



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1990 Established



نَمضي قُدماً بِثَبَاتٍ وَأَمَلٍ وَطُمُوحٍ
التقرير السنوي 2023

قائمة المحتويات

03

لمحة عامة

- 3 - نبذة عن مجموعة بنك فلسطين
- 9 - المؤشرات المالية الرئيسية
- 10 - كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 12 - كلمة المدير العام
- 16 - أبرز معالم عام 2023
- 18 - الجوائز والعضويات
- 19 - فروعنا ومكاتبنا
- 20 - لمحة عن القطاع المصرفي

26

حوكمة الشركات

- 26 - أعضاء مجلس الإدارة وحواله
- 40 - الإدارة التنفيذية
- 42 - إدارة المخاطر
- 50 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 54 - الإفصاحات
- 55 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

66

المراجعة الاستراتيجية

- 66 - الخطة الاستراتيجية الخمسية للبنك
- 68 - خدمة العملاء
- 70 - نهجنا نحو الاستدامة
- 78 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة
- 80 - مستثمرونا وشركاؤنا
- 82 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

86

المراجعة التشغيلية

- 86 - أعمال الشركات
- 91 - أعمال الأفراد
- 107 - موظفونا

112

مجموعة بنك فلسطين

- 112 - البنك الإسلامي العربي
- 115 - شركة الوساطة للأوراق المالية
- 117 - شركة Palpay
- 119 - قدرة لحلول الطاقة البديئة
- 121 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة
- 122 - حاضنة إنترسكت

125

البيانات المالية

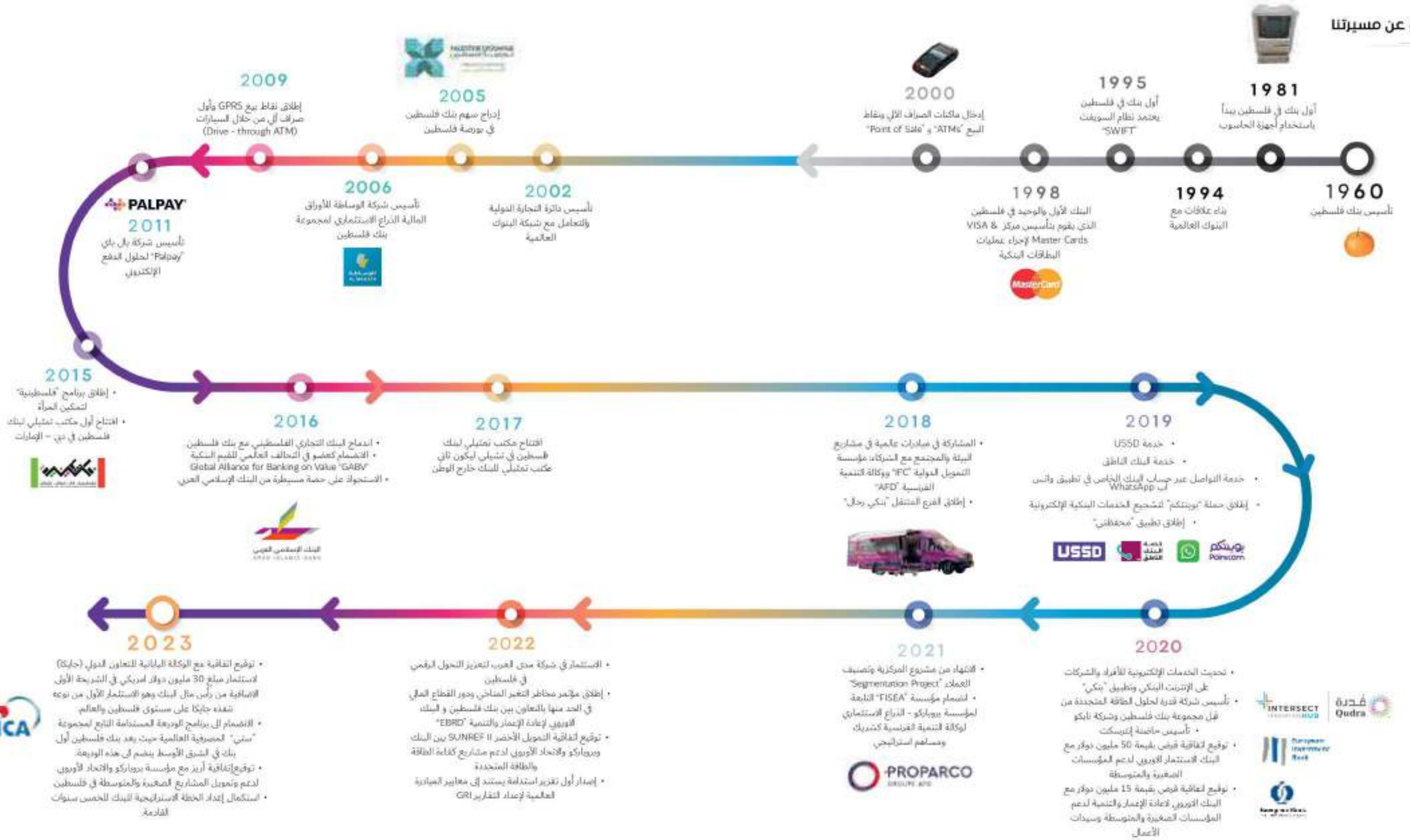


نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

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 وعمله على تطبيق استراتيجيته التوسع والانتشار إقليمياً.

