بالإضافة إلى الاستقادة من برامج تمويلنا واستثمارنا لتعزيز الاستدامة البيئية في فلسطين من خلال منح القروض الخضراء والاستثمار في الطاقة المتجددة. حيث تم إدراج مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية أعمال البنك.

**عمل البنك إلى اتخاذ عدة خطوات ومبادرات داخلية وخارجية من أجل تخفيض أثره البيئي وزيادة الوعي حول أهمية الاستدامة البيئية، ومن هذه المبادرات:**



- عقد المؤتمر الأول لمخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها
- إعادة تدوير الورق
- إعادة تدوير النفايات الإلكترونية
- إعادة تدوير اللوحات الإعلانية الخاصة بالبنك
- التبرع بالموجودات
- ترشيد استخدام البلاستيك في البنك
- دعم عدد من المبادرات البيئية مع شركاء مختلفين

## ركائز الاستدامة في بنك فلسطين:

تستند استراتيجيتنا للاستدامة على الركائز الخمس التالية:

1. حوكمة الاستدامة داخل البنك
2. إيجاد قيمة مشتركة
3. الإشراف والمسؤولية البيئية
4. إدارة الموارد البشرية
5. الاستثمارات الاجتماعية



## التعليم والريادة

- دعم مشاركة فلسطين في دراسة البرنامج الدولي لتقييم الطلبة (PISA 2022) و برنامج "كن مبتكراً" بالشراكة مع مؤسسة القديومي.
- دعم برنامج صنّع في فلسطين - تحدي فلسطين للذكاء الاصطناعي، وذلك بالشراكة مع مؤسسة النيزك، حيث هدف البرنامج إلى تحفيز الشباب على الخروج بأفكار لمشاريع تكنولوجية مبتكرة.
- المساهمة في دعم معرض فلسطين الدولي للكتاب 2022، والذي احتضن مشاركة 350 دار نشر من 13 دولة، وشهد المعرض تنظيم 56 فعالية.
- المساهمة في دعم فعاليات مؤتمر "TEDx ميدان المنارة" في مدينة رام الله، والذي استضاف متحدثين مُلهمين قاموا بمشاركة تجاربهم المتنوعة أمام الحضور بما يحفز الشباب وأفراد المجتمع على الإبداع في تغيير الواقع.
- تقديم رعاية رئيسية لأسبوع الريادة العالمي GEW 2022، والذي ضم 95 فعالية بمشاركة 150 مؤسسة شريكة، إضافة إلى 9 جامعات و10 مدارس، كما شارك في أيام أسبوع الريادة العالمية أكثر من 15,000 مشارك/ة من مختلف المحافظات.
- الاستمرار في دعم برنامج وجد للعام الثامن على التوالي، حيث استفاد من البرنامج 1845 يتيماً/ة، و615 عائلة. كما ساهم البرنامج في تمكين 17 طالباً/ة من الالتحاق بمؤسسات التعليم العالي، فيما التحق 23 مستفيداً/ة ببرنامج التدريب المهني، وحصل 1414 مستفيداً/ة على الخدمات التعليمية، كما استفاد 143 طفلاً/ة من الخدمات الصحية والطبية، ووفر البرنامج 91 فرصة عمل للمستفيدين.

## المبادرات البيئية

- تنظيم فعالية تنظيف شاطئ بحر الشيخ عجلين في مدينة غزة بمشاركة موظفي البنك، وذلك بالشراكة مع الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف.
- دعم مؤتمر المياني الخضراء والذي نظمه المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء في رام الله، حيث هدف إلى مناقشة قضايا متعلقة بالبيئة في فلسطين.
- دعم زراعة أشجار في حديقة السنديان بالشراكة مع الجامعة العربية الأمريكية في حرم الجامعة بمدينة رام الله.
- دعم إطلاق مسابقة "ويت سكيلز Wetskills" لتحدي المياه في قرية الشباب ببلدة كفر نعمة غرب مدينة رام الله، وذلك بالشراكة مع مؤسسة Wetskills. وهدفت المسابقة إلى تشجيع الشباب وطلبة الجامعات على إيجاد حلول خلاقية لتحديات قطاع المياه في فلسطين.
- رعاية فعالية العصف الفكري (EcoSeed Ideathon) والتي نظمتها الحديقة التكنولوجية الفلسطينية الهندية (تكنوبارك) بالشراكة مع حاضنة إنترسكت لريادة الأعمال-الذراع الريادي لمجموعة بنك فلسطين، وعدد من المؤسسات المحلية في الضفة وغزة. وهدفت الفعالية إلى إيجاد أفكار ريادية في مجالات: السياحة البيئية، والاقتصاد الدائري، والتكنولوجيا الزراعية والطاقة النظيفة.
- أطلق بنك فلسطين مبادرة لإعادة تدوير اللوحات الإعلانية الخاصة بالبنك، حيث تم تدوير 1485 متراً مربعاً من اللوحات، وجرى تحويلها إلى حقائب متعددة الاستخدام بالشراكة مع جمعية أصدقاء جامعة بيرزيت، وتم تسليم الحقائب إلى بلدية رام الله لاستعمالها في أنشطة برنامج مدارس صحية وصديقة للبيئة.
- دعم برنامج مدارس صحية وصديقة للبيئة للعام 2021-2022، والذي تنفذه بلدية رام الله بالتعاون مع مديرية التربية والتعليم في محافظة رام الله والبيرة. حيث شمل البرنامج تنفيذ 80 نشاطاً بيئياً وصحياً في 15 مدرسة، وشارك في الأنشطة 10,000 مستفيداً/ة.
- إطلاق مشروع غابة بنك فلسطين بالتعاون مع وزارة الزراعة في قرية طلوزة بمحافظة نابلس، حيث يشمل المشروع زراعة 3,500 شجرة على مساحة 50 دونماً، ويهدف إلى المساهمة في زيادة المساحة الخضراء في فلسطين.
- دعم برنامج التدريب المهني في مجال الزراعة الذكية والطاقة الشمسية في قطاع غزة، وذلك بالشراكة مع جمعية عطاء فلسطين.
- دعم إنشاء حاضنة أعمال خضراء بالشراكة مع المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء.

## التنمية والتمكين الاقتصادي

- المساهمة في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الفلسطينية، وذلك من خلال دعم أنشطة متنوعة شملت تنظيم معارض للمشاريع والمنتجات النسوية بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي، حيث شاركت 110 سيدات وصاحبات أعمال في هذه الفعاليات.
- رعاية معرض "هداياكم من عنا غير2022" بالشراكة مع منتدى سيدات الأعمال، والذي عرضت خلاله 70 سيدة من مختلف مناطق الضفة الغربية منتجاتهن من الأعمال اليدوية والحرفية.
- المساهمة في رعاية المعرض السنوي 2022 للجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال (أصالة)، والذي احتضن مشاريع لـ 20 سيدة.
- المساهمة في رعاية سوق المزارعين والذي نظمه برنامج الأغذية العالمي، حيث شارك فيه 25 من أصحاب وصاحبات المشاريع الزراعية البيئية الناشئة.
- دعم تجهيز مركز المصادر لمساعدة الأشخاص ذوي الإعاقة بالشراكة مع جمعية نجوم الأمل في غزة.
- دعم مركز خليل السكاكيني لتأهيل مرافقه كي تصبح ملائمة لاحتياجات الأشخاص ذوي الإعاقة الحركية.
- دعم برنامج دبلوم إدارة وأتمتة المكاتب الذي تنفذه جمعية الشابات المسيحية في القدس YWCA مُستهدفاً 20 سيدة من محافظة القدس، ويهدف إلى المساهمة في تمكين المرأة المقدسية اقتصادياً.
- دعم مشاريع خاصة لمساعدة الطلبة من ذوي الإعاقة في جامعة بيرزيت.
- اضافة بند التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال دعم معارض نسوية ضمت حوالي 110 سيدة وصاحبة اعمال

## الثقافة والفنون

- قام البنك بتعزيز ودعم النشاطات والحركة الثقافية في فلسطين عبر دعم مختلف الفعاليات والمعارض الثقافية:
- دعم الأنشطة الثقافية للمعهد الفرنسي في قطاع غزة والتي شملت 45 فعالية واستفاد منها 3062 مستفيد/ة.
- تنفيذ فعالية الخط العربي على هامش معرض فلسطين الدولي للكتاب 2022، وذلك بالشراكة مع منتدى الفنون البصرية.
- دعم أنشطة مركز المعمار الشعبي "رواق".
- دعم مسابقة "حكايات طائر الشمس" بالشراكة مع مؤسسة فيلم لاب.
- دعم أنشطة وعروض فرقة الفنون الشعبية.
- دعم المتحف الفلسطيني للعام السادس على التوالي، عبر رعاية معرض "بلد وّحد البحر" والذي استقبل 29,500 زائر/ة.

## الصحة

- دعم العيادة المتنقلة للكشف المبكر عن سرطان الثدي بالشراكة مع مستشفى الأوغستا فيكتوريا "المطلع" وفرقة الثلاثي جبران، حيث أجرت العيادة 1,050 فحص كشف مبكر عن سرطان الثدي.
- قام البنك بالشراكة مع مؤسسة جذور للإنماء الصحي والاجتماعي ووزارة الصحة بإطلاق حملة السكري للعام 2022 تحت شعار "الحياة حلوة لو سكرها قليل" حيث استهدفت الحملة 1,903 مستفيداً/ة من طلبة المدارس و440 مستفيداً/ة من طلبة الجامعات على مستوى الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تم إجراء 5,000 فحص سكري خلال الحمل
- دعم برنامج تغيير السلوك الاجتماعي الخاص بالممارسات الغذائية لدى طلبة المدارس وذلك بالشراكة مع برنامج الأغذية العالمي، واستفاد من البرنامج 807 طالباً/ة (بواقع 598 طالبة و209 طالباً) من 3 مدارس في الضفة الغربية و3 مدارس في قطاع غزة.

## الرياضة

- رعاية ماراثون فلسطين الدولي الثامن والذي جرى تنظيمه في مدينة بيت لحم بمشاركة 8000 متسابقاً/ة.
- دعم أنشطة الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف في غزة للعام الثاني على التوالي.
- دعم أنشطة رياضية للجنة البارالمبية الفلسطينية لتشجيع رياضة الأشخاص ذوي الإعاقة.
- دعم أنشطة نادي غزة الرياضي لعام 2022.

## المساهمات الإنسانية

- استمر بنك فلسطين في تقديم المساعدات الإنسانية داخل الوطن وخارجه، فتبنى عدة برامج ومشاريع من خلال عقد الشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تُعنى بتنفيذ برامج كفالة الأيتام، والطفولة، ودعم الأشخاص ذوي الإعاقة والحالات الاجتماعية. وشملت مساهمات بنك فلسطين في هذا القطاع خلال عام 2022:
- توزيع طرود غذائية بالشراكة مع العديد من مؤسسات المجتمع المحلي في الضفة الغربية وقطاع غزة.
- تنظيم فعاليات ترفيهية للأطفال المرضى والأيتام في عيد الفطر.
- تقديم الدعم لتنفيذ مساعدات إنسانية للشرائح المهمشة والعائلات العفيفة، حيث استفادت 700 عائلة من خلال جمعية عطاء فلسطين، إضافة إلى 100 عائلة من خلال مؤسسة محمود عباس، فيما استفاد 175 طفلاً/ة عبر جمعية الهلال الأحمر، كما تم تقديم المساعدات لـ 220 مستفيداً/ة من خلال جمعية برج اللقلق.

## الشمول المالي

انطلاقاً من إيمان بنك فلسطين بضرورة ترسيخ مفاهيم الشمول المالي، وذلك ضمن توجهه لتحقيق أهداف الاستدامة؛ فقد سعى البنك إلى تعزيز شراكاته مع المؤسسات المحلية والدولية بهدف تطوير البرامج وتقديمها لمختلف الفئات المجتمعية كالمراة، واليافعين والشباب، وذوات وذوي الإعاقة وصاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة. وقد تنوعت هذه الأنشطة والبرامج بحيث تم الوصول إلى أكثر من 21,100 شخص عبر 1,150 فعالية ولقاء منذ عام 2014، منهم 3,000 شخص عبر 160 فعالية ولقاء خلال عام 2022.

## الأنشطة والبرامج للعام 2022

- قام البنك بتنفيذ برنامج التوعية المصرفية "لقاء مع بنك فلسطين" والذي شمل تقديم 84 لقاء توعية مصرفية وحضرها 1,925 شخصاً، حيث حرص البنك خلال تنفيذ هذه اللقاءات على موازنة المادة التوعوية وأسلوب عرضها بما يتناسب مع الفئة المستهدفة. كما تم استهداف 840 شخصاً من اليافعين والشباب وذلك لأهمية بناء معرفة مصرفية سليمة لديهم.
- توقيع مذكرة تعاون مع وزارة الاقتصاد الوطني، للوصول إلى صاحبات المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في مختلف المحافظات، وتعريفهن بأهمية تنظيم أعمالهن من خلال تسجيل مشاريعهن ضمن عدة شهادات ورخص تقدمها الوزارة، والتي يقوم بنك فلسطين بتغطية رسومها.

- بالشراكة مع إنجاز فلسطين؛ تم دعم تدريبات طالبات وطلاب المراحل الدراسية العاشر والحادي عشر في مختلف المدارس، بالإضافة إلى تقديم لقاءات خاصة لطلبة خمس جامعات فلسطينية، بمشاركة مدربات ومدربين متخصصين ضمن برنامج "كن ريادية".
- من خلال برنامج تميز الذي ينظمه منتدى شارك الشبابي؛ تم تنظيم سلسلة من اللقاءات الخاصة لطلاب البرنامج في مختلف محافظات الوطن، وذلك بهدف تطوير مهاراتهم المالية قبل انخراطهم في سوق العمل.
- بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC ومنتدى سيدات الأعمال وشركة إيرنست اند يونغ؛ تم إطلاق واختتام برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA في فوج السادس، حيث استهدف البرنامج 36 سيدة أعمال قيادية من قطاعات اقتصادية مختلفة، وذلك عبر عقد ورش تدريبية مكثفة سعياً إلى تعزيز مهاراتهم ورفع قدراتهم على إدارة أعمالهن واتخاذ القرارات في مجالات مختلفة، منها: التخطيط الاستراتيجي والمالي، التسويق وإدارة الموارد البشرية.
- بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية؛ جرى تنفيذ 6 دورات مكثفة عن-بُعد في مجال الإدارة المالية والتي استهدفت 90 صاحبة أعمال. بالإضافة إلى تنظيم ندوة حول الصرف الواعي ودوره في إدارة الأموال على الصعيدين الشخصي والأعمال، وعرض الممارسات السليمة والعشوائية ضمن ذلك الإطار. كما تم تنظيم ورشة تدريبية لبناء شركات صغيرة ضمن أسبوع الريادة العالمي في فلسطين، حيث شاركت في التدريب 24 ريادية من قطاعات مختلفة.
- تم إطلاق "منصة بنك فلسطين" على موقع ميكرومنتور وذلك بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وذلك بهدف تقديم الإرشاد وتوجيه صاحبات وأصحاب الأعمال والرياديات والرياديين للوصول إلى أهدافهم في إطلاق مشاريعهم الريادية أو تطوير المشاريع القائمة.
- من خلال برنامج فلسطينية؛ قام البنك برعاية معارض للمنتجات النسوية، وهما معرض "هداياكم من عنا غير 2022" والذي يتم تنظيمه سنوياً من خلال منتدى سيدات الأعمال، ومعرض "يدنا لك ويدك حياة" وهو معرض سنوي تنظمه الجمعية الفلسطينية لصاحبات الأعمال - "أصالة"، حيث أتيحت الفرصة للسيدات لعرض منتجاتهن وتسويقها.
- قدم البنك وخريجات برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA الفوج الخامس، دعمهما لتجهيز مركز المصادر التابع لجمعية نجوم الأمل لتمكين النساء ذوات الإعاقة في مدينة غزة، وذلك من خلال توفير كافة المستلزمات الأساسية للمركز، بما فيها الأجهزة والبرامج الخاصة التي تعزز من إمكانياتهن في تخطي التحديات واستغلال الفرص خلال مراحل الدراسة أو العمل.
- قدم البنك رعايته لحفل هيئة تمكين المرأة العربية التابعة لاتحاد المصارف العربية، حيث أُطلق الحفل تحت عنوان "تجارب ناجحة للمرأة العربية في ظل التحديات والأزمات الاقتصادية المتتالية"، وعرض بنك فلسطين خلال الحفل استراتيجيته الداخلية والخارجية لتمكين المرأة.

## دراسة حالة

تم نشر دراسة حالة حول بنك فلسطين كأول بنك في فلسطين يوقع على مبادئ تمكين المرأة WEPS، حيث نفذت هيئة الأمم المتحدة للمرأة في فلسطين هذه الدراسة بهدف التعريف بممارسات البنك وتوجهاته في أعماله داخلياً وخارجياً في مجال المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة. وتم تقديم بنك فلسطين كمثال للإسهام في منصة تبادل المعارف المتعلقة بالممارسات الجيدة والتي يمكن أن تستفيد منها شركات القطاع الخاص الساعية إلى تحقيق الأهداف الإنمائية في مجال تمكين المرأة.

## المؤشرات الرقمية للعام 2022



عدد المسجلين في تطبيق بنكي 390 ألف  
مشارك بنسبة نمو 34.76 %

عدد المستخدمين الفاعلين على  
تطبيق بنكي 186 ألف مستخدم  
بنسبة نمو 29.50 %

الحركات المصرفية عبر قنواتنا  
الإلكترونية 13.99 مليون حركة بنسبة  
نمو 31.43 % حيث بلغت قيمتها 4.237  
مليار دولار بنسبة نمو 39.72 %

### بوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE

عملت الدائرة على إضافة مزايا جديدة لبوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE، وهي خدمة موجهة لأصحاب الأعمال الذين يرغبون في تحصيل مبيعاتهم واستقبال أموالهم على الموقع الإلكتروني الخاص بأعمالهم من خلال قبول بطاقات فيزا وماستركارد.

### مميزات بوابة بنك فلسطين للدفع الإلكتروني:

أمان عالي باستخدام تقنية 3D Secure.

قبول كافة البطاقات المحلية والدولية الصادرة عن شركتي فيزا وماستركارد.

إمكانية إصدار تقارير من خلال نظام يحصل عليه الزبون.

استقبال الأموال بأكثر من عملة.

سهولة الربط التقني مع بوابة التجارة الإلكترونية على أنظمة البنك.

### نقاط البيع POS

حققت خدمة نقاط البيع POS قفزة نوعية عبر نشر نقاط البيع المتطورة MPOS والتي تعمل بنظام تشغيل Android، وتتميز بسهولة الاستخدام، والسرعة في إنجاز المعاملات المالية، ودعم الدفعات باستخدام رمز QR.



بنكي  
عُموبايلي



E-COMMERCE



### الخدمات الإلكترونية

تهدف الرؤية الرقمية لبنك فلسطين إلى توظيف الريادة الرقمية لضمان استدامة عمليات البنك وخصوصاً الخدمات الرقمية، وذلك في ضوء مستجدات الصناعة المصرفية، لذا تواصل دائرة التحول الرقمي العمل الجاد نحو تحويل النظام المصرفي لبنك فلسطين من نظام مصرفي تقليدي إلى نظام مالي رقمي يقوم على خدمات إلكترونية حديثة ومميزة تلبي متطلبات العملاء وتقلص حاجتهم إلى زيارة الفروع. ومن هذه الخدمات: التحكم الشامل بالحسابات، وخدمة الدفع لصديق ضمن مجموعة بنك فلسطين، والدفعات المالية من خلال استخدام رمز QR، إضافة إلى غيرها من الخدمات الإلكترونية الحديثة.

ولا تسهم استراتيجية الرقمنة في تحسين خدمات العملاء فحسب، بل تدعم جهود البنك في التخفيف من استهلاك الموارد الطبيعية بما يسهم في تحقيق الاستدامة البيئية.

### الإنجازات في مجال الخدمات الإلكترونية

تماشياً مع مسيرتنا نحو التحول الرقمي، تم إطلاق إصدار جديد لتطبيق الموبايل البنكي والذي يحتوي على تحديثات وتحسينات على خدمة إدارة المستفيدين للتحويلات البنكية الداخلية والخارجية، بحيث أصبح بالإمكان إدارة وإضافة المستفيدين بشكل أسهل، كما تم نيل الموافقة من قبل سلطة النقد على خدمة فتح حساب إلكتروني من خلال التطبيق، حيث سيتم إطلاق هذه الخدمة خلال عام 2023.

تم الانتهاء من تجهيز إطلاق تطبيق نقاط البيع SoftPOS الذي يقوم بتحويل الأجهزة الذكية إلى جهاز لقبول المدفوعات الرقمية المختلفة من خلال البطاقات والمحافظ الإلكترونية والدفع من خلال رمز QR وغيرها من وسائل الدفع الإلكتروني، وذلك عن طريق خاصية NFC التي تدعمها الأجهزة الذكية، بما سيمكن التجار من الحصول على الخدمة التي تُغني التاجر عن استخدام الأجهزة التقليدية لنقاط البيع، والاعتماد على هاتفه الذكي فقط، كما تتميز هذه الخدمة بدرجة حماية عالية لجميع المدفوعات وذلك من خلال مستويات الأمان الخاصة ببطاقتي Visa وMastercard.

وتم ربط بوابة الدفع الإلكتروني مع منظومه حكومتي التي تتيح للمواطنين دفع الضرائب والمخالفات وغيرها من الخدمات من خلال بطاقتهم، كما تم ربط الخدمة مع بلدية رام الله لتسديد رسوم خدمات البلدية إلكترونياً من خلال التطبيق الخاص بالبلدية.

يمضي بنك فلسطين بخطى حثيثة نحو تعزيز الشراكة مع الدول الصديقة، معمقاً العلاقات الإيجابية معها، والتي كانت ولا تزال تنمو وتتقدم.

ويؤمن البنك بأهمية الحفاظ على بناء وتعزيز العلاقات المؤسساتية الوطيدة سواء كانت محلية أو إقليمية أو عالمية، والتي تركز على ذات القيم التي ينتهجها البنك، وذات الرؤية المشتركة في مختلف جوانب تعزيز مبدأ الاستدامة سواء على صعيد تسهيل الخدمات المالية بهدف تقديم الدعم التنموي والإنساني، أو غير ذلك من المجالات، والتي تضم: الشمول المالي، وتمكين المرأة اقتصادياً، ودعم الريادة والمبادرات الشبابية، ودعم الأشخاص ذوي الإعاقة، إضافة إلى مجالات أخرى متنوعة حرص البنك على استهدافها ودعمها وفق الاستراتيجية المعتمدة والأولويات الوطنية الواردة في الخطة الوطنية للتنمية.

وتحقيقاً لتطلعاتنا في تعزيز علاقتنا الاستراتيجية الدولية؛ يشارك البنك بفاعلية في اجتماعات العديد من المنظمات والهيئات المالية الإقليمية والدولية بالإضافة إلى اللجان الفنية وفرق العمل التابعة لتلك المنظمات.

ومن الجدير ذكره هنا، أننا نولي اهتماماً عالياً بجميع الوفود الزائرة إلى فلسطين من مختلف الدول الصديقة، والتي تقوم بزيارة بنك فلسطين باحثين عن آفاق جديدة للتعاون ولبناء شراكات استراتيجية في المستقبل من أجل إحداث التأثير المستدام، حيث يتم إطلاعها على أهمية دور القطاع المصرفي/المالي في إحداث التأثير الإيجابي والفعال على الاقتصاد الفلسطيني.

إن شراكتنا الممتدة مع العديد من الدول في قارتي آسيا وأوروبا؛ تمثل نموذجاً في تشييد العلاقات مع الدول الصديقة، وقد أثمرت العلاقات الاستراتيجية في فتح العديد من مجالات الاستثمار ذات التأثير المستدام على المؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم، خاصة في ظل الظروف الاقتصادية والسياسية التي تعيشها المنطقة.

## التعاون الدولي والعلاقات المؤسساتية

يهدف بنك فلسطين من توطيد العلاقات مع المؤسسات الدولية المصرفية والبنوك التنموية إلى مد جسور التعاون وتطوير وتسهيل تبادل التجارب والخبرات.

وتحقيقاً لهذا الهدف؛ وقّع البنك خلال العام المنصرم اتفاقيات عديدة لتعزيز التعاون على المستوى العام، وعلى مستوى مجالات اختصاص المؤسسات الشريكة. حيث يولي البنك أهمية كبيرة لإبرام مثل هذه المذكرات بما يساهم في رفع كفاءة عمل البنك.

وتتمثل إحدى أهم هذه الشراكات؛ في شراكتنا مع برنامج مؤسسات الاتحاد الأوروبي، وذلك عبر المشاركة في كافة مؤتمرات وورشات العمل التي عقدها الاتحاد الأوروبي في سياق تشجيع آليات الاتحاد لدعم القطاع الخاص الفلسطيني بالشراكة مع مؤسسات تمويلية أوروبية.

وكعضو في التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم (GABV)؛ شارك البنك في الاجتماع السنوي الذي أقيم في دكا ببنغلاديش. حيث استضاف هذا الحدث بنك "براك"، البنك الأكبر في بنغلاديش، وتم

خلال الاجتماع تبادل الحوار، ومناقشة الفرص والتحديات، وتبادل الآراء مع الأعضاء المشاركين حول النجاحات المتحققة.

ويسعى البنك من خلال تواجده إقليمياً ودولياً إلى تعزيز فرص التشبيك بين مستثمرين محليين ودوليين. وفي هذا الإطار، قام البنك بتنظيم المؤتمر الدولي الرابع لريادة الأعمال ICEP والذي انعقد في تشرين الثاني من عام 2022 في دبي، بمشاركة محلية ودولية، وذلك بالشراكة مع كل من الحكومة الفلسطينية عبر وزارة الريادة والتمكين، وفروع "جلوبال شيبيرز" في فلسطين والمنبثقة عن مجتمعات المنتدى الاقتصادي العالمي، وبدعم من بنك فلسطين، إلى جانب عدد من مؤسسات القطاع الخاص الفلسطيني ومؤسسات إنمائية وتمويلية دولية.

وكانت جهود تنظيم المؤتمر منسجمة مع توجيهات رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، السيد هاشم الشوا، حيث يحرص دوماً على رفد الرياديين والمبتكرين بالإمكانيات اللازمة والتي توفرها المجموعة لتضعها تحت تصرفهم من أجل الانطلاق بهم نحو العالمية. وقد حقق المؤتمر إنجازات عديدة على مستوى فلسطين والعالم، وتمكنت العديد من الشركات الفلسطينية الناشئة من خلق فرص عمل جديدة للشباب، والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي لفلسطين.

ويترجم هذا الالتزام تأكيدنا على ضرورة مواصلة تعزيز البيئة الريادية لمواكبة الاهتمام الدولي من قبل كافة الشركاء المحليين والدوليين بزيادة الأعمال الفلسطينية، مما ينعكس على حجم ونوعية المشاركة على مستوى فلسطين والعالم. كما يواظب البنك على التشبيك مع المؤسسات الدولية العاملة داخل فلسطين من خلال تقديم خدمات مصرفية تنافسية تلبى احتياجات هذه المؤسسات، بما يشمل مختلف الخدمات البنكية، وإطلاعها على ما هو جديد فيما يتعلق بالتكنولوجيا الرقمية المستخدمة من قبل عملاء البنك، إضافة إلى الدخول في شراكات معها لا سيما في المشاريع الخاصة بتمويل مختلف القطاعات الاقتصادية.

## العلاقات مع المؤسسات المالية الدولية

من أجل النهوض بالتعاون الدولي، يولي البنك أهمية كبيرة للشراكة مع المؤسسات الخارجية، حيث تم ضخ أدوات تمويلية جديدة وسهلة نقدية، مما عزز من بصمة هذه الشراكات وأثرها المهم خاصة خلال فترة ما بعد جائحة كورونا. ولقد وقع اختيار بعض الدول على بنك فلسطين لتنفيذ آليات مالية جديدة، بحيث يُسجّر البنك خدماته الإلكترونية لصالح عمليات المؤسسات الدولية الإغاثية والتي تعاضم دورها خلال العام الفائت.

وقد عمل البنك بالشراكة مع المؤسسات الدولية والحكومة الفلسطينية على تمكين العمليات الإغاثية التي اضطلعت بها هذه المؤسسات، وذلك عبر توفير آليات الدفع الإلكتروني والبطاقات وتوظيفها في توزيع الطرود الغذائية ضمن منظومة الشراكة مع المؤسسات الدولية والحكومة الفلسطينية.

لقد آمن بنك فلسطين منذ عقود بأهمية بناء علاقات وطيدة مع المؤسسات التنموية المحلية والإقليمية والعالمية، لذا عقد البنك خلال الأعوام الماضية اتفاقيات تعاون مع أطراف عديدة من ضمنها مؤسسة التمويل الدولية "IFC"، الوكالة الفرنسية للتنمية "AFD"، الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وبنك الائتمان لإعادة التنمية "KfW" وبنك الاستثمار الأوروبي "EIB". وتوسعت سبل التعاون في عامي 2021 و2022 مع المؤسسات المالية الهادفة للتنمية، وذلك تماشياً مع استراتيجيات مجموعتنا في الشمول المالي والاستدامة والحكومة والرقمنة.

وخلال العام الماضي، تم العمل على تعزيز الاتفاقيات والاستفادة منها بصورة أكبر بالشراكة مع بنوك التنمية الأوروبية من خلال منح قروض تهدف إلى تشجيع إقراض الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم، وتخصيص الدعم المالي لسيدات الأعمال في الضفة الغربية وقطاع غزة، الأمر الذي يساهم في تحقيق اثنين من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة "SDGs"، والتي تتمثل في مجالات الشمول المالي للمرأة والشباب والحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية. هذا بالإضافة إلى زيادة قيمة اتفاقية تمويل التجارة الدولية والمبرمة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي تهدف إلى تعزيز أنشطة التصدير والاستيراد بعد تضرر هذا القطاع وتأثره بجائحة كورونا.

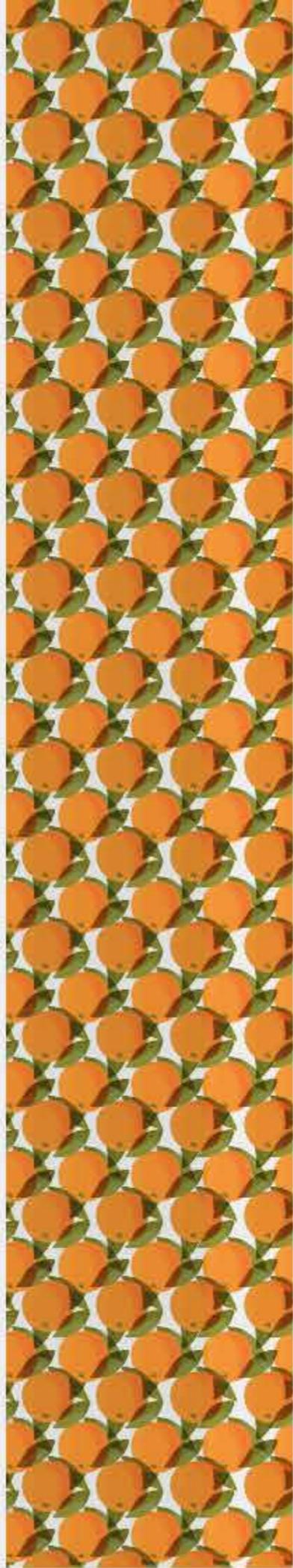
• خلال عام 2022؛ تم إطلاق برنامج SUNREF II بالتعاون مع مؤسسة PROPARCO والاتحاد الأوروبي (EU) وسلطة الطاقة الفلسطينية PENRA، وهو المشروع الثاني لبرنامج القروض الخضراء بقيمة 30 مليون دولار كما تضم قاعدة الشركاء في برنامج SUNREF كلا من شركة ESCOM وشركة ECONOLER.

• مع نهاية 2022، وكجزء من مساهمتنا مع بنك الاستثمار الأوروبي في دعم المنشآت الأكثر تضرراً من الجائحة؛ تم استغلال محفظة ضمان القروض بنسبة تجاوزت 90% من الاتفاقية الموقعة بقيمة 50 مليون يورو.

• تم إطلاق برنامج قروض استدامة مع سلطة النقد الفلسطينية لدعم المشاريع متناهية الصغر للأشخاص ذوي الإعاقة، وذلك بقيمة مليون دولار، حيث يمول البرنامج هذه المشاريع بدون فوائد.



توقيع اتفاقية SUNREF II مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية



# 70

## المراجعة التشغيلية

- 70 - أعمال الشركات
- 75 - أعمال الأفراد
- 88 - إدارة المشاريع والتغيير
- 89 - موظفونا

## معاً نحقق أهداف التنمية المستدامة



# التمويل المستدام جزء من نهجنا نحو الاستدامة

في ظل تزايد الاهتمام العالمي بالتمويل المستدام "Sustainable Finance"، يؤكد بنك فلسطين التزامه بمبادئ عمل تستند إلى معايير الاستدامة الثلاثة: البيئية، الاجتماعية والحوكمة. فضلاً عن التوجهات الأساسية التي تقتضي أخذها بعين الاعتبار فيما يتعلق بالتمويل المستدام وعوامل الاستدامة.

ويؤكد بنك فلسطين الاهتمام المتنامي بموضوع التمويل المستدام في إطار التوجهات العالمية لنشر هذا المفهوم كأحد مكونات التنمية المستدامة، كما يدرك التوجهات المقدمة للمؤسسات المالية التي تتبنى الفكر المستدام كي تصبح مساهماً أساسياً في تحقيق هذه الأهداف.

وفي هذا الإطار، حرص بنك فلسطين على ترجمة حوكمة الاستدامة الثلاثية بممارسات مهنية يتعين اتباعها عند اتخاذ قرارات الاستثمار والأعمال التجارية.

والتزاماً بمعايير الاستدامة الثلاثية، يحرص البنك على تفعيل أنظمة وأنشطة داعمة للبيئة، والتي تتبع من سياسته الراسخة لخدمة المجتمع الفلسطيني، حيث أطلق خلال عام 2022، وبالتعاون مع مؤسسة PROPARCO الفرنسية والاتحاد الأوروبي (EU) وسلطة الطاقة والموارد الطبيعية الفلسطينية PENRA، برنامج SUNREF II وهو المشروع الثاني لبرنامج القروض الخضراء بقيمة 30 مليون دولار، والذي يتم تنفيذه بالشراكة مع شركتي ESCOM وECONOLER، شركاء برنامج SUNREF.