لمحة عن مسيرتنا



كلمة عرفان للمؤسسين



المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا

الرئيس السابق لمجلس الإدارة

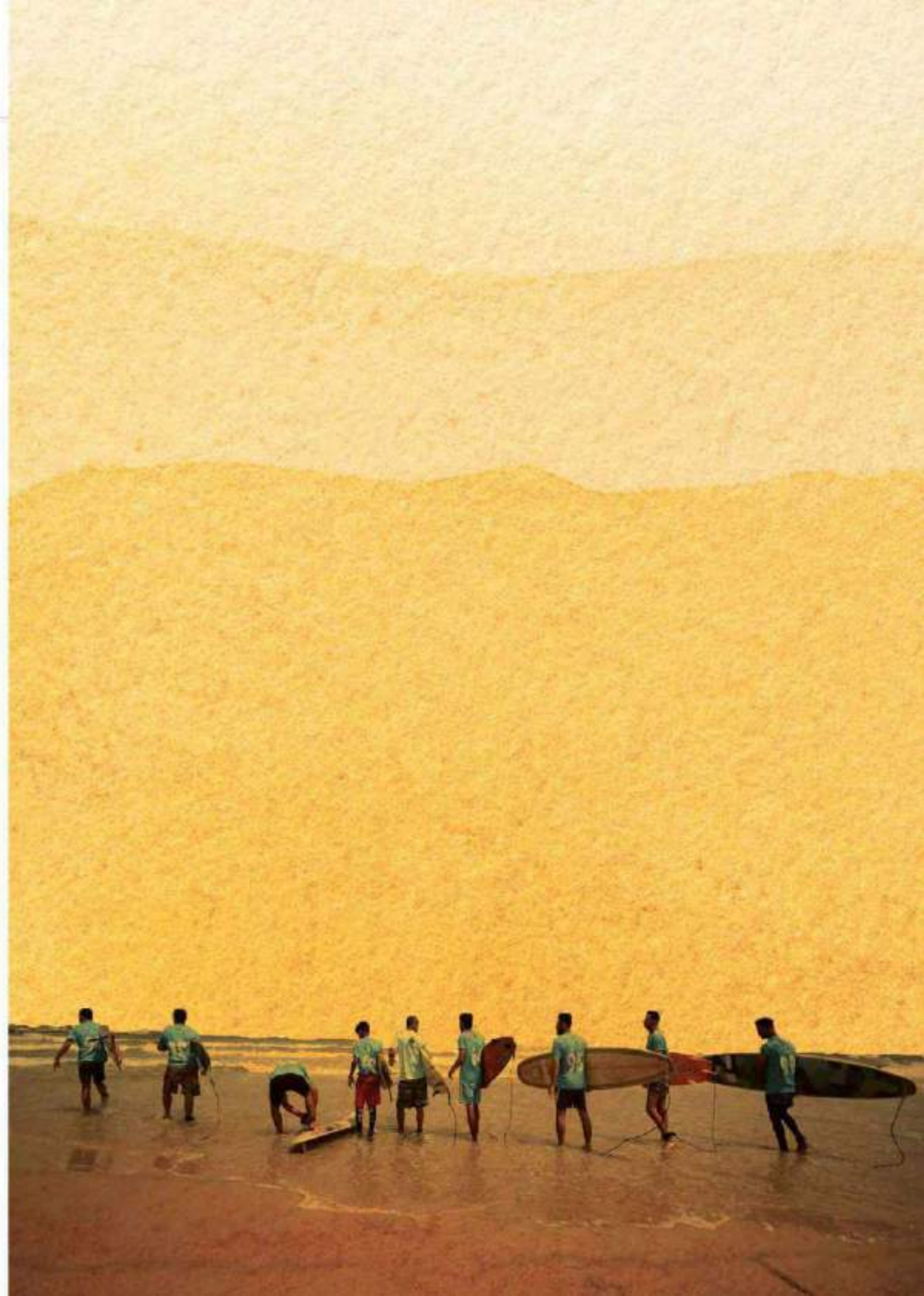
أكمل المرحوم الدكتور هاني هاشم الشوا مسيرة بناء وتطوير هذا الصرح المميز معتمداً على استراتيجية التوسع ومواكبة التطور التكنولوجي والنهوض بمستوى العمل ومهنية الأداء، واستطاع المرحوم ترك بصماته حيث ما زالت سياساته الحكيمة تقودنا حتى يومنا هذا تحقيقاً لهدفنا المشترك في النهوض لخدمة عملائنا ومساهمتنا.



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 كرّس المرحوم حياته لخدمة شعبه ووطنه، حيث حقق توسعاً وإشراقاً وتطوراً بهذا البنك ليصل به إلى مستويات متقدمة من العلو حتى آخر رمق في حياته.



المؤشرات المالية الرئيسية

التغير في مؤشرات الأداء الرئيسية خلال السنوات الخمس الأخيرة

2023	2022	2021	2020	2019	دولار أمريكي
327,803,812	299,176,819	262,534,310	222,247,443	229,892,683	إجمالي الدخل قبل المخصصات
192,091,644	271,078,059	217,920,164	182,789,657	199,435,810	إجمالي الدخل بعد المخصصات
17,936,254	107,337,833	84,604,853	40,160,388	51,795,049	الأرباح قبل الضريبة
16,490,514	66,646,637	56,254,327	21,412,148	38,936,722	صافي الأرباح
7,126,060,748	6,487,960,857	6,508,221,806	5,809,809,988	5,264,944,640	موجودات
5,807,727,294	5,266,723,842	5,305,139,602	4,834,024,254	4,115,584,018	ودائع العملاء
3,839,008,227	3,572,054,865	3,451,207,160	3,266,748,588	2,983,385,227	تسهيلات
560,360,382	545,922,621	496,099,429	433,520,671	430,664,193	حقوق المساهمين
230,677,334	223,958,577	217,433,527	208,080,000	204,000,000	رأس المال المدفوع
290,004,515	256,282,832	223,598,064	197,457,949	203,104,797	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,790	1,799	1,745	1,749	1,731	عدد الموظفين
913,307	843,657	732,462	670,956	617,966	عدد العملاء (يشمل كافة العملاء)
72	73	73	74	73	عدد الفروع (العامة في فلسطين)
%33.02	% 31.78	% 31.72	% 31.70	% 30.33	الحصة السوقية - ودائع
%33.86	% 34.21	% 33.92	% 34.11	% 34.46	الحصة السوقية - تسهيلات

رؤيتنا

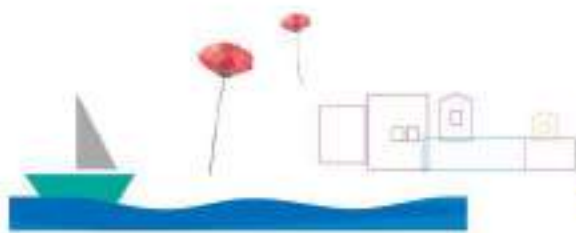
نطمح لأن نكون المؤسسة المصرفية المتميزة بالقيم والاستدامة والحدائق المصرفية الرقمية على المستوى المحلي والدولي

مهمتنا

يضطلع 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

قيمنا

الفخر
الثبات
الثقة
الريادة
الاستدامة



ولقد استطاع البنك التعامل مع هذه الأزمة الأليمة بحكمة ومرونة، حيث تم تفعيل خطة التعامل مع الأزمات وضمان استمرارية الأعمال، وبفضل هذه الخطة استمر البنك بتقديم خدماته في فروع الضفة الغربية، كما حافظ على وتيرة تقديم خدمات أخرى بكفاءة وفعالية دون انقطاع لأهلنا في قطاع غزة.

وظل البنك منتبهاً لما يتعلق ببدء المخاطر، فواظب وبشكل دوري على تطبيق فحص الجهد والتأكد من قدرة البنك على تحمل المخاطر المترتبة عن تداعيات الحرب، سواء في قطاع غزة أو حتى في الضفة الغربية، مُفتراضاً كافة الاحتمالات والسيناريوهات بما يمكنه من اتخاذ التحولات اللازمة لضمان المناعة المالية وقدرة البنك على الحفاظ على السيولة النقدية، أما نتائج هذه الفحوصات فقد جاءت إيجابية ومؤكدة قدرة البنك على تحمل الصدمات المترتبة عن الحرب.

وعلى صعيد مساهمتنا في جهود التنمية الاقتصادية المستدامة: كُتف بنك فلسطين علاقاته مع المؤسسات المالية التنموية الدولية، وجُتد التمويل لصالح الاستمرار في مساندة المشاريع الصغيرة والمتوسطة في الضفة الغربية وقطاع غزة، وذلك عبر توفير التمويل اللازم لضمان استمرار هذه المشاريع الاقتصادية ذات الأهمية البالغة للاقتصاد الفلسطيني. وقد حرص البنك على توقيع العديد من الاتفاقيات التي تسهم في تحقيق هذا الهدف، وكان آخرها توقيع اتفاقية قرض مساندة نهاية العام 2023 مع الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي في الكويت، بقيمة 30 مليون دولار أمريكي، حيث تهدف الاتفاقية إلى دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

كذلك، وقع البنك بداية عام 2023 اتفاقية استثمار من قبل الوكالة اليابانية للتعاون الدولي "جايسكا" (JICA)، والذي يُعد الاستثمار الأول من نوعه في فلسطين. وتنص الاتفاقية الموقعة بين الطرفين على استثمار "جايسكا" مبلغ 30 مليون دولار أمريكي في الشريحة الإضافية الأول من قاعدة رأس مال بنك فلسطين، وذلك بهدف تعزيز قدرة البنك على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs)، وتمكينه من مواجهة المخاطر وامتصاص الصدمات واختيار التحديات المستقبلية، بالإضافة إلى تعزيز الملاحة المالية لرأس ماله. كما عمد البنك إلى تجديد اتفاقية (ARIZ) مع الوكالة الفرنسية للتنمية مُمثلة بمؤسسة بروباركو، وبدعم من الاتحاد الأوروبي، وذلك بهدف دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وسيشهد العام 2024 المزيد من هذه الشراكات والاستثمار في تعزيز كفاية رأس مال البنك ودعم مناعته المالية، مما سيمكنه من المساهمة بشكل فعال في جهود التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار في قطاع غزة الحبيب، إلى جانب النهوض بالاقتصاد في الضفة الغربية.

وقد سارع بنك فلسطين إلى إغاثة أهلنا في قطاع غزة بكل التزام ومسؤولية إثر اندلاع الحرب نهاية العام المنصرم، حيث سعى لتلبية الاحتياجات الأساسية منذ الأسبوع الأول للحرب، وأنشأ جسراً إغاثياً لامس كافة احتياجات أهل غزة من قليبس ومأكل ومأوى وأدوية، كما شمل هذا الجسر تدخلات نفسية ومالية لمرضى قطاع غزة الذين يتلقون العلاج في القدس والضفة والأردن. وسنواصل تدخلنا الإغاثي والإنساني في قطاع غزة ما دامت الحرب مستمرة، وحتى بعد توقفها، وذلك نظراً لحجم الكارثة الإنسانية التي يتعرض لها قطاع غزة. سائلاً الله عز وجل أن يزيل هذه الغمة في القريب العاجل.

لقد أولى مساهمونا ثقة عالية في إدارة البنك، وفي الإجراءات التي اتبعها لمواجهة الأزمة، كما أبدوا تفاعلهم مع جهود البنك الإغاثية، ونفهمهم لتوجه البنك نحو تخصيص احتياطات كبيرة من الإيرادات لدرء مخاطر تعثر القروض نتيجة الحرب.

نمضي قُدماً بثبات وأمل وطموح

أما بخصوص توجهننا المستقبلي: فقد توجه مجلس الإدارة بالطلب من الإدارة التنفيذية لنمضي قُدماً في تنفيذ الخطة الاستراتيجية للأعوام القادمة، ومن أبرز بنودها التوسع الإقليمي، لما لهذا التوسع من أهمية استراتيجية في تنمية الأعمال وتوزيع المخاطر لذا سيتم إيلاء جهود التوسع الإقليمي اهتماماً كبيراً خلال العترة القادمة حتى نحقق طموحات مساهمينا بالتوسع والانتشار والنمو إقليمياً، بالإضافة إلى تنفيذ خطط النمو على أرض الوطن الفلسطيني.

ختاماً، نحن نؤمن أن الحرب ستنتهي، ومنذ البداية مضينا قُدماً بثبات وأمل وطموح، مدركين أننا سنعود لبناء غزة إن شاء الله، لتكون أفضل حتى مما كانت عليه في السابق، لذلك تسهم مجموعتنا المالية في الجهود الوطنية من أجل تحقيق التعافي وإعادة الإعمار والبناء، حتى يعود لغزة رونقها، ولنعيد لها عزتها.

حفظ الله فلسطين وأهلها.

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

هاشم الشوا

معاً نُؤثر

"رغم الألم الكبير، تعاملنا مع الأزمة بحكمة ومرونة وحافظنا على متانة البنك القوية ومناعته المترسخة، لاستمرارية الأعمال، ونتطلع بتفاؤل إلى التوسع إقليمياً خلال الأعوام القادمة"

هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بنك فلسطين



نمضي قُدماً بثبات وأمل وطموح

السيدات والسادة، مساهمات ومساهمي بنك فلسطين المحترمون،

يشرفني أن أخطبكم عبر التقرير السنوي لمجموعتنا، ملخّصاً حصاد العام 2023، والذي تخللته أحداث مؤلمة وحساسة شهدت فلسطين، تمثلت في الحرب القاسية على قطاع غزة الحبيب في الربع الأخير من العام الماضي. والمستمرة حتى يومنا هذا.