ويوضح الجدول أدناه مسيرة بنك فلسطين في التمويل الأخضر من خلال اتفاقيات SUNREF للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد:

السنة	عدد المشاريع الممولة	قيمة التمويل الممنوح بالدولار الأمريكي
2018	1	\$ 81,596
2019	23	\$ 3,470,497
2020	73	\$5,150,233
2021	13	\$ 4,163,383
2022	30	\$14,613,610
<b>الإجمالي</b>	<b>140</b>	<b>\$ 27,479,321</b>

تم تمويل 30 مشروعاً خلال عام 2022 بقيمة إجمالية بلغت 14.6 مليون دولار، وهو المؤشر الأعلى لتمويل القروض الخضراء ضمن اتفاقية SUNREF.

كذلك، خلال العام المنصرم، تم عقد أكثر من ورشة عمل ودورة تدريبية لها علاقة بتمويل الطاقة المتجددة ومشاريع كفاءة الطاقة، حيث استهدفت هذه اللقاءات محلي الائتمان وفريق دوائر الائتمان والأعمال وذلك بهدف تعزيز مهارة تحليل المشاريع البيئية.

واستناداً إلى رؤيتنا الاستراتيجية الهادفة إلى العمل المستمر على تعزيز وتعميق المعرفة لدى كافة أطراف العملية الائتمانية، وخصوصاً طواقم أعمال الشركات التي تتعامل مع الجمهور بشكل مباشر، وبهدف تنمية المهارات المهنية اللازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائنا من جهة، وتحقيق التوافق الفعّال بين جميع أطراف العملية الائتمانية من جهة ثانية؛ فقد تم خلال العام الماضي ترتيب وعقد دورات تدريبية متخصصة في مجال الائتمان والتحليل المالي والتي شملت الجانب العلمي فيما

يخص أدوات التحليل المالي والائتماني ومنتجات التمويل التجاري، بالإضافة إلى الجانب العملي المتعلق بالقدرة على تحديد الاحتياج الائتماني للعملاء، وعرض وتقديم الخدمات المالية والائتمانية وهيكل التمويل بما يتناسب مع احتياجات العملاء التمويلية، وبما يضمن كفاءة المنتج المقدم وسلامة المركز المالي والائتماني للعميل، ويعزز مبدأ الشراكة مع البنك لتحقيق الاستدامة في التعامل.

كما تم خلال عام 2022 العمل على تحديث وتطوير النماذج وأدوات التحليل المالي والائتماني المعتمدة في عملية الدراسة الائتمانية للعملاء وتقييم الجدارة الائتمانية، وذلك بما يضمن تعزيز شمولية، فعالية، كفاءة واعتمادية مخرجات الدراسة الائتمانية، وبالتالي دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني وتقليص مدة معالجة طلبات العملاء، مع الحفاظ على أعلى مستويات الدقة والشمولية والتحليل الفعّال للمعلومات الائتمانية والمالية اللازمة لاتخاذ القرار الائتماني.

ويلعب بنك فلسطين دوراً مهماً في هذه المنظومة، إذ يمكنه إعادة توجيه الاستثمارات نحو حلول تكنولوجية وحلول مستدامة تساهم في بناء اقتصاد صديق للبيئة، والحد من الانبعاثات الكربونية.

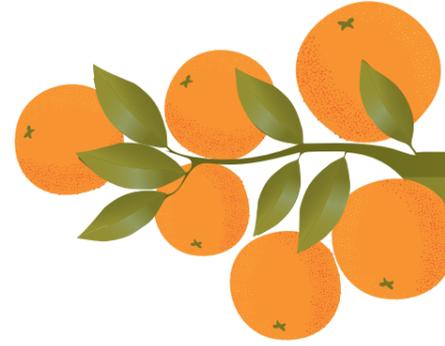
كما يتبنى بنك فلسطين سياسات وإجراءات لحماية حقوق المدينين، ومتابعة الجدارة الائتمانية، وضمان الشفافية وتحديد الحد الأقصى للتمويل متناهي الصغر لكل عميل. وأفضت هذه السياسات إلى تمويل 273 مشروعاً متناهي الصغر في عام 2022 من خلال برنامج قروض استدامة (بدون فوائد) بقيمة 1.99 مليون دولار أمريكي. وشملت المشاريع الممولة 48 مشروعاً نسبياً بقيمة إجمالية بلغت 353 ألف دولار أمريكي، وذلك انسجاماً مع رؤية إدارة البنك تجاه دعم المرأة وتشجيعها على العمل في السوق الفلسطيني. يوضح الجدول أدناه، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر (بدون فوائد) بمبلغ إجمالي 5 مليون دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	93	\$772,050
ذكور	498	\$4,233,350

كما يوضح الجدول أدناه، إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر (بدون فوائد) لذوي الإعاقة وبمبلغ إجمالي 465 ألف دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	14	\$97,000
ذكور	51	\$368,700

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



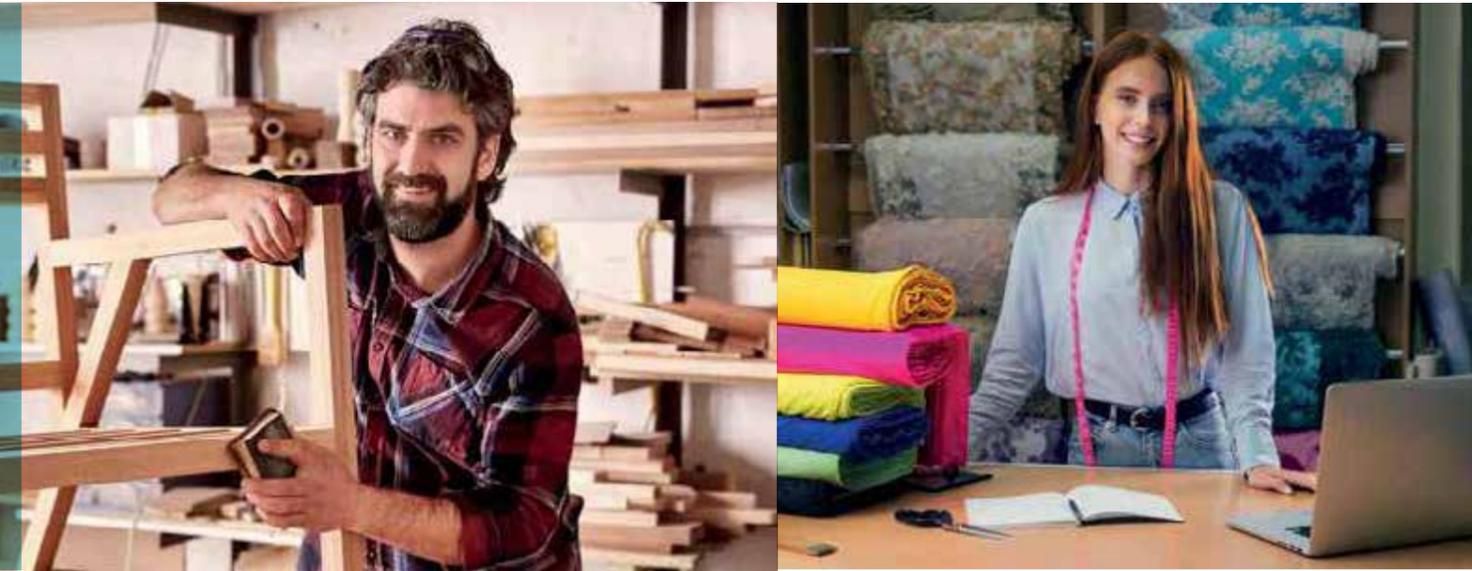
يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمحفظة بلغت 25,8 مليون دولار كما في نهاية عام 2022:

الجنس	عدد المشاريع المستفيدة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	16	\$987,950
ذكور	276	\$24,849,852

من المتوقع أن تصبح المشروعات الصغيرة والمتوسطة قوة تغيير كبيرة في فلسطين، إذا توفر لها المناخ المناسب، حيث تعد المشروعات الصغيرة والمتوسطة في أغلب الأحيان مصدراً رئيسياً لنمو معدلات التوظيف ومحاربة البطالة. وحرصاً على استمرارية الوظائف في هذه المشاريع وتعزيز قدرتها على توليد فرص عمل جديدة، فقد تمكن بنك فلسطين مع نهاية عام 2022، ومن خلال اتفاقية الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي؛ من الحفاظ على 1349 وظيفة واستحداث 188 وظيفة جديدة تحت مظلة هذا البرنامج.

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

في بنك فلسطين، نرى أن تهيئة مناخ التمويل المستدام ليست غاية في حد ذاتها، ولكنها الطريق الوحيد للوصول إلى معايير وتأثير بعيد المدى. ويعني تحقيق الاستدامة التمويلية تقليل تكاليف المعاملات البنكية وتقديم خدمات ومنتجات أفضل يمكنها تلبية احتياجات العملاء، مما سيضمن تحقيق الاستمرارية للممولين وتقديم المزيد من الخدمات المالية.



## تمويلاتنا استهدفت كافة قطاعات الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

يُعد بنك فلسطين أحد الركائز الداعمة والمتميزة لقطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، حيث يحرص على تقديم منتجات وخدمات صمّمت خصيصاً لتلبي احتياجات هذا القطاع ومتطلبات نموه وتطوره، وذلك انطلاقاً من إيمانه بالأهمية الاستراتيجية لهذا القطاع في تطوير الاقتصاد الفلسطيني.

وكان بنك فلسطين من أوائل المبادرين لإطلاق خدمات مصرفية متكاملة ومنتجات متقدمة لهذا القطاع، لأننا ندرك التحديات التي تواجه المنظومة المتكاملة لريادة الأعمال والابتكار. كما أطلق حزم دعم تمويلية وتحفيزية بالتعاون مع الشركاء المحليين والدوليين، ومنهم: الاتحاد الأوروبي، ومؤسسة بروباركو الفرنسية، والبنك الأوروبي للاستثمار، والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وغيرهم، وذلك لضمان استمرارية الكيانات الاقتصادية في فلسطين وتعزيز وعيها المصرفي، وتخفيف القيود الخانقة والصعوبات الجمة المترامنة مع تحديات التباطؤ الاقتصادي العالمي وتداعياته على المنطقة.

وإلى جانب الخدمات التمويلية التجارية والعقارية، أطلق البنك واحدة من أهم مبادراته، والتي تمثلت في باقة مميزة من المحفزات والتسهيلات المالية بفوائد مخفضة، بالإضافة إلى المنح الخاصة ببرنامج SUNREF I و SUNREF II للتمويل الأخضر والمستدام، وذلك تنفيذاً لخطة البنك الاستراتيجية في دعم التمويل المستدام بأقل التكاليف.

إن مسيرة الشراكة الاستراتيجية مع قطاع الأعمال تنمو وتزدهر عاماً بعد عام، حيث قامت إدارة الشركات، وضمن خطة تمويل شملت منتجات وخدمات تمويلية متقدمة ومتنوعة لعملاء البنك وإضافة حزمة من المشاريع الجديدة إلى قائمة المشاريع المستهدفة، بما في ذلك المشاريع النسوية وريادة الأعمال؛ بتقديم تمويل إجمالي مليار دولار للشركات و206 مليون دولار للمشاريع الصغيرة والمتوسطة موزعة على جميع المدن والقرى الفلسطينية بما فيها القدس وضواحيها.

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



ومع تعزيز تقديم مجموعة متنوعة من البرامج الموجهة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة سواء بالتمويل، أو بالخدمات الإلكترونية، أو بالمعاملات المالية والحوالات؛ فقد ساعدنا هذه الفئة بجميع قطاعاتها الاقتصادية، والتي تشمل أكثر من 20 قطاعاً، على النمو وزيادة حجم المبيعات ورفع عدد الأيدي العاملة فيها بشكل ملحوظ.

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

وخلال عام 2022، قام البنك بتمويل 30 مشروعاً بقيمة إجمالية بلغت 14.6 مليون دولار أمريكي ضمن اتفاقية SUNREF II، إضافة إلى منح 113 قرضاً بمبلغ إجمالي 13 مليون دولار أمريكي ضمن اتفاقية SUNREF I. وتنبثق رؤية إدارة أعمال الشركات عن رؤية البنك التي تدعم الاستثمار في إنماء محفظة التمويل الأخضر لما له من أثر إيجابي على البيئة والمساهمة في تقليل التلوث البيئي والانبعاثات الكربونية، تماشياً مع الرؤية العالمية للشركات، وتطبيقاً لأهداف التنمية المستدامة والمقرّة من قبل الأمم المتحدة.

### الخدمات الرقمية للشركات:

التزاماً باستراتيجية التحول الرقمي لبنك فلسطين والسعي إلى تقديم خدمات إلكترونية منافسة لتمكين قطاع الشركات من إنجاز العمليات المصرفية بكل سهولة، إضافة إلى تقديم كل ما هو جديد في التطبيقات الرقمية؛ قام البنك وبالتعاون مع شركة بال باي بتزويد التجار في جميع القطاعات الاقتصادية بماكينات نقاط البيع POS، لتمكينهم من إتمام معاملات البيع والشراء المتعلقة بأعمالهم دون الحاجة إلى استخدام النقد، وبعمولات منافسة جداً.

وقد شهد عدد التجار من قطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة المستفيدين من خدمة نقاط البيع؛ نمواً ملحوظاً في السنوات الثلاث الماضية (يبين الجدول التالي النمو الحاصل)، هذا إلى جانب توفير البنك منتجات تتيح إمكانية منح قروض وخدمات مصرفية مميزة أخرى للتجار الحاصلين على ماكينات البيع ضمن شروط خاصة.

ويوضح الجدول أدناه الزيادة في عدد التجار وعدد ماكينات POS في السوق الفلسطيني:

	2021	2022
عدد ماكينات نقاط البيع	7,766	11,069
عدد التجار	5,527	7,806

ومن التطبيقات المهمة الأخرى التي نحرص على استمرارية تطويرها؛ المنصة الإلكترونية لأصحاب الأعمال، والتي تمكنهم من الاطلاع على حساباتهم البنكية وتنفيذ كافة الخدمات المصرفية بكل سهولة وأمان دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك.

### متابعة ما بعد التمويل:

يقوم فريقنا من مدراء المناطق والحسابات بمتابعة دورية للشركات، وذلك من خلال تنفيذ زيارات ميدانية مستمرة للوقوف على الواقع الفعلي للشركات بعد التمويل وحجم مبيعاتها وخطة أعمالها ومدى تحقيقها للأهداف، إضافة إلى إجراء مراجعة مستمرة للحسابات من أجل ضمان جودة الائتمان وعدم التعثر، وهذا بدوره أدى إلى انخفاض المخصصات في عام 2022.

## إدارة المنتجات

### قسم خدمات الأفراد:

تم العمل خلال العام 2022، على تقييم كامل للمنتجات وإطلاقها بمزايا جديدة استكمالاً لعملنا في استقطاب الفئات وتوسيع قاعدة العملاء وتقديم منتجات مستدامة بما يشمل خصائص متميزة للقروض الشخصية للقطاع الخاص وقروض الرهن العقاري والسيارات، وتم تقديم برنامج شامل لفئة العمال داخل الخط الأخضر تزامناً مع انتظام تحويل رواتبهم للبنوك لتشجيع هذه الفئة على الاستفادة من الخدمات البنكية والدخول في القطاع المصرفي، وإطلاق حملة خاصة بقروض السيارات لتمويل السيارات الكهربائية بأسعار فائدة متميزة وذلك لتشجيع العملاء على شراء السيارات الكهربائية لتقليل البصمة الكربونية الناتجة عن السيارات التي تعمل بالوقود.

### قسم المشاريع الصغيرة:

نظراً لاهتمام بنك فلسطين بهذا القطاع، لما تمثله هذه المشاريع من عنصر فعال لتعزيز النمو الاقتصادي في فلسطين وتخفيف نسبة البطالة وتشغيل الأيدي العاملة، فضلاً عن أهمية تحقيق الاكتفاء الذاتي لعائلات أنشأت مشاريع صغيرة كبرت شيئاً فشيئاً بدعم من البنك، فقد تم إطلاق مجموعة من المنتجات والبرامج خلال عام 2022 لتمكين وتشجيع أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من تطوير وتوسيع مشاريعهم. حيث تم إطلاق قرض تمويل رأس المال العامل، وقرض تمويل الآلات والمعدات لتمويل الأصول الثابتة، وقرض للتجار القابلين لبطاقات الدفع Merchant Loan، بالإضافة إلى القرض الشخصي لأصحاب المشاريع الصغيرة. وتطوير قرض الرهن التجاري.

ومن خلال سعي البنك الدائم للتعاون مع المؤسسات والجهات التي تعنى بزيادة وتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم التعاون مع سلطة النقد لإطلاق قروض استدامة لمواجهة تداعيات أزمة فيروس كورونا، وتمكين المشاريع المتضررة من الأزمة من الاستثمار والتوسع. كما تم إطلاق منتج صمود 2 بالتعاون مع الصندوق الفلسطيني للتشغيل ووزارة العمل، وتوقيع اتفاقية مع مؤسسة PROPARGO الفرنسية لتمويل مشاريع الطاقة المتجددة ومشاريع ترشيد استهلاك الطاقة وكذلك تمويل أي استثمارات بيئية، وذلك عبر إطلاق منتج القروض الخضراء.

كما تم تحديث وتطوير نظام الحسابات ليشمل الحساب الجاري ثلاثة حسابات (الشمول المالي، القياسي، الكامل) بما يساهم في تعزيز الشمول المالي بحيث يتمكن أي عميل/ة من فتح حساب جاري في بنك فلسطين، مع اختلاف ميزات كل حساب.

أما بخصوص سيدات الأعمال في بنك فلسطين، تم العمل خلال هذا العام على تطوير وتحديث القيمة المضافة لسيدات الأعمال في بنك فلسطين، حيث أطلق بنك فلسطين حزمتين جديدتين للسيدات ورائدات الأعمال ضمن "برنامج فلسطينية"، وذلك في إطار جهود البنك لتطوير الأدوات والبرامج والأنشطة التي تستهدف تمكين النساء الرياديات وصاحبات الأعمال وتعزيز قدرتهن على تطوير مشاريعهن وتوسيعها.

وتستهدف الحزمة الأولى رائدات الأعمال اللواتي مضى على مشاريعهن عام واحد، ويرغبين في تطوير هذه المشاريع إلى أعلى درجات المهنية. فيما تستهدف الحزمة الثانية سيدات الأعمال اللواتي مضت على مشاريعهن 3 أعوام فما فوق، ويرغبين في تطوير مشاريعهن وتوسيعها وتحويلها من القطاع غير المنظم إلى القطاع المنظم.

وتتيح الحزم الجديدة لرائدات وسيدات الأعمال إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية المميزة (الحسابات المصرفية، وحسابات التوفير، والبطاقات، والقروض، وغيرها من المنتجات المالية) بعمولات وفوائد مخفضة، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية غير المالية، وذلك لمساعدتهن على إدارة أموالهن، وتعزيز إدماجهن في الاقتصاد الفلسطيني، في ظروف عادلة ومصممة وفقاً لمتطلباتهن.

## علاقات الأفراد

شهد العام 2022 اهتماماً مستمراً في إنجاز كافة العمليات والهيكلية من أجل الارتقاء بخدمة العملاء وتحسين جودة كافة الخدمات المقدمة لهم. وحرصاً من بنك فلسطين على تمييز الخدمات المصرفية المقدمة لعملائه، كل حسب تصنيفه واحتياجاته؛ فقد تم دمج قسمي العملاء المغتربين وكبار العملاء من شريحة الأفراد في دائرة كبار العملاء، بحيث تم تعيين مدراء علاقات العملاء من أجل تقديم الخدمات المصرفية بالسرعة والمهنية اللازمة.

ويقوم فريق العمل في قسم كبار العملاء (البريمير) بالعمل على استقطاب أصحاب رؤوس الأموال ورجال الأعمال داخل البلاد، فيما يقوم فريق العمل في قسم المغتربين بالعمل على استقطاب الأفراد والشركات ورجال الأعمال في المهجر لتقديم خدمات مصرفية واستثمارية واستشارية متكاملة، كما يعمل على مد جسور التواصل مع الفلسطينيين داخل وخارج البلاد وتشجيعهم على الاستثمار في فلسطين.

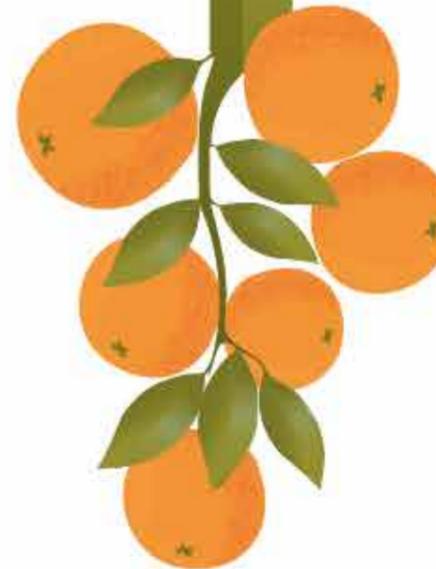
وبالإضافة إلى تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية، وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تطبيق مبادئ الاستدامة وتبنيها كنهج في كافة الدوائر؛ تشارك الدائرة في دعم وتفعيل برامج المسؤولية الاجتماعية من خلال تقديم الرعاية والمشاركة في الفعاليات المحلية والدولية الخاصة بالجاليات الفلسطينية. ولا يقتصر الهدف من هذه الأنشطة على استقطاب العملاء وتعريفهم بخدمات البنك المصرفية، وإنما أيضاً بناء الأسس التي تشجعهم على الاستثمار المجتمعي في الوطن.

وشمل هذا الاهتمام، الاستثمار في أتمتة العديد من العمليات وتعزيز القنوات والخدمات الرقمية للنهوض بمستوى الخدمة، إضافة إلى تنفيذ برامج للتحفيز على استخدام هذه القنوات مما حقق مردوداً إيجابياً، حيث نمت العمليات الإلكترونية بشكل ملحوظ، وشهد البنك إقبالاً متزايداً من عملائه على استخدام هذه الخدمات. وسيستمر العمل على صقل مهارات طواقم البنك لتقديم مستوى خدمات مميز للعملاء، ولتكثيف عملية إشهار الخدمات الإلكترونية.

كما عملت الإدارة خلال عام 2022 على تشبيك العلاقات التجارية بين فلسطين وتشيلي ودول الخليج، وأيضاً التشبيك مع أسواق جديدة في المملكة العربية السعودية، حيث تم عرض خدمات بنك فلسطين للمغتربين في المملكة العربية السعودية.

## قسم البطاقات:

تعتبر البطاقات إحدى أهم السمات الهامة والبارزة في الخدمات البنكية الحديثة، إذ أصبحت من أهم أدوات تسوية مدفوعات العملاء وإحدى القنوات غير التقليدية لتوزيع الخدمات الإلكترونية. لذا، تم خلال العام المنصرم تعديل السياسة الائتمانية بما يتناسب مع تصنيفات عملائنا، إضافة إلى تعديل قيمة القسط الشهري لبطاقات الائتمان، وتقييم جميع أنواع البطاقات، وإضافة بعض المميزات وإلغاء البعض منها. كما تم توقيع اتفاقية شراكة مع كل من شركة فيزا بهدف دفع مستقبل المدفوعات في فلسطين وتحسين محفظة البنك بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، بالإضافة إلى توفير حزم لحضور مباريات كأس العالم في قطر، ومع شركة أرامكس لتوفير خدمة توزيع البطاقات.



## تسويق منتجاتنا وخدماتنا

## الاستراتيجية المعتمدة في التسويق لعام 2022:

تواصل دائرة التسويق مهامها في تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور بهدف ترسيخ حضور اسم بنك فلسطين في أوساط العملاء والمجتمع عامة، والتوعية بالخدمات والمنتجات البنكية والرقمية المتميزة والمتكاملة التي يقدمها البنك، وعملت خلال عام 2022 على إطلاق العديد من الحملات التوعوية والترويجية حول الخدمات والمنتجات البنكية التي يقدمها البنك إضافة إلى المبادرات والفعاليات التي يحرص البنك على رعايتها ودعمها، وذلك عبر مختلف الوسائل الإعلامية والإعلانية ووسائل التواصل الاجتماعي، مما ساهم في تعزيز التواصل مع العملاء والوصول إلى شرائح واسعة من الجمهور بما يشمل العملاء الجدد والعملاء المحتملين. وتقوم الدائرة بإطلاق الحملات بناء على استراتيجية تسويقية تنسجم مع رؤية وتوجهات البنك، حيث ركزت الاستراتيجية التسويقية لعام 2022 على تحقيق الأهداف التالية:

- مواكبة كل ما هو متطور في مجال الإعلان والتواصل مع العملاء، وإيصال الخدمات والترويج لها بما يشجعهم على التفاعل مع الخدمات الإلكترونية جميعها لإجراء المعاملات البنكية بكل سرعة وسهولة وأمان ودون الحاجة إلى زيارة البنك. ويمثل هذا المحور أحد أهم أهداف التسويق لعام 2022.
- زيادة عدد الخدمات الإلكترونية وتحديث الخدمات المتوفرة ليصبح استخدامها أشمل وأكثر سهولة وأماناً.
- التركيز على الترويج عبر تقديم الجوائز والتي تم ربطها بعام 1960، وهو عام تأسيس البنك، حيث لاقت هذه الحملة صدىً كبيراً بين العملاء وقمنا باعتمادها لعام 2022 أيضاً.
- التركيز على وسائل التواصل الاجتماعي والتسويق الإلكتروني لتلبية احتياجات العملاء والوصول إليهم بكافة الوسائل الإعلانية والإعلامية.
- رفع مستوى ولاء العملاء للبنك، وتحفيزهم على استخدام الخدمات من خلال برنامج النقاط الذي يمكنهم من تجميع النقاط وتحويلها إلى نقد أو استخدامها في الشراء، وذلك في أي وقت يناسبهم.
- نشر ثقافة استخدام الخدمات الإلكترونية البنكية وتعزيز ثقة العملاء في استخدامها، حيث أصبح العملاء أكثر اهتماماً بالخدمات البنكية الإلكترونية عقب ما فرضته جائحة كورونا من إجراءات التباعد والإغلاقات.
- التركيز على استخدام البطاقات بشكل كبير من خلال إطلاق عدة حملات وتقديم جوائز مميزة بهدف نشر ثقافة استخدام البطاقات والاستغناء عن التعامل بالنقد.

## الحملات التسويقية خلال عام 2022:

## حملة التوفير 1960

مع برنامج حسابات التوفير

**معكم مكملين**

**لنوفر ونربح**

**1960**

ألف دولار شهرياً

ألف دولار يومياً

أسبوعياً

وربع مليون دولار كل 6 شهور

**الفئة المستهدفة:** جميع العملاء الذين يمتلكون حساب توفير في بنك فلسطين.

**الهدف من الحملة:** رفع نسبة الادخار بما يؤدي إلى زيادة الودائع في البنك وبالتالي تحقيق أثر مالي كبير لصالح البنك.

## إطلاق برنامج خاص بحزم فلسطينية للسيدات ورائدات الأعمال:

**الفئة المستهدفة:** السيدات ورائدات الأعمال من مختلف القطاعات والمجالات ومن كافة محافظات الوطن.

**الهدف من البرنامج:** تشجيع السيدات على فتح حسابات بنكية والاستفادة من باقة مميزة من حزم الخدمات البنكية والتسهيلات، بما ينسجم مع رؤية البنك في تمكين المرأة اقتصادياً، وتوجهه الحالي نحو الشمول المالي.

## بطاقة إيزي لايف:

**الفئة المستهدفة:** جميع العملاء حاملي بطاقة إيزي لايف.

**الهدف:** تشجيع العملاء حاملي بطاقة البنك على استخدام البطاقة، وقد تم إطلاق حملات مشتركة لتشجيع استخدام البطاقة في التقسيط من خلال عقد اتفاقيات شراكة مع عدة شركات ومحال تجارية لزيادة الوعي حول مزايا هذه البطاقة واستخدامها في مختلف المجالات.

## إطلاق حملة كأس العالم مع شركة فيزا:



**الفئة المستهدفة:** حاملي بطاقة فيزا بنك فلسطين بجميع أنواعها.

**الهدف من الحملة:** زيادة استخدام البطاقات، وزيادة عدد البطاقات التي يتم إصدارها.

## إطلاق إصدار جديد من تطبيق بنكي وإضافة خدمات جديدة لزيادة استخدام بنكي

**الفئة المستهدفة:** العملاء الحاليون والجدد لتطبيق بنكي.

**الهدف من الحملة:** يتم إطلاق حملات توعوية لتشجيع العملاء الحاليين والجدد على استخدام تطبيق بنكي، ومواكبة التطويرات المتواصلة مع الإصدارات الجديدة للتطبيق، حيث يحرص البنك على التطوير الدائم لتطبيق بنكي بما يعزز من سهولة وسرعة إنجاز المعاملات البنكية عبر التطبيق، وذلك من أجل تلبية كافة احتياجات العملاء بما يرتقي بتطبيق بنكي ليكون التطبيق الأساسي الأول للخدمات البنكية المتكاملة دون الحاجة إلى زيارة البنك، وشمل تطوير التطبيق، تحسين خدمة الدفع لصديق والتي أصبحت تضم عملاء بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي ومستخدمي تطبيق محفظتي بال بي، إضافة إلى تحسين خدمة إضافة المستفيدين من الحوالات الداخلية والخارجية.

## تطبيق بنكي:

تعزز استراتيجية البنك الرقمية في زيادة الإقبال على الخدمات الإلكترونية التي يوفرها البنك للعملاء والتي يسعى البنك من خلالها للوصول لأكبر شريحة ممكنة من المجتمع لتمكينهم من تنفيذ معاملاتهم البنكية دون الحاجة إلى الذهاب للفروع.

## حملات الترويج لقروض الاستدامة

**الفئة المستهدفة:** أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذين تضرروا من جائحة كورونا.

**الهدف من الحملات:** تعزيز ثقافة الاستدامة بما ينسجم مع توجه البنك لنشر هذه الثقافة، والمساهمة في تقليل الضرر بمنح قروض بفوائد وعمولات مخفضة تناسب احتياجات المتضررين من جائحة كورونا وذلك بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، حيث تم إطلاق حملات إعلانية خاصة بالقروض الخضراء وقروض الاستدامة في إطار عقد شركات مختلفة.

## برنامج قروض عمالنا

مع برنامج  
**عمالنا**  
افتحوا حساب  
وحولوا رواتبكم

واشتركوا بالسحب على 3 سيارات



واحصلوا على العديد  
من التسهيلات المصرفية

قرض شخصي حتى  
50 ألف  
دولار

قرض سيارة حتى  
70 ألف  
دولار

قرض سكن حتى  
100 ألف  
دولار

## حملات خصومات عديدة بالتعاون مع التجار

**الفئة المستهدفة:** التجار.

**الهدف من الحملة:** بهدف التشجيع على استخدام الدفع الإلكتروني، تم إطلاق حملات للتخفيض على الدفع الإلكتروني من خلال ماكينات نقاط البيع وخدمة رمز QR وتقديم خصومات تشجيعية، وذلك بالتعاون مع التجار بما يشمل التجار العملاء لدى البنك. وتنسجم الحملة مع توجه البنك نحو تعزيز ثقافة الدفع الإلكتروني.

## حملة الدفع من خلال QR عبر تطبيق بنكي

**الفئة المستهدفة:** أصحاب المحال التجارية

**الهدف من الحملة:** تم إطلاق حملة هادفة إلى توعية أصحاب المحال التجارية حول ميزات الدفع باستخدام رمز QR عبر تطبيق بنكي، والذي يساهم في إتمام عملية الدفع بكل سرعة وسهولة وأمان من خلال تطبيق بنكي، وذلك بما يتماشى مع توجه البنك نحو التشجيع على استخدام وسائل الدفع الإلكتروني المتنوعة.

## حملات مختلفة عبر وسائل التواصل الاجتماعي التابعة للبنك

**الفئة المستهدفة:** العملاء وجمهور المتابعين.

**الهدف من الحملات:** تم تكثيف المنشورات عبر صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي المختلفة، وذلك بهدف تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور وزيادة عدد المتابعين لصفحات البنك، حيث تم نشر العديد من المنشورات التفاعلية وطرح الأسئلة التحفيزية على صفحات البنك المختلفة.

## إطلاق برنامج قروض الرهن العقاري

**الفئة المستهدفة:** العملاء الحاليين والجدد.

**الهدف من البرنامج:** يهدف تمكين العملاء من الحصول على قروض الرهن العقاري، تم إطلاق البرنامج بفوائد تنافسية تشجع العملاء الحاليين والجدد على طلب الحصول على القروض. وتم تنفيذ حملة توعوية حول البرنامج عبر وسائل الإعلان والتواصل الاجتماعي.

## حملة جوائز شهر رمضان

**الفئة المستهدفة:** جميع المتابعين لصفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي بما يشمل عملاء البنك وغيرهم.

**الهدف من الحملة:** يتم نشر أسئلة تفاعلية على صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي خلال شهر رمضان المبارك، وتشجيعهم على المشاركة وتقديم الإجابات من أجل الدخول في السحب على جوائز عديدة، وذلك بهدف تشجيع المتابعين على التفاعل مع صفحات

**الفئة المستهدفة:** العمال داخل الخط الأخضر

**الهدف من البرنامج:** تسليط الضوء على فئة العمال الذين يعملون داخل الخط الأخضر من خلال تصميم برنامج خاص بهم يسقوف تمويل وفوائد وعمولات منافسة، بما يتناسب مع توجه البنك نحو تعزيز الشمول المالي. كما تم تخصيص جوائز تمثلت في السحب على 3 سيارات وذلك لتشجيع العمال على فتح حسابات في بنك فلسطين للاستفادة من البرنامج.

## حملة فلسطينية 1960 دولار

**الفئة المستهدفة:** السيدات من مختلف المحافظات.

**الهدف من الحملة:** يتم التركيز على الترويج للحسابات والقروض الخاصة بالمرأة بهدف زيادة عدد الحسابات الخاصة بهن. وفي شهر المرأة من كل عام يتم إطلاق حملة خاصة بالسيدات تمثلت في إجراء السحب على العديد من الجوائز، حيث بلغت قيمة الجائزة 1960 دولار للجائزة الواحدة والتي تم السحب عليها يومياً.

## حملة توعية لأصحاب محطات الوقود حول الدفع الإلكتروني

**الفئة المستهدفة:** أصحاب محطات الوقود.

**الهدف من الحملة:** تم إطلاق الحملة لتوعية أصحاب محطات الوقود بمزايا الدفع الإلكتروني وتشجيع زبائنهم على استخدام وسائل الدفع الإلكتروني المتنوعة، وذلك بما ينسجم مع توجه سلطة النقد لتقليل التعامل بالنقد وتعزيز الشمول المالي.

البنك.