ورغم الألم الكبير الذي ألمّ بنا جميعاً وبعائلة بنك فلسطين، فإن هذا البنك الذي تأسس في قطاع غزة عام 1960، ونما وتوسع في ربوع فلسطين منطلقاً من غزة هاشم؛ قد تعامل مع هذه الحرب وآثارها المدمرة عبر سياسة مرنة تعتمد على استمرارية الأعمال، عبر أدوات لإدارة الأزمة بما يلي احتياجات عملائنا في أفسى الظروف، ويحافظ على مقدرات البنك، حيث مكنته هذه السياسة من الصمود والاستمرار في تقديم الخدمات في قطاع غزة، وتعزيز أعماله في الضفة الغربية.

وكانت أولوياتنا وما نزال منصّبة على اهتمامنا بسلامة موظفينا وعماليتهم في المقام الأول، وذلك عبر توفير كافة الموارد المالية لهم بما يمكنهم من مواجهة تداعيات الحرب والنزوح إلى مراكز الإيواء، كما حرصنا على تنفيذ تدخلات إنسانية عاجلة، لتمكينهم من الصمود والبقاء؛ عبر توفير الوجبات الساخنة والطرود الغذائية وكل ما أمكن تزويدهم به من احتياجات إنسانية وإغاثية عاجلة. وفيما يخص الموظفين الذين استطاعوا الانتقال إلى جمهورية مصر الشقيقة؛ فقد وفرنا لهم أجهزة حاسوب محمولة وشبكة اتصال وتواصل مع المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ليتمكنوا من العمل عن بُعد والعودة للانخراط في إسناد عمليات البنك. وسيوصل بنك فلسطين التزامه بحمل مسؤولياته تجاه موظفيه في قطاع غزة، وهذا نابع من التزامه الأخلاقي والإنساني والمهني نحوهم.

وفيما يتعلق بالخدمات المصرفية في قطاع غزة فقد حافظ البنك على تغذية أجهزة الصراف الآلي بشكل مستمر رغم المخاطر الناجمة عن المعارك في كل من الشمال والجنوب، كما تم إغلاق جميع الفروع خلال الحرب ومن ثم إعادة فتحها أثناء الهدنة الأولى، حيث جرى تقديم الخدمات المصرفية حسب ما سمحت به الظروف في كل من دير البلح ورفح، مما ساهم في تمكين المواطنين من إنجاز معاملاتهم المالية، إضافة إلى دعم احتياجات المؤسسات الإغاثية الدولية لتتمكن من توفير برامج المساعدات النقدية والعينية رغم الظروف الصعبة القائمة على الأرض.

وقد توجهنا لتبني إجراءات التحوط كونها تمثل التوجه الأكثر حصافةً ومناخاً لدرء المخاطر في مثل هذه الظروف، كما تعزز قدرة البنك على مواجهة أي صدمات محتملة. وفيما يخص الملاءة المالية وكفاية رأس المال؛ فقد افترض البنك كافة السيناريوهات، مُطبّقاً فحوصات الجهد على هذا الأساس، والتي استطاع اجتيازها بنسبة تغطية سيولة تجاوزت 767%، بما يعزز مناخته المالية وقدرته على مواجهة كافة الاحتمالات. كما تمكن البنك من جذب اهتمام مؤسسات مالية تنموية، دولية وإقليمية، وذلك لرفع كفاية رأس المال لصالح برامج إقراض المشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم.

وعلى صعيد شركات المجموعة، فقد استطاع البنك الإسلامي العربي الحفاظ على عملياته، معتمداً نسب تحوط تمكنه من تخطي الأزمة، فحقق أرباحاً صافية بقيمة 5.5 مليون دولار أمريكي. بينما نمت عمليات شركة بال باي (PalPay) في قطاع غزة، لا سيما خدماتها المقدمة للمؤسسات الإغاثية الدولية، والتي استخدمت شبكة بال باي عبر تعاملها مع التجار، إضافة إلى تقنيات تحويل المساعدات المالية والعينية. كما ساهمت حلول الشركة رفيعة الجودة للدفع الإلكتروني، في نمو عدد الحركات خلال عام 2023 محققة ما مقداره 3 مليار شيكل (831 مليون دولار). أما شركة الوساطة، فرغم انخفاض نسبة التداول في السوق المالي؛ إلا أنها لعبت دوراً محورياً في ظل الحرب في عمليات التداول.

ولا بد هنا من الإشارة إلى أنه قبيل اندلاع الأزمة الراهنة؛ كانت المؤشرات المالية للبنك متينة، حيث حقق قبل تشرين أول/أكتوبر الماضي أرباحاً صافية وُصفت بالتاريخية كونها الأعلى منذ تأسيسه، مما ساهم بشكل فعلي في تعزيز قدرة البنك على التعاطي مع تداعيات الحرب على عملياته، والحفاظ على يقائه ثابتاً محصناً بنسب رأس مال وسيولة عالية وقوية.

وخلال فترة الحرب في الأشهر الأخيرة من العام 2023، تمكنا من تخطي أصعب الأزمات، وذلك بفضل تكاتف جهود الجميع من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، والسياسات الحكيمة التي تأصلت في البنك عبر السنين، والقيم الرفيعة التي يتحلى بها موظفونا، لا سيما صدق انتمائهم وولائهم المسؤول تجاه مؤسستنا وشعبنا.

أما خلال الفترة القادمة، فإننا عازمون على استمرار العمل بالتوازي مع الحفاظ على الجهوية العالية للتعامل مع الطوارئ. وقد تم استكمال العمل على تطبيق الخطة الخمسية والتي كنا قد بدأنا بتنفيذها في العام 2023. وبناء عليه، سنركز العمل على تنفيذ خطط الرقمنة وتطوير العمليات بهدف استقطاب الأفراد المقيمين في فلسطين والمغتربين على السواء، وإتمام دراسات التوسع الإقليمي، وذلك تحضيراً لمرحلة التعافي وإعادة الإعمار.