## حملة طلبة التوجيهي

**الفئة المستهدفة:** طالبات وطلاب الثانوية العامة المدخرون الحاليون والجدد لدى البنك.

**الهدف من الحملة:** يتم استهداف فئة طلبة الثانوية العامة كل عام وذلك إدراكاً لأهمية هذه الفئة من الشباب كونهم يمثلون عملاء المستقبل، كما يؤكد البنك على اهتمامه بالمشاركة في جميع المفاصل المهمة من حياة الشباب وذلك من خلال إطلاق حملات خاصة بهم بما يشمل تشجيع الطلبة على فتح الحسابات والادخار في البنك، ومكافأتهم عبر إتاحة الفرصة لهم للدخول في السحب على 10 جوائز، قيمة الجائزة الواحدة 1960 دولار.

## حملة التوعية بالوقاية من مرض السكري

**الفئة المستهدفة:** المجتمع عامةً.

**الهدف من الحملة:** يقوم البنك سنوياً بإطلاق حملات توعوية للوقاية من مرض السكري بهدف زيادة الوعي حول أهمية المتابعة الصحية، وسبل ووسائل الوقاية من هذا المرض، حيث يتم إطلاق حملة إعلامية كبيرة وذلك بالتزامن مع نشاطات مختلفة يتم تسليط الضوء عليها من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

## حملات تعزيز اسم البنك والتوعية بالخدمات البنكية

**الفئة المستهدفة:** العملاء الحاليون والجدد والمجتمع.

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

## رعاية المعارض والمهرجانات والفعاليات

**الفئة المستهدفة:** المجتمع.

**الهدف:** يتم الترويج لخدمات البنك الإلكترونية والخدمات والمنتجات والقروض المتنوعة، بما يشمل التركيز على "بنكي رجال"، وذلك عبر التواجد في مختلف الفعاليات والمعارض والأحداث التي يراها ويدعمها البنك سنوياً.

## التوعية بمخاطر الاحتيالات الإلكترونية

**الفئة المستهدفة:** العملاء.

**الهدف:** يحرص البنك على توعية عملائه بشكل مستمر عبر صفحاته على مواقع التواصل الاجتماعي، حول ضرورة اتباع إجراءات الحماية الرقمية، بما يشمل توعيتهم حول المخاطر التي قد يتعرضون لها جراء قلة درايتهم بأساليب الاحتيال الإلكتروني وتزويدهم بالممارسات السليمة لمواجهة هذه الأساليب.

تطبيق  
**بنكي**  
ع موبايلي





# مكتب دبي التمثيلي

تم تأسيس المكتب التمثيلي لبنك فلسطين (المكتب التمثيلي) في شهر أغسطس من عام 2015 في مركز دبي المالي العالمي، كشركة أجنبية معترف بها في الخارج (Foreign Recognized Company)، وتمارس نشاط تشغيل مكتب تمثيلي. وتم افتتاح المكتب رسمياً في إبريل من عام 2016.



## أبرز الإنجازات خلال عام 2022

من خلال وجود المكتب التمثيلي للبنك في الإمارات العربية المتحدة وبجهود العاملين في المكتب وتواصلهم مع العملاء، تم تحقيق نتائج جيدة من حيث عدد الحسابات المفتوحة الجديدة والمحدثة للعملاء الحاليين، واستقطاب الودائع ومنح القروض، سواء للأفراد أو للمؤسسات، حيث تم التواصل مع أكثر من 2000 عميل مستهدف وكذلك الاحتفاظ ببيانات الاتصال الخاصة بهم لتسهيل الوصول إليهم من أجل تسويق منتجات البنك والترويج لها.

وقام المكتب بفتح وتحديث بيانات 154 حساباً للمغتربين المقيمين في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي خلال عام 2022، وذلك لغايات استقطاب حسابات التوفير أو ربط الودائع، والتركيز على تقديم كافة الخدمات الإلكترونية للعملاء الذين تم التواصل معهم، مثل خدمة البريد الإلكتروني، خدمة الرسائل القصيرة، الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، وذلك بهدف تجسيد رؤية إدارة البنك نحو التحول للصرافة المالية التكنولوجية FinTech مما يؤدي إلى تخفيض كلفة المعاملات البنكية بشكل كبير وقد بلغ حجم الودائع والتحويلات في عام 2022 ما قيمته حوالي 2,3 مليون دولار أمريكي توزعت ما بين الاستثمار والودائع والحسابات الخاصة بالعملاء.

كما حرص المكتب التمثيلي في دبي على التواصل مع المستثمرين الحاليين المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة والذين يمثلون ما نسبته 4% من مجموع مساهمي البنك، بالإضافة إلى إيجاد مستثمرين جدد لشراء حصص في بنك فلسطين وتمكن المكتب التمثيلي في دبي من إقناع عدد من المستثمرين بشراء 600 ألف سهم بقيمة حوالي 1.25 مليون دولار أمريكي. علماً أن جميع المعاملات تمت من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

## المسؤولية الاجتماعية ورعاية الفعاليات

يحرص بنك فلسطين على الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية تحت مظلة الفكر المستدام من خلال رعاية الفعاليات الثقافية والاجتماعية التي تهم المجتمع الفلسطيني في الإعتراب، وكذلك التشبيك بين رجال الأعمال الفلسطينيين في داخل الوطن وخارجه، فقد قام المكتب التمثيلي برعاية فعالية السحور الرمضاني لمجلس العمل الفلسطيني في أبوظبي بمشاركة نخبة من رجال الأعمال الفلسطينيين في الإمارة.

## استقبال الوفود والتشبيك

قام المكتب التمثيلي باستقبال العديد من الوفود الزائرة إلى دولة الإمارات العربية المتحدة، سواء ضمت هذه الوفود رجال أعمال فلسطينيين يزورون الدولة، أو ممثلين عن بنك فلسطين. وقد حرص المكتب على التشبيك بين تلك الوفود وشبكة علاقاته في دولة الإمارات، فقام بتنظيم عدد من الزيارات للوفود الفلسطينية إلى الحدث العالمي الأبرز اكسو دبي 2020، لا سيما

تنظيم زيارة رسمية لمدير عام البنك السيد محمود الشوا إلى اكسو 2020 والتي شملت زيارة جناح فلسطين، حيث جرت مراسم استقبال رسمية للسيد محمود الشوا من قبل إدارة الجناح الفلسطيني، والتي قدمت شرحاً مفصلاً عن ما قدمه الجناح الفلسطيني في اكسو 2020 خلال جولة خاصة في جناح فلسطين.

## تنظيم المؤتمرات والفعاليات

لقد كان للمكتب التمثيلي في دبي دور بارز في تنظيم مؤتمر ICEP 4.0، والذي جرى تنظيمه في متحف المستقبل بإمارة دبي خلال شهر نوفمبر عام 2022، حيث تولى المكتب كافة الأمور اللوجستية الخاصة بالمؤتمر بما يشمل حجز موقع المؤتمر وترتيب جدول الأعمال، إضافة إلى تسيق زيارات وفعاليات الوفد الفلسطيني رفيع المستوى، والذي شارك في المؤتمر برئاسة السيد هاشم الشوا رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين، كما مثل الوفد مختلف شركات المجموعة.

## تمثيل البنك محلياً وإقليمياً:

يقوم المكتب التمثيلي في دبي بتمثيل بنك فلسطين في المؤتمرات والندوات والفعاليات العديدة التي تُقام في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تُعتبر المشاركة في هذه الفعاليات، والتواصل والتعارف مع ممثلي الأطراف المشاركة فيها، من أهم الأدوات لتعزيز حضور بنك فلسطين في دولة الإمارات، والتعريف بمركز البنك ودوره الفاعل في عملية التنمية الشاملة والمستدامة في فلسطين، بما يعكس الصورة المشرفة والمشرقة عن مثالة البنك وإنتاجاته البارزة على الصعيدين المحلي والدولي. ومن أبرز الفعاليات التي شارك فيها ممثل البنك في دبي، ما يلي:

- Expo 2020
- Gulfood 2022
- Middle East Banking 2022
- DIFC Open Finance Week
- GITEX 2022
- Intersect

وإضافة إلى ما تقدم، فقد تم تنظيم زيارة عمل لمدير المكتب التمثيلي ووفد من البنك في فلسطين إلى المملكة العربية السعودية، تم خلالها التسويق لمنتجات البنك بشكل خاص إلى جانب منتجات المجموعة، واستقطاب مساهمين جدد، وفتح حسابات جديدة، وتحديث الحسابات الجامدة والمُهملة منذ فترة طويلة وحث أصحاب تلك الحسابات على تفعيلها. كما قام الوفد ببحث المغتربين المقيمين في المملكة العربية السعودية على الاستثمار في مجموعة بنك فلسطين، وفي أسهم بنك فلسطين بشكل خاص، وأثمرت هذه الجهود توقيع بعض الصفقات لشراء أسهم البنك من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية.



## إنجازات مكتب تشيلي

- يبدى المجتمع الفلسطيني في جمهورية تشيلي ثقة كبيرة في أداء البنك وإدارته، فقد زادت نسبة الودائع لأجل بنسبة 33% نتيجة تسهيل عملية فتح الحسابات للشركات وسعر الفائدة المميز المدفوع على الودائع للمودعين.
- يمتلك مساهمون في جمهورية تشيلي ما يقارب 2.6 مليون سهم من أسهم البنك، ويُعد هذا الترابط الاقتصادي مكوناً من مكونات التشبيك مع الجالية الفلسطينية عبر استثمارها في سهم بنك فلسطين.
- يحرص بنك فلسطين على دفع العجلة الاقتصادية ودعم الاقتصاد الفلسطيني، لذا عمل مكتب تشيلي على تشجيع التبادل التجاري بين فلسطين وأمريكا اللاتينية، والتشبيك بين خبراء الطاقة المتجددة في جمهورية تشيلي ودولة فلسطين.
- من خلال تواجده عالمياً، عمّد مكتب تشيلي إلى الاستفادة من شبكة علاقاته للتشبيك بين رجال الأعمال وعقد الصفقات التجارية ما بين فلسطين ودول أمريكا اللاتينية ودول عربية.
- قام مكتب تشيلي برعاية عشاء المقلوبة السنوي والذي يُنظم لحشد التبرعات لصالح أطفال فلسطين.
- يواصل بنك فلسطين دعمه كراخ رئيسي لفريق بالستينو لكرة القدم، والذي كان أول فريق يصل إلى المركز الرابع في البطولة الوطنية ليتأهل إلى بطولة كوبا سود أمريكا خلال العام 2022.



# مكتب تشيلي التمثيلي

يواصل مكتب تشيلي التأثير على المستوى الاجتماعي والاقتصادي من خلال تكثيف التشبيك بين الجاليات الفلسطينية في تشيلي ووطنهم الأم، وكذلك تعزيز وجود البنك في جمهورية تشيلي لخدمة أكبر شريحة ممكنة، الأمر الذي يتوافق مع ما يسعى إليه بنك فلسطين من إحداث تأثير محلي وعالمي على صعيد المجتمع والبيئة والحوكمة داخل وخارج فلسطين، وخاصة على مستوى الجاليات الفلسطينية في المهجر.

## إدارة الموارد البشرية

واصلت دائرة الموارد البشرية دورها كشريك فاعل في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وتعظيم قيمة رأس المال البشري رغم التحديات التي نواجهها في سوق العمل.

وفي إطار دورها هذا، تم خلال عام 2022 استحداث إدارة التحول على الهيكل التنظيمي، وذلك لأهميتها الاستراتيجية في ضمان استمرارية الأعمال ونموها، بالإضافة إلى التركيز على دور التحول الرقمي في تحسين الإجراءات ورفع الكفاءة والإنتاجية من أجل الحفاظ على القدرة التنافسية في تطوير الأعمال وتحسين تجربة العملاء.

كما تم العمل على تطوير الهياكل التنظيمية التفصيلية لبعض الدوائر، ومتابعة تحديث الأوصاف الوظيفية بما يتوافق مع مستجدات ومتطلبات العمل، بالإضافة إلى تطبيق هيكل الأجور المعتمد في عام 2021 وفقاً لتقييم الوظائف بما لا يتعارض مع القوانين السارية في فلسطين.



المؤهلات العلمية لموظفي البنك

المؤهلات العلمية	العدد
الثانوية العامة وأقل	209
بكالوريوس	1436
دبلوم	91
دكتوراه	3
ماجستير	60

تم تطوير دائرة المشاريع وتعديل مسماها إلى دائرة إدارة المشاريع والتغيير، وذلك بهدف تعزيز دورها كجزء فعال واستراتيجي في إحداث التغييرات والتطورات على صعيد البنك ككل، وعلى صعيد جميع إدارات البنك، بما يشمل إدخال التحسينات وإعادة هندسة سياسات وإجراءات الدوائر ومواكبتها لأخر التطورات الرقابية والبيئية والحوكمة.

وقامت الدائرة بإعداد خطة التغيير، وإطلاق مبادرات تهدف إلى تطوير عمليات الدوائر، إضافة إلى المتابعة بشكل مستمر من أجل تحقيق هذه الخطط وتقديم التقارير إلى المدير العام ومجلس الإدارة، وبما يندرج تحت إطار تعزيز الرقابة الداخلية للبنك لضمان إنجاز التغييرات والتحديثات الداخلية والتي ستسهم في النهوض بالخدمات والأداء على مستوى كافة الأقسام والدوائر. كذلك قامت الدائرة بالمتابعة مع فريق التدقيق الداخلي لدى البنك وسلطة النقد من أجل التأكد من اتباع التدابير التصحيحية والمعايير الدولية في إطار عمل التدقيق الداخلي.



وبالإضافة إلى تركيز الاهتمام بالتحول الرقمي في التدريب من أجل دعم تطوير المهارات والحد من استهلاك الموارد البيئية حيث تم إطلاق منصة التدريب الإلكتروني، واستمراراً لتوجه الاستثمار في قيادات البنك الشابة؛ تم صب الجهود لاستكمال العمل على برنامج "مدراء المستقبل" والذي يركز على تنمية القيادات الشابة من الموظفين والموظفات وإحاقهم بمسار مهني مرّكز وواضح يمكنهم من تبوء مناصب إدارية وقيادية مستقبلاً في البنك، وذلك عبر برامج تدريبية وتوجيهية مكثفة، ليكون البرنامج أحد أهم الركائز في تطوير رأس المال البشري والاستثمار به، هذا إلى جانب نادي رؤساء الأقسام للتميز في خدمة العملاء والذي يولي اهتماماً خاصاً بهذه الفئة لتطوير مهاراتهم وكفاءاتهم، بما يشمل العمل على إعداد خطط المسارات الوظيفية وبناء المسارات التدريبية المرتبطة بها لتطوير مهارات وكفاءات الموظفين وتنويع خبراتهم خلال مخطط مسارهم الوظيفي في البنك. كما تم الانتهاء من إعداد خطة التعاقب الوظيفي التي تساهم في الحفاظ على استدامة الأعمال في البنك وحمايته من أي مخاطر طارئة، وضمان جهوزية صف البدلاء المرشحين لتولي أي من الوظائف الحيوية في البنك.

وإلى جانب الاهتمام بتطوير المهارات والكفاءات، تم التركيز على تطوير الثقافة المؤسسية للارتقاء ببيئة العمل الداخلية واستثمار الكوادر البشرية الحالية وجذب الكفاءات، وذلك من خلال التركيز على ستة محاور أساسية:

أولاً: التركيز على تطوير الاتصال والتواصل بين موظفي بنك فلسطين من خلال تشجيع أكبر عدد من الموظفين على المشاركة في الأنشطة والفعاليات، مثل: ماراثون فلسطين الدولي الذي يشارك فيه سنوياً عدد من الموظفين من كافة المناطق والمدن، ودوري موظفي بنك فلسطين السنوي لكرة القدم والذي يجمع العديد من الفروع والإدارات مما يساعد على الارتقاء بمستوى التواصل بين الموظفين، بالإضافة إلى تعزيز قنوات التواصل بين الموظفين والإدارة العليا من خلال مبادرة صوتك مسموع التي تعمل على إيصال صوت الموظفين و شكواهم للجهات المختصة.

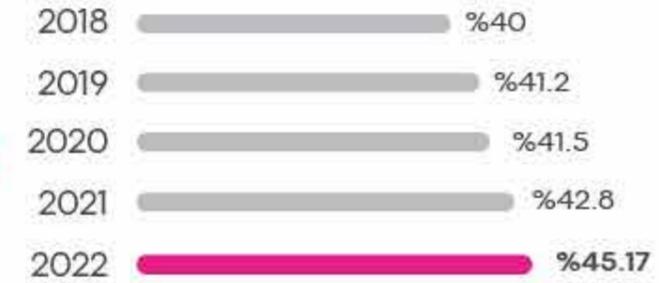
## إدارة المواهب

تولي إدارة بنك فلسطين اهتماماً كبيراً لعملية تنمية وتطوير الموارد البشرية، إذ تؤمن بأن تميز وازدهار البنك يتوقف على سياسات وبرامج تنمية وتطوير أداء وقدرات الموظفين. وتشارك دائرة المواهب بدور محوري في هذه التطلعات من خلال توفير وتقديم برامج تدريبية نوعية وربطها بواقع الممارسة الوظيفية، حيث قامت بتوفير العديد من البرامج والأنشطة من أجل تحقيق أهداف وتطلعات البنك الاستراتيجية، وجاء التركيز خلال العام 2022 على المجالات الأكثر أهمية للقطاع المصرفي مثل مجالات تكنولوجيا المعلومات، المخاطر، الامتثال، غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب، المهارات الإدارية وإدارة فرق العمل، حيث قام قسم التدريب بتنفيذ 205 فعالية تدريبية، نتج عنها 3,307 فرصة تدريبية للموظفين

المجال التدريبي	عدد الفعاليات	عدد الفرص التدريبية
الإدارة المالية والاستثمار	10	152
الامتثال والرقابة والتدقيق	7	167
التمويل والائتمان المصرفي	35	541
الخدمات الفنية واللوجستية	8	1,71
العمليات المصرفية	34	757
المخاطر المصرفية	7	72
المهارات الإدارية والسلوكية	76	1107
الموارد البشرية	14	221
تكنولوجيا المعلومات	14	119
<b>المجموع</b>	<b>205</b>	<b>3,307</b>

واستكمالاً لتطوير نظام إدارة الأداء لموظفي بنك فلسطين المعتمد عام 2021، تبعاً لأبرز وأفضل ممارسات تنمية الموارد البشرية، فقد تم من خلاله ربط الأهداف الفردية للموظف بأهداف البنك، واعتماد الأهداف للوظائف بالمستويات الإدارية والإشرافية، بالإضافة إلى اعتماد الكفاءات السلوكية على مستوى جميع موظفي البنك، وبناءً على ذلك، قامت دائرة الموارد البشرية بتطوير نظام المكافآت على أساس التقييم واعتماد نظام الحوافز لموظفي المبيعات، والذي كان له دور كبير في تحفيز الموظفين للعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

ومن ناحية أخرى، يواصل البنك استثماره في العنصر البشري من خلال استقطاب مواهب بشرية ذات كفاءات عالية وخبرات واسعة في المجال المصرفي، وذلك وفق أفضل معايير الاختيار والتعيين، حيث بلغ عدد موظفي بنك فلسطين 1799 موظفاً وموظفة في نهاية عام 2022، مما سينعكس إيجاباً على صعيد تحقيق معدلات نمو مستدامة على المدى الطويل. كما استمر البنك في تبني نهج الإحلال الوظيفي من خلال إعداد برامج تدريبية لتأهيل الموظفين، مع الالتزام بمبدأ الجدارة والاستحقاق في الترقيات. وإيماناً منا بالمساواة والتكافؤ بين الجنسين، استمر البنك بتعيين الموظفين الإناث، حيث زادت نسبتهم من 42.8% في عام 2021 إلى 45.17% مع نهاية عام 2022.



## نسبة الإناث



ثانياً: تعزيز روح الفريق والعمل الجماعي من خلال الفعاليات التي تجمع طواقم العمل في كل من الفروع والإدارات، حيث تم عقد فعالية قوتك بفريقك والتي شملت تنظيم 11 لقاء لفروع ومكاتب البنك في كل من الضفة و قطاع غزة.

ثالثاً: الاهتمام بالصحة والرفاه من خلال إطلاق المسابقات التي تشجع الموظفين على اتباع نمط حياة صحي مثل مسابقة صحتك بلا تدخين والتي تسعى لجعل بيئة بنك فلسطين الداخلية خالية من التدخين، ومسابقة الخاسر الأكبر و الرابح الأكبر والتي تساعد الموظفين على الوصول إلى الوزن الصحي المثالي.

رابعاً: دعم المواهب الرياضية وتشجيع الموظفين على ممارسة الرياضة من خلال توفير الدعم لفريق البنك لكرة القدم، ورعاية المواهب الرياضية للمشاركة في البطولات المحلية والدولية.

خامساً: زرع ثقافة التعاون والعمل التطوعي بين موظفي البنك من خلال الأنشطة التطوعية، مثل أشجار الخير ويوم النظافة الوطني. ومن المخطط له إعداد برنامج متكامل من أنشطة العمل التطوعي لعام 2023.

سادساً: تحقيق التوازن بين الحياة العملية والحياة الشخصية للموظفين من خلال تنظيم أنشطة عائلية تجمع الموظفين مع عائلاتهم.

وقد تم عقد 29 فعالية ونشاطاً بما يخدم تنفيذ هذه المحاور الأساسية، حيث وفرت أكثر من 2000 فرصة مشاركة للموظفين.

## 94

### مجموعة بنك فلسطين

- 94 - البنك الإسلامي العربي
- 96 - شركة الوساطة للأوراق المالية
- 98 - شركة Palpay
- 99 - قدرة لحلول الطاقة البديلة
- 100 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
- 102 - حاضنة إنترسكت
- 104 - المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا - فلسطين ICEP 4



## التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي عام 1995 كشركة مساهمة عامة، وبأشر نشاطه المصرفي مطلع عام 1996. ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي في محافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين، إضافة إلى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، ليصل بذلك عدد فروعها إلى واحد وثلاثين فرعاً ومكتباً، كما لا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2022/12/31.

## الرؤية

بنك إسلامي وطني متميز، تقوده الرقمية والحداثة والاستدامة المصرفية والموارد البشرية المتميزة لتقديم الخدمة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وذات الجودة العالية حيثما كان العملاء بطريقة آمنة.

## الرسالة

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

## الأهداف الاستراتيجية

- التحول الرقمي
- تعزيز حقوق حملة الأسهم
- الشمول المالي
- تعزيز خدمات الأفراد والمشاريع الصغيرة
- تعزيز الهوية المصرفية
- رفع الحصة السوقية
- الاستثمار في تطوير الكادر البشري
- المستدامة

## مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشرات المالية خلال آخر 5 سنوات، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 598 مليون دولار وبنسبة نمو (56.33%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 347 مليون دولار وبنسبة نمو (51%)، فيما ارتفعت ودائع العملاء بما يقارب 544 مليون دولار وبنسبة نمو (64.17%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 13.1 مليون دولار خلال عام 2022 حيث ارتفعت أرباحه 6 مليون دولار وبنسبة نمو (84.12%).

## صافي الأرباح

البيان	2018	2019	2020	2021	2022
الموجودات	1,062	1,272	1,557	1,738	1,661
ودائع العملاء	848	1,024	1,296	1,420	1,392
التمويلات المباشرة	681	758	945	1,012	1,028
صافي الأرباح	7.1	9.0	8.0	11.7	13.1

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

## الحصة السوقية للبنك

الموجودات	ودائع العملاء	التمويلات المباشرة
8%	8.40%	9.50%

## شبكة الفروع والصرافات الآلية

عمل البنك على توسيع شبكة فروع وصرافاته الآلية خلال عام 2022، حيث تم تجهيز وافتتاح مكتب جديد في بلدة نعلين بمحافظة رام الله والبيرة، وبذلك وصلت فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي، إلى جانب المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، إلى 31 فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى 63 صرافاً آلياً منتشرة في كافة محافظات الوطن.

## الخدمات والمنتجات المصرفية

تم تطوير البيئة الداخلية في البنك الإسلامي العربي بشكل أساسي لتمكين البنك من استكشاف رضى العملاء وتحليل احتياجاتهم ورغباتهم من جهة، ومن جهة أخرى؛ لتعزيز قدرة البنك على تنفيذ وتطبيق المنتجات الجديدة ضمن أفضل الممارسات والمعايير العالمية، وذلك من أجل تقديم ميزات جديدة للعملاء تلبى احتياجاتهم، والحفاظ عليهم، ورفع مستوى ولائهم، والوصول إلى عملاء جدد ورفع نسبة الشمول المالي. وقد تم إطلاق العديد من المنتجات والخدمات والحملات الجديدة خلال عام 2022:

خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بانك
خدمة مكالمات الفيديو video call
حملة حسابات التوفير
حملة برنامج العمال "سواعد"

وتضاف إلى البرامج والخدمات الجديدة: الخدمات والمنتجات المقدمة من البنك سابقاً:
الإنترنت بانك والموبايل بانك
البطاقات البنكية
نقاط البيع
خدمة الحجز المسبق CVM
خدمة الحوالات السريعة western union
البنك المتنقل " بنكي ع الطريق"
برامج تمويل الأفراد

حيث تقدم دائرة تمويل الأفراد في البنك 5 برامج أساسية للتمويل، هي:

تمويل السيارات
استأجر وتملك
برنامج التمويل بضمان الذهب
تمويل الاستصناع
تمويل السلع
برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
برنامج تمويل الشركات

## الخزينة والأسواق المالية

عمل البنك من خلال دائرة الخزينة على تقديم خدمات مالية لعملائه بأفضل الأسعار المنافسة في السوق وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الغراء، حيث تقوم دائرة الخزينة بتقديم خدمات تبادل العملات، وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية، كما استطاعت دائرة الخزينة تحقيق نتائج جيدة على صعيد إدارة السيولة وخاصة في ظل ظروف السوق الصعبة وتحديات السيولة النقدية. وحافظت الدائرة على تحقيق عوائد مجزية من خلال الاستثمار في أسواق رأس المال مما انعكس على أداء البنك في تحقيق نسب نمو ممتازة.

## الجوائز

حصل البنك على العديد من الجوائز منذ نشأته، والتي مُنحت للبنك بناءً على نتائج أعماله وتميزه في تقديم الخدمات البنكية الإسلامية، وقد حاز البنك خلال عام 2022 على جائزة "أفضل بنك إسلامي في فلسطين"، وذلك خلال مؤتمر قمة فلسطين للتكنولوجيا المالية "Fintech".

## الوساطة للأوراق المالية | ALWASATA SECURITIES

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

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

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

وتهدف شركة الوساطة إلى أن تبقى كعادتها، المؤسسة المالية الاستثمارية الرائدة محلياً والمتميزة إقليمياً، بالإضافة إلى التزامها بنجاح مستثمريها وتوفير كل ما يحتاجونه، مما جعلها في طليعة شركات الوساطة المالية من ناحية النمو منذ نشأتها. وتتميز الشركة بمواردها المتنوعة والتي تشمل خبرات كوادرها والإمكانات المسخرة لتوفير كل ما يحتاجه المستثمر من أجل تحقيق النجاح وتوفير الوقت والجهد لاتخاذ القرار الاستثماري السليم، وذلك من خلال:

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

ولا 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 انتشاراً في فلسطين للوصول إلى المحافظات الفلسطينية. وتقدم الوساطة خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكتب بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة -الكائن في مركز دبي المالي العالمي، ومكتب تشيلي -الكائن في العاصمة سانتياجو، وذلك من أجل الوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي وأمريكا الجنوبية وإلى جميع المهتمين بالاستثمار في فلسطين، هذا بالإضافة إلى برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين، وتطبيق التداول في الأسواق الخارجية عبر الهاتف المحمول.



الوساطة للأوراق المالية

## 2202 في كلمات

عملت شركة الوساطة على توظيف أحدث التقنيات لتوفير المنتجات الاستثمارية الجديدة لتلبية لاحتياجات الجمهور في السوق الفلسطيني بشكل محترف وبطريقة آمنة وسريعة، ومن هذا المنطلق، عززت شركة الوساطة تطبيقها الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة أو من خلال أجهزة الكمبيوتر الشخصية، والذي يهدف إلى تقديم خدمات الوساطة في عدة أسواق خارجية Multi Markets-، ومنها أسواق الولايات المتحدة الأمريكية الرئيسية بالإضافة إلى دول إقليمية، وذلك بعمولات وتكنولوجيا تنافسية، وتُمثل هذه الخطوة قيمة مضافة مهمة من حيث فتح أبواب وفرص جديدة للمستثمرين عبر تمكينهم من الوصول إلى الأسواق المالية بكل يسر وسهولة.

كما تولت شركة الوساطة للأوراق المالية، وللمرة الثالثة على التوالي، أمانة إصدار سندات الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار والبالغ قيمتها ما يقارب 74 مليون دولار أمريكي. كذلك، قدمت شركة الوساطة خدمة إدارة الإصدار لصالح الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات والتي قامت بطرح 3 مليون سهم للاكتتاب الثانوي العام.

## المستثمرون الجدد

منذ تأسيسها، وللسنة الخامسة عشرة على التوالي، حافظت شركة الوساطة على المركز الأول بين شركات الوساطة الفلسطينية من حيث الاستحواذ على عدد المستثمرين الجدد عبر فتح 574 حساباً جديداً خلال عام 2022.

## حجم وقيمة التداول للعام 2022

بلغ حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية في عام 2022 ما يقارب 135 مليون دولار أمريكي، منها 86.5 مليون دولار أمريكي للتداول في السوق الفلسطيني، كما تجاوزت قيمة محافظ الزبائن 564 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2022.

## الإيرادات التشغيلية

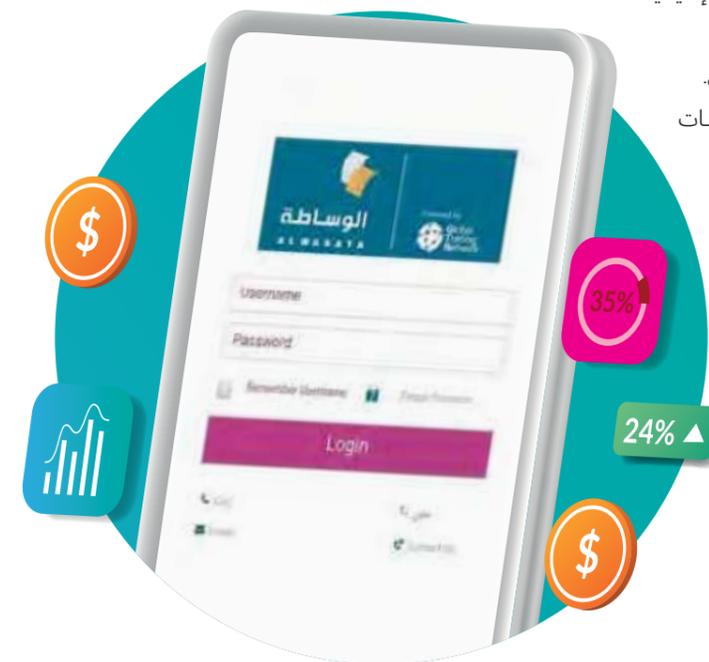
تتميز شركة الوساطة منذ تأسيسها؛ بأن إيراداتها الرئيسية السنوية هي "إيرادات تشغيلية".

## التوعية الاستثمارية والخدمات

عقدت الشركة خلال عام 2022 عدة اجتماعات لجذب مستثمرين جدد إلى قطاع الأوراق المالية، إضافة إلى تنظيم ورشة عمل في الجامعة الإسلامية بغزة. كما قامت الشركة بالتواصل مع عملائها وتقديم الخدمات من خلال أحدث تقنيات التداول الإلكتروني.

هذا وتقدم الشركة العديد من الخدمات المجانية كإرسال رسائل قصيرة حول أسعار الإغلاقات اليومية، والتقارير اليومية، والاستفسار عن أرصدة الحسابات إلكترونياً، إضافة إلى خدمة الكشف عن رصيد الأسهم من خلال تطبيق بنكي التابع لبنك فلسطين، وإمكانية التحويل بين الحساب البنكي وحساب التداول إلكترونياً.

وتهدف شركة الوساطة عبر تقديم هذه الخدمات إلى التسهيل على المستثمرين، وإيقائهم على اطلاع على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية ليتمكنوا من اتخاذ القرار الاستثماري السليم.





المشغل الأول للمدفوعات الإلكترونية في فلسطين

منذ تأسيسها في العام 2010، واصلت شركة بال باي (PalPay) الرائدة في خدمات الدفع الإلكتروني الحديثة في فلسطين، بالشراكة ما بين بنك فلسطين وشركة PCNC Solution الرائدة في مجال البرمجيات والتكنولوجيا، جهودها نحو التطور والتقدم في مجال التحصيل الإلكتروني، حيث وصل عدد الشركات والمؤسسات المتعاقد مع بال باي لتوفير الخدمات الإلكترونية، للمستفيدين 170 شركة ومؤسسة، منها 60 شركة في مختلف المجالات خلال العام 2022.

وتجحت بال باي (PalPay) في ابتكار أحدث حلول الدفع الإلكتروني، التي تتميز بسهولة الاستخدام لتخدم مختلف شرائح المجتمعية بغض النظر عن عمر أو خبرة المستخدم في المدفوعات الرقمية، بما فيها تحويل رواتب الموظفين، وتحويل المساعدات الإنسانية للمستفيدين، وتوفير خدمة طلب القرض من مؤسسات الاقراض الصغيرة من خلال تطبيق PalPay محفظتي بدون الحاجة لحسابات بنكية، إضافة إلى تطوير نظام لاستقبال حركات المشتريات من خلال رمز QR لمجموعة بنك فلسطين، هذا إلى جانب تقديم خدمات تسديد الفواتير، وشحن الرصيد، وتسديد أقساط القروض، وغيرها من الخدمات عبر القنوات البنكية الإلكترونية لجميع البنوك في فلسطين.

وشهد العام 2022 ارتفاعاً في عدد الحركات، التي تمت من خلال أنظمة وقنوات بال باي (PalPay) إلى 88.8 مليون حركة، والتي تمثل ما مقداره 1.7 مليار شيكل، حيث ارتفعت قيمة المبالغ بنسبة 41.54% عن عام 2021، إضافة إلى ارتفاع عدد حركات تطبيق PalPay محفظتي بمقدار 53% عن عام 2021، كما بلغ عدد مستخدمي تطبيق PalPay محفظتي 51000 مشترك، حيث زاد عدد المشتركين بنسبة 89% عن عام 2021.