وعلى ضوء هذه الحقائق والنتائج، فإننا نتطلع إلى المستقبل بنظرة حذرة وأكثر واقعية، مع تعهّدنا بمسؤولياتنا وبواجبنا نحو مساهمينا ومستثمرينا وعملائنا وموظفينا ومواطنينا، ومع التزامنا بتسخير طاقاتنا وإمكاناتنا بما يحقق مصلحة كافة متعاملينا وشركائنا. وعلى هذا الأساس، سنواصل تنفيذ استراتيجية النمو والتحوط، وإعادة التموضع للتكيّف مع أي مستجدات أو مخاطر، مع الحفاظ على المرونة من أجل اقتناص فرص النمو والازدهار بإذن الله تعالى.

ونحن على يقين بأننا سنتغلب على التحديات، على الرغم من تداعيات الحرب، معتمدين على طواقمنا الذين نعتز وتفخر بهم، والذين ضربوا أروع الأمثلة في العطاء والتفاني رغم الظروف العصيبة. سنمضي معهم قُدماً بثبات وأمل وطموح، نواصل النهوض بمؤسستنا، ونتحمل مسؤولياتنا، حتى نشهد مستقبلاً أكثر استقراراً وازدهاراً، مستقبلاً يليق بفلسطين، ويحيي الأمل في نفوس أطفال غزة.

مدير عام بنك فلسطين

محمود الشوا

نسبة كفاية رأس المال
%15.38

نسبة التكلفة التشغيلية
الى الدخل التشغيلي
%53.13

صافي الأرباح
16.5 مليون
دولار

نسبة الفروض المتعثرة
%5.21

نسبة الفروض إلى الودائع
%66.10

نسبة تغطية السيولة
%767



”نمضي قُدماً بثبات وأمل وطموح،
نواصل النهوض بمؤسستنا،
ونتحمل مسؤولياتنا لنشيد
مستقبلاً أكثر استقراراً وازدهاراً“

محمود الشوا

مدير عام بنك فلسطين



السيدات والسادة، المحترمون

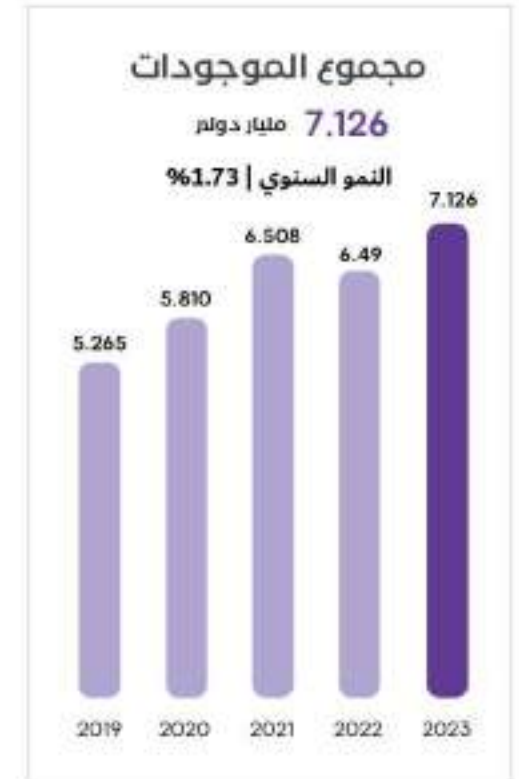
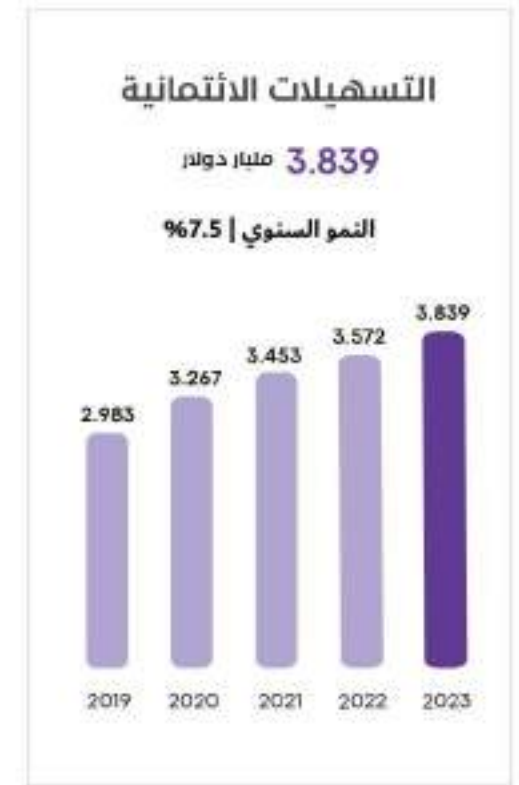
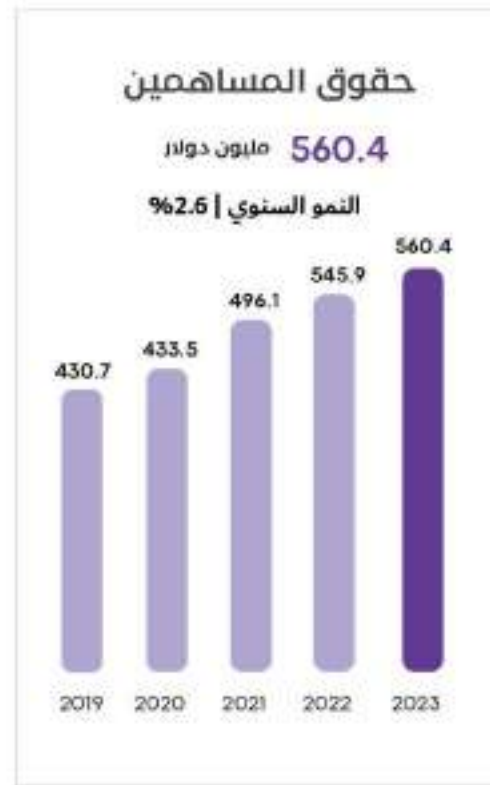
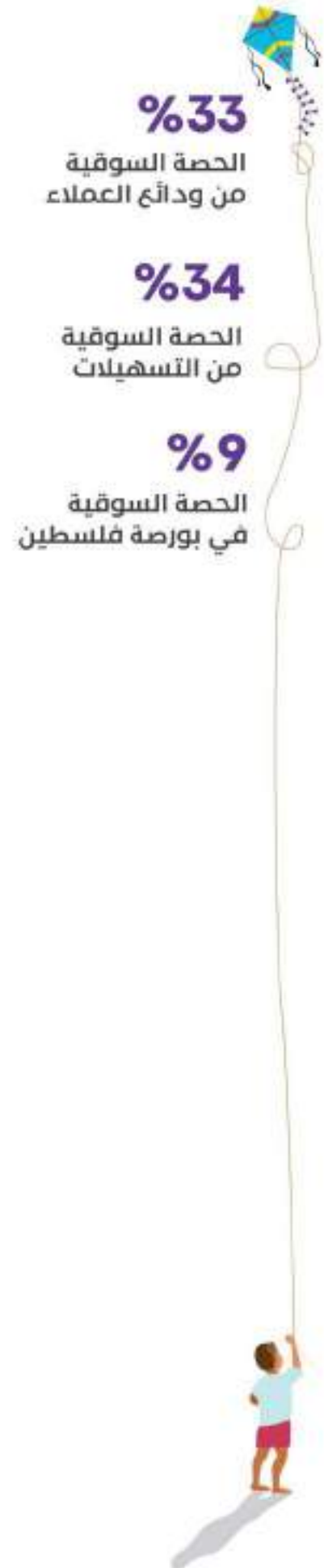
نيابةً عن الإدارة التنفيذية، وعن جميع العاملين في بنك فلسطين؛ أعتز بأن أقدم لكم تقرير مناقشة أداء البنك وشركات المجموعة للعام 2023، والذي نعرضه عليكم في ظل ظروف غير مسبوقه تشهدها فلسطين، ولا سيما قطاع غزة الذي لا يزال يواجه حرباً طاحنة.