السنة	المبالغ المعالجة من خلال بال باي (شيكال)
2021	1.2 مليار
2022	1.7 مليار

وتحرص شركة بال باي (PalPay) من خلال طاقمها وموظفيها البالغ عددهم 54 موظفة وموظف في الضفة الغربية وقطاع غزة، إلى توفير أفضل خدمات الدفع الإلكتروني الحديثة والمتطورة، لكافة شرائح المجتمع، بما يشمل أصحاب الحسابات البنكية ومن لا يمتلكون حسابات بنكية، وذلك من خلال تطبيق "محفظتي"، مما ساهم في تغيير سلوك العملاء في عمليات الدفع، وتقليل الاعتماد بشكل مباشر على استخدام النقود.



## شركة قدرة لحول الطاقة المتجددة

تسعى شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة (قدرة) إلى تطوير قطاع الطاقة المتجددة في فلسطين، وتزويد المواطنين والشركات بطاقة كهربائية زهيدة من مصادر طبيعية متجددة، وذلك انطلاقاً من رؤية مؤسسها بضرورة دعم هذا القطاع الواعد ودوره في تعزيز الاقتصاد الوطني الفلسطيني. وقد نجحت قدرة بالحلول في اتفاقيات إطار عمل مع البلديات، المجالس المحلية وشركات توزيع الكهرباء الفلسطينية، وذلك بهدف تزويد هذه المؤسسات بخدمات ومعدات معززة بأحدث التقنيات العصرية وبأعلى جودة. وقد طوّرت قدرة من مهاراتها وقدراتها معتمدة على شبكة عالمية من المصنعين والموردين لحلول الطاقة المتجددة والذين قاموا بتطوير عدة محطات مشابهة حول العالم.

ويتمثل أحد أهم مشاريع الشركة في عام 2022، بمشروعها الذي نفذته لصالح شركة كهرباء محافظة القدس في محافظة رام الله، حيث يقع على أرض ذات قيمة زراعية منخفضة تملكها شركة قدرة لتطوير محطة طاقة شمسية بقدرة كلية تصل إلى 8.5 ميغاواط ذروة. وتعتبر هذه المحطة الأكبر من نوعها في منطقة امتياز شركة كهرباء محافظة القدس وفي فلسطين بشكل عام. وسيعمل الجزء الأكبر من هذه المحطة على تزويد شركة الكهرباء بقدرة إضافية وكهرباء زهيدة تصل إلى نصف سعر الكهرباء المستوردة من المصادر الحالية، بما يمكن الشركة من تزويد أكثر من 10 آلاف منزل سنوياً في أربعة تجمعات سكنية رئيسية. وتتطلع قدرة إلى تشييد مشاريع إضافية بالتعاون مع شركة كهرباء محافظة القدس في عدة مناطق ضمن امتيازها في الأعوام القادمة.

كما أولت قدرة اهتماماً بالغاً لتطوير علاقاتها مع القطاع العام ابتداءً باتفاقية تأجير أصول طاقة شمسية منتهية بالتمليك مع بلدية عرابية في جنين، حيث تقوم البلدية بتوزيع الكهرباء على المواطنين من خلال شبكة توزيع محلية تعمل على تشغيلها وصيانتها، فيما ستتمكنها هذه الاتفاقية من تملك نظام طاقة شمسية بقدرة تصل إلى 1.25 ميغاواط ذروة، عبر ربط النظام على شبكتها دون التعرض لمخاطر فنية ومالية. وقد قامت شركة قدرة بتمويل وتصميم وبناء المشروع، والذي تم تشييده في نهاية عام 2022، وستعمل قدرة على تشغيله وصيانته لمدة التأجير المتفق عليها مع البلدية، وهي خمس سنوات تنتهي بالتمليك بما يحولها لتشغيل شبكتها بكهرباء مولدة محلياً دون تكبد تكلفة أولية. وتعدّ هذه الاتفاقية الأولى من نوعها مع البلديات والمجالس المحلية التي تشرف على توزيع الكهرباء مباشرة على المواطنين.



وقد أناحت الحلول المقدمة من قدرة نماذج تجارية ناجحة مع البلديات التي تمتلك حصصاً في شركات التوزيع المرخصة، وكانت بلدية نابلس من أوائل المستفيدين من مذكرة تفاهم تنطوي على تخصيص أراضي البلدية لمشاريع طاقة شمسية على عدة مراحل، وذلك ابتداءً بمرحلة أولى بقدرة 4 ميغاواط ذروة مربوطة على شبكة شركة كهرباء الشمال. وسيتيح هذا المشروع توفيراً مباشراً على البلدية بنسبة تتجاوز 8% على فواتيرها السنوية دون مخاطر أو تكاليف أولية. وتسعى قدرة بالتعاون مع عدة شركاء في الوزارات إلى طرح نماذج عمل تحقق مصالح الأطراف وتحفز المجتمع المحلي على تبني الطاقة الشمسية.

## الأفق الاستراتيجي

يمر العالم بظروف استثنائية في ظل تغير المناخ والمخاطر المتعلقة بالأمن الطاقوي وبأمن الغذاء والماء، وقد أعدت معظم الدول الكبرى خططاً وطنية للتحويل نحو الطاقة النظيفة والاستفادة من المصادر المتجددة بتحقيق أعلى توفير على تكاليف الكهرباء، وتأمين مصدر لا يعتمد على استيراد المواد الخام من اقتصادات أجنبية. ويتوقع الخبراء نمواً ملحوظاً في الطلب على الكهرباء خلال السنوات المقبلة في كافة القطاعات والاستخدامات، نظراً لتحول العديد من الخدمات إلى استخدام الطاقة الكهربائية كبديل عن الطاقة الحرارية أو الكيميائية.

ولقد عمدت قدرة على استحداث وحدة مختصة في البحث والتطوير تشرف على عدة مواضيع بحثية تساهم في وضع خطة عمل استراتيجية لمواجهة حلول الطاقة المتجددة محلياً. كما استضافت في مكاتبها ومختبراتها الميدانية عدة تجارب متعلقة بمراقبة أنظمة الطاقة والتحكم بها عن طريق الشبكات والبنية التحتية لتتمكن من استقبال مصادر طاقة متجددة إضافية دون تكاليف باهظة لتغييرها. كما شملت أبحاث وخطط الشركة مشاريع تطويرية متعلقة في الشبكات الذكية وأنظمة شحن المركبات الكهربائية من أجل إدخال هذه التقنيات بنماذج تجارية فعالة إلى السوق المحلي.

تؤمن قدرة أن تكاتف هذه الجهود مع مؤسسات الوطن الأكاديمية والمهنية يساعد على بناء قدرات المهندسين والموظفين العاملين في القطاعات المترابطة مع قطاع الكهرباء، ويؤسس لإيجاد فرص عمل إضافية في قطاع مؤهل للنمو بشكل كبير في السنوات المقبلة. وتشغل قدرة عدداً مناصب محلية وإقليمية، ومن أبرزها: عضو مجلس إدارة في اتحاد صناعات الطاقة المتجددة الفلسطيني، وعضوية في مؤسسة الشرق الأوسط للطاقة الشمسية.

# صندوق ابتكار IBTIKAR FUND



يُعدّ «صندوق ابتكار» أحد المشاريع الهامة التي بادرت إلى تأسيسها بنك فلسطين بالشراكة مع عدد من مؤسسات القطاع الخاص محلياً ودولياً بهدف دعم المشاريع الريادية الشبابية، حيث يُعتبر الصندوق الاستثماري الوحيد الفعال في مجال الاستثمار المبكر في الشركات الناشئة.

ويفتخر بنك فلسطين بكونه من المستثمرين المؤسسين لهذا الصندوق، وشريكاً أساسياً في دعم رسالة الصندوق عبر التشبيك ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، وذلك من أجل النهوض بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين.

ويسعى صندوق ابتكار إلى إحداث تأثير قوي في بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية من خلال الاستثمار في أكبر الشركات الناشئة الفلسطينية في مجال التكنولوجيا الرقمية، حيث يُقدم ابتكار الأموال والدعم العملي اللازم لمثل هذه الشركات بهدف التوسع داخل فلسطين وخارجها. كما يهدف صندوق ابتكار إلى سدّ ثغرة تمويلية في غاية الأهمية بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة.

ومن المتوقع أن يصل صندوق ابتكار 2 إلى هدفه المتمثل في تمويل 30 مليون دولار أمريكي بحلول حزيران 2023، حيث سيبني على الزخم الإيجابي الذي تم تحقيقه من خلال صندوق ابتكار 1 من أجل الاستثمار في رواد الأعمال الفلسطينيين في المراحل المبكرة، سواء داخل فلسطين أو في مجتمعات الشتات في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

وساهمت محفظة شركات صندوق ابتكار في خلق أكثر من 300 وظيفة مباشرة للعمال ذوي المهارات العالية، وذهبت غالبية هذه الوظائف إلى فئة الشباب الذين يشكلون 50% تحت سن 30، بينما تشغل النساء 30% من هذه الوظائف، كما قادت النساء ثلث محفظة ابتكار وتمتد محفظتهم النشطة عبر العديد من القطاعات، بما في ذلك تكنولوجيا التسويق، التكنولوجيا المالية، العقارات، الصحة والسلامة والتجارة الإلكترونية. وتوسعت هذه الشركات في عملياتها للبيع في جميع أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والولايات المتحدة.



## حاضنة إنترسكت

إنترسكت هي حاضنة أعمال غير ربحية، توفّر للشركات الناشئة الموارد التي تحتاجها للابتكار من خلال فروعها المتواجدة في مواقع استراتيجية في رام الله ونابلس والخليل، وقريباً في القدس وغزة حيث سيتم افتتاح مركز في كل منهما، وذلك لضمان إمكانية وصول كل مبتكر فلسطيني إلى خدمات الحاضنة. كما تعمل إنترسكت على تحفيز بيئة ريادة الأعمال في فلسطين من خلال تعزيز ثقافة التعاون وفهم التحديات وإيجاد الحلول لمعالجتها وتشجيع التفكير التصميمي لحل المشكلات التي تواجه الرياديين. وساهم الدور الفاعل الذي تضطلع به إنترسكت في ترسيخ مكانتها في صدارة التأثير الاجتماعي وجهود الابتكار لمجموعة بنك فلسطين.

### دعم المبتكرين

في عام 2022، استضافت الحاضنة المجموعة الثانية من الشركات الناشئة (Azyeen, Crowdiou, Deebak, Gamiphy, Na-) والتي ستعمل خلال فترة احتضانها المتواصلة في عام 2023؛ على إيجاد حلول تكنولوجية مثيرة في مجالات عدة، منها التكنولوجيا البيئية والذكاء الاصطناعي.

### الانطلاق على مستوى عالمي

تهدف إنترسكت إلى ربط الشركات الناشئة الفلسطينية بنظام الابتكار العالمي. وفي عام 2022، تم اتخاذ عدد من الخطوات الرئيسية لتأسيس وترسيخ شراكات قيّمة عبر منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك من خلال التوسع الفعال في شبكات كل شركة ناشئة تحتضنها إنترسكت وجميع شركائها في فلسطين.

كما وقعت إنترسكت على مذكرة شراكة مع Changelabs، وهو برنامج تسريع للمؤسسات الاجتماعية الأعلى تصنيفاً، وتنتشر فروعها في كل من مصر وكينيا والمغرب ولبنان والأردن وقبرص. كذلك، عقدنا في شهر تشرين ثاني 2022؛ شراكة مع خلية التكنولوجيا المالية في مركز دبي المالي العالمي (DIFC Fintech Hive) والذي يُعتبر أكبر مسرّع للتكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا.

### بناء النظام البيئي

تكرّس الحاضنة أعمالها لتعزيز بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية على جميع المستويات، وتماشياً مع رؤيتها، قامت بقيادة تطوير أدوات متينة وموثوقة لدعم رواد الأعمال الفلسطينيين والمستثمرين والموجهين ومؤسسات دعم الابتكار على السواء. وهذا إلى جانب إطلاقها مبادرات لينك وبولارس ويلا نفتي في عام 2022، من أجل تعزيز البيئة الريادية في فلسطين.

## نخطو بالشركات الناشئة إلى النجاح

- لينك: هي منصة تواصل اجتماعي فريدة تتيح لمؤسسي الشركات الناشئة الفلسطينيين التواصل مع مرشدين ذوي خبرة في صناعتهم، بغض النظر عن الموقع، حيث يمكن للمؤسسين الوصول إلى شبكة عالمية من الموجهين والاستفادة من توجيهه والدعم القيمي أثناء قيامهم بتنمية أعمالهم.

-بولارس: منصة للتخطيط تستعين بالرياديات والرياديين والمستثمرين ومؤسسات التمويل، وتوفر قاعدة بيانات شاملة للجهات الفاعلة في النظام البيئي الفلسطيني لريادة الأعمال. وتتطلع إنترسكت إلى أن تصبح هذه المنصة بمثابة أداة لتبسيط إمكانية الوصول إلى المعلومات حول ريادة الأعمال الفلسطينية، وتسهيل نمو الشبكات، وربط المستثمرين بالرياديين، وضمان توحيد الجهود وعدم تكرار الحلول والأفكار.

-يلا نفتي: أول برنامج بودكاست باللغة العربية مخصص للتكنولوجيا المالية، ويركز على الشمول المالي بشكل خاص. وتم إنتاج هذا البرنامج بالتعاون مع شركة عابزين وشركة مسلك، وهما شركتان ناشئتان في مجال التكنولوجيا المالية؛ بهدف تعزيز ثقافة ريادة الأعمال في فلسطين من خلال إتاحة المعلومات بسهولة وتمكين الرياديين من اكتساب الخبرات اللازمة.

### الاستثمار في الجيل القادم من رواد الأعمال

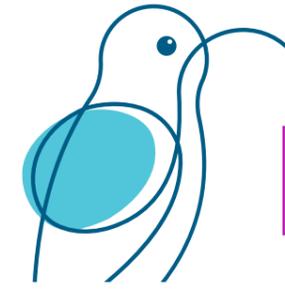
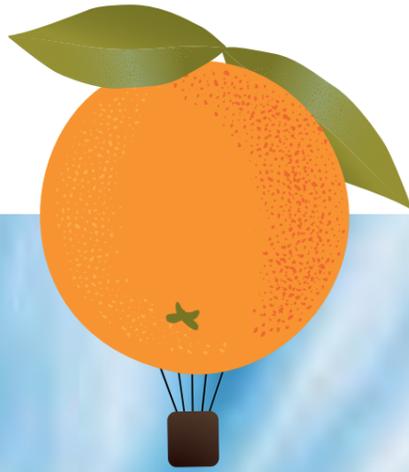
شاركت حاضنة إنترسكت في عام 2022، وبدعم من بنك فلسطين، في فعالية العصف الفكري EcoSeed والتي نظمتها الحديقة التكنولوجية الفلسطينية الهندية (تكنوبارك)، حيث قدمت الفعالية لمحة عن مستقبل صناعة التكنولوجيا الخضراء في فلسطين. وشارك في فعالية العصف الفكري أكثر من 80 شاباً وشابة من محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة، والذين قدموا بدورهم أفكاراً مبتكرة لإيجاد الحلول للتحديات البيئية الاستثنائية في فلسطين.

كما قدمت حاضنة إنترسكت دعماً لهاكاثون من النساء إلى النساء (WomenInC-TRL) وبرعاية من بنك فلسطين من خلال برنامج "فلسطينية"، ووفر لهاكاثون الذي نظمه صندوق ابتكار بالشراكة مع مؤسسة FinoMENA لريادة الأعمال، منصة لعرض مشاريع ريادية تقودها النساء على مدار ثلاثة أيام، واللائي استمعن إلى توجيهات من قادة الأعمال والاقتصاد، وذلك بهدف تمكين شبكة من النساء من التأثير والمساهمة بشكل فاعل في الريادة الرقمية.

كذلك، ساهمت الحاضنة في تنفيذ برنامج تدريبات من أجل التوظيف: (أساسيات الأمن الإلكتروني)، والذي وفر فرصة التدريب للرياديين على المهارات اللازمة لابتكار منتجات آمنة عبر الإنترنت، إضافة إلى توفير توجيهات من المدربين الرائدتين في المجال من شركة Cystack، وذلك بهدف تأهيل الرياديين لفرص التوظيف في الشركات الناشئة والقطاعين العام والخاص، وتزويدهم بالتدريب والخبرات اللازمة للانخراط والمنافسة في سوق العمل المحلي والدولي.

كما قدمت حاضنة إنترسكت دعماً لهاكاثون من النساء إلى النساء (Wom-enInCTRL) وبرعاية من بنك فلسطين من خلال برنامج "فلسطينية"، ووفر لهاكاثون الذي نظمه صندوق ابتكار بالشراكة مع مؤسسة FinoMENA لريادة الأعمال، منصة لعرض مشاريع ريادية تقودها النساء على مدار ثلاثة أيام، واللائي استمعن إلى توجيهات من قادة الأعمال والاقتصاد، وذلك بهدف تمكين شبكة من النساء من التأثير والمساهمة بشكل فاعل في الريادة الرقمية.

كذلك، ساهمت الحاضنة في تنفيذ برنامج تدريبات من أجل التوظيف: (أساسيات الأمن الإلكتروني)، والذي وفر فرصة التدريب للرياديين على المهارات اللازمة لابتكار منتجات آمنة عبر الإنترنت، إضافة إلى توفير توجيهات من المدربين الرائدتين في المجال من شركة Cystack، وذلك بهدف تأهيل الرياديين لفرص التوظيف في الشركات الناشئة والقطاعين العام والخاص، وتزويدهم بالتدريب والخبرات اللازمة للانخراط والمنافسة في سوق العمل المحلي والدولي.



# ICEP4.0

## المؤتمر الدولي الرابع للريادة والتكنولوجيا فلسطين ICEP 4

ولم تدخر مجموعة بنك فلسطين جهداً في مواصلة استكشاف الطاقات الإبداعية، وتسخير كافة إمكانياتها ومواردها المختلفة لتعزيز البيئة الريادية ليس على مستوى فلسطين فحسب، وإنما على مستوى العالم، لذا عملت المجموعة بالتعاون مع الشركاء على تنظيم المؤتمر الدولي الرابع للريادة في فلسطين ICEP 4.0 هذا العام في دبي، بما يساهم في خلق بيئة ريادية متينة، وتمكين الشركات الناشئة، والرياديين والرياديين، من الانطلاق نحو تأسيس مشاريع مستدامة تخدم المجتمعات المحلية والعالمية. وقدمت 22 شركة ناشئة فلسطينية عروضاً تعريفية أمام نخبة من قادة الاستثمار والاقتصاد ورجال الأعمال وممثلي كبرى شركات التكنولوجيا وصناديق الاستثمار، خلال انعقاد المؤتمر الدولي للريادة بعنوان: "فلسطين المبتكرة.. طاقات بشرية وآفاق واعدة". وجرى تنظيم المؤتمر هذا العام في كل من "متحف المستقبل" ومركز "فينتك هايف" التابع لمركز دبي المالي العالمي، حيث حظي بدعم "مؤسسة دبي للمستقبل" وبشراكة استراتيجية مع مؤسسة "إنوفيشن هب" التابع لمركز دبي المالي العالمي DIFC. ومثلت النسخة الرابعة نقطة الانطلاق ليجوب المؤتمر دولاً أخرى في المنطقة.

وحتى في أوروبا وفي مختلف دول العالم، وليكون منصة متنقلة للشركات الناشئة تمكنها من اختراق الأسواق الخارجية، وذلك لما يتميز به الرياديون وأصحاب الشركات الناشئة الفلسطينيون من قدرة على الابتكار الخلاق في تسخير التكنولوجيا والثورة الرقمية، والذكاء الاصطناعي، لتصميم الحلول للعديد من المشكلات الاجتماعية والبيئية والاقتصادية، وقد جذبت أفكار الرياديين الفلسطينيين اهتمام العالم. ويقام هذا الحدث السنوي بالتعاون مع فروع "جلوبال شيبرز" في فلسطين وهي إحدى مجتمعات المنتدى الاقتصادي العالمي، وبالشراكة مع الحكومة الفلسطينية من خلال وزارة الريادة والتمكين، ومجموعة بنك فلسطين، وشركة اتحاد المقاولين (CCC)، ومؤسسة التمويل الدولية، ومشروع دعم ابتكارات القطاع الخاص (IPSD) الممول من البنك الدولي، والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أيلك)، ومؤسسة "هوبرت بوردا ميديا"- Hu bert Burda Media في ألمانيا. إضافة إلى رعاية كل من اتحاد الهندسة الإنشائية (UNEC)، وشركة "ريتش القابضة" Reach Holding في دولة الإمارات العربية المتحدة، وLevari Law Firm، وشركة "كول نت" CoolNet في فلسطين.



Strategic Partners:



Sponsored by:



بنك فلسطين شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الهامة

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

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والتمويلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
فهم لطبيعة محافظ التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.
قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.	نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.
قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٨٨,٢٦٠,٨٦٨ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات والتمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:	تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).
مدى ملائمة مراحل التصنيف.	
مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.	
مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.	
صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	
إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.	

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات (٣ و ٨ و ٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

#### 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 إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

#### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني عالماً  
أفضل للعمل  
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٧ آذار ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٢٥٣,٨٤٩	٩,١٦٨,٢٨٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٢٥٥,٢٦٢	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	١١	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	١٢	إستثمارات عقارية
١١٥,٨٩٧,٨١٤	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٣	ممتلكات والآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
١,٣٦٦,٧٩٢	٦٤٩,٥٤٣	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٤,٣٣٨,١٨٧	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	١٦	موجودات أخرى
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	٩٣,٦٦٨,٠١١	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	١٩	ودائع العملاء
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٢٠	تأمينات نقدية
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قرض مساند
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٧٧,٦٥٦,٣٣١	٢٢	أموال مقترضة
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	٣٢,١١٠,٦١٤	٢٣	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٠,١٠٥,٥١١	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٢٥	مخصصات متنوعة
٢١,٤٩٢,٣١٤	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢٦	مخصصات الضرائب
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٢٧	مطلوبات أخرى
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	١	رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٨	علاوة إصدار
٦١,٨٨٣,٦٠٧	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٢٩	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	٢٩	إحتياطي إختياري
١٠,٣١١,٨٧٧	٨,٣٧٤,٦٧٦	٢٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	إحتياطي تقلبات دورية
(١,٦٩٢,٥٤٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥	٩	إحتياطي القيمة العادلة
٧٧,٦١٢,٥٣٢	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥		أرباح مدورة
٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦		<b>حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك</b>
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٤	حقوق جهات غير مسيطرة
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧٤,٦٩٣,٨٨٣	١٩٠,٣١١,١٧٢	٣١	الفوائد الدائنة
(٣٨,٩٠٦,٢٥٠)	(٣٠,٢٩٨,٥٧٢)	٣٢	الفوائد المدينة
١٣٥,٧٨٧,٦٣٣	١٦٠,٠١٢,٦٠٠		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
٥٠,١٦٦,٦٩٩	٥٦,١٥٥,٣٣٤	٣٣	صافي إيرادات التمويل والإستثمار
٣٧,٦٤٣,٧٣٢	٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٢٢٣,٥٩٨,٠٦٤	٢٥٦,٢٨٢,٨٣٢		<b>صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات</b>
٢٢,٠٩٤,٥٧٩	٢٨,٠٣٦,٦٤٣		أرباح عملات أجنبية
٧,٩٥١,٨٣١	١,٣٨٤,٥٩٤	٣٥	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٤٦٠,٤١٥	٢,٦٢٥,٨٠٠	١١	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
٨,٤٢٩,٤٢١	١٠,٨٤٦,٩٥٠	٣٦	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٦٢,٥٣٤,٣١٠	٢٩٩,١٧٦,٨١٩		<b>إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
(٢٢,٧٦٨,١٣٦)	(٢٤,٢٨١,٨٧٧)	١٦ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة وذمم مدينة أخرى، بالصافي
(١,٨٤٦,٠١٠)	(٣,٨١٦,٨٨٣)	٣٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
٢٣٧,٩٢٠,١٦٤	٢٧١,٠٧٨,٠٥٩		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصروفات</b>
(٨٢,١٧٢,١٩٤)	(٨٥,٦٣٠,٤٨٨)	٣٧	نفقات الموظفين
(٥٠,٨٥٧,٥٠٩)	(٥٨,٢٧٥,٤١٩)	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٩٢٧,١٠٢)	(١٧,٨٧١,١٩٦)	١٣ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٨٥,٧٤٠)	(١٦,٧٢٣)	١٢	خسائر استثمارات عقارية
(٢,٠٥٢,٧٦٦)	(١,٩٢١,٤٠٠)	٨	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
(٢٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	٤٠	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٥٣,٣١٥,٣١١)	(١٦٣,٧٤٠,٢٢٦)		<b>إجمالي المصروفات</b>
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣		<b>الربح قبل الضرائب</b>
(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)	(٤٠,٦٩١,١٩٦)	٢٦	مصروف الضرائب
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		<b>ربح السنة</b>
			ويعود إلى:
٤٩,١٣٢,٦٦٤	٦٠,٩١٢,٨٦٨		مساهمي البنك
٧,١٢١,٦٦٣	٥,٧٣٣,٧٦٩	٤	جهات غير مسيطرة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		
٠,٢٢	٠,٢٧	٤٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		
<b>بنود الدخل الشامل الأخرى:</b>			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
٣,٨٤٥,٦٩٠	٤,٦٥٨,٦٥٤		أرباح تقييم موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٨٤٥,٦٩٠	٤,٦٥٨,٦٥٤		إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧١,٣٠٥,٢٩١		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
ويعود إلى:			
٥٢,٤٧٠,٦٢٣	٦٥,٥٩٨,٢٨٠		مساهمي البنك
٧,٦٢٩,٣٩٤	٥,٧٠٧,٠١١	٤	جهات غير مسيطرة
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧١,٣٠٥,٢٩١		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدورة	إحتياطيات				علاوة اصدار	رأس المال المدفوع		
				القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري				إجباري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٧٧,٦١٢,٥٣٢	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥,٧٣٣,٧٦٩	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٦٠,٩١٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٤,٦٥٨,٦٥٤	(٢٦,٧٥٨)	٤,٦٨٥,٤١٢	-	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧١,٣٠٥,٢٩١	٥,٧٠٧,٠١١	٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣٥١,٧٩٢)	٣٥١,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)
-	-	-	(٤,١٥٤,٠٨٦)	-	-	(١,٩٣٧,٢٠١)	-	٦,٠٩١,٢٨٧	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	(٦,٥٢٥,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	٦,٥٢٥,٠٥٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)
(٢١,٤٨٦,٥٢٩)	(١,٩١٧,٥١٢)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)
٤,٤٣٠	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٧٤,٦٧٦	٢٤٦,٣٦١	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	الرصيد في نهاية السنة
حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدورة	إحتياطيات				علاوة اصدار	رأس المال المدفوع		
				القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري				إجباري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٣,٥٢٠,٦٧١	٥٤,٣٠٠,٣١٠	٣٧٩,٢٢٠,٣٦١	٤٣,٧٦٣,١٥٩	(٤,٩٩٩,٧٩٢)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٥٦,٩٧٠,٣٤١	٢٤,٨٤٨,٤١٥	٢٠٨,٠٨٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٧,١٢١,٦٦٣	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٤٩,١٣٢,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣,٨٤٥,٦٩٠	٥٠٧,٧٣١	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧,٦٢٩,٣٩٤	٥٢,٤٧٠,٦٢٣	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٢٨٦	٢٨,٢٨٦	-	٣٠,٧١٦	(٣٠,٧١٦)	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)
-	-	-	(٤,٩١٣,٢٦٦)	-	-	-	-	٤,٩١٣,٢٦٦	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٧,٢٧٣	٧,٢٧٢,٧٢٧	رفع رأسمال البنك (إيضاح ١ و ٢٨)
-	-	-	(٢,٠٨٠,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٨٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)
(٩,٥٥٢,٨٠٤)	(١,٢٢٩,٦٠٤)	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)
٣,٢٥٩	-	٣,٢٥٩	٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٧٧,٦١٢,٥٣٢	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	أنشطة التشغيل
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٧,٩٢٧,١٠٢	١٧,٨٧١,١٩٦		إستهلاكات وإطفاءات
(٧,٩٥١,٨٣١)	(١,٣٨٤,٥٩٤)		صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
٢٤,٦١٤,١٤٨	٢٨,٠٩٨,٧٦٠		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى
١,٤٢٨,٠١١	-		خسائر ناتجة عن تقييم ودیعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي
(٣,٣٦٤,٤١٠)	-		أرباح ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة
٩٥٨,٤٥٥	٧٨١,٦٨٠		فوائد مطلوبات عقود الإيجار
١,٠٥٦,٥١٦	-		إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ
١٠,١٣٣,٧٠٦	١٠,٦٤١,١٥٧		مخصصات متنوعة
٢٨٥,٧٤٠	١٦,٧٢٣		خسائر إستثمارات عقارية، بالصافي
(٤٦٠,٤١٥)	(٢,٦٢٥,٨٠٠)		حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
٢,٠٥٢,٧٦٦	١,٩٢١,٤٠٠		ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٢٩٩,٤٧٥	(٢٧٣,٤١٢)		(أرباح) خسائر إستبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١,٩١٠,٨٨٠)	(١,٦٠٤,٥٦٩)		بنود أخرى غير نقدية
١٢٩,٦٧٣,٢٣٦	١٦٠,٧٨٠,٣٧٤		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٠٨,٠٠٠,٢٦٤)	(١٤٧,١٩٨,٢٥٣)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٦٤,٤٧٧,٩٤٨)	(١٥,٥٧٧,٧٢٧)		مطلوبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢,٩٩٠,٥٠٣	(٥,٧٧٢,٧٥٠)		موجودات أخرى
٤٣٢,٦١٥,٩٥٢	(٤٦,٩٣٧,٩٧١)		ودائع العملاء
١٣,١٧٢,٦٢٦	٩,٨٠٣,٠٦٢		قروض الاستدامة
٣٨,٤٩٩,٣٩٦	٨,٥٢٢,٢١١		تأمينات نقدية
٤,٦٩٨,٢٨٢	(١,٧٦٧,٥٥٠)		مطلوبات أخرى
٣٤٩,١٧١,٧٨٣	(٣٨,١٤٨,٦٠٤)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١١,٤٦٨,٨٦٤)	(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)		ضرائب ومسلفيات مدفوعة
(٨,٠٠١,٧٥٨)	(٩,٢٦٨,٩٨٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٢٩,٧٠١,١٦١	(٧٤,٦٩٥,٥٩٠)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٤,٤٨١,٤٧٤)	(١٤,٧٥٦,٦٩٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨,٥٩٥,٠٤٤	٢,١٩٥,٥٥٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٣,٦٠٩,٩٠٣)	(٧٧,١٤٥,٦٧١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٨٥,٦٦٨	٦٦,٣٣٠,٠٠٠		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٨٣٢,١٥٨)	(١٩,٠٤٠,٩٠٣)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٧,٥٦٧,١٧٣)	٨,٠٠٧,٩٨٦		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٨٦,٦٢٧,٣١٠	٢,٦٨٣,٧٢٨		ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٢,٠٨٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١,٠٦٢,٣٦٨	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٦٩٣,١٣٤)	(٥٤٤,٤٣٨)		عمولة إدارة إستثمارات
٣,٩٠٦,٤٧٤	٣,٢٦٣,٤٢٣		عوائد أسهم مقبوضة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-		إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
(١,٣٠٠,٩٠٣)	(٢,٦٩٩,٠١١)		موجودات غير ملموسة
(١,٦٤٤,٤٠٠)	(٤٣٠,٥٧٢)		مشاريع تحت التنفيذ
-	٢,٩٥٨,٠٠٠		شراء إستثمارات عقارية
(٦,٥٤١,٩٧٧)	(٥,٧٤٢,٥٨٩)		شراء عقارات وآلات ومعدات
١٩٩,٦٣٥	٤١٧,٥٦٤		بيع عقارات وآلات ومعدات
٥٠,٠٠٥,٣٧٧	(٣٦,٥٧١,٥٤١)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٧٩٤,٦٩١)	(٤,٦٩٤,١٤٧)		مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)		تسديد قسط قرض مساند
(١٠,٥٥٠,٥٨١)	(٢١,٥٨٧,٨٩٢)		أرباح نقدية موزعة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-		رفع رأس مال
٢٠,٨٠٦,٣٢٠	٢٩,٢١٣,٨٣١		أموال مقترضة
٣,٢٥٩	٤,٤٣٠		كسور الأسهم الموزعة المباعة
١٤,٩٦٤,٣٠٧	(٩,٥٦٣,٧٧٨)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٣٩٤,٦٧٠,٨٤٥	(١٢٠,٨٣٠,٩٠٩)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٤٢,٥٧٩,٧٦٧	١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥٢,٢٣٠,٧٧٨	٣٨,٩٣٢,٨٥٧		فوائد مدفوعة
٢٢٩,٧٢٨,٠٤٣	٢٥٢,٤٥٢,٦٤٣		فوائد مقبوضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ١. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام ١٩٦٠ وسُجِّل لدى مراقب الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٠٩٦) بموجب قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وتعديلاته اللاحقة. تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام ٢٠٠٥.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من ٢٥٠ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من ٢٠٠ مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٩ آذار ٢٠١٨. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ رفع رأس مال البنك المدفوع بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك، وقع البنك خلال عام ٢٠٢١ اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو ما قيمته ٧,٢٧٢,٧٢٧ دولار أمريكي في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢١٧,٤٣٣,٥٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ رفع رأس المال المدفوع بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 ٢٩ فرعاً بالإضافة إلى ٤٣ مكتباً ومكتباً إلكتروني واحد. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) ٢٢ فرعاً بالإضافة إلى ٧ مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل واحد ومكتب تمثيلي خارجي واحد في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٧٩٩) موظفاً مقابل (١,٧٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٧٨) موظفاً مقابل (٧٥٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٣/٠٢) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٣.

## ٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
٩١,٧١٩,٢٥٢	٩٦,٢١٩,٢٥٢	٥٢,٠٦	٥٢,٠٦	فلسطين	البنك الإسلامي العربي*
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	فلسطين	شركة الوساطة للأوراق المالية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٨٥	٨٥	فلسطين	شركة بال بي**
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	فلسطين	شركة ٢٠٠٠

\* قررت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسملة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين.