لقد شهد الربع الأخير من العام الماضي تحديات كبيرة فرضتها الحرب على شتى مناحي الحياة في غزة، وطال تأثير هذه الحرب على عمليات البنك والمجموعة داخل قطاع غزة والضفة الغربية، حيث فقدت العديد من شركات القطاع الخاص في قطاع غزة نحو 30% من حصتها السوقية بسبب الدمار الهائل الذي لحق بكافة مرافق الحياة، فضلاً عن الأزمة الإنسانية العميقة المترتبة عن الحرب والتي فاقت جميع الموازين والمعايير، فيما تأثرت قطاعات اقتصادية واسعة في الضفة الغربية إثر تداعيات الحرب.

وفي ظل الظروف الاقتصادية الصعبة؛ حرص البنك على الاستجابة لقرارات سلطة النقد الفلسطينية المتعلقة بتأجيل أقساط المقترضين في قطاع غزة ضمن هذه التعليمات، وأما مقترضي الضفة الغربية فكان التعامل معهم كل على حدة، وذلك عبر إعادة هيكلة القروض، وتقديم الدعم والمشورة لعملاء البنك بما يمكنهم من مواجهة التحديات المشتركة، وضمان استمرار عملياتهم.

ولمواجهة الأزمة الناجمة عن الحرب على قطاع غزة، استندت استراتيجية البنك إلى تفعيل خطة الطوارئ والخطط المعدة مسبقاً من أجل ضمان استمرار الأعمال، إضافة إلى دعم موظفي البنك الذين انتقلوا للإقامة في القاهرة، إلى جانب الاستفادة من قدراتهم عن بُعد كفريق مساند، وذلك انسجاماً مع حرص البنك على رعاية موظفيه كافةً. وعززت هذه السياسات قدرة البنك على رسم الخطط وآليات التعامل مع الأزمة، والحفاظ على القدرة المالية والتشغيلية لعملياته المتنوعة.

أما بخصوص أداء البنك خلال عام 2023، فقد حقق العديد من الإنجازات والتي ترجمت إلى نمو لافيت في المؤشرات المالية. وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي حلت بفلسطين عموماً، وبغزة خصوصاً، في الربع الأخير من عام 2023؛ إلا أن ودائع العملاء نمت بنسبة 10.3%، كما زاد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 7.5%، كذلك ارتفعت الأرباح التشغيلية إلى 327.9 مليون دولار أمريكي بنسبة نمو بلغت 10.6%. ونظراً لضرورة التحوط من مخاطر التعثر وتداعيات الحرب؛ فقد قام البنك بتخصيص احتياطات مخاطر ائتمانية مرتفعة بلغت 135 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 28.4 مليون دولار أمريكي للعام 2022، فأدى ذلك إلى انخفاض الأرباح الصافية بنسبة 75-76%، حيث انخفضت من 66.6 مليون دولار أمريكي لعام 2022 إلى 16.5 مليون دولار أمريكي للعام 2023.



أبرز معالم عام 2023



لقد ركز البنك منذ بداية الحرب على تقديم المساعدات العاجلة لسكان قطاع غزة عبر الجسر الإنعاشي، ومن ضمن تدخلاته قام البنك بتقديم وجبات غذائية ساخنة لصالح النازحين في مراكز الإيواء بقطاع غزة حيث وصلت قيمة هذه المساعدات إلى حوالي 1 مليون دولار نهاية العام 2023.

حرص البنك على استمرار عملياته المصرفية في ظل الظروف الصعبة من خلال توفير خدمات مالية رقمية وهذا جزء من تحمل البنك لمسؤولية البقاء على شريان الحياة في قطاع غزة قدر الإمكان والحفاظ على ديمومة الاقتصاد الفلسطيني لصالح عملائنا أينما كانوا.



قام البنك بتوفير الدعم اللازم لتجهيز ساحة للتزلج في جمعية إنعاش الأسرة بالبيرة.

من أيمانه الراسخ بأهمية دور المرأة الفاعل في المجتمع قام البنك بالمشاركة في أعمال مؤتمر قمة "نساء المستقبل".

من عقيدته الراسخة اتجاه مجتمعه قام البنك بتقديم تبرعاً بقيمة 500 ألف دولار لصالح توفير المواد الغذائية للنازحين في مدارس (الأونروا) بغزة عبر برنامج الأغذية العالمي (WFP) مع بدء الحرب على قطاع غزة.



إطلاق خدمة Bank-e Pay اللاتلامسية للدفع عبر أجهزة الموبايل التي تعمل بنظام الأندرويد.

قام البنك بتجديد التزامه بالميثاق العالمي التابع للأمم المتحدة للمؤسسات التجارية.