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

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية

#### ١.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

#### ٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون للبنك القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- عندما تكون للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

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 فقدانها للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

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

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

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

### ٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو مبين أدناه:

#### إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح والخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة. تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجب هذه العقود.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

**معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الأولى**

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الأولى رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

**معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**

كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

## تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

## الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

## الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشروط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

### ٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### تحقق الإيرادات

##### طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

##### الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

##### عمولات ورسوم دائنة

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

عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد. يعتبر البنك هو الأصيل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

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

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

## صافي الدخل المتحقق من التداول

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

## إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

## صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

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

## إيرادات الإيجارات والخدمات

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

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

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

### القياس الأولي للأدوات المالية

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

## اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

## فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

## تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

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

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

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

#### **اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط**

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

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

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

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

#### **مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

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

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

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

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

#### **أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى**

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

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

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

## موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

## الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

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

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

**إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة.**

#### أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

#### أو

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

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

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

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

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

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

#### أو

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

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

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

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

## ب. المطلوبات المالية

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

## انخفاض قيمة الأصول المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

## احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر  
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان 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 الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

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

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

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

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

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

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

#### النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

#### تقييم الضمانات

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

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

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

## الضمانات المستردة

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

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

## إعدام الدين

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

## ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

## التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

## عقود الإيجار

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

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

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

## حق استخدام الأصول

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

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

### مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

### المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال احتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أما إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

## قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

### استثمار في مشروع مشترك

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

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

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

إن السنة المالية للمشروع المشترك هي ذات السنة المالية للبنك. يستخدم المشروع المشترك نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات ذات الطبيعة المتشابهة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة المشروع المشترك. عند وجود مثل هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقعة استردادها، ويتم تسجيل هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

### الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والآلات والمعدات الكلفة المنكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا 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 الإنتاجي المتوقع كما يلي:

#### العمر الإنتاجي

(سنوات)

٥٠

مباني وعقارات

١٧-٦

أثاث ومعدات

١٠-٥

أجهزة الحاسب الآلي

٥

تحسينات المأجور

١٠-٧

وسائل نقل

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

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

## توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

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

## استثمارات عقارية

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

## تدني الموجودات غير المالية

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

## الموجودات غير الملموسة

### أ - الشهرة

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

### ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات.

### المشتقات المالية

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

### المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

## المشاريع تحت التنفيذ

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

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

## التقاص

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

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

## حسابات مداره لصالح العملاء

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

## المخصصات

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

## مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. يقوم البنك بإعداد دراسة إكتوارية للتأكد من انسجام المخصصات المكونة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

### العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

### الربح لكل سهم

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

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

### النقد وما في حكمه

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

### معلومات القطاعات

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

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

### استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٧)
- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٩)

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

#### تدني الشهرة

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

#### الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

#### مخصص القضايا

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

#### مخصصات منافع الموظفين

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

#### مخصص ضريبة الدخل

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

#### تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء

يحدد البنك مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

## الاستثمارات العقارية

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

### منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
  - عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهرى في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
  - انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
  - يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
  - التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والصفة الغربية.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

#### • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

- يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.
- احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.
- يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.
- يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

#### • تعريف التعثر:

- ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للمصوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

**حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)**

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

٤. حصص مؤثرة في شركات تابعة

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

**نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:**

٢٠٢١	٢٠٢٢	بلد المنشأ والأعمال	إسم الشركة
%	%	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
٤٧,٩٤	٤٧,٩٤	فلسطين	بال بي
١٥	١٥		

**حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٣٤٠,٠٧٧	٦٤,١٥٤,٣٣٠	البنك الإسلامي العربي
٣٨٨,٣٠٩	٣٦٣,٥٥٥	بال بي
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٤,٥١٧,٨٨٥	

**الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠٧٤,٢٦٥	٥,٧٥٨,٥٢٣	البنك الإسلامي العربي
٤٧,٣٩٨	(٢٤,٧٥٤)	بال بي
٧,١٢١,٦٦٣	٥,٧٣٣,٧٦٩	
٥٠٧,٧٣١	(٢٦,٧٥٨)	
٧,٦٢٩,٣٩٤	٥,٧٠٧,٠١١	

حصص جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل

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

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	٦,٤٧٩,٨٤٦	إجمالي الموجودات
(١,٥٢١,٤٤٢,١٩٨)	(٣,٠٨٠,٧٨٠)	إجمالي المطلوبات
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٧٥,١٢٩,٢٠٧	٣,٠٣٥,٥١١	مساهمي البنك
٦٤,١٥٤,٣٣٠	٣٦٣,٥٥٥	جهات غير مسيطرة
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦	

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٦,٧٠٦,٠٠٥	٤,٤٨٣,٣٥٩	إجمالي الموجودات
(١,٦٠٥,٧٢٧,٥٠٠)	(١,٤٩٥,٨٣١)	إجمالي المطلوبات
١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٧٠,٦٣٨,٤٢٨	٢,٥٩٩,٢١٩	مساهمي البنك
٦٠,٣٤٠,٠٧٧	٣٨٨,٣٠٩	جهات غير مسيطرة
١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨	

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٥٢,٥٧٧	١٢,٦٧٨,٥٨٢	الإيرادات
(٥٢,٥٤٣,٤٠٦)	(١١,٨٦٦,٠٤٦)	مصاريف إدارية وعامة
(٤,٧٤٤,١٣٠)	(٢٣٠,٩٩٨)	إستهلاكات واطفاءات
١,٣٦٢,٧١٣	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٩٠,٥٦٢	-	إيرادات أخرى
٢١,٩١٨,٣١٦	٥٨١,٥٣٨	الربح قبل الضريبة
(٨,٨٣٩,٩٥٠)	(١٧٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل
١٣,٠٧٨,٣٦٦	٤١١,٥٣٨	ربح السنة
٤٠٨,٠١٣	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١٣,٤٨٦,٣٧٩	٤١١,٥٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

**ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:**

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٢٤٣,٨٧٦	٧,٦٠٨,٥١٨	الإيرادات
(٤٨,٥٨١,٤٣٦)	(٦,٥١٦,١٤٤)	مصاريف إدارية وعامة
(٤,٧٠٠,٥٨٩)	(٢٦٣,٥٥٤)	إستهلاكات واطفاءات
٦١٤,٩٧٨	-	إيرادات أخرى
١٨,٥٧٦,٨٢٩	٨٢٨,٨٢٠	الربح قبل الضريبة
(٦,٨٨٧,٦٥٥)	(١٤٩,٦١٨)	ضريبة الدخل
١١,٦٨٩,١٧٤	٦٧٩,٢٠٢	ربح السنة
١,٦١٠,٦٠١	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١٣,٢٩٩,٧٧٥	٦٧٩,٢٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

**ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:**

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٧٢٣,٣٤٤	١,٨٠٩,٥٥٤	أنشطة التشغيل
(٦,٢٣٤,٤٤٦)	(٨٢,٧١٥)	أنشطة الإستثمار
(٤٦,٢٠٩,٢٩٢)	(٢٥,٤٧٢)	أنشطة التمويل
(٢٣,٧٢٠,٣٩٤)	١,٧٠١,٣٦٧	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

**ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:**

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١١,٩٠٧,٧٣٧)	٨٧٠,١٤٧	أنشطة التشغيل
(٣,١٩٤,٧٧٦)	(٤٩٨,٠٣٦)	أنشطة الإستثمار
٤٩,١٦٦,٤٣٥	(٤٤,٨٢٧)	أنشطة التمويل
٣٤,٠٦٣,٩٢٢	٣٢٧,٢٨٤	الزيادة في النقد والنقد المعادل

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٤,٤٨٧,٤٨٠	١,٢٨٤,٢٠٤,٨١٩	نقد في الصندوق*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢٥,٧٣٧,١٩٠	١٣,٤٠٧,٥١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥,٢٤٦,٨٢٧	١٧,٢٧٧,٨٥٦	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٤٧٤,٩١٨,٢٩٦	٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	
(٨٠٩,٩٠٤)	(١,٨٧٠,٧٥٩)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	

\* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ١٣,٨٦٨,٩٧٤ دولار أمريكي و ١٤,٤١٨,٩٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي، وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي.

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

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	رصيد بداية السنة
(٥٤,٧٢٠,٩١٨)	-	-	(٥٤,٧٢٠,٩١٨)	صافي الحركة خلال السنة
٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٥,٣٤٢,٢٨٩	-	-	٥١٥,٣٤٢,٢٨٩	رصيد بداية السنة
٦٠,٥٦٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٥٦٠,٠٢٤	صافي الحركة خلال السنة
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	رصيد بداية السنة
١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	رصيد نهاية السنة

#### ٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:</b>
		حسابات جارية
٣٥٦,٨٩٤	٦٧٢,٥٣١	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٠,٠١٤,١٠٣	١٥,٦٥٥,٨٥٢	
١٠,٣٧٠,٩٩٧	١٦,٣٢٨,٣٨٣	
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٨,٤٩٧,١٥٥	١٩٣,٩٣٧,٢٣٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٤٦٧,٥٠٧,٨١٦	٣٣٤,٥٠٧,٩٣٤	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٤٠,٩٠٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٦٩,٠٠٤,٩٧١	٥٧٠,٤٨٦,٠٧١	
		<b>إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:</b>
٣,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,١٠٨,٦٢٦	٩,١٠٨,٦٢٦	
(٣,٢٥٤,٢٨١)	(٣,٦٢٥,٦٠٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٥,٩٨٤,١٦٧ دولار أمريكي و ٢٧٨,٤٩٧,١٥٥ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧٥,٨٢٣,٨٢٨ دولار أمريكي و ٨٣,٨٣١,٨١٤ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	رصيد بداية السنة
(١٨٩,٥٦١,٥١٤)	-	-	(١٨٩,٥٦١,٥١٤)	صافي الحركة خلال السنة
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	رصيد نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥٠,٩٦٨,٤٢٤	٣,٣٩٠,٤٠٤	١٥,٥٦١,٦٠٢	٧٣٢,٠١٦,٤١٨	رصيد بداية السنة
٣٤,٥١٦,١٧٠	(٢٨١,٧٧٨)	-	٣٤,٧٩٧,٩٤٨	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(١٥,٥٦١,٦٠٢)	١٥,٥٦١,٦٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٥٤,٢٨١	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	رصيد بداية السنة
٣٧١,٣٢٣	٢٦٥,٩٨٤	-	١٠٥,٣٣٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٢٥,٦٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	رصيد نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٩,٦٩٧	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٠٧,٢٥٣	٧٠٢,٤٤٤	رصيد بداية السنة
١٤٤,٥٨٤	٥٤٢,٦٤٢	-	(٣٩٨,٠٥٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١٠٧,٢٥٣)	١٠٧,٢٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٣,٢٥٤,٢٨١	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	رصيد بداية السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٩٢٢	٦٤٤,٠٤٠	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨٣٢,٤٩٩	٨٥٨,٧٤٢	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٣,٩٢٠,٤٢٨	٣,٤٨٤,٨٥٠	محافظ استثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٦٥٣	أسهم غير مدرجة
١٠,٢٥٣,٨٤٩	٩,١٦٨,٢٨٥	

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الأفراد</b>
		قروض *
٧٢٠,٦٠٢,٩٤٢	٨٢٠,١١٦,٩٤٩	حسابات جارية مدينة
٢,١٧١,٥٧٣	٢,٤٣٢,٣٢١	بطاقات ائتمان
٢٣,٠٣٢,٠٦٨	٢٢,٩٢٤,٥٩١	حسابات المكشوفين بالطلب
٥٩,٦٧٧,٣١٣	٥٣,١٢٨,٠٤٦	تمويلات
٢٧٣,٠٤٣,١٥١	٣٨٦,٣١٢,٠٨٧	
		<b>شركات كبرى وسلطات محلية</b>
		قروض *
٦٤٢,٠٣٣,٥٩٩	٦٥٦,٧٣٣,٨٦٥	حسابات جارية مدينة
١٠٤,٩٦٤,٣٩٢	١٠٨,٠٦٠,٣٤٣	بطاقات ائتمان
٢٧٧,٧٢٦	٣٦٨,٧٨٥	حسابات المكشوفين بالطلب
٥,٤٧٤,٤٧٥	٢,٣٩٢,٨٥٨	تمويلات
٤٣٣,٦٤٩,٥٧٩	٣٥٧,٠٧٠,٦٠٣	
		<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>
		قروض *
٣١٩,٥٠٣,١٧٩	٤٠٧,٥٩١,٤٠١	حسابات جارية مدينة
٨٢,٠٩٢,٩٨٤	٩٢,٢٩٠,٩٥٢	بطاقات ائتمان
٤,٨٦٢,٦٨٢	٥,٧٢٦,٩١٣	حسابات المكشوفين بالطلب
٦,٨١٥,٢٠٩	٤,٥٦٠,٢١٦	تمويلات
١٢٦,٦٦٩,٣٢٧	١٣١,٧٨٧,٢٥٧	
		<b>السلطة الوطنية الفلسطينية</b>
		قروض *
٣٦٧,٧١٧,٣٣١	٢٧٦,٥٧٨,٧٠٤	حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب
٢٨٠,٢٨٧,٩٠٩	٢٧٥,٥٩٦,٢٥٦	تمويلات
١٩٢,٢٠٠,٦٥٣	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	
(٢٢,٠٩٧,٩٦١)	(١٧,٩١٥,٨٦٩)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(١٦٩,٧٧٠,٩٧١)	(١٨٨,٢٦٠,٨٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤١٣,٠٩٨	٢٢,٠٩٧,٩٦١	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٩٨,٤٥١	٤,٦٣١,٨٢٠	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٣,٨٥٧,١١٥)	(٣,٧٥٤,٢٤٦)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٨٧١,٣٩٣)	(٢,٥٧٤,٩٦٦)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٩٧٦,٨٧٨)	(٢,٤٧٣,٨٤٧)	فوائد معلقة تم شطبها
(٨,٢٠٢)	(١٠,٨٥٣)	فروقات عملة
٢٢,٠٩٧,٩٦١	١٧,٩١٥,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	رصيد بداية السنة
١٤١,٨٤٩,٨١٧	(٢٧,٠٧١,٨٠٢)	(٩,٦٥٩,٠٠٢)	١٧٨,٥٨٠,٦٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(٤,٥٠٦,٢٢٤)	(١١١,٨٧٩,٢٠٠)	١١٦,٣٨٥,٤٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٧,٥١٨,٣٠٠)	٢٣٢,٦٨٥,١٩٧	(٢٢٥,١٦٦,٨٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٥٤,٧١٦,٦٧٩	(٤٨,٩٨٩,٨٥٦)	(٥,٧٢٦,٨٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٨,٦٩٤,٣٠٧)	(٨,٦٩٤,٣٠٧)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٧,٨٧٣,٤١٩	١٨٧,٤٩٨,١٢٢	٩٤٧,١٩١,٣٣٠	٢,٣٠٣,١٨٣,٩٦٧	رصيد بداية السنة
٢١١,٥١٥,٨٢٢	(٥,٦٠٢,٨٠٥)	١٢٩,٨٠٥,٨٧٦	٨٧,٣١٢,٧٥١	صافي التغير خلال السنة
-	(٣,١٩٨,٨١٣)	(٢٠١,٩٠٩,٩٦٦)	٢٠٥,١٠٨,٧٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢١,٤٦٩,٩٢١)	٣٩١,٧١٨,٤٦٠	(٣٧٠,٢٤٨,٥٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣١,٩٨٧,١٩٦	(١٦,٢٣٨,٦٣٠)	(١٥,٧٤٨,٥٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٤,٣١٣,١٤٩)	(٤,٣١٣,١٤٩)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٩,٧٧٠,٩٧١	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	٤٣,٢٢٣,١٩٦	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	رصيد بداية السنة
-	(٣,٣١٧,٧٤١)	(٢,٦٢٣,٥٦٣)	٥,٩٤١,٣٠٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٩١٩,٨٠٤)	٦,٥٦٦,٤٤٦	(٢,٦٤٦,٦٤٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦,١٣١,٧١٤	(١,٠٤٧,٠٢٨)	(٥,٠٨٤,٦٨٦)	المحول للمرحلة (٣)
٨١,٨٤٩,٨٤٥	٢٦,١١٥,٢٥٤	٤٨,٢١٠,٢٢٢	٧,٥٢٤,٣٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٥٧,٢٦٧,٩٦٨)	(١٩,٩٢٤,٧٧١)	(٢٩,٠٢١,٢٠٠)	(٨,٣٢١,٩٩٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٦,١١٩,٣٤١)	(٦,١١٩,٣٤١)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٤٦,٠٩٨)	(٤٦,٠٩٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٨٨,٢٦٠,٨٦٨	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	٢٠,١٠٩,٧٩١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٠,٧١١,٧٣٣	٩٨,٥١٩,٤٢٣	٢٩,١٥١,٩٩٤	٢٣,٠٤٠,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٠٥٤,٩٤٨)	(١,٩٦٢,٢٦٨)	٣,٠١٧,٢١٦	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٨١٦,٠١٣)	٥,٣٧٥,٨٥١	(٢,٥٥٩,٨٣٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٤٣,٦٣٩	(٤٩٧,٤٥١)	(١٤٦,١٨٨)	المحول للمرحلة (٣)
٧٠,١٦٦,٩٧١	٣٨,٧٨٥,٥٥٣	٢٦,٧٨٦,٣٠١	٤,٥٩٥,١١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٤٧,٦٩٨,٨٣٥)	(٢٦,٨١٨,٤٢٤)	(١٥,٦٣١,٢٣١)	(٥,٢٤٩,١٨٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٣,٤٤١,٧٥٦)	(٣,٤٤١,٧٥٦)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٤٥٦	٢,٤٥٦	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٣٠,٤٠٢	٣٠,٤٠٢	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٦٩,٧٧٠,٩٧١	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	٤٣,٢٢٣,١٩٦	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٢٠٨,١٧٢,٣٦٥	(١,٢٠٧,٦٤٩)	٤٦,١١٢,٨٦٩	١٦٣,٢٦٧,١٤٥	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٧٣٢,٧٦٦)	(٧٨,٨٤١,٨٤٠)	٨١,٥٧٤,٦٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٤٦٨,٢٣٢)	٦٨,٧٠٧,٠٩٧	(٦٥,٢٣٨,٨٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٦,٧٩١,٧١٩	(٥,٢٢٢,٦٥٤)	(١,٥٦٩,٠٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩٦,٨٣٠,٨١٨	٤٣,٢٣٨,٦٥٧	٥٢٠,٢١٣,١٥٠	٤٣٣,٣٧٩,٠١١	رصيد بداية السنة
٨٢,٣٢٧,٥٣٣	(٣,٧٦٤,٩٤٧)	٣٩,٠١٧,٣٤٢	٤٧,٠٧٥,١٣٨	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٤٥٤,٤٧٠)	(٦٦,١٦٩,٢٥٥)	٦٧,٦٢٣,٧٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,١٥١,٤٥٣)	١٧٠,٣٣٨,٠٧٧	(١٦٧,١٨٦,٦٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٩,٥٩٨,٧٧٨	(٥,٧٦٣,٤٩٠)	(٣,٨٣٥,٢٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٦٣١,٣٠٤)	(٦٣١,٣٠٤)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	رصيد بداية السنة
-	(٥٠٣,٠٨٧)	(٢,١٤٨,٨٧٤)	٢,٦٥١,٩٦١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٨٩٢,٧٩٨)	٢,٣١٣,٦١٥	(٤٢٠,٨١٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٧٩٧,٣٣٢	١,٢٥٣,٠٨٨	(٥,٠٥٠,٤٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣١,٣١٨,١٦١	٢,٥٨٠,٦٦٠	٢٦,٥٩٢,١٦٦	٢,١٤٥,٣٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٢٣,٩٦٥,٠٦٣)	(٦,٢٩١,٧٣٢)	(١٥,٨٤١,٧٥٨)	(١,٨٣١,٥٧٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٤,٤٣٥)	(٤,٤٣٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٠٢٦,٦٣٨	٢٣,٥٩٥,٤٣٠	٢١,٧٥٩,٣٢٧	٤,٦٧١,٨٨١	رصيد بداية السنة
-	(٧٣٣,٠٠٨)	(٨٥٤,٤٦٤)	١,٥٨٧,٤٧٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٠١,٧٤٥)	٢,٥٥٢,٥٠٦	(٢,٣٥٠,٧٦١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥٨,٢٩٤	(١٢٧,٧٨٨)	(٣٠,٥٠٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٩,٠٢٣,٦٨٨	٨,٤٨٩,٦٢٧	٩,٢١٠,٧٩٥	١,٣٢٣,٢٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٨,٧٢٦,٠٨٣)	(٦,١٠٥,٧١٢)	(١٠,٥١١,٠٠٦)	(٢,١٠٩,٣٦٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٦٣٠,٦٥٠)	(٦٣٠,٦٥٠)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٨,٧٤٨)	(٨,٧٤٨)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٨,٠٩٥	٨,٠٩٥	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	رصيد بداية السنة
١٠٦,٠١٨,٥٧٩	(١٢,٦٢٤,٣٦٣)	٥,٦٥٠,٧٢١	١١٢,٩٩٢,٢٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٥٢٤,٢٣٤)	(١١,٢١٦,٥٧١)	١٢,٧٤٠,٨٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٦٦٠,٢٧٢)	٣١,٢٧٠,٤٧٥	(٢٩,٦١٠,٢٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١١,٥٧٩,٣٥٦	(٨,١٧٥,٥٢٨)	(٣,٤٠٣,٨٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٧,٠٩٢,١٧٠	٧٢,٣٣٤,٢٢٨	١٠٢,٤٤٣,٧١٢	٢٨٢,٣١٤,٢٣٠	رصيد بداية السنة
٨٥,٦٢٨,٨٠٥	(٧,٧٧١,٧٣٧)	(٧,١٧٢,٦٤٥)	١٠٠,٥٧٣,١٨٧	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٦٢٦,٥١٠)	(٣٢,٧٢٤,٢٠٦)	٣٤,٣٥٠,٧١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٥,٣٥١,٠٢٧)	٤٩,٣٣٣,٣٣٨	(٤٣,٩٨٢,٣١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١١,٥٩٣,٤٨٩	(٥,٦٠٠,٨٤٩)	(٥,٩٩٢,٦٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢,٧٧٧,٥٩٤)	(٢,٧٧٧,٥٩٤)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	رصيد بداية السنة
-	(٦٧٦,٧٢٢)	(٣٧٥,٣١٦)	١,٠٥٢,٠٣٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٩١٣,٤٣٢)	١,٢١٥,٠٤٨	(٣٠١,٦١٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٥١٦,٩٤٨	(١,٤٨٢,٨٩٥)	(٣٤,٠٥٣)	المحول للمرحلة (٣)
٩,٧٣٧,٧٠٧	٥,٥٢٨,٧٩٢	٣,٢٩١,٣٤٩	٩١٧,٥٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٤,٧٩١,٩١٠)	(٨,٢٥٨,٢٣٩)	(٣,٤٤٨,٤٤٧)	(٣,٠٨٥,٢٢٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
-	-	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(٥,١٤٥)	(٥,١٤٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٨٠٥,٢٩٥	٣٦,٨٢٩,٦٢٧	٢,٨٣٩,٤٤٤	٣,١٣٦,٢٢٤	رصيد بداية السنة
-	(٤٦٤,٥١٥)	(٧١٨,٣٧٨)	١,١٨٢,٨٩٣	المحول للمرحلة (١)
-	(٩٩٢,٦٢٨)	١,٤٦٢,٨١٤	(٤٧٠,١٨٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤٧٠,٢٥٦	(٣٥٦,٥٧٥)	(١١٣,٦٨١)	المحول للمرحلة (٣)
٢١,٣٩٤,٥١٦	١٥,٨١٠,٤٩٨	٣,٩٤١,٦٧٧	١,٦٤٢,٣٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٦,٤٠٩,٤٤٦)	(١٢,٧١٧,٩٩٣)	(١,٥٧٩,٥٠٩)	(٢,١١١,٩٤٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٢,٧٧٧,٢٩١)	(٢,٧٧٧,٢٩١)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	رصيد بداية السنة
(٥٨,٨٦٩,٦٤٩)	(١٣,٢٣٩,٧٩٠)	(٦١,٤٢٢,٥٩٢)	١٥,٧٩٢,٧٣٣	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٤٩,٢٢٤)	(٢١,٨٢٠,٧٨٩)	٢٢,٠٧٠,٠١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢,٣٨٩,٧٩٦)	١٣٢,٧٠٧,٦٢٥	(١٣٠,٣١٧,٨٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٦,٣٤٥,٦٠٤	(٣٥,٥٩١,٦٧٤)	(٧٥٣,٩٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢,٩٠٣,٦٦٧)	(٢,٩٠٣,٦٦٧)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٩٠,٠٦٣,١٣٤	٧١,٩٢٥,٢٣٧	٣٢٤,٥٣٤,٤٦٨	٧٩٣,٦٠٣,٤٢٩	رصيد بداية السنة
(٢,٧٥٩,١١٢)	٥,٩٣٣,٨٧٩	٩٧,٩٦١,١٧٩	(١٠٦,٦٥٤,١٧٠)	صافي التغير خلال السنة
-	(١١٧,٨٣٣)	(١٠٣,٠١٦,٥٠٥)	١٠٣,١٣٤,٣٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٢,٩٦٧,٤٤١)	١٧٢,٠٤٧,٠٤٥	(١٥٩,٠٧٩,٦٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٠,٧٩٤,٩٢٩	(٤,٨٧٤,٢٩١)	(٥,٩٢٠,٦٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٩٠٤,٢٥١)	(٩٠٤,٢٥١)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٢٩١,٧١٤	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	رصيد بداية السنة
-	(٢,١٣٧,٩٣٢)	(٩٩,٣٧٣)	٢,٢٣٧,٣٠٥	المحول للمرحلة (١)
-	(١,١١٣,٥٧٤)	٣,٠٣٧,٧٨٣	(١,٩٢٤,٢٠٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨١٧,٤٣٤	(٨١٧,٢٢١)	(٢١٣)	المحول للمرحلة (٣)
٤٠,٠٣٩,٦١٩	١٨,٠٠٥,٨٠٢	١٨,٣٢٦,٧٠٧	٣,٧٠٧,١١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٨,٥١٠,٩٩٥)	(٥,٣٧٤,٨٠٠)	(٩,٧٣٠,٩٩٥)	(٣,٤٠٥,٢٠٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٢٨,٧٠١)	(٣٢٨,٧٠١)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣٦,٥١٨)	(٣٦,٥١٨)	-	-	
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٤٢٦,٦٣٠	٣٨,٠٩٤,٣٦٦	٤,٥٥٣,٢٢٣	٢,٧٧٩,٠٤١	رصيد بداية السنة
-	١٤٢,٥٧٥	(٣٨٩,٤٢٦)	٢٤٦,٨٥١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٦٢١,٦٤٠)	١,٣٦٠,٥٣١	٢٦١,١٠٩	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥,٠٨٩	(١٣,٠٨٨)	(٢,٠٠١)	المحول للمرحلة (٣)
٢٨,٤٢٨,٣٩٠	١٤,٤٨٥,٤٢٨	١٣,٦٣٣,٨٢٩	٣٠٩,١٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٢,٥٦٣,٣٠٦)	(٧,٩٩٤,٧١٩)	(٣,٥٤٠,٧١٦)	(١,٠٢٧,٨٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٩٩	١,٤٩٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٨,٥٥٢	١٨,٥٥٢	-	-	
٦١,٢٩١,٧١٤	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	رصيد بداية السنة
(١١٣,٤٧١,٤٧٨)	-	-	(١١٣,٤٧١,٤٧٨)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧	-	-	٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧	رصيد بداية السنة
٤٦,٣١٨,٥٩٦	-	-	٤٦,٣١٨,٥٩٦	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
٧٥٤,٣٥٨	-	-	٧٥٤,٣٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٥٣,١٧٠	-	-	١٢,٤٥٣,١٧٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
١,٣٢٠,٣٧٧	-	-	١,٣٢٠,٣٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٤٧٨,٥٨٠	١٨,٥٤٧,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٤١,٧٥٦	٦,١١٩,٣٤١	الإضافات
(٢٧٦,٧٦٧)	(١,٥٦٥,٧٣٦)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات
(٩٩,١٧٠)	(٢,٣٨١)	مخصص تم شطبه
٣,٢١٧	-	فروقات عملة
١٨,٥٤٧,٦١٦	٢٣,٠٩٨,٨٤٠	الرصيد في نهاية السنة

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ١٩,٩٢٤,٧٧١ دولار أمريكي و ٢٦,٨١٨,٤٢٤ دولار أمريكي، على التوالي.

\* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٤٧٢,٢٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤,٦٥٥,٠٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٩٦,١٨١,٥٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٤,٧٦٩,٠٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٠٩) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٢٦١,٣٩٥,٦٤١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٧,٢١) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ١٧٣,٩١٠,٨٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٦٠) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٦٢,٨٠٢,٦٦٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٤٩) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤٠,٥١٨,٣٥٨ دولار أمريكي و ٣٣,٧٩٢,٣٣٨ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣٥,٠٥٦,٥٩٤ دولار أمريكي و ٣١,٨٧١,٢٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٧٢٦,٧٣٤,٤١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٢٣٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٠٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ١٦,٢٩٣,٠٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٤٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٧,٩٤٠,٢٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٧٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٣,٧٨٣,٣٩٤ دولار أمريكي و ١٣,٨٣٠,٣٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة ١,٩٢١,٤٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٠٥٢,٧٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٥٩٤,٤٥٧,٩٩٨ دولار أمريكي و ٧٥٦,٩٠٦,٨٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٥,٧٣٪ و ١٥,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته ٩٩,٥٢٪ و ١٣٨,٥١٪ من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٦,٢٨٧,٠٧٢	٩٤٤,٢٨٨,٨٦٦	العقارات والإنشاءات
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
٧٢٠,١٠٩,٢٠٣	٧٠٥,٨٩٠,٧٦٨	سلع إستهلاكية
٥٨٥,٩٥٣,٢٩٤	٦٣٤,١٦٢,٣١٤	تجارة بالجملة والمفرق
٣٧٥,٩٦٩,٥٤٩	٣٨٧,٣٥٣,٩٣٤	قطاع الخدمات
١٧٩,٢٤٨,٩٦٦	٢١٣,٩٥٠,٧٦٨	الصناعة
٤٧,٣٧٤,٩٧٩	٤٧,١٥٩,٩٣٢	الزراعة
٢٢,٨٥٤,٦٢٩	٤٢,٨٤٦,٧١٧	القطاع المالي
٤٠,٠٢٥,٠٥٩	٤٠,٣٥٠,٥٥٨	السياحة
١٤,٩٤٩,٤٨٧	١٧,٥٧٧,٤٦١	النقل
٣,٦٢٢,٩٧٨,١٣١	٣,٧٦٠,٣١٥,٧٣٣	

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نوع التسهيلات	تغطية الجهة		
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
مشاريع إنتاجية	٢٥,٥٩٨,١٦٠	١٨,٧٨٦,٢١٤	٧٠
قروض تشغيلية	٢٤,٨٧٥,٤٨٤	١٩,١١٠,١٤٥	٧٥-٥٠
قروض تنموية	٢١,٢٩٨,٩٧٢	١٧,٨٩٣,٨٩٢	٥٠
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٤٩,٢٧٧,٣٨٩	٣٩,٢٧٣,٨٠٨	٧٥-٥٠
	١٢١,٠٥٠,٠٠٥	٩٥,٠٦٤,٠٥٩	
			١٣,٨٤١,٦٤١

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نوع التسهيلات	تغطية الجهة		
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
مشاريع إنتاجية	٢٠,٤٩٩,٩٥٦	١٥,٣٩٢,٥١٠	٧٠
قروض تشغيلية	١٢,٨٩٨,٣١٤	٩,٩١٨,٢٧٢	٦٠
قروض تنموية	٢٦,٠٠٤,٥٠٥	٢١,٠١٨,٠٩٤	٥٠
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٢٨,٣٩٦,٥٧٨	٢١,١٣١,١٥٩	١٠٠-٣٥
	٨٧,٧٩٩,٣٥٣	٦٧,٤٦٠,٠٣٥	
			١٣,٨٦٦,٨١٤

### ٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

المجموع	موجودات مالية غير		
	أسهم مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية	استثمارات في محافظ مالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٩٦٨,٤٨٠	٩,٩١٢,٩٦٢	-	٣٤,٨٨١,٤٤٢
٢١,٩٩٤,٠٣٧	١,٤٦٩,٣٢٢	١,١٨١,٤٣٢	٢٤,٦٤٤,٧٩١
٤٦,٩٦٢,٥١٧	١١,٣٨٢,٢٨٤	١,١٨١,٤٣٢	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
١٧,٤٨٠,٩٩٨	٣,٥٣٥,٤٦٧	-	٢١,٠١٦,٤٦٥
١٩,٥٦٠,٨٣٩	١,٦٧٧,٩٥٨	-	٢١,٢٣٨,٧٩٧
٣٧,٠٤١,٨٣٧	٥,٢١٣,٤٢٥	-	٤٢,٢٥٥,٢٦٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٩٩٩,٧٩٢)	(١,٦٩٢,٥٤٩)	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٣٧,٩٥٩	٤,٦٨٥,٤١٢	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠,٧١٦)	٣٥١,٧٩٢	إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة في الأرباح المدورة
(١,٦٩٢,٥٤٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة

تمت عمليات البيع خلال العام بهدف تمويل بعض الأنشطة الإستثمارية الأخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا تحقق العائد المطلوب من قبل البنك وشركاته التابعة.

#### ١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

مخصص	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	
الخصائر	غير مدرجة في	مدرجة في أسواق	مدرجة في أسواق	مدرجة في أسواق	أذونات وسندات	
الإئتمانية	أسواق مالية	مالية	مالية	مالية	خزينة حكومية	
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٢٠٢٢
٥١,٩٥٣,١٦٠	(١,١٤٠,٤٧٠)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٥٩٣,٦٣٠	محلي
١٨٩,٣٥٣,٣١٢	(٤,١٦٩,٤٤٦)	٤١,٦٧٣,٣٢٥	-	٣٩,١٠٣,٩٧١	١١٢,٧٤٥,٤٦٢	أجنبي
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	(٥,٣٠٩,٩١٦)	٤١,٦٧٣,٣٢٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٩,١٠٣,٩٧١	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	
						٢٠٢١
٧٨,٢٦٦,١٠٤	(٧٩١,٣٤٢)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	محلي
١٥٠,٥٧٩,٣١٣	(٢,٣٧١,٣٠٣)	٣٥,٩١٣,٤٢٥	-	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	٧٨,١٧٩,١٥٦	أجنبي
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	(٣,١٦٢,٦٤٥)	٣٥,٩١٣,٤٢٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	١٤٤,٧٣٦,٦٠٢	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٣,٦٦٣,٤٢٥	١٤,٥٣١,١٧١	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	رصيد بداية السنة
١٤,٦٠٨,٣٢٦	(٢٤٠,١٠٠)	(١,٥١٧,٨٨٥)	١٦,٣٦٦,٣١١	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٤٩٤,٦٦٩)	٤٩٤,٦٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٧٨٣,٢٨٦	١,٢٦٣,٤٢٥	٢٦,٠٧٣,٥٦٦	١٨٠,٤٤٦,٢٩٥	رصيد بداية السنة
٢٤,٢٢٤,٧٧٦	١٠٠,٠٠٠	(١٠,٧٢٤,٩٧٣)	٣٤,٨٤٩,٧٤٩	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٢,٠٨١,٨٣٢)	٢,٠٨١,٨٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	١,٢٦٤,٤١٠	(١,٢٦٤,٤١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٣,٦٦٣,٤٢٥	١٤,٥٣١,١٧١	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٦٢,٦٤٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٧,٢٧١	١,٣٥٨,٠٣٠	(٤٣,٠٢٦)	٨٣٢,٢٦٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٣,٧٣٣)	٣,٧٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٨٦٨	(٨٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٥,٣٠٩,٩١٦	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٨٤,٠٥٦	١,٢٦٣,٤٢٥	٦٧,٧٢٧	٩٥٢,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
٨٧٨,٥٨٩	٨٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٩	٧٣,٣٨٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٢٣,٢٥٦)	٢٣,٢٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٩٦,١٢٥	(٩٦,١٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	١٨٧٠	-	(١,٨٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣,١٦٢,٦٤٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	رصيد نهاية السنة

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ١,٣٥% إلى ٨,٧٥%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٥,١٤% إلى ٦,٤٩%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين ٥% إلى ٦,٠٠%.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أدونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأدونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأدونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور ٦ شهور + ٣٪) سنوياً. بلغت قيمة أدونات خزينة حكومية فلسطينية المستحقة ٣١,٤٥٢,٤٨٥ دولار أمريكي بينما تستحق باقي الأدونات خلال فترة تتراوح بين أقل من سبعة أشهر.

تمثل سندات خزينة حكومية أجنبية استثمار البنك في سندات خزينة أردنية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٥.١٤٪ إلى ٦.٤٩٪ وتستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى أربع سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين ٣,٢٣٪ و ٨,٧٨٪ وتستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٩ سنوات.

تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر إلى تسع سنوات.

#### ١١. استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%			
٤,٧٥١,٤٩٩	٧,٢٣٣,٤٢٠	٢١	٢١	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار * الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
٩٧٥,٦١٨	٨٦٥,٤٢١	٣٠	٣٠	فلسطين	شركة قدرة لحلول الطاقة ***
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	٥٠	٥٠	فلسطين	
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢				

\* تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ٢١,٤ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

\*\* تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة ٢٠٠٨ وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ١ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

\*\*\* تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (الشركة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأسمال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك ٥٠٪ من أسهم الشركة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف الشركة على أنها مشروع مشترك. تعمل الشركة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. باشرت الشركة أنشطتها التشغيلية خلال عام ٢٠٢١.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٤٦,٣٨٠	٩,٦٧١,٠٥٢	رصيد بداية السنة
٥١٦,٤٨٠	٢,٦٧١,٧٢٤	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة والمشروع المشترك
(٥٦,٠٦٥)	(٤٥,٩٢٤)	حصة البنك من نتائج أعمال مشروع مشترك
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعات استثمار في مشروع مشترك
(٧٣٥,٧٤٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	رصيد نهاية السنة

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

أمان		أبراج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٠٨,٤٥٩	٤,٨٢٥,٦٤٣	٣٥,٤٦٢,٣٨٦	٥١,٦٧١,٠٥٠	إجمالي الموجودات
(١,٣٨٣,٩٦٧)	(٢,٢٧٦,٧٦٤)	(٧,٦٢٤,٤٩٥)	(١٢,٦٤٩,١٨١)	إجمالي المطلوبات
٢,٩٢٤,٤٩٢	٢,٥٤٨,٨٧٩	٢٧,٨٣٧,٨٩١	٣٩,٠٢١,٨٦٩	حقوق الملكية
٨٧٧,٣٤٨	٧٦٤,٦٦٤	٥,٨٤٧,٩٥٧	٨,١٩٤,٥٩٣	حصة البنك
٨٧٧,٣٤٨	٧٦٤,٦٦٤	٥,٨٤٧,٩٥٧	٨,١٩٤,٥٩٣	القيمة الدفترية قبل التعديل
٩٨,٢٧٠	١٠٠,٧٥٧	(١,٠٩٦,٤٥٨)	(٩٦١,١٧٣)	تعديلات
٩٧٥,٦١٨	٨٦٥,٤٢١	٤,٧٥١,٤٩٩	٧,٢٣٣,٤٢٠	القيمة الدفترية بعد التعديل
				<b>الإيرادات ونتائج الأعمال</b>
٢,٠٩٣,٩٨٤	٤,٨٢٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٤١	١,٦٩٠,٠٠١	صافي الإيرادات
(٧٥٢,٣٩٠)	(٣,٧٢٧,٢٠٤)	(٩٣١,٩١٨)	(٦٧٨,٥٢٠)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٢١,٢٤٨)	(٤٨,٠٤٥)	(٢٥١,٦٩٣)	(٢٤٠,٨٩٣)	مصاريف تمويل
-	-	-	١٦,٢٠٨,٦٦٤	أرباح تقييم استثمارات عقارية
٨٨,٧٠٨	(١٥٨,٥٤١)	٣٥,١٦١	(٧٥,٩٥٤)	(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
١٤٠٩,٠٥٤	٨٩٤,٥٣٣	٨٥١,٥٩١	١٦,٩٠٣,٢٩٨	الربح قبل الضريبة
(٢٣٠,٣٦٧)	(٢٦١,٨٥٧)	(٧٦,٠٠٠)	(٥,٠٨٤,٦٢٩)	مصروف الضريبة
١,١٧٨,٦٨٧	٦٣٢,٦٧٦	٧٧٥,٥٩١	١١,٨١٨,٦٦٩	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
١,١٧٨,٦٨٧	٦٣٢,٦٧٦	٧٧٥,٥٩١	١١,٨١٨,٦٦٩	إجمالي الدخل الشامل
٣٥٣,٦٠٦	١٨٩,٨٠٣	١٦٢,٨٧٤	٢,٤٨١,٩٢١	حصة البنك

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركة قدرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>قائمة المركز المالي للمشروع المشترك</b>
٨,٣١٤,٧٠١	٢٤,٠٤٧,٩٠٢	إجمالي الموجودات
(٤٢٦,٨٣١)	(١٦,٢٥١,٨٨٠)	إجمالي المطلوبات
٧,٨٨٧,٨٧٠	٧,٧٩٦,٠٢٢	حقوق الملكية
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	حصة البنك
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	القيمة الدفترية للاستثمار
		<b>الإيرادات ونتائج الأعمال</b>
١,٠٧٠,١٣١	٣,٥٥٩,٢٨٢	إيرادات
(١١٢,١٣٠)	(٩١,٨٤٨)	نتائج الأعمال
(٥٦,٠٦٥)	(٤٥,٩٢٤)	حصة البنك من نتائج الأعمال

#### ١٢. إستثمارات عقارية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٢٥,٩٦٢,١٧٨	رصيد بداية السنة
٣٦٢,٩٩٩	٤٥٤,٧٤٥	إضافات خلال السنة
-	(٣,٧٩٢,٨٦١)	بيع إستثمارات عقارية*
-	٧٣,٥٣٣	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
(٢٨٥,٧٤٠)	٢٣٣,١٤٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	رصيد نهاية السنة

\* قام البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) خلال العام ببيع جزء من من إستثماراته العقارية نتج عنها خسارة بمبلغ ٢٤٩,٨٧٠ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

٢٠٢٢	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦	الرصيد بداية السنة
٥٦٨,٢١٠	٤,٣١٣,٤٣٥	٥٦٣,٩٨٥	٦٨٨,٢٧٤	٨١١,٢١٧	٢,٤٨٨,٥٦٢	٩,٤٣٣,٦٨٣	الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ
-	(٧٩٣,١٦٧)	-	-	(٤٩٤,١٠٦)	(٤١٣,١٩٣)	(١,٧٠٠,٤٦٦)	الاستيعادات
٤٨,٣٤٧,٤٩٠	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	١٨,٥١٣,٤٢٣	١٥,٦٩٥,٤٧٩	٥,١٥١,٢٨٠	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣	الرصيد نهاية السنة
٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢	<b>الإستهلاك المتراكم:</b> الرصيد بداية السنة
٦٢٢,١١١	٧,٧٩٧,٢٥٣	١,١١٩,٦٠٥	٩٩٨,١٨٦	٣٨٠,١٧٠	٤,٦٢٥,٨٥٣	١٥,٥٤٣,١٧٨	الاستهلاك للسنة
-	(٦٧٠,٥٨٨)	-	-	(٣٩٦,٧٥٢)	(١٢٠,٢٣٢)	(١,١٨٧,٥٧٢)	الاستيعادات
٩,٦٠٠,٣٥٩	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	١٦,٥١٤,٦٤١	١١,١٦٦,٧٨٥	١,٦٧٥,٠٨٧	١٦,٩١٥,٠٩٨	١٤٠,٨٧١,٤٧٨	الرصيد نهاية السنة
٣٨,٧٤٧,١٣١	٣١,٥٤٦,٠٥٢	١,٩٩٨,٧٨٢	٤,٥٢٨,٦٩٤	٣,٤٧٦,١٩٣	٢٨,٩٧٨,٥٧٣	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١٠٧,٨٤٩,٣٨٦	١٧,٤٨٥,٣٥٧	١٣,٤٦٧,٧٢١	٤,٧١٠,٥١١	٤١,٧٧٦,١٣٧	٢٣٣,٠٦٨,٣٩٢	الرصيد بداية السنة
-	٥,٧٧٥,٣٢٥	٥٢٤,٢٣٨	١,٥٣٩,٤٨٤	٦٠٤,٣١٩	٢,٩١٧,٠١٥	١١,٣٦٠,٣٨١	الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ
-	(٥٩٩,٤١٩)	(٦٠,١٥٧)	-	(٤٨٠,٦٦١)	(٨٧٤,٨٥٠)	(٢,٠١٥,٠٨٧)	الاستيعادات
٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦	الرصيد نهاية السنة
٨,٣٥٦,٥٩٩	٧١,١٧٤,٨٣٠	١٤,١٥٦,٣٠٧	٨,٠٩٣,٢٩٣	١,٦٩٠,١٨٦	٨,١٦٦,٨٠٠	١١١,٦٣٨,٠١٥	<b>الإستهلاك المتراكم:</b> الرصيد بداية السنة
٦٢١,٦٤٩	٦,٩٦١,٦٣٣	١,٢٩٥,٤٩٧	٢,٠٧٥,٣٠٦	٣٢٢,٢٢٢	٤,٥٣٥,٣٩٠	١٥,٨١١,٦٩٧	الاستهلاك للسنة
-	(٢٦٣,٦٢٠)	(٥٦,٧٦٨)	-	(٣٢٠,٧٣٩)	(٢٩٢,٧١٣)	(٩٣٣,٨٤٠)	الاستيعادات
٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢	الرصيد نهاية السنة
٣٨,٨٠١,٠٣٢	٣٥,١٥٢,٤٤٩	٢,٥٥٤,٤٠٢	٤,٨٣٨,٦٠٦	٣,١٤٢,٥٠٠	٣١,٤٠٨,٨٢٥	١١٥,٨٩٧,٨١٤	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>

\* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٥,٧٠٠,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٣,٣٩٩,٣٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧٧,٩٤٥,٤٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

#### ١٤. مشاريع تحت التنفيذ

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٨٠,٢٩٧	١,٣٦٦,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
١,٦٤٤,٤٠٠	٥٧٧,٥٤١	إضافات
(١,٠٥٦,٥١٦)	-	إطفاءات
-	(٧٣,٥٣٣)	محول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(١,٩٠١,٣٨٩)	(١,٢٢١,٢٥٧)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام موجودات (إيضاح ١٣)
١,٣٦٦,٧٩٢	٦٤٩,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تقدر بمبلغ ١,٦٨٤,٢٩٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٣.

#### ١٥. موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٦١٦,٥٥٣	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	الكلفة في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٦٩٩,٠١١	٢,٦٩٩,٠١١	-	الإضافات
٣٢,٣١٥,٥٦٤	٢٨,٥٤١,٠٠٦	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠	-	الإطفاء كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٢٨,٠١٨	٢,٣٢٨,٠١٨	-	الإطفاء للسنة
١٧,٣٣٠,٦٧٨	١٧,٣٣٠,٦٧٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١١,٢١٠,٣٢٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

برامج			
المجموع	الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٣١٥,٦٥٠	٢٤,٥٤١,٠٩٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١,٣٠٠,٩٠٣	١,٣٠٠,٩٠٣	-	الإضافات
٢٩,٦١٦,٥٥٣	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			<b>الإطفاء</b>
١٢,٨٨٧,٢٥٥	١٢,٨٨٧,٢٥٥	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,١١٥,٤٠٥	٢,١١٥,٤٠٥	-	الإطفاء للسنة
١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٠,٨٣٩,٣٣٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\* 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمته السوقية ومقارنته بعمليات بيع استثمارات مماثلة في الأسواق المالية. بحيث كانت القيمة السوقية للاستثمار أكبر من القيمة الدفترية، وعليه لم ينتج عند الدراسة أية خسائر تدني على قيمة حق الشهرة المسجل.

#### ١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,١٩٤,٤٢٢	١٣,٠٦٣,٢٤٣	فوائد وعمولات مستحقة
١١,٧٤٣,٤٩٨	١٠,٦٢٦,٧١٧	ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*
٦,٤٥١,١٩١	٨,٩٩٧,٩٢٥	دفعات مقدمة
-	٧,٥٣١,٥١٣	مشتقات مالية موجبة
١٠,٠٠٣,٤٧٤	٢,٩٩٧,١٧٤	شيكات مقاصة
٧٧٩,٨٦٩	٢,٣٨٩,٢٤٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**
٢,٣٢٤,٩١٦	٢,٣٨٥,٠٠٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
١,٨٤٠,٨١٧	٢,٢٦٣,٧٩٥	حسابات مدينة أخرى
٤٤,٣٣٨,١٨٧	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	

\* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي، تم تقييد مخصص بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. تم استرداد كامل قيمة المخصص خلال عام ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦٧,١٦٠	٧٧٩,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٤١٩,٧٦٠)	-	بيع عقارات مستمكلة
(٦٦٧,٥٣١)	-	إطفاءات
-	١,٦٠٩,٣٨٠	إضافات
٧٧٩,٨٦٩	٢,٣٨٩,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

#### ١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٢٩٦,٨٨٠	٣,٣١٧,١٥٢	حسابات جارية
١٦,٠٤٢,٠٩٩	٧٠,٨٨١,٧٧٥	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٣,٤٧٢,٨١٨	١٥,٥٩٣,٩٨٥	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ أشهر
٨٦,٦٢٧,٣١٠	٨٩,٣١١,٠٣٨	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	

\* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات من تاريخ إيداعها حيث تستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪ عليها.

#### ١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

ودائع لأجل					
المجموع	تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	ودائع تبادلية	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					٢٠٢٢
٥٤,٤٣٢,٥٩٩	٢,٩٣٢,٠٨٦	١١,٤٨٣,٦٥٠	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٧٠,١٥٢	محلي
٣٩,٢٣٥,٤١٢	-	١٥,٣٢١,٠٠٠	-	٢٣,٩١٤,٤١٢	أجنبي
٩٣,٦٦٨,٠١١	٢,٩٣٢,٠٨٦	٢٦,٨٠٤,٦٥٠	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٤,١٨٤,٥٦٤	
					٢٠٢١
٣٢,٠٠٧,٠٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٩٦,٤٥٥	١,٠١٠,٦٠١	محلي
٨٨,٠٥٤,٨١٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٢٩,٦٦٣	١١,٤٢٥,١٤٩	أجنبي
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٦٢٦,١١٨	١٢,٤٣٥,٧٥٠	

## ١٩. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٥٠,٨٠٤,٢٧٨	١,٩٨٥,٦٨٢,٧٠٣	ودائع العملاء
١,٣٠٨,٠٩٤,٩١٥	١,٣٩٤,٣٦٧,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨٩,٩٩٩,٨١٨	٦٦٤,٧٨٩,٧٥٦	ودائع التوفير
١٨,٩٠٤,٤٥٨	١٨,٦٥٨,٤٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٦٧,٨٠٣,٤٦٩	٤,٠٦٣,٤٩٨,٣٧٧	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		<u>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</u>
٥٦٩,٥٨٤,٠٥٦	٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	ودائع التوفير
٣٧٦,١٦٣,٨٠١	٣٠١,٣٧٥,٥٧٠	ودائع لأجل
٩٤٥,٧٤٧,٨٥٧	٩٠٣,١١٤,٩٧٨	
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٢٨,٦٧٩,٥٢١ دولار أمريكي و ٢٣٣,٠٧٦,٠٠٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٦٠٪ و ٤,٦٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١ دولار أمريكي و ٣,٢٧٧,٨٠٣,٦٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦٨,٤٣٪ و ٦٥,٣٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٢١,١٢٦,٢٨٤ دولار أمريكي و ١٢٩,٣١٨,٧٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٤٤٪ و ٢,٥٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨٢,٠٨٥,٩٠١ دولار أمريكي و ١١٣,٧٩٩,٩٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٦٥٪ و ٢,٢٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

## ٢٠. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٥,١٤١,٧٦١	٢٢٣,٩٨٩,٢٨٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٩٤٦,٧٨٤	٣٤,٩٦٨,١٢٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
٤١,٤٩٩,٧٣١	٤١,١٥٣,٠٧٥	أخرى
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	

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

## ٢١. قرض مساند

حصل البنك خلال عام ٢٠١٦ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٦ مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على ١٠ أقساط نصف سنوية خلال مدة ١٠ سنوات منها ٥ سنوات فترة سماح. استحق القسط الأول للقرض بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢١ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٧. هذا ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٢٪ تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

كما وقع البنك بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧ إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار إليها أعلاه.

قام البنك خلال العام بتسديد مبلغ ١٢,٥ مليون دولار أمريكي من قيمة هذا القرض المساند ليصبح الرصيد القائم ٦٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٧٢,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## ٢٢. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي*
١٣,٤٤٢,٥٠٠	٣١,٣٠٧,١٢٤	وكالة التنمية الفرنسية**
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٧٧,٧٧٨	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية***
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٧١,٤٢٩	البنك الأوروبي للاستثمار****
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٧٧,٦٥٦,٣٣١	

\* قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع إتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٥ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪. تم خلال السنة تحويل مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي و ١٥ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

\*\* قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع إتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع "Sunref Palestine" والذي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الإتفاقية للبنك تسهيلات بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٢,٦٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع إتفاقية تمويل جديدة مع الوكالة بمبلغ أقصاه ٣٠ مليون دولار أمريكي. يسدد هذا القرض بموجب ١٣ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٢٤ شهراً ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٥,٧٤٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣١,٣٠٧,١٢٤ دولار أمريكي ١٣,٤٤٢,٥٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

\*\*\* قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع إتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪ + ليبور. اتفق الطرفان على إحتساب نسبة فائدة ٦.٠٢٪ للنصف الثاني من عام ٢٠٢٢. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,٧٧٧,٧٧٨ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

\*\*\*\* قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للاستثمار بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١، على أن يتم تحويل باقي المبلغ خلال السنوات القادمة. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٩٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨,٥٧١,٤٢٩ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

### ٢٣. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة ٣٢,١١٠,٦١٤ دولار أمريكي و ٢٢,٣٠٧,٥٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

### ٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٤٥٣,٩١٤	٣١,٩٠٠,١٦٠	رصيد بداية السنة
٢,٩١٧,٠١٥	٢,٤٨٨,٥٦٢	إضافات خلال السنة
٩٥٨,٤٥٥	٧٨١,٦٨٠	تكاليف التمويل للسنة
(٦٣٤,٥٣٣)	(٣٧٠,٧٤٤)	استبعادات
(٤,٧٩٤,٦٩١)	(٤,٦٩٤,١٤٧)	دفعات
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٠,١٠٥,٥١١	رصيد نهاية السنة

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

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بلغت ٧٥٠,٣٥٠ دولار أمريكي و ٧٦٦,٤٨٠ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٨).

٢٥ . مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٧٦٣,٨٨٨	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٠,١٣٦,٠٦٢
٢,٢١٩,٤٣٥	-	-	٢,٢١٩,٤٣٥
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>			
٤٦,٩٣١,٩٤٠	٩,٨٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٤٨,٧٦٣,٨٨٨
١,٩١٩,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	-	٢,٢١٩,٤٣٥
٤٨,٨٥١,٣٧٥	١٠,١٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٥٠,٩٨٣,٣٢٣
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>			

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

٢٦ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٩٢,٣١٤	٤,٦١٠,٦٥٢	رصيد بداية السنة
٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦	إضافات
(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(١١,٤٦٨,٨٦٤)	المدفوع خلال السنة
٥٣٤,٥٠١	-	فرق عملة وتحويلات
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٤٩٢,٣١٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٧٩٧,٣٣١	٢٨,٩٢٠,٤٣٠	المخصص المكون للسنة
(٢,٣١٤,١١٥)	-	استرداد مخصص لتسوية ضريبية
(٧٩٢,٠٢٠)	(٥٦٩,٩٠٤)	خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى
٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦	مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	الربح المحاسبي
(٥,٧١٤,٩٤٤)	(١١,٦٨١,١١٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٤,٠١٥,٣٤٢	٦٤,٥٩٩,١٨٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٢,٩٠٥,٢٥١	١٦٠,٢٥٥,٩٠٧	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(١٢,٨١٤,٥١٧)	(٢٢,١٠٤,٢٦٣)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٧,٨٠٠,٧١١)	(٨,١٣٥,٥٨٠)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٣,٢٨٦,٦٦٩)	١,٣٣٢,٢٩٦	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
٦٩,٠٠٣,٣٥٤	١٣١,٣٤٨,٣٦٠	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
١٠,٣٥٠,٥٠٣	١٩,٧٠٢,٢٥٤	ضريبة الدخل
٢٣,١٦٥,٠٢٠	٤١,٨٠٦,٥١٧	الضرائب المستحقة عن السنة
٢٨,٩٢٠,٤٣٠	٤٣,٧٩٧,٣٣١	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٣٤	%٤١	نسبة الضريبة الفعلية

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧.

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠ ونتج عنها وفر مبلغ ٢,٣١٤,١١٥ دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة للسنة. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. كما لم تتوصل شركة الوساطة للأوراق المالية (شركة تابعة) لتسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠٢١.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

## ٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٠٨٦,٢٤٧	١٨,٧٤٦,٣٢٣	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٦٧٩,٠٥٠	١٦,٤٥٥,٣٤٩	حوالات صادرة
١٣,٦٧٩,٢٠٨	١٥,٨٠١,٠٠٣	ذمم عملاء شركات تابعة
٤,٥٨٠,٢٠٧	٦,٩٩٧,٦٥٨	أمانات مؤقتة
٦,٦٩٦,٠٨٦	٦,٥٢٠,٩٩٣	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٥,٥٠٥,٤٧٧	٥,٤٠٤,١١٤	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
١,٩٨٧,٩٩٠	٥,٣٠٨,٧١٥	مصاريف مستحقة
٥,٧٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٤,٦٥٥,٠٤٤	٣,٤٧٢,٢٩٦	فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٨,٦٢٧	٢,٧٥٤,٨٩١	تأمينات نقدية لجهات مانحة
٢,٧٧٥,٣٢٧	٢,٥٤٩,٢٠٠	ضرائب مستحقة
٢,٧٦٧,٠٠٥	٢,١٦٢,٧٧١	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٢٤٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١٥,٠٨٦	٥٥٢,٥٢٠	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥٠)
٦,٢٥٦,٤٨٧	-	مشتقات مالية سالبة
٤,٨٩٤,١١٠	٣,٣٣٦,٦٣٩	أخرى
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	

## ٢٨. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من أسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار والبالغة ١٥,٨١٣,٧٢٣ دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت ٢,٥٨ دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٦.
- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٧٠,٢٣٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٢,٠٦) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٨,٣٨٤,٦٩٢ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في ١٥ حزيران ٢٠٠٨.
- طرح ١٣ مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠.٥) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٦ نيسان ٢٠٠٧.

- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٣,٣٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٧,٢٧٢,٧٢٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

## ٢٩. الإحتياطات

### الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

### إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح والعمولات المتعلقة و٥,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال الفترة بتحويل مبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي من رصيد الإحتياطي الى حساب الأرباح المدورة.

### إحتياطي تقلبات دورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الإقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن إقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦,٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### ٣٠. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٢٦,٠٩٤,٠٦٧ دولار أمريكي، وذلك بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ١٩,٥٦٩,٠١٧ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث حصل البنك خلال السنة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي وإستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال السنة.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ١٠,٤٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ٨,٣٢٣,٢٠٠ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

### توزيعات أرباح نقدية وأسهم من شركة تابعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٦٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣,٦٧٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠ وتوزيعات نقدية بنسبة ٢,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢,٥٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ١,٢٢٩,٦٠٤ دولار أمريكي.

### ٣١. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٧,٩٢٢,٣٤١	١٢٩,٥١٨,٢٠٤	قروض
٢٧,٨٥٨,٧٩٣	٢٧,٧٢٧,٠٣٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٢١٩,٤٠٧	١١,٩٣٥,٢٤٧	حسابات طلب مكشوفة
٨,٨٧٤,٠٤٣	٩,٤٢٣,٢٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٧٢,٤٤٥	٨,٥٨٠,٢١١	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٤٦,٨٥٤	٣,١٢٧,٢٤١	بطاقات الائتمان
١٧٤,٦٩٣,٨٨٣	١٩٠,٣١١,١٧٢	

### ٣٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,١٩٨,٧١٦	١٦,٥٧٣,١٣٩	فوائد على ودائع العملاء:
٢,٩٤٤,٥٠٩	٢,٤٨٨,٩٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٤,٣٠٥	١٥٣,١٣٧	ودائع التوفير
٢٨,٢٩٧,٥٣٠	١٩,٢١٥,٢١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٨٣١,٨٨٨	٥,٤٣٨,٥٣١	فوائد على القرض المساند
١,٤٩١,١٣٦	٢,٠٨٨,٤٥٨	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٤٩,١٠٠	١,٩٦٢,٤٣٤	فوائد على الأموال المقترضة
١,٢٧٦,٧٥٩	٨١٢,٢٥٤	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٩,٨٣٧	٧٨١,٦٨٠	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٣٨,٩٠٦,٢٥٠	٣٠,٢٩٨,٥٧٢	

### ٣٣. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي إيرادات التمويل والاستثمار للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة)، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٦٩٣,٢٠٩	٦٠,٩٤٠,٥٧٠	إيرادات عوائد تمويلات
٢,١٩٢,٧١٨	٣,٠٦٩,٧٢٢	عوائد إستثمارات
٦٢,٨٨٥,٩٢٧	٦٤,٠١٠,٢٩٢	
(١٢,٧١٩,٢٢٨)	(٧,٨٥٤,٩٥٨)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥٠,١٦٦,٦٩٩	٥٦,١٥٥,٣٣٤	

### ٣٤. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤٦٠,٢١٧	٨,٤٣٧,٤١٦	عمولات دائنة:
٧,٣٤٤,١٤٤	٧,٩٣١,٢٩٦	عمولة إدارة حساب
٤,٩٧٧,٧٨٠	٦,٩٤٢,٤٥٨	حوالات بنكية
٣,٠١٣,٤٣٦	٤,٨٦٧,٩٩١	شيكات
٣,٢١٧,٣٧٧	٤,٠٩٨,٠٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥٢٤,٥٣٣	٣,٦٩٩,١٦٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٤٣٩,٥١٥	٢,٦١٦,٠٢٧	عمولة تحويل رواتب
٦,٤١٤,١٢٨	٦,٣٣٢,١٤١	صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية
٤١,٣٩١,١٣٠	٤٤,٩٢٤,٥٤٩	خدمات بنكية مختلفة
(٣,٧٤٧,٣٩٨)	(٤,٨٠٩,٦٥١)	ينزل: عمولات مدينة
٣٧,٦٤٣,٧٣٢	٤٠,١١٤,٨٩٨	

### ٣٥ . صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٧٧,٣٣٣	٢,٤٧٤,٦٥٠	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨١,٤١٨	٤٨٨,٧٧٣	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٥٥,٢٣١	١٤,٠٨٨	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٩٩,١٤٥	(١,٠٤٨,٤٧٩)	(خسائر) أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١١,٩٨٠	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباعه
١٩,٨٥٨	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٩٣,١٣٤)	(٥٤٤,٤٣٨)	عمولة إدارة إستثمارات
٧,٩٥١,٨٣١	١,٣٨٤,٥٩٤	

### ٣٦ . إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٧,٢٠٧	٢٦٣,٨٠٤	إيجارات الصناديق الحديدية
٣,٨٥٧,١١٥	٣,٧٥٤,٢٤٦	إسترداد فوائد وأرباح معلقة
٤,٣٢٥,٠٩٩	٦,٨٢٨,٩٠٠	متفرقة
٨,٤٢٩,٤٢١	١٠,٨٤٦,٩٥٠	

### ٣٧ . نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٢٢٥,٦٣٣	٥٢,٤٦١,٦٢٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٩,٨٣٣,٧٠٦	١٠,٦٤١,١٥٧	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٧,٨٠٠,٧١١	٨,١٣٥,٥٨٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٦,١٣٤,٢٥٠	٤,٨٩٦,٥١٣	مكافآت وحوافز
٣,٧٤٥,٥٣٧	٣,٨٦١,٦٨٠	تأمين ونفقات طبية
٢,١٢٨,٢٦٥	٢,١٩٤,٩٥٨	مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين*
٥٤٥,٥٣٠	١,٤٠٨,٥١٣	تقلات
٨٣٩,٣٥١	١,٠٣٣,٤٩٩	تدريب موظفين
٩١٩,٢١١	٩٩٦,٩٦٤	بدل ملابس
٨٢,١٧٢,١٩٤	٨٥,٦٣٠,٤٨٨	

\* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إيداع الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و ٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و ١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٣٨ . مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢١,٧٣٩	٩,٦٤٢,٧٠٠	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *
٥,٧٠٢,٣٧٤	٦,١٧٤,٨٢١	بريد وفاكس وهاتف
٦,٣٠٨,٠٧١	٥,٧٢٨,١٧٥	صيانة وترميمات
٤,٥٩٢,٨٤٠	٥,١٢٠,٤٣٤	مصاريف نقل النقد
٤,٢٩٧,٩١٧	٥,٠٣١,٠٦٣	مصاريف مهنية
٣,٣٤٢,٢٦٦	٤,٢٣٥,٩٠٦	دعاية وإعلان
٢,٣٥٥,٤٥٩	٢,٣٨٤,٧٨١	اشتراكات
٢,٠٧٧,٩٠٧	٢,٣٣٥,٦٠٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٩٨,٨٤٩	٢,٣٢٤,٦٧٤	كهرباء ومياه
٢,٠٥٠,٤٢٩	٢,٠٩١,٦١٥	مسؤولية إجتماعية **
١,٦٧٤,٣٠٠	٢,٠٣٧,١٤٨	قسطاسية ومطبوعات
١,٤٤١,٩٥٨	١,٧٢٢,٢٩٧	رسوم تأمين
١,٠٣٧,٥٠٨	١,١٤٩,٨٩٠	محروقات
١,١٤٣,٤٥٨	١,٢١٦,٥٦١	حراسة وتنظيف
١,٣٢٨,٠٥٤	٨٧٩,٤١٣	رسوم ترخيص
٢٧٨,٨٤٧	٨٤٧,١٠٤	مصاريف سفر وندوات
٧٦٦,٤٨٠	٧٥٠,٣٥٠	الايجازات (إيضاح ٢٤)
٤٣١,٢١٠	٤٨٥,٩٥٦	مصاريف ضيافة وفعاليات
٢٦٥,٨٦٩	٢٧٤,٧٩٥	مصاريف سيارات
٤,٧٤١,٩٧٤	٣,٨٤٢,١٣٢	متفرقة
٥٠,٨٥٧,٥٠٩	٥٨,٢٧٥,٤١٩	

\* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠ تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

\*\* يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الاجتماعية ما نسبته ٣,١٤٪ و ٣,٦٤٪ من ربح عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

٣٩. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي  
يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (٩) على الموجودات المالية باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث تظهر  
الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح رقم (٨)، حسب الجدول أدناه:

٢٠٢٢				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي				
٨٠٩,٩٠٤	١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥
١٤٤,٥٨٤	٣٧١,٣٢٣	٢٦٥,٩٨٤	-	١٠٥,٣٣٩
٨٧٨,٥٨٩	٢,١٤٧,٢٧١	١,٣٥٨,٠٣٠	(٤٣,٠٢٦)	٨٣٢,٢٦٧
١٢,٩٣٣	٢٣٧,٤٣٤	-	٢٠٢,٧٠٨	٣٤,٧٢٦
١,٨٤٦,٠١٠	٣,٨١٦,٨٨٣	١,٦٢٤,٠١٤	(٤٣,٠٢٦)	٢,٢٣٥,٨٩٥
				المجموع

#### ٤٠. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركته التابعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي لمخالفة البنك وشركته التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

#### ٤١. 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٦٥,٨٧٤,٣٨٧	٢,٤٠١,٣٠٩,٢٩٤	يُنزل:
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٠٤٠,٩٠٣)	ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٣,٨٣١,٨١٤)	(٧٥,٨٢٣,٨٢٨)	أرصدة مقيدة السحب
(١٣٥,٨١١,٧٩٧)	(٨٩,٧٩٢,٩١٢)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(١١٨,٠٦١,٨٦٨)	(٩٠,٧٣٥,٩٢٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٧٤,٩١٨,٢٩٦)	(٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	

٤٢ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٤٩,١٣٢,٦٦٤	٦٠,٩١٢,٨٦٨	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٢٢٠,٠٧٣,١٤٨	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٠,٢٢	٠,٢٧	

٤٣ . معاملات مع الجهات ذات علاقة

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

٢٠٢٢	شركات حليفة	مشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>بنود قائمة المركز المالي الموحدة:</b>					
٥,٠٨٩,٨٠٠	٦,٦٩٧,٤١٠	٥٧,٥٣٧,٥٨٥	٣٣,٩٥٧,٩٠٢	١٠٣,٢٨٢,٦٩٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	١,٢٠١,٨٣٨	١,٢٠١,٨٣٨	منها:
٦٧٩,٨١٩	٤٣٥,٢٢١	٣١,٩٧٣,٩٥١	٢٣,٩٢٠,٤١٣	٥٧,٠٠٩,٤٠٤	تسهيلات ائتمانية غير منتظمة
-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
-	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	١,٢٦٢,٠٠٠	-	١,٢٦٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢١١,٥٦٦	-	١٧,٠٩٤,٨٥٤	٨٩٣,٥٦٥	١٨,١٩٩,٩٨٥	<b>التزامات محتملة:</b>
-	-	-	٥٣٢,١٠٠	٥٣٢,١٠٠	كفالات
١,٧٦٥,٠٩٦	-	٢٧٣,٥٦٦	٥,١٤٨,٠٥٨	٧,١٨٦,٧٢٠	إعتمادات
-	-	-	-	-	سقوف غير مستغلة
٢٥٩,٦٢١	٣٣٨,٨٢٣	٢,٨٢٤,٢٨٥	١,٤٩٢,٤٢٩	٤,٩١٥,١٥٨	<b>بنود قائمة الدخل الموحدة:</b>
-	-	٣١٧,٧٩٠	٦٩,٢٠٣	٣٨٦,٩٩٣	فوائد وعمولات مقبوضة
-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدفوعة

أعضاء مجلس			
الإدارة والإدارة		شركات حليفة	
التنفيذية		ومشروع مشترك	
المجموع	أخرى*	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٤,٩٨٤,٢٦٢	٣٠,٥٤٧,٥١٤	٥٠,٤٦١,٠٢٥	٣,٩٧٥,٧٢٣
٥٨٣,٨١٤	٥٨٣,٨١٤	-	-
٦٩,٤٦٦,٥٤١	٢٩,٧٣٤,٨٤٣	٣٨,٠٨٠,٩٩٣	١,٦٥٠,٧٠٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٢٤٠,٠٠٠	-	١,٢٤٠,٠٠٠	-
١٠,٦٩٢,٧٨٧	٩٧٦,٠٦٠	٩,٥٠٥,١٦١	٢١١,٥٦٦
٥٦٦,٠٠٠	٥٦٦,٠٠٠	-	-
٨,٩٨٠,٨٦٣	٨,٦٨٨,٨٧٩	٢٩١,٩٨٤	-
٣,٧٠٦,٦٧٣	١,٠٠٢,٧٠٢	٢,٥٢٤,٩٩٥	١٧٨,٩٧٦
٨٦٣,٥٠٢	٢١١,٧٧٥	٦٥١,٧٢٧	-

#### بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

منها:

تسهيلات ائتمانية غير منتظمة

ودائع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مكافآت ومصارييف أعضاء مجلس الإدارة

#### التزامات محتملة:

كفالات

إعتمادات

سقوف غير مستغلة

#### بنود قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات مقبوضة

فوائد وعمولات مدفوعة

\* يتضمن بند أخرى مدرء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من ٥% من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٢,٨٨% و ٢,٤٦% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ١٧,٢٤% و ١٥,٥٥% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٠,٦% إلى ٢,٤%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٧٥% إلى ٢١%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٧,٥% إلى ١١%.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١٠% إلى ٥,٢٥%.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٦٧,٣٧٨	٤,٤٠٠,٦٥٨	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصارييف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
٤٤٠,٧٤٦	٣٦٥,٠٨٠	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
١,٢٤٠,٠٠٠	١,٨١٢,٠٨٣	مكافآت ومصارييف أعضاء مجلس الإدارة *
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	بدلات رئيس مجلس الإدارة

\* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ ٩٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	هاشم هاني الشوا
٩٦,٥٨٥	١٠٠,١١٢	عبد الله الغانم
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	تفيدة الجرباوي
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	عماد إريك شحادة
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	لنا أبو حجلة
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	مها عواد
-	٧٧,٨٦٥	توفيق حبش
-	٧٧,٨٦٥	عادل الدجاني
٨٤,٥١٢	٦٦,٧٤٢	طارق العقاد
-	٦٦,٧٤٢	لمى كنعان
-	٥٥,٦٢٠	ليندا ترزي
١٠٨,٦٥٩	٢٢,٢٤٧	ماهر جواد فرح
١٠٨,٦٥٩	٢٢,٢٤٧	هاني حسن نجم
٤٨,٢٩٠	-	ندى أبو شوشه
٩٩٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	

ينص بند (ت) من المادة رقم (٥٦) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته ١,٨٩% و ٢,٢٠% من ربح سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

## ٤٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	موجودات مالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	-	-	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
١,٥٠٢,٧٨٢	-	-	١,٥٠٢,٧٨٢	١,٢٨١,٩٢٩	أسهم مدرجة
٧,٦٦٥,٥٠٣	٤,٨٢٣,٢٦١	٢,٨٤٢,٢٤٢	-	٧,٦٦٥,٥٠٣	أسهم غير مدرجة
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	-	-	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	أفراد
					شركات وسلطات محلية
١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	-	-	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	ومؤسسات ومشاريع صغيرة
٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	-	-	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	أسهم مدرجة
١٢,٥٦٣,٧١٦	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦	أسهم غير مدرجة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	أذونات خزينة حكومية
٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٩,٠٩٢,٥٩١	سندات مدرجة
١٢,٣١٧,٨٧٦	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦	سندات غير مدرجة
٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٥١,٢٢٥	صكوك إسلامية
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٢٨,٩٥٠,٩٢٩	٧,٥٣١,٥١٣	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية أخرى
<u>٦,٣١٤,٠٧٥,٦١٨</u>	<u>٣,٦٣٠,٧١٠,٦٤٧</u>	<u>١٠,٣٧٣,٧٥٥</u>	<u>٢,٦٧٢,٩٩١,٢١٦</u>	<u>٦,٣١٤,١٣٠,٣٧٥</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>مطلوبات مالية</b>
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	-	-	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	-	-	٩٣,٦٦٨,٠١١	٩٣,٦٦٨,٠١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	-	-	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	ودائع العملاء
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	-	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١	أموال مقترضة
					قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٢,١١٠,٦١٤	٣٢,١١٠,٦١٤	-	-	٣٢,١١٠,٦١٤	مطلوبات عقود الأيجار
٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١	-	-	٣٠,١٠٥,٥١١	مطلوبات مالية أخرى
٩٤,٣٢١,٩٥٢	٩٤,٣٢١,٩٥٢	-	-	٩٤,٣٢١,٩٥٢	
<u>٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١</u>	<u>٢٩٤,١٩٤,٤٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٥٥٩,٤٩٥,٨٠٣</u>	<u>٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		موجودات مالية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	-	-	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٥٣,٨٤٩	-	-	٥,٢٥٣,٨٤٩	٥,٢٥٣,٨٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم مدرجة
					أسهم غير مدرجة
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	-	-	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	أفراد
					شركات وسلطات محلية
١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	-	-	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	ومؤسسات ومشاريع صغيرة
٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	-	-	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	السلطة الوطنية الفلسطينية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,٠٤١,٨٣٧	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣٧,٠٤١,٨٣٧	أسهم مدرجة
٥,٢١٣,٤٢٥	٥,٢١٣,٤٢٥	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	أسهم غير مدرجة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٤٢,٧١٨,٣٧٠	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	-	٧٦,١٦٠,٩٢٤	١٤١,٩٢١,٤٣٦	أذونات خزينة حكومية
٤١,٨٦٥,١٣٦	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦	٤٠,٨٦٥,٩٣٢	سندات مدرجة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٤٨,٢٥٧	سندات غير مدرجة
٣١,٤٣٣,٩٨٦	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣٣,٧٠٩,٧٩٢	صكوك إسلامية
٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	موجودات مالية أخرى
٦,٣٣٠,٨٢٦,١٧٦	٣,٥٧٧,٢٦٠,٢٤٢	-	٢,٧٥٣,٥٦٥,٩٣٤	٦,٣٣١,١٥٤,١٠١	مجموع الموجودات
					مطلوبات مالية
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	-	-	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	-	-	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	-	-	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	ودائع العملاء
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	-	-	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	تأمينات نقدية
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	قرض مساند
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	-	-	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	أموال مقترضة
					قرض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	-	-	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	مطلوبات عقود الأيجار
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠	-	-	٣١,٩٠٠,١٦٠	مطلوبات مالية أخرى
٩٦,٥٤٠,٨٦٥	٩٠,٢٨٤,٣٧٨	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	٩٦,٥٤٠,٨٦٥	مجموع المطلوبات
٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤	٥,٩٣٣,٠٧٥,١٦٧	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤	

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 مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

تم 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 الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### ٤٥. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
تاريخ التقييم	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

#### موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٥٠٢,٧٨٢	١,٥٠٢,٧٨٢	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٦٦٥,٥٠٣	-	٢,٨٤٢,٢٤٢	٤,٨٢٣,٢٦١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢

#### موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-

#### المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس

##### متكرر

مشنقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٥٣١,٥١٣	-	٧,٥٣١,٥١٣	-
---------------------	-----------	---	-----------	---

الخسائر (إيضاح ١٦)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ التقييم	
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
<b>موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١,٣٣٣,٤٢١	١,٣٣٣,٤٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	-	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٢٧٦,٧٢٧	٥,٦٤٣,٦٩١	-	٨,٩٢٠,٤٢٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
غير مدرجة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	٢٥,٩٦٢,١٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مدرجة					
غير مدرجة					
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)					
<b>موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:</b>					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٧٦,١٦٠,٩٢٤	١٤٢,٧١٨,٣٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦	٤١,٨٦٥,١٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أذونات خزينة حكومية					
سندات مدرجة					
سندات غير مدرجة					
صكوك إسلامية					
<b>المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر</b>					
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧)					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	-	٦,٢٥٦,٤٨٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة		
%	دولار أمريكي		
٥+	١,١٤٦,٥٣٧		٢٠٢٢
٥-	(١,١٤٦,٥٣٧)		القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
٥+	١,٢٩٨,١٠٩		٢٠٢١
٥-	(١,٢٩٨,١٠٩)		القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

رصيد بداية السنة دولار أمريكي	إضافات دولار أمريكي	استحقاق/ بيع دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>					
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):</b>					
٥,٦٤٣,٦٩١	٣٧٥,٠٠٠	-	-	(١,١٩٥,٤٣٠)	٤,٨٢٣,٢٦١
<b>غير مدرجة</b>					
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):</b>					
٥,٢١٣,٤٢٥	٦,١٤٩,٢٧٨	(٥٠,٠٠٠)	١,٢٥١,٠١٣	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
<b>غير مدرجة</b>					
<b>موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>					
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٥٢٨,٢٧٨	(٣,٧٩٢,٨٦١)	-	٢٣٣,١٤٧	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
٣٦,٨١٩,٢٩٤	٧,٠٥٢,٥٥٦	(٣,٨٤٢,٨٦١)	١,٢٥١,٠١٣	(٩٦٢,٢٨٣)	٤٠,٣١٧,٧١٩
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>					
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):</b>					
٥,٦٠٢,١٠١	٧٠,٠٠٠	-	-	(٢٨,٤١٠)	٥,٦٤٣,٦٩١
<b>غير مدرجة</b>					
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):</b>					
٤,٩٩٨,٤٦٧	٨٩,١٧٦	-	١٢٥,٧٨٢	-	٥,٢١٣,٤٢٥
<b>غير مدرجة</b>					
<b>موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>					
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٣٦٢,٩٩٩	-	-	(٢٨٥,٧٤٠)	٢٥,٩٦٢,١٧٨
٣٦,٤٨٥,٤٨٧	٥٢٢,١٧٥	-	١٢٥,٧٨٢	(٣١٤,١٥٠)	٣٦,٨١٩,٢٩٤

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمّنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمّنين 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.

٤٦ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٨,٤٠٤,١٢٦	٦,٠٣٩,٥٦٤,٧٧١	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٥٣٤,٠٧٠,٤٧١	٦,١٨٥,٣٠١,٥٣٠	٥,٦٣٧,٥٣٨,٢٩٥	داخل فلسطين
١٠٥,٠١٥	٢٩,٦٧٤,٢٢٢	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٢٢,٦٧٣	١,٨٧٥,٤٣٠	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	اسرائيل
٢,٣٢٥,٠١٥	٣٦,٧٧٣,٥٥٧	٣٥٨,٥٧١,٧١٩	٥٩,٢٧٢	١٠,٤٠٢,٤٠٥	٣٢٠,٩٨٧,٧٩٩	الأردن
١٢,٨٥١,٨٥٢	١٢٨,٠٥٦,١٢١	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	١٤,٧٢٤,٦٤٩	٧٧,٧٣٧,١٧٦	٢٤٥,٨٦٨,٣١٢	أوروبا
٨٨١,٦٤١	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٩١٠,٥٧٧	٤,٠٠٣,٧١٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٨٤,٦١١	أمريكا
١٤,٢٨٧,٧٧٨	٢٠١,٦٥٣,١٣٥	١٢٤,١٩٧,٦٤٣	٢١,٧٧٩,٠٠٩	١٥٢,٦٤٤,٣١٦	١٨٢,٩٤٥,٤٧٢	دول أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	المجموع
<b>حسب القطاع</b>						
٤٠,٩١٧,٨٨٦	٣,٥٠٩,٩٨٢,٦٤٧	١,٠٩١,٢٣٠,٠٣٦	٤٧,٥٤٨,٥٢٧	٢,٩١٩,٠٢٤,٣٩٣	١,٢٠٧,٠٢٩,٤٢٧	الأفراد
٥٠٧,٩٣٧,٥٤١	١,٧٩٥,١٥٦,٩٥٥	٢,٣٦١,٩٧٧,١٢٤	٥٠٧,١٦٩,٦٧٣	٢,٣٧٥,٢٧٩,٤٤٨	٢,٣٠٢,١٣٤,٣٩١	الشركات والمؤسسات والقطاع العام
-	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	١٩,٩٤١,٥٩٢	٥٣٧,١٨٤,٦٢٢	٢,٧٨٧,٤٦٨,١٩٠	خزينة
-	٦٩٧,٣٣١,١٧٧	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	-	٦٥٦,٤٧٢,٣٩٤	١٩١,٣٢٨,٨٤٩	أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	المجموع

## ٤٧. 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 تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

### المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدني في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر. كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

### أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	٥٢١,١٨١,٣٩٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:
١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	أفراد
١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	شركات ومؤسسات وسلطات محلية
٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية أخرى
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	٤,٩٦٣,٣٢٢,٦٥٠	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٢٠٦,٤٩٢,٢١٧	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	كفالات
٤٦,٠٦٩,٥١٣	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	إعتمادات
٩,٤١٧,٧٩٨	٧,٧٨٤,٢٠٧	قبولات
٢٨٦,٥٥٣,١٩٩	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
٣٢٢,٧٠٠	١٩٦,٩٥٠	أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	

#### الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. توجد إرشادات لكيفية قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي. في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الممتلكات المعاد حيازتها أو غيرها من الأصول في محفظة التجزئة الخاصة به، مثال ذلك: المزادات العلنية. أي أموال فائضة يتم إعادتها إلى العملاء. نتيجة لذلك، فإن العقارات السكنية لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة ولا تعامل كموجودات غير متداولة محتفظ للبيع.

على الرغم من أن عمليات النقص الرئيسية قد تقل بشكل كبير من مخاطر الائتمان، إلا أنه يجب ملاحظة أن مخاطر الائتمان يتم استبعادها فقط في حدود المبالغ المستحقة لنفس الطرف المقابل. توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار إجمالي القيمة العادلة للضمانات، أي الفائض في الضمانات (الفرق بين القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها أكبر من قيمة التعرض المتعلق به)، وصافي التعرض لمخاطر الائتمان.

نسبة تغطية المخصصات

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٢
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٠.٣٦%	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	أرصدة لدى سلطة النقد
١٠٠.٠٠%	-	٠.٠٩%	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩.٤١%	٤.٩٧%	٠.١١%	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٥٠.٤٥%	٣.٨٧%	٠.٣٩%	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	الأفراد
٥٧.٤٩%	٥.٢٦%	٠.٦٠%	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	٢.٠٠%	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	شركات كبرى وسلطات محلية
١٠٠.٠٠%	٠.٧٤%	٠.٧٨%	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	السلطة الوطنية الفلسطينية
-	-	٠.٠٠%	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥.١٤%	٤.٩٣%	٠.٦٦%	١٠٩,٣٧٤,٩٥٥	٦٥,٤٠٧,٩٨٧	٢٤,٢٨٤,٢٠٥	١٩٨,٣٥٨,٦٢٧	١,٣٢٦,٢٤٢,٨٢٦	٣,٦٥٣,٨٣٣,٤٥٤	موجودات مالية أخرى
-	٠.٥٢%	٠.٠٤%	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢١
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٠.١٤%	-	-	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	أرصدة لدى سلطة النقد
٩١.٤٤%	-	٠.٠٥%	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦.٠٥%	٣.٣٥%	٠.٨٢%	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٥٤.٤٥%	٥.٢٦%	٠.٨٩%	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	الأفراد
٥٧.٧٥%	٣.٢١%	٠.٤١%	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	١.٦٤%	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	شركات كبرى وسلطات محلية
٥٦.٣٨%	٠.٧٠%	٠.٤٦%	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	٣,٦٦٣,٤٢٥	٢٠,٩٤٤,١٣٥	٢٠٧,٤٠٠,٥٠٢	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٠٠.٠٠%	-	٠.٠٠%	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٤٨٢,٢١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦.٨١%	٣.٤١%	٠.٦٥%	١٠٩,٠٥٨,٢٦٩	٤٣,٣٦٩,٠٠١	٢٤,٨٧٠,٥٣١	١٩١,٩٧٢,٦٨١	١,٢٧١,٥١١,٢٠٥	٣,٨٠٩,٧٦٩,٣٨٦	موجودات مالية أخرى
-	٠.٤١%	٠.٠٨%	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	-	٨٩,٩٧٠,٩١٥	٤٥٨,٥٢٠,٥٣٣	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:

تحليل قروض المرحلة (٢) الذي يعكس معايير الإدراج في المرحلة (٢):

فيما يلي تحليل التعرضات للمرحلة ٢ في تاريخ إعداد التقرير الذي يعكس أسباب التضمين في المرحلة (٢) حسب فئة القروض للعملاء (إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة).  
لأغراض هذا التحليل، عندما تستوفي التعرضات أكثر من معيار واحد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم تخصيص إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة بترتيب لهذه الفئات.

تم توضيح مؤشرات الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) في إيضاح (٣)

٢٠٢٢		أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٥٢,٥٤٥	٥,٤٣٥,٢٥٩	٦٥,٩٣٠,٠٨٢	٢,٦٤٠,٤٨٠	٤٠٩,٧٠٥,٥٦١	٢٣,٧٤٢,١١٢	-	-	-	-	٣١,٨١٧,٨٥١	٥٣١,٣٨٨,١٨٨
٦٣٢,٦٣٨,٧٥١	٢٨,٧٦٢,٣٤٨	٥٧,٨٧٨,٣٦٥	٢,١٤٨,٧٣٢	٩٠,٨١٨,٩٠٥	٢,٥٧٩,١٤٢	-	-	-	-	٣٣,٤٩٠,٢٢٢	٧٨١,٣٣٦,٠٢١
٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٣٤,١٩٧,٦٠٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤,٧٨٩,٢١٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٢٦,٣٢١,٢٥٤	-	-	-	-	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩
أقل من ٣٠ يوم		أسباب نوعية		أكثر من ٣٠ يوم							
٢٠٢١		أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦,١٤٣,٤٤١	٢,٢٢٧,٠٣٤	٤٩,٣٣٠,٨٠٩	١,٩٩٠,٠٣٢	٢٩٨,٥٩٢,١٥٢	١٠,٨٨٠,٩٤٩	-	-	-	-	١٥,٠٩٨,٠١٥	٤٣٤,٠٦٦,٤٠٢
٥٧١,٤٩٢,٣٨٣	١٩,٨٠٢,٣٣٦	٥٦,٩٤٨,٥٤١	٣,٥٩٩,٤٤١	١٨٨,٠٥٩,٧٤٤	٤,٧٢٣,٤٠٤	-	-	-	-	٢٨,١٢٥,١٨١	٨١٦,٥٠٠,٦٦٨
٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	١٥,٦٠٤,٣٥٣	-	-	-	-	٤٣,٢٢٣,١٩٦	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠
أقل من ٣٠ يوم		أسباب نوعية		أكثر من ٣٠ يوم							

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة وأخرى	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٧٠,٧٥٩	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٣,٦٢٥,٦٠٤	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	أرصدة لدى سلطة النقد
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٩٢٤,٨٣٤,٩٧٨	٣٦٠,٠٧٩,٠١٣	٢١٩,٦٥٤,١٣٨	١٠٧,١١١,٩٧٥	٣,٧٩٧,٣٩٠	٣١٧,٣٨٣	٢٩,١٩٨,١٢٧	١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٣٠٨,٢٥٠,٠٢٥	٣٣٣,٧٠٦,٧١٦	١٩٢,٤١٨,١٥٠	٥٢,٧٥٦,٢٩٠	١٥,٧٩٣,٩٥٨	٣٢٣,٩٠٨	٧٢,٤١٤,٤١٠	٦٤١,٩٥٦,٧٤١	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٤٩٤,١٤٠,٧٤٢	٦٣٠,٤٨٥,٧١٣	٣٩٤,٦٩٩,٤٧١	٤٦,٢٧٨,٢٩٢	٦٧,٤٣٠,٥٥١	-	١٢٢,٠٧٧,٣٩٩	١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥	الأفراد
١٤,٥٢٧,٩٠٥	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٣٠٩,٩١٦	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	الشركات الكبرى والسلطات المحلية
-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٩٩,٠٦٧,١٤٧	٣,٨٥٤,١٦٣,٤٦٥	١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢	٨٠٦,٧٧١,٧٥٩	٢٠٦,١٤٦,٥٥٧	٨٧,٠٢١,٨٩٩	٦٤١,٢٩١	٢٢٣,٦٨٩,٩٣٦	٥,١٧٨,٤٣٤,٩٠٧	موجودات مالية بالمطافأة
									موجودات مالية أخرى
									<b>المجموع</b>
٥٥٢,٥٢٠	٥١٥,٩١٧,١٤٤	٥٨,٧٤٢,٦٤٨	١٤,٠٦٠,٠٤٥	٢٨٢,٢٥٩	١,٠٩٠,٦٢٧	-	٤٣,٣٠٩,٧١٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤٧٢,١٠٢	٢٩,٢٧٥,٨١٩	١٢,١٥٧,٠٩٣	١,٤٦٩,٨٣٣	-	٨,٨١٤,٤٦٠	٤٨,٠٨٧	١,٨٢٤,٧١٣	٤١,٤٣٢,٩١٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٢,٣٧٠,٩٠٢	٩٦,٢١٦,٢٦٧	٥٤,١٧٧,٤٩٧	٢,٨٩١,٨٢٧	١,٥٩١,٥٤٤	٣٧,٨٣٠,٥٧٢	٦١,٣٧١	١١,٨٠٢,١٨٣	١٥٠,٣٩٣,٧٦٤	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	١٢٥,٤٩٢,٠٨٦	٦٦,٣٣٤,٥٩٠	٤,٣٦١,٦٦٠	١,٥٩١,٥٤٤	٤٦,٦٤٥,٠٣٢	١٠٩,٤٥٨	١٣,٦٢٦,٨٩٦	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	الأفراد
									شركات ومؤسسات
									<b>المجموع</b>

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١ دولار أمريكي
		إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة	تأمينات نقدية		
									التعرض الائتماني
									المرتبط لبنود داخل
									قائمة المركز المالي:
٨٠٩,٩٠٤	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	أرصدة لدى سلطة النقد
									أرصدة وودائع واستثمارات
									لدى بنوك ومؤسسات
٣,٢٥٤,٢٨١	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	مصرفية
									التسهيلات والتمويلات
									الائتمانية:
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٨٠٦,٠٠٥,٦٩٦	٢٧٢,٥٢١,٣٥١	١١٧,١٤٩,٨٢٨	٣٦,٢٩٧,٣١٥	٦٩,٩٣٦,٥٥٤	١٧,٩٧٤,٠٥٤	٣١,١٦٣,٦٠٠	١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	الأفراد
									المؤسسات الصغيرة
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٧٥,١٧٦,٧٦٧	٤٦٤,٧٦٦,٦١٤	٧٧,٦٠٠,٥١٩	٤٧,٧٨١,١١٠	٢٥٤,٥٢٦,٧٩٣	٣,٢١٦,٨٣٤	٨١,٦٤١,٣٥٨	٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	والمتوسطة
									الشركات الكبرى والسلطات
٦١,٢٩١,٧١٤	٦٢٤,٠٦٨,٩١٨	٥٦٢,٣٣٠,٨٥٣	٢١٢,٤٥٩,٥٦٣	٨١,٧٨٧,١٧٠	١١٩,١٢٣,٥٣٣	٧٩,٢٣٩,٣٢٩	٦٩,٧٢١,٢٥٨	١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	المحلية
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	السلطة الوطنية الفلسطينية
									موجودات مالية بالكلفة
٣,١٦٢,٦٤٥	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	المطفأة
٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	موجودات مالية أخرى
١٧٧,٢٩٧,٨٠١	٣,١٣٣,٤٢٨,٥٦١	١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨	٤٠٧,٢٠٩,٩١٠	١٦٥,٨٦٥,٥٩٥	٤٤٣,٥٨٦,٨٨٠	١٠٠,٤٣٠,٢١٧	١٨٢,٥٢٦,٢١٦	٥,٢٧٣,٢٥٣,٢٧٢	المجموع
-									
									التعرض الائتماني
									المرتبط لبنود خارج
									قائمة المركز المالي:
٣١٥,٠٨٦	٤٨١,٥٥٣,٩١١	٦٦,٩٣٧,٥٣٧	١,٦٦٢,١٤١	٢٩٤,٧٨٢	١٣,٤٤٦,٧٥٤	-	٥١,٥٣٣,٨٦٠	٥٤٨,٤٩١,٤٤٨	

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٥٧١,٥٨٣	٣١,٩٥٥,٧٠٤	١١,٨٧٩,٥٥٧	٣,١٧٥,٢٧٨	-	٦,٦٥٦,٢٦٤	١٢,٧١٧	٢,٠٣٥,٢٩٨	٤٣,٨٣٥,٢٦١	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التسهيلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد
٧٩,٢٧٨,٧٤٩	٩٦,٧٨٤,٦٠٨	٤٤,٢٨٠,٧٦١	٤٨١,٣٤٤	٨,٥٤٠	٣٢,٨٦٢,٧٦٨	٢١,٩٤٨	١٠,٩٠٦,١٦١	١٤١,٠٦٥,٣٦٩	شركات ومؤسسات
١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	١٢٨,٧٤٠,٣١٢	٥٦,١٦٠,٣١٨	٣,٦٥٦,٦٢٢	٨,٥٤٠	٣٩,٥١٩,٠٣٢	٣٤,٦٦٥	١٢,٩٤١,٤٥٩	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي، بالصافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٤٧,٤٣٧,٧٩٧	١٠,٧٢٨,٣١١	٢٣٠,٦٤٢,٢٧٣	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	٢٣٠,٣٧٥,٧٤٢	١٨,٥٠٨,٣٥٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	١,٤٣٨,٣٨٤	٢,٠٥٦,٨٥٧	٣١,٣٧٢	٥١,٨٤٥,٤٧٢	٣,٥١٦,٦٨٢,٧٨٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٥٢,٠٧١,٤٣٦	٢٨,٦٧٨,٥٢٤	١٠,٨٢١,٣٥٢	-	٩٧,٧٨٢,٠٠١	٥١,٩٥٣,١٥٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٩٩,٥٠٩,٢٣٣	٤٠,٨٤٥,٢١٩	٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	٣٨٠,٠٠٣,٢١٥	٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	٧٧,٢١١,٤٣٥	١٦,٩١٠,٥٧٧	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٤٦١,٠٦٠,٩٥٥	٤,٠٩٨,٨٣٦,١١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٠٣,٣٢٤,٦٢٠	٢,٨٦٨,٥٤٤,٩٥١	داخل فلسطين
٣٨٠,٠٠٣,٢١٥	-	٤٨,٢٤٢,٧٣٠	٣٣١,٧٦٠,٤٨٥	دول عربية
٥٤,٦٣٦,٣٦٨	-	٣١,٣٧٢	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	إسرائيل
٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢	-	١,٧٣٣,٨٦٦	٢٤١,٧٨٦,٦١٦	أوروبا
٤٠,٨٤٥,٢١٩	-	-	٤٠,٨٤٥,٢١٩	أمريكا
٩٩,٥٠٩,٢٣٣	-	٧,٥٠٢,٢٥١	٩٢,٠٠٦,٩٨٢	دول أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	<b>المجموع</b>

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٩٨,٦٣٦,١١٥	٥٨,٩٥٢,٣٣٧	٩٤٦,٣١٨,٥٧٨	٣,٠٩٣,٣٦٥,٢٠٠	داخل فلسطين
٤٦١,٠٦٠,٩٥٥	-	٤٦,٢١٧,٤٢٤	٤١٤,٨٤٣,٥٣١	دول عربية
٦٦,٠١٠,٨٠٩	-	-	٦٦,٠١٠,٨٠٩	إسرائيل
٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	-	١,٩٣٠,٣٧٣	٣٥٣,٠٠٧,١٥٠	أوروبا
١٦,٩١٠,٥٧٧	-	١,٠٠٣,٥٣٥	١٥,٩٠٧,٠٤٢	أمريكا
٧٨,٥٣١,٤٣٥	١,٨٦٤,١١٤	٩,١٠٧,٠٢٠	٦٧,٥٦٠,٣٠١	دول أخرى
٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤	٦٠,٨١٦,٤٥١	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	<b>المجموع</b>

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

السلطة الوطنية الفلسطينية وسندات حكومية							
إجمالي	أخرى	أخرى	عقاري	تجاري	صناعي	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٢
٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	١,١٣٧,٥١٢,٣٣٦	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٨٧٥,١٠٧,٦٠٨	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٢٠٦,٣٧٠,٩٢٨	٤٠,٣٩٢,٩٠٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٢٢,٨١٧,٢٠٣	١٤٩,٧٣٣,٧٩١	٢,٧٨٣,٨٠٧	-	١,٥٠٢,٢٥١	٦٤,٤٦٩,٤٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	١,١٩٦,٨١١,٩٨١	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	٨٧٧,٨٩١,٤١٥	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٢٠٧,٨٧٣,١٧٩	١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	١,١٣٧,٠٤٤,٠١٣	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣	٥٤١,٣٣٤,٥٢٦	٢٠٣,١٧١,٣٤١	١,٤٤٩,٦٧٧,٩٣٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤	-	١٠,٠٣٨,٠٨٤	١,٢٠٦,٤٣٢,٣٥٠	قطاع مالي
٢٠٧,٨٧٣,١٧٩	٢,٩٢٨,٢٣٩	٣٩,٥٥١,٧٩٥	١٦٥,٣٩٣,١٤٥	الصناعة
٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٣٣,٠٤٨,٣٩٦	١١٩,٤٨٨,٩٨٣	٤٤٧,٩٢٧,٢٠٢	تجارة
٨٧٧,٨٩١,٤١٥	١٧,٥٨٣,٤٦٥	٢٣٥,٣٤٩,٢٤٥	٦٢٤,٩٥٨,٧٠٥	عقاري
٨٦١,٩٤٠,٣٠١	-	-	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٩٦,٨١١,٩٨١	١٧,٥٠٧,٧٠٣	٨٥٦,٤٠٦,٧٣٢	٣٢٢,٨٩٧,٥٤٦	أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	<b>المجموع</b>
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٩,٩٩٧,٩٣٦	١٥١,٨٧٩	٢٢,٠٧٨,٩٣٣	١,٤٢٧,٧٦٧,١٢٤	قطاع مالي
٢٠٣,١٧١,٣٤١	٥,٤٠٤,٨٧١	٨٦,٧٥٧,٦٣١	١١١,٠٠٨,٨٣٩	الصناعة
٥٤١,٣٣٤,٥٢٦	١٤,٨٣٣,١٦٨	١٥١,٧١٦,٠١٤	٣٧٤,٧٨٥,٣٤٤	تجارة
٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣	١٩,٧١٦,٦٣٠	٤٢٠,٨١٤,٦٨٦	٣١٨,٧٦٦,٣٣٧	عقاري
٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	-	-	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٣٧,٨٤٤,٠١٣	٢٠,٧٠٩,٩٠٣	٣٢٣,٢٠٩,٦٦٦	٧٩٣,٩٢٤,٤٤٤	أخرى
٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤	٦٠,٨١٦,٤٥١	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	<b>المجموع</b>



فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
			٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
<u>النتائج المحلي</u>							
<u>الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٠	(٠,٢٣)	(٠,٢٣)	(٠,٢٦)	(٠,٣١)	٢,٧٠
	السيناريو الأفضل	٠	٧,٤٨	٧,٤٨	٧,٤٥	٧,٤٠	١٠,٤١
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	(٤,٠٩)	(٤,٠٩)	(٤,١٢)	(٤,١٧)	(١,١٦)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٠	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٧	(٧,٨٠)
	السيناريو الأفضل	٠	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٣	(٨,٣٦)
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	٠,٧٣	٠,٧٣	٠,٧٤	٠,٧٤	(٧,٥٥)

## تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	
بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
٤١,٠٠٢,٧٤٩	٤٢,١٥٩,٣٦٢	من A- إلى AAA
٣٣,٧٦٨,٧١١	٣٨,١١٧,٩٣٤	من B- إلى BBB+
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنف
١٤٤,٧٣٦,٦٠٢	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	حكومات وقطاع عام
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	