الانضمام إلى برنامج الودعة المستدامة التابع لمجموعة "ستي" المصرفية العالمية حيث يعد بنك فلسطين أول بنك في الشرق الأوسط ينضم إلى هذه الودعة.

إطلاق خدمة (SoftPOS) التي تسهل على التجار استيفاء مبيعاتهم عبر الهواتف.

تطبيقاً للممارسات الصديقة للبيئة التي ينتهجها البنك تم افتتاح "غابة بنك فلسطين" بالتعاون مع وزارة الزراعة في محافظة نابلس.



يؤمن بنك فلسطين بأن الاستثمار في التعليم هي الخطوة الأولى لبناء اقتصاد مستدام لمجتمعنا الفلسطيني لذلك قام البنك بالمساهمة في إنشاء مختبر الدراسات العليا والبحث العلمي في جامعة فلسطين الأهلية في مدينة بيت لحم.



توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا) لاستثمار مبلغ 30 مليون دولار أمريكي في الشريحة الأولى الاضاقية من رأس مال البنك وهو الاستثمار الأول من نوعه تنفذه جايكا على مستوى فلسطين والعالم.

كانون الثاني | شباط | آذار | نيسان | أيار | حزيران | تموز | آب | أيلول | تشرين الأول | تشرين الثاني | كانون الأول

أقر البنك جسراً إنعاشياً لدعم قطاع غزة من خلال تقديم مساعدات إنعاشية لنازحي مراكز الإيواء ولمرضى قطاع غزة في مشافي الضفة والقدس وكذلك بالتعاون مع مؤسسات دولية.

قام البنك بتنفيذ العديد من سيناريوهات اختبارات الجهد للالتزام والسيولة والتي اجتازها بنجاح والتي تعزز من متانة ومرونة البنك في مواجهة التحديات والظروف الصعبة التي شهدتها فلسطين.



تدريج الفوجين الخامس والسادس وإطلاق الدورة السابعة لبرنامج "فلسطينية" لإدارة الأعمال Mini-MBA.

إطلاق حملة لتعزيز كفاءة الطاقة بالشراكة مع سلطة الطاقة وبروباركو الفرنسية.

انضمام مجموعة بنك فلسطين رسمياً إلى مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP-FI) وميثاق مبادئ الصيرفة المسؤولة.

شارك البنك في مؤتمر Sibos 2023 في مدينة تورونتو في كندا.



إطلاق خدمة Apple Pay العالمية للدفع الإلكتروني التي تمكن العملاء من ربط بطاقتهم والدفع من خلالهما دون الحاجة إلى حمل البطاقات.

قام البنك ومن خلال حاضنة أتريسكت بتوحيد الجهود وتسخير الموارد مع تكنوبارك لدعم بيئة الابتكار في فلسطين.



افتتاح أكبر محطة للطاقة الشمسية في قرية ديرابو مشعل بقدرة 8.25 ميغا واط من خلال شركة قدرة لحلول الطاقة البديلة.



تعزيزاً لنهج المسؤولية الاجتماعية قدم البنك دعماً لجامعة بيرزيت لتطوير مشاريع تخدم ذوي الإعاقة.



تجديد توقيع إتفاقية أريز مع مؤسسة بروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين.

حصل البنك على جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية المقدمة من مجلة Global Finance.



الجوائز 2023



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 للابنية الخضراء
- ★ عضو في الشبكة العالمية للاستثمار الاجتماعي "GIIN"
- ★ عضو في مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة "UNEP - FI"



فروعنا ومكاتبنا

72 فرعاً ومكتباً

عدد موظفي بنك فلسطين

الفروع والمكاتب
956 موظفة وموظف

الإدارة العامة
834 موظفة وموظف

منطقة شمال الضفة الغربية

محافظة جنين

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

محافظة طوباس

- فرع طوباس

محافظة نابلس

- فرع نابلس
- مكتب الحسبة
- مكتب حوار
- 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

- ديي / مركز دبي المالي العالمي، بارك تاورز (1)
- تشيلي / لاس كونديس، سانتياغو

• الفرع المتنقل / بنكي رحال

منطقة وسط الضفة الغربية

محافظة رام الله والبيرة

- فرع رام الله
- مكتب ترمسعيا
- مكتب نعلين
- مكتب دير دهوان
- مكتب المنارة
- فرع الإرسال
- مكتب بيرزيت
- مكتب سلواد
- فرع الماصيون
- مكتب بدو
- مكتب بيتونيا
- فرع البيرة
- مكتب الطيرة
- مكتب لاكاسا مول
- فرع القصبة

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 صاحبة البريد

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 حاتون

محافظة غزة

- فرع الرمالم
- مكتب السرايا
- مكتب تل الهوا
- القرع الرئيسي
- مكتب عمر المختار
- فرع النصر