## 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 احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

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

٢٠٢١	الزيادة في حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	٢٠٢٢	الزيادة في سعر الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	العملة
٦٨٨,٤٨٦	١٠	٨٣٥,٨٥٦	١٠	دولار أمريكي
٣٤٦,٤٩٢	١٠	١٩٥,٦٨١	١٠	دينار أردني
٦٦٣,٢١٧	١٠	٨٠٦,٨٦٢	١٠	شيقل إسرائيلي
(٤٠,٠٨٣)	١٠	١٧,٧٩٠	١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٨٦,٧٧٧,٧٢٤	-	-	-	١٦,٧٣٧,٧٣١	-	موجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٢٤٥,٩٨٤,١٦٧	١,٥١١,٨١٩	١٣,٩٠٥,٧٣٢	١,٩٣٩,٢٩١	٨٥,٢١٣,٧٦٠	٢٤٣,٧٤٢,٧٠٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	٢,١١١,٧٣٤,٧٩٥	٣٦٦,٨٥٨,٤٥٧	٢٧٥,٠٨٠,١٥٥	٢٣٥,٧١٨,٦٣٣	٥٨٦,٦٦٢,٨٢٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	-	١٦٩,٨٥٨,٠٥٢	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٨,٨٢٤,٨٢٣	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٣,٥٨٦,٠٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٢,٣١١,٥٤٨,٤٨٠	٢,٢٨٣,١٠٤,٦٦٦	٤١٩,٩١٧,٠٤١	٢٨٥,٨٤٤,٢٦٩	٣٥٣,٥٥٤,٨٠٢	٨٣٣,٩٩١,٥٩٩	مجموع الموجودات
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٣,٣١٧,١٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٩,٣١١,٠٣٨	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	-	مطلوبات ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	٥٠,٩٨٩,٢١٤	-	-	٧,٣٧١,٧٠٥	١٠,٨٠٤,٦٥٠	٢٤,٥٠٢,٤٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١	٩٩,٣٢٠,٥٨٣	١١٩,٣٢٣,٩٧٨	٦٧,٣٦٥,٢٠٦	١٢٤,٩١٤,٢٩٤	١,١٥٦,٩٨٠,٦٧٣	ودائع العملاء
٣٠,١١٠,٤٨٧	-	٢٠,٧٢٨,٠٠٣	٥٦,٣٣١,٢١٨	٣٣,٠١٤,٩٥٩	١٠,٠٣٦,٣٠٧	-	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	٧٤,٦١٣,٠٩٦	٢,٤١٨,٢٣٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
٣٢,١١٠,٦١٤	٨,٢٠١,٧٥٨	٢٢,٢٣٨,٤٠٨	-	-	-	١,٦٧٠,٤٤٨	قرض استدامة
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	مخصصات الضرائب
٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الاجار
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٣,٦٣٨,٥٥٢,٢٢٥	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٣٢,٢٣١,٠١١	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	مجموع المطلوبات
٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	إحتياطي إختياري
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	إحتياطي تقلبات دورية
١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥	-	-	-	-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٤,١٨٤,٤٧٤,٨٤٦	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٣٢,٢٣١,٠١١	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥)	١,٨٠١,٧١٥,٩٤٥	٢٦٤,٩٢٤,٢٣٨	٤٤,١٢٤,٣٥٤	٩٩,٥٨٦,٠٦٠	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥	٥٤,٤٧٢,٦٩٠	(٢١٠,٤٥١,٥٤٨)	(٢٥٤,٥٧٥,٩٠٢)	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٢,٢٢٨,٠٩٢,٤٢١	١,١٠١,٣٠٣,٢٦٩	١,٣٨٣,٨١٠,١٧٥	٣٦٧,٣١٣,٧١٩	٤٤٠,٢٥٠,٥٤٩	٩٨٧,٤٥١,٦٧٣	مجموع الموجودات
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٣,٨٨٦,٢٠٤,٥٠١	٢٩٧,٦٣٧,٦٥٥	٦٠٤,٦٨٢,٣٠٨	٣٧٧,٩١٩,٠٠٦	٥٧٠,١٠٠,٠٣٢	٧٧١,٦٧٨,٣٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠)	٨٠٣,٦٦٥,٦١٤	٧٧٩,١٢٧,٨٦٧	(١٠,٦٠٥,٢٨٧)	(١٢٩,٨٤٩,٤٨٣)	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠	٨٥٤,٤٦٦,٤٦٦	٧٥,٣١٨,٥٩٩	٨٥,٩٢٣,٨٨٦	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	الفجوة التراكمية

## سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (IBOR) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها باسم اصالح (IBOR)). يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدواتها المالية، والتي تم تحويل بعضها بالفعل، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. يتابع البنك السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العلاقة التي تدير عملية الانتقال إلى أسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدر عن الجهات المنظمة لتعليمات IBOR . سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر LIBOR كسعر مرجعي إلى أسعار الفائدة ليوم واحد الخالي من المخاطر تماشياً مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار أمريكي	لايبور دولار ٣ و ٦ شهور لايبور اليورو/ سعر الفائدة	سعر الفائدة المعتمد من قبل البنك CME TERM SOFR دولار	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
يورو	المرجعي بين البنوك	لليورو هو Euribor	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA'S والتي اعلنت في ٥ آذار ٢٠٢١ في وقت الانتقال. نتيجة لذلك، يُتوقع وجود أي تأثير جوهري على الربح والخسارة. بالنسبة للعقود بعمولات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة. بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر - ثلاثة شهور - ستة شهور - سنة ليبور فإن التعديل سيتم في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

## مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك 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	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
شيقل إسرائيلي	١٠	(٣٣٨,٨٧٢)	١٠	(٢٨٢,٧٦٠)
عملات أخرى	١٠	٣٣٧,٠٨٧	١٠	١,٢٦٠,٤٥٦

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٣٧,٣٠٣,٢٧٣	١٤,٣٩٤,٢٢٥	١,٢٣٨,٤٢٧,٧٠٧	١٨٤,٤٨١,٣٤١
٣٨٠,٦٩٦,٧٧٩	٧٦,٦٣٢,٧٥٨	٥٦,٠٤٩,٤٣٨	٢٤٨,٠١٤,٥٨٣
١,٩٨٩,٥١٤,٤٣٧	٧٦,١١٧,٧٩٠	١,٦٠٩,٧٤٠,٤٨٧	٣٠٣,٦٥٦,١٦٠
٣٦,٨١٨,٤٢٠	٢,٥٥٠,٧٥٤	-	٣٤,٢٦٧,٦٦٦
٩٦,٢٩٨,١١٧	٩,٤٥٥,٢٢٤	٢٥,٣٧٨,٧٧٤	٦١,٤٦٤,١١٩
١٤,٥١٣,٨١٢	٦٤٧,٣٨٢	٨,٩١٥,٢٢١	٤,٩٥١,٢٠٩
٤٤,٣٢١,٧٨٣	٢,٩٤٧,٨٣٤	٢١,٠٢٣,٧٢٠	٢٠,٣٥٠,٢٢٩
٣,٩٩٩,٤٦٦,٦٢١	١٨٢,٧٤٥,٩٦٧	٢,٩٥٩,٥٣٥,٣٤٧	٨٥٧,١٨٥,٣٠٧
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل			
الشامل الأخرى			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
موجودات أخرى			
عقود تبادل عملات أجنبية			
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>المطلوبات</b>			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
ودائع العملاء			
تأمينات نقدية			
أموال مقترضة			
مطلوبات أخرى			
عقود تبادل عملات اجنبية			
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>			
<b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>			

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني
٤,٢٧٧,٦٩٨,٥٣٧	٢٢٥,٨٢٨,٣٧٥	٣,٠٦٣,٠٤٥,٨٠٧	٩٨٨,٨٢٤,٣٥٥
٤,٢٦٦,٧٤٢,٠٩٥	٢١٣,٢٢٣,٨١٤	٣,٠٦٥,٨٧٣,٤٠٧	٩٨٧,٦٤٤,٨٧٤
١٠,٩٥٦,٤٤٢	١٢,٦٠٤,٥٦١	(٢,٨٢٧,٦٠٠)	١,١٧٩,٤٨١
٢٥٥,٣٠٦,٠٤٢	٤٢,٤٠٤,٠٤٦	١٨٠,٧٦٧,٧١٩	٣٢,١٣٤,٢٧٧
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>			
<b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>			

### 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:

٢٠٢١		٢٠٢٢		الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٧٤٨,١٠٠	٥٠,٠٩٢	٢,٤٩٦,٨٤٨	٦٤,٤٠٥	١٠	أسهم محلية مدرجة
٣٥٣,٥٤٧	٣٩٢,٠٤٣	٩٩١,٢٩٦	٣٤٨,٤٨٥	١٠	أسهم محلية غير مدرجة
١,٩٥٦,٠٨٤	٨٣,٢٥٠	٢,١٩٩,٤٠٤	٨٥,٨٧٤	١٠	أسواق مالية خارجية مدرجة
١٦٧,٧٩٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٧٥	٤١٨,٠٦٥	١٠	أسواق مالية خارجية غير مدرجة

### ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>الموجودات:</b>								
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١٢٦,٩٢٢,٦١٣	-	-	-	-	١٦,٧٣٧,٧٣٢	١,٦٥٩,٨٥٥,١١٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	١,٥١١,٨١٩	٤٤,٩٣٢,٢٧٧	٢٠,٩٧٥,٦٧٤	١١٧,٩٢١,٧٩٧	٤٠٦,٩٥٥,٩٠٩	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	١,٢٨٨,١٧٢,٤٤٢	٨٠٤,٠٧٣,٧٢٢	٤٢٨,٨٧٩,٠٩٣	٢٣٨,٥٤٨,١٤٨	٢٣٠,٧١٨,٦٣٣	٥٨١,٦٦٢,٨٢٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	-	٩٥,٧٩١,٤٢١	٧٤,٠٦٦,٦٣١	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٨,٨٢٤,٨٢٣	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٣,٥٨٦,٠٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات و حق استخدام الأصول
٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٢٤,١٤٥,٦١٥	-	-	١,٣٥٤,٢٥٣	٢,٩٠٠,٤٦١	١٤,٥٢٩,٧٧١	٧,٣٢٤,٤٥٣	موجودات أخرى
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٢٥٢,٦٧٧,٦٥١	١,٣٨٣,٩٦٣,٨٦٣	٨٧٩,٦٥٢,١٧٢	٥١٨,٣١٨,٤٧٥	٢٧١,٢٤٩,١٠٦	٣٧٩,٠٥٤,٨٧٩	٢,٨٠٣,٠٤٤,٧١١	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>								
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٩,٣١١,٠٣٨	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	٣,٣١٧,١٥٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	-	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	٩,٥١٩,٦٩٦	٤,٧٣٨,٧٦٦	٧٧,٥٦٥,٠٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	-	٤١,٣٥٢,٨٦٦	٦٣,١٧٣,٥٤٧	٤٨٢,٨٢٨,٣٥٥	٢٩٩,٥٣٠,٦٦٦	٣٢٣,٩٣٤,٢٠٤	٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	ودائع العملاء
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	-	٤١,٨٢٦,٢٨٩	١٥٨,٩٠١,٧١٤	٥٦,٣٣١,٢١٨	٣٣,٠١٤,٩٥٩	١٠,٠٣٦,٣٠٧	-	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	٥٠,٦٥٧,٦٦٣	٢٣,٩٥٥,٤٣٣	٢,٤١٨,٢٣٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
٣٢,١١٠,٦١٤	-	٢٠,٢٢٨,٨٨٥	١٠,٢١١,٢٨١	-	-	-	١,٦٧٠,٤٤٨	قروض الاستدامة
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	مخصصات الضرائب
٣٠,١٠٥,٥١١	-	٦,٦٣٢,٩٠٠	١٢,٥١٤,٨٧٣	٢,٠٤١,٩٦١	٤٥٣,٥٠٨	٥٩٥,٧٢٩	٧,٨٦٦,٥٤٠	مطلوبات عقود الايجار
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٤٦٦,١٨٦	-	-	٧,١٠٢,١٥٢	٩,٥٣١,٤٥٧	٢٧٨,٤٦٨	٧٧,٤٩٦,٢٠٩	مطلوبات أخرى
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٤٣,١٤٠,٦٧٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	٦٠٣,٣٤٢,٩٤٠	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية:</b>								
٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إختياري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إحتياطي تقليات دورية
٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٥٨٩,٠٦٣,٢٩٣	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	٥٦٧,٩٠٢,٩٣٢	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢)	١,٢٠٨,٢٦٥,٢٦٠	٥٥٩,٥٠٠,٨٣٠	(٨٥,٠٢٤,٤٦٥)	(١٧٨,٢٣٧,٢١٨)	(٤٧,٠٠٤,٣٥٥)	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢	(٨٧١,٨٧٩,٦١٨)	١,٤٣٠,٩٣٠,٤٤٨	(١,٣٤٥,٩٠٥,٩٨٣)	(١,١٦٧,٦١٨,٧٦٥)	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	الفجوة التراكمية

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>							
<b>الموجودات:</b>							
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٨٦,٣٠٦,٢٨١	-	-	-	٣٣,٤٢١,١٧٥	٧١,٨٠٦,٩٤٥	٥٩٠,٦٩٥,٩١٢
١٠,٢٥٣,٨٤٩	-	-	-	١٠,٢٥٣,٨٤٩	-	-	-
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	-	١,٤٠٢,٥٩٩,١١٣	٩٣٥,٠٤٢,٩٠٣	٤١٠,٦٤٢,٧٩٤	٢٨٠,٧٨٨,٣٣١	٢٣٨,٩٧٤,٧٣٣	١٨٥,١٥٩,٢٨٦
٤٢,٢٥٥,٢٦٢	٤٢,٢٥٥,٢٦٢	-	-	-	-	-	-
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	-	٥١,٩٥١,٥٩٢	٩٢,٧٧٢,٤٦٧	٣٨,٥٧٤,٠٣٠	١٢,٤٧٢,٩٧٨	١٨,٦٦٠,٠٣٠	١٤,٤١٤,٣٢٠
٩,٦٧١,٠٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢	-	-	-	-	-	-
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٥,٩٦٢,١٧٨	-	-	-	-	-	-
١١٥,٨٩٧,٨١٤	١١٥,٨٩٧,٨١٤	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٦,٧٩٢	١,٣٦٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	-
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٤,٦١٣,٨٩٣	-	-	-	-	-	-
٤٤,٣٣٨,١٨٧	١٣,٤٥٠,٥٠٨	-	-	٢,٥٦٧,١٣٨	٤,٦٧٦,٢٧٣	١٣,٩٧٥,٨٥٧	٩,٦٦٨,٤١١
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٣٠,٩٥٣,٧٨٠	١,٤٥٤,٥٥٠,٧٠٥	١,٠٢٧,٨١٥,٣٧٠	٤٦٢,٠٣٧,٨١١	٣٣١,٣٥٨,٧٥٧	٣٤٣,٤١٧,٥٦٥	٢,٥٧٩,٥١٧,٨١٨
<b>المطلوبات:</b>							
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧١,٣٢٩,٥٩٧	٥١,١٠٩,٥١٠
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	-	-	٩٥٧,٩٠٧	١,٩٩٣	-	١٩,٩٩٧,٠٣٩	٩٩,١٠٤,٩٢٩
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	-	١,٣٩٧,٧٢١,٠٧١	٩٠٦,٧٠٣,٦٤٢	٦٩٠,٣٩٤,٩٥٩	٥١٩,٦٣٤,٨٤٨	٤٩٠,٥٥٤,٦٥١	١,٠٠٨,٥٤٢,١٥٥
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	-	٣٨٠,٧٤٨	٢٦,٦٠٢,٨٢١	٦٨,٤٤٣,٢١٨	٣٦,٢٧٥,٣٣٤	٢٧,٠٩٢,٦٨٢	١٣٢,٧٩٣,٤٧٣
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	-	٣٤,٧٢١,٧٥٢	١٠,٩٩٠,٠٨٧	١,٣٨٦,٤١١	٦٧٢,١٢٥	-	٦٧٢,١٢٥
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	-	٦,٥١٥,٢٥٣	١٤,٨٤٨,٨٩٣	٩٤٣,٤٠٦	-	-	-
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠	-	-	-	-	-	-
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٣١٥,٠٥٨	-	-	١٣,٤٧٦,٤٩٢	٨,٥٥٧,٠٥٣	٢٥٠,٠٠٠	٧٤,٢٥٧,٣٤٨
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٨٣,١٩٨,٥٤١	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠
<b>حقوق الملكية:</b>							
٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
٦١,٨٨٣,٦٠٧	٦١,٨٨٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-
١٠,٣١١,٨٧٧	١٠,٣١١,٨٧٧	-	-	-	-	-	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(١,٦٩٢,٥٤٩)	(١,٦٩٢,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦١٢,٥٣٢	٧٧,٦١٢,٥٣٢	-	-	-	-	-	-
٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	-	-	-	-	-	-
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	-	-	-	-	-	-
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٩,٢٩٧,٩٧٠	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠
-	(٢٦٩,٧٧٤,١٩٠)	(١٩,٧٨٨,١١٩)	١٧,٧١٢,٠٢٠	(٣٤١,٦٠٠,٩٨٢)	(٢٣٣,٧٨٠,٦٠٣)	(٣٦٥,٨٠٦,٤٠٤)	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨
-	-	٢٦٩,٧٧٤,١٩٠	٢٨٩,٥٦٢,٣٠٩	٢٧١,٨٥٠,٢٨٩	٦١٣,٤٥١,٢٧١	٨٤٧,٢٣١,٨٧٤	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصومة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق التعاقدية:

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
								<b>المطلوبات:</b>
٣,٣١٧,١٥٢	٨٩,١٧٣,٣٤٣	٩٢,٠٩٧,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٤,٥٨٧,٥٦٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٥,١٢٧,٣٤٥	١٠,٣٠٠,٣١١	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	-	٩٤,٨٣٧,٢٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٧,١٧٣,٥٤٦	٣٠٢,٥٢٥,٩٧٢	٤٨٧,٦٥٦,٦٣٩	٦٦,٣٣٢,٢٢٥	٤٧,٥٥٥,٧٩٦	-	٤,٩٨٧,٠٣٧,٨٩٥	ودائع العملاء
-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٣٤٥,١١٠	٥٦,٨٩٤,٥٢٩	١٦٠,٤٩٠,٧٣١	٤٢,٢٤٤,٥٥٢	-	٣٠٣,٠١١,٢٢٩	تأمينات نقدية
-	-	٨,٠٧٥,٩٦٣	٨,٠٧٥,٩٦٣	٣٢,٣٠٣,٨٥٠	١٦,١٨٠,١٢٥	-	٦٤,٦٣٥,٩٠١	قرض مساند
-	-	٦٧٠,٣١٣	٢,٥٩٤,٢٤٤	٢٤,٩٣٢,٠٥٢	٥٤,٣٣٠,٣٤٤	-	٨٢,٥٢٦,٩٥٣	أموال مقترضة
١,٧٥٣,٩٧٠	-	-	-	١٠,٧٢١,٨٤٥	٢١,٢٤٠,٣٢٩	-	٣٣,٧١٦,١٤٤	قروض الاستدامة
-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	مخصصات متنوعة
-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	مخصصات الضرائب
٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	٨,٤٥٢,٥٢٨	-	٣١,٩٢٥,١٣٩	مطلوبات عقود الإيجار
٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	مطلوبات أخرى
٣,٩٢٣,٧٩٢,٦٤٣	٤٣٢,٣٨٤,٧٣٨	٤٥٦,٩٩٩,٧٠١	٦٠٩,٤٨٦,٥٠٧	٣٢٩,١٤٠,٠٧٠	١٩٠,٠٠٣,٦٧٤	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٨٤,٩٤٨,٠٠٥	مجموع المطلوبات

**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

**المطلوبات:**

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,١٠٩,٥١٠	١٦٣,٦٢٤,٦٣١	٦,٧٠٨,٨١٥	٢١,٠٣٩,١٢٠	-	-	-	٢٤٢,٤٨٢,٠٧٦	ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٩٨٧,١٠٢	٩٨,٠٦٠,٦٠٦	٢,١٣٠,٢١٩	-	-	-	-	١٢٠,١٧٧,٩٢٧	ودائع العملاء
١,٠١٨,٠٣٠,٥٧٨	٧٢٧,٧٩٦,٨٠٢	٥٣٩,٥٣٣,٥٨٦	٧١٤,٠٢٢,٩٤٩	٩٣٢,٢١١,٢٨٣	١,٠٨٢,٣٥٨,٢٧٦	-	٥,٠١٣,٩٥٣,٤٧٤	تأمينات نقدية
١٣٣,٩٠٩,٥٣٧	٢٧,٥٨٠,٢١٧	٣٧,٣١٨,٩٠٢	٦٩,٨٧٠,٤٠٠	٢٧,٣٣١,٦٤٣	٤٧٥,٤٥٩	-	٢٩٦,٤٨٦,١٥٨	قرض مساند
-	-	٢,١٥٩,١٢٩	٥,١٩٢,١٨٩	١٨,٣٠٠,٤٥١	٥٠,١٠٩,٢١٠	-	٧٥,٧٦٠,٩٧٩	أموال مقترضة
-	-	٢,٣٤٠,٩١٢	١١,٥١٩,٧٩٠	٣٥,٧٦٣,٤٠٥	-	-	٤٩,٦٢٤,١٠٧	قروض الاستدامة
-	-	-	١٢,٩٤٨,١٢٣	١٠,٨٠٢,٤٨٠	-	-	٢٣,٧٥٠,٦٠٣	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	مخصصات الضرائب
-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	مطلوبات عقود الإيجار
-	١,٢٣٠,١٩١	٢,٣٠٩,٤١٢	٣,٢٢٣,٩٨١	٨,٨١٩,٩٢١	١٦,٨٨٩,٨٢١	-	٣٢,٤٧٣,٣٢٦	مطلوبات أخرى
٧٥,٣١٠,٧٠٢	١,٢٥٨,٥٠٠	٨,٩٤٧,٩٩٣	١١,٤٦٩,٥٠٢	-	-	-	٩٦,٩٨٦,٦٩٧	مجموع المطلوبات
١,٢٩٨,٣٤٧,٤٢٩	١,٠١٩,٥٥٠,٩٤٧	٦٠١,٤٤٨,٩٦٨	٨٧٠,٧٧٨,٣٦٨	١,٠٣٣,٢٢٩,١٨٣	١,١٤٩,٨٣٢,٧٦٦	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٦,٠٢٤,١٧٠,٩٨٤	

## نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	١,٩٩٩,١٥٠,٥١٩	١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع المستقرة	١,٣٤٢,٦٤٢,٩٠٧	٦٧,١٣٢,١٤٥
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٨٢٠,٥٦٤,٢٨٦	٢٤٣,٨١٩,٨٦٥
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع التشغيلية	١٩١,٦٦٠,٠٧٣	٤٧,٩١٥,٠١٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٣٣٢,٤١٣,٨٠٦	٣٨١,٥٧٢,٦٠٧
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	٥,٦٨٧,٢٨١,٠٧٢	٧٤٠,٤٣٩,٦٣٥
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	٥١٣,٢٠٥,٨٥٩	١٦٠,٩٩٣,٧٦٧
<b>أي تدفقات نقدية خارجة أخرى</b>	١٦٥,١٩٨,٢٥١	١١,٠٨٢,٧٣٨
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	٦,٣٦٥,٦٨٥,١٨٢	٩١٢,٥١٦,١٤٠
<b>الإقراض المضمون</b>	٦٢,٢٤٠,٤٠٥	٣١,١٢٠,٢٠٣
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	٤٩٥,٥٦٥,٥٦٤	٣١٣,٢٢٠,٦٢٧
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	٥٥٧,٨٠٥,٩٦٩	٣٤٤,٣٤٠,٨٣٠
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		٥٦٨,١٧٥,٣١١
<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>		١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		٥٦٨,١٧٥,٣١١
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>		٣٤١%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنود	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	٢,١٦٤,٩١٧,١١٠	٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع المستقرة	٢,٠٥٤,٤٠٠,٣٤١	١٤١,٨٩٩,٧٨١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٠٠٢,٨٩٥,١٤٦	١٥٦,٨٥٤,٨١٣
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع التشغيلية	٢٠٨,٨١٠,٥٠٧	٥٢,٢٠٢,٦٢٧
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٦٥٩,٤٤٧,٨٥١	٥٩٥,٦٨٠,٢٩٤
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	٥,٩٢٥,٥٥٣,٨٤٥	٩٤٦,٦٣٧,٥١٥
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	٤٧٢,٠١٦,١٦١	١٣٥,٥٧١,٠٦٤
<b>أي تدفقات نقدية خارجة أخرى</b>	١٥٢,٥١٤,٦٣١	١٠,٤٠٥,٦٥٠
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>	٦,٥٥٠,٠٨٤,٦٣٧	١,٠٩٢,٦١٤,٢٢٩
<b>الإقراض المضمون</b>	٤٠,٨٤٤,١٨٠	٢٠,٤٢٢,٠٩٠
<b>التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة</b>	٧٠٨,٥٣٧,٨٢٥	٤٣٩,٩٩٢,١٥٦
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>	٧٤٩,٣٨٢,٠٠٥	٤٦٠,٤١٤,٢٤٦
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
<b>مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>		٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>		٣١٩

## نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٩
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٢٨٩,٤٦١,١٦٣
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٣٧٤,٥٥١,٩٧١
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٥٨٤,٦٨٣,٢٤٤
تمويل وودائع أخرى	-
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٠٦,٥٠٦,٨٣٠
<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>	<b>٥,٠٥٠,٨٠٣,٠٧٣</b>
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	١,١٣١,٧٤٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٤٠,٩٧٢,٣٧٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة	٤٦,٦٢٣,٦٦١
القروض	٢,٢١٦,٠٩٥,٣٢١
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	١٨,٤٦٠,٠٥٨
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٤٩,٣٩١,٥٥٩
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٢٩,٨٥٤,٠٦٦
القروض غير المنتظمة	٢٣,٩١٧,٥١٤
جميع الأصول الأخرى	٤٧٧,١٨٢,٢٦٨
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١٥,٧٧٤,٥٦٥
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١٠,٢٩٩,٢٠٣
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٦٤٩,٣٧٥
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٩,٨٤٨
<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>	<b>٣,٠٣٢,٣٦١,٥٦٣</b>
نسبة صافي التمويل المستقر	٪١٦٧

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	البند
دولار أمريكي	
٥٤٦,٤٥٧,١٢٩	رأس المال الرقابي
١,٢٢١,٢٤٣,٠٢٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢,٣١٣,١٨٤,٤٤٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٥٧١,٤١٧,١٦٦	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	تمويل وودائع أخرى
٢٠٠,٧٥٢,٣٢٥	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٤,٩٠١,٤٩٦,٥٩٣	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
٢٤٢,١٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٦٠,٣٢٩,١٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣٧,٦٠٣,٦٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٨٣١,٧٣٩,٤١٦	القروض
١٥٩,٩٠٦,٠٥٩	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
٣١,٥٤١,٥١٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٧٩,٣٧٠,٦١٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٨٧,٠٦٨,٥١٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٧,٧٧٦,١٣٣	القروض غير المنتظمة
٤٥٥,٦٨١,٦٨٨	جميع الأصول الأخرى
١٥,٩٥٠,٦٠٩	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٠,٨٦٩,٨٠٤	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢,٢٣١,٩٦١	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
١٧,١٠٦	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٨٢٠,٣٢٨,٣٧٢	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
٪٢٦٩	<b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>

## نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٢
إجمالي مقياس التعرضات	٧,٠٩٠,٢٤٩,١٧٢
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	-
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	٩,٨١٠,٥٠٦
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٣٨٦,٢٧٣,٠٠٠
تعديلات/تعرضات أخرى	١٩,٢٠٧,٦٤٤
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٦,٦٧٤,٩٥٨,٠٢٢
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٢٣٪

## ٤٨ . التحليل القطاعي

### معلومات قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

شركات ومؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤	٧,٠٩٢,٧٠٥	٥٤,٩٤٦,٢٦٣	١٧٨,٤٤٠,٠٦٩	١٠٣,٤٨٧,٠٢٧	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٠٩٨,٧٦٠)	٣٠٠,٠٠٠	(٣,٥٧٩,٤٤٩)	(١٧,٤٦٦,٢١٢)	(٧,٣٥٣,٠٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	-	(١,٩٢١,٤٠٠)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٣١٣,٩٤٥,٩٠٤					نتائج أعمال القطاع
(٢٠٦,٦٠٨,٠٧١)					مصاريف غير موزعة
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣					الربح قبل الضرائب
(٤٠,٦٩١,١٩٦)					مصروف الضرائب
٦٦,٦٤٦,٦٣٧					ربح السنة
					<b>معلومات أخرى</b>
(١٧,٨٧١,١٩٦)					إستهلاكات وإطفاءات
(٨,٨٧٢,١٧٢)					مصاريف رأسمالية
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	١٧٥,١٦٤,٤٧٧	٢,٧٤٠,٧٤١,٥١٥	٢,٤٣٢,٩٨٠,٠٢٠	١,١٣٩,٠٧٤,٨٤٥	إجمالي موجودات القطاع
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٢١٢,٧٧٥,٤٨٨	٤٦٢,٥٣٨,٩٠٦	١,٨٧٥,٦٠١,٠٦٩	٣,٣٩١,١٢٢,٧٧٣	إجمالي مطلوبات القطاع
شركات ومؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٦,٥٨٠,٤٦٤	٨,٤٢٩,٤٢٣	٣٠,٥٠٦,٨٢٥	١٥٤,٨٤٧,٧٢٣	١٢٢,٧٩٦,٤٩٣	إجمالي الإيرادات
(٢٤,٦١٤,١٤٨)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١,٨٣٣,٠٧٧)	(٢٢,١٨٣,٤٦٦)	(٢٩٧,٦٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٠٥٢,٧٦٦)	-	-	-	(٢,٠٥٢,٧٦٦)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٢٨٩,٩١٣,٥٥٠					نتائج أعمال القطاع
(٢٠٥,٣٠٨,٦٩٧)					مصاريف غير موزعة
٨٤,٦٠٤,٨٥٣					الربح قبل الضرائب
(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)					مصروف الضرائب
٥٦,٢٥٤,٣٢٧					ربح السنة
					<b>معلومات أخرى</b>
(١٧,٩٢٧,١٠٢)					إستهلاكات وإطفاءات
(٩,٤٨٧,٢٨٠)					مصاريف رأسمالية
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	٢,٣١١,٧٧٧,٥١٠	١,١٤١,٤٢٩,٦٥٠	إجمالي موجودات القطاع
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٢٠١,٢٣١,٧٤٨	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	١,٨١٩,٠٥١,٠٧٢	٣,٤٨٦,٠٨٨,٥٣٠	إجمالي مطلوبات القطاع

## معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٦,٥٨٠,٤٦٤	٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤	١٧,٥٢٦,٣٢٥	١٤,٧٥٩,٩٧٤	٢٩٩,٠٥٤,١٣٩	٣٢٩,٢٠٦,٠٩٠	إجمالي الإيرادات
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٩٢٠,٦٢٨,٢٧١	٨٠٦,٥٣٣,٦١١	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٥,٦٨١,٤٢٧,٢٤٦	إجمالي موجودات القطاع
٩,٤٨٧,٢٨٠	٨,٨٧٢,١٧٢	-	-	٩,٤٨٧,٢٨٠	٨,٨٧٢,١٧٢	مصاريف رأسمالية

## ٤٩. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي و ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي على التوالي، عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك رفع رأس مال البنك خلال عام ٢٠٢١ نتيجة دخول شريك استراتيجي (إيضاح ١).

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايجا-JICA) لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في قرض دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية، وذلك لتعزيز الملاءة المالية لرأس مال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية غير الموحدة، تم استكمال الإجراءات اللازمة وقامت جايجا بتحويل قيمة القرض الدائم للبنك وسيتم استكمال الاتفاقية بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للبنك.

تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات		
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	
١٥,٢٢	٨,٤٠	٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	١٥,٨١	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	رأس المال التنظيمي
١١,٩٧	٦,٦٠	٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	١٢,٨١	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٣,٢٢٦,٦٠٢	٤٧٥,٩٧٠,٠٤١	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	الشريحة الأولى لرأس المال
١١٦,٦٥٥,٤٨١	١١٢,٩٨٧,٨٠٣	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	قاعدة رأس المال
٣,١٠٧,٢٥٦,٥٩٤	٣,٢٤٣,٥٣٧,٤٤٤	مخاطر الائتمان
٣٤,٢٩١,٧٤٢	٣٢,٣٢٩,٣٠١	مخاطر السوق
٤٤٧,٨٥١,٠٨٤	٤٩٠,٣٩٣,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣,٥٨٩,٣٩٩,٤٢٠	٣,٧٦٦,٢٦٠,٠٧٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٧٩	١٢,٦٤	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٩٧	١٢,٨١	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٢٥	٣,٠٠	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٦٠	٧,٤٢	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٨,٤٠	٩,١٨	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٥,٢٢	١٥,٨١	نسبة كفاية رأس المال

#### ٥٠. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٢٠٦,٤٩٢,٢١٧	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	إعتمادات مستندية
٤٦,٠٦٩,٥١٣	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	قبولات
٩,٤١٧,٧٩٨	٧,٧٨٤,٢٠٧	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٦,٥٥٣,١٩٩	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	أخرى
٣٢٢,٧٠٠	١٩٦,٩٥٠	
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	
(٣١٥,٠٨٦)	(٥٥٢,٥٢٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٨,٥٤٠,٣٤١	٥٧٤,١٠٧,٢٧٢	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ٩,٩٠٩,٦٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٠٤١,٤٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون ٢٠٢١، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية تصل إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	-	١٠٢,١١٥,٤٤٢	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	رصيد بداية السنة
٢٥,٨٠٤,٣٦٥	-	(٢٩,٣٦٦,٩٧١)	٥٥,١٧١,٣٣٦	صافي التغير خلال السنة
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٠,٨٣١,٧٨٥	-	٥٠,٠٤٠,٤٦٣	٥٥٠,٧٩١,٣٢٢	رصيد بداية السنة
(٥١,٩٧٦,٣٥٨)	-	٥٢,٠٧٤,٩٧٩	(١٠٤,٠٥١,٣٣٧)	صافي التغير خلال السنة
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	-	١٠٢,١١٥,٤٤٢	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة :

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٥,٠٨٦	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	رصيد بداية السنة
٢٣٧,٤٣٤	-	٢٠٢,٧٠٨	٣٤,٧٢٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٥٢,٥٢٠	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٢,١٥٣	-	٣,٥٦٧	٢٩٨,٥٨٦	رصيد بداية السنة
١٢,٩٣٣	-	١٦٩,١١٢	(١٥٦,١٧٩)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣١٥,٠٨٦	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	رصيد نهاية السنة

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٧).

## ٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (٢٤٤) و(٢٤٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٦٧,٥١٨,٩١٦ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٩,٦٧٢,٣٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تمّ رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدّم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدّم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. رداً على الطلب، قدّم المدعون لائحة ادعاء معدلة. وبناءً على ذلك، قدّم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدّم المدعون برّد على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدّم البنك بأوراق رده في ١٠ آذار ٢٠٢٠ تعزيزاً لطلبه رفض الدعوى.

أصدرت المحكمة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢١، قراراً برفض ذلك الجزء من طلب البنك رفض الدعوى بناءً على أسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، ولكن "بدون تأثير" على حق البنك بتجديد ذلك الطلب بعد مضي فترة ١٢٠ يوماً من مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي. حددت المحكمة نطاق محدود للاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي وذلك لتقرير فيما إذا كان البنك قد أرسل أو استقبل أي تحويلات من خلال الحسابات المراسلة الخاصة به في الولايات المتحدة لعدد صغير من عملاء البنك المزعومين خلال الفترة الزمنية ذات الصلة (٢٠٠١-٢٠٠٣). كما أجل قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المنفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبة كافية من الناحية القانونية ضد البنك. مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي جارية الآن، وبعدها يعترف البنك بتجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكيد على طلبه المعلق للرفض لأسباب تتعلق بالكفاية القانونية، حيث يعترف البنك بتجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال عام ٢٠٢٣.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال الفلسطيني رقم (٢٠) لسنة ٢٠١٥ والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية. وفقاً لمستشار البنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لمستشار البنك، فإن الدفوع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفوع قوية.

## ٥٢. 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.

### ٥٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

### ٥٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.