المحافظات الوسطى

- فرع دير البلح
- فرع النصيرات
- مكتب مدينة الزهراء

المحافظات الجنوبية

- فرع خانونس
- مكتب بني سويفلا
- فرع رفح
- مكتب رفح الغربية

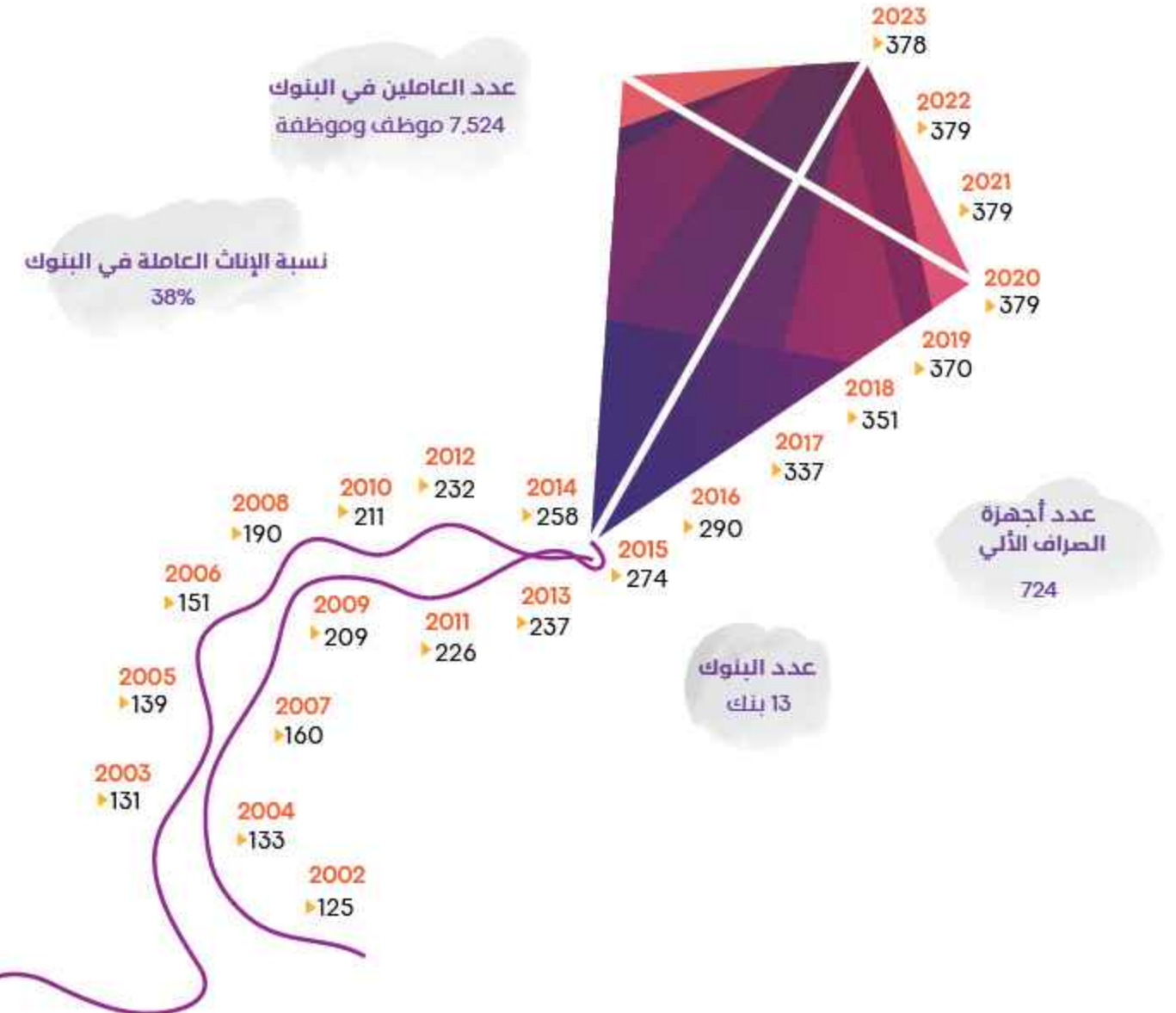
الشمول المالي وتقديم الحلول التكنولوجية الرقمية وهذا ما يعمل عليه بنك فلسطين من توفير التمويل وتقديم خدمات مصرفية رقمية مبتكرة وكذلك تقديم الدعم اللازم للشركات الناشئة من خلال اذرعها المتمثلة بحاضنة انترسكت وصندوق ابتكار.

لقد كان للحرب على قطاع غزة تأثير كبير على العجلة الاقتصادية وما رافق ذلك من تداعيات على الاقتصاد في الضفة الغربية أدى الى تراجع الناتج المحلي الاجمالي لفلسطين في العام 2023 بحوالي 6% وبقيمة تقدر بنحو 1 مليار دولار أمريكي بعد ان كان من المفترض أن يحقق الاقتصاد الفلسطيني نمواً بنسبة 3% في العام 2023.

لقد تراجعت القيمة المضافة لكافة الأنشطة الاقتصادية في فلسطين خلال الربع الرابع من العام 2023 مقارنة بالربع المناظر من العام السابق، إذ سجل نشاط الانشاءات أعلى نسبة تراجع وصلت إلى 39%، تلاه نشاط الزراعة بنسبة 38%، ثم نشاط الخدمات بنسبة 33%، ونشاط الصناعة بنسبة 28%. ونتيجة لذلك، تراجعت الأنشطة الاقتصادية في فلسطين خلال عام 2023 مقارنة مع عام 2022.

لقد بلغ عدد البنوك العاملة في فلسطين 13 بنك منها 7 بنوك محلية و6 بنوك وافدة ورغم الظروف الصعبة حافظ بنك فلسطين على وتيرة تقديم الخدمات البنكية وبخاصة في قطاع غزة من خلال تسخير الطول الرقمية في تلبية احتياجات السكان للحصول على الخدمة المصرفية نتيجة تمتع البنك بالمرونة والقدرة على مواجهة التحديات وتوفير مائة مالية تجعل البنك بنكا مستداما نحو عملائه وجميع شرائح المجتمع حتى الذين هم خارج الجهاز المصرفي وذلك عن طريق إحدى شركاته التابعة "بال باي" والتي سخرت إمكانياتها وخدماتها في تلبية احتياجات جميع الشرائح المجتمعية من خلال ماكينات نقاط البيع والخدمات الأخرى التي تقدمها.

عدد الفروع العاملة



القطاع المصرفي في فلسطين

يلعب القطاع المصرفي الفلسطيني دوراً محورياً في التنمية الاقتصادية من خلال ما يقدمه من خدمات مالية ومصرفية للأفراد والشركات، حيث يعد القطاع المصرفي من أهم أعمدة الاقتصاد من خلال توفير السبل وتسخير كافة الإمكانيات التي تدعم وتدفع بالعجلة الاقتصادية إلى الأمام. يعمل القطاع المصرفي على توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية من شركات ومشاريع صغيرة ومتوسطة بالإضافة الى تعزيز

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي



التسهيلات (مليار دولار)



نسبة النمو في الموجودات والودائع والتسهيلات (عام عن عام)

الموجودات	2023	2022	2021	2020	2019
القطاع المصرفي في فلسطين	%1.99	%1.24-	%8.99	%10.96	%11.14
بنك فلسطين	%9.84	%0.31-	%12.02	%10.35	%13.05
ودائع العملاء	2023	2022	2021	2020	2019
القطاع المصرفي في فلسطين	%6.14	%0.93-	%9.70	%12.35	%10.56
بنك فلسطين	%10.27	%0.72-	%9.75	%17.46	%10.18
التسهيلات الائتمانية	2023	2022	2021	2020	2019
القطاع المصرفي في فلسطين	%9.12	%2.77	%6.63	%11.55	%7.15
بنك فلسطين	%9.09	%3.65	%6.03	%10.41	%11.91

مؤشرات الشمول المالي في فلسطين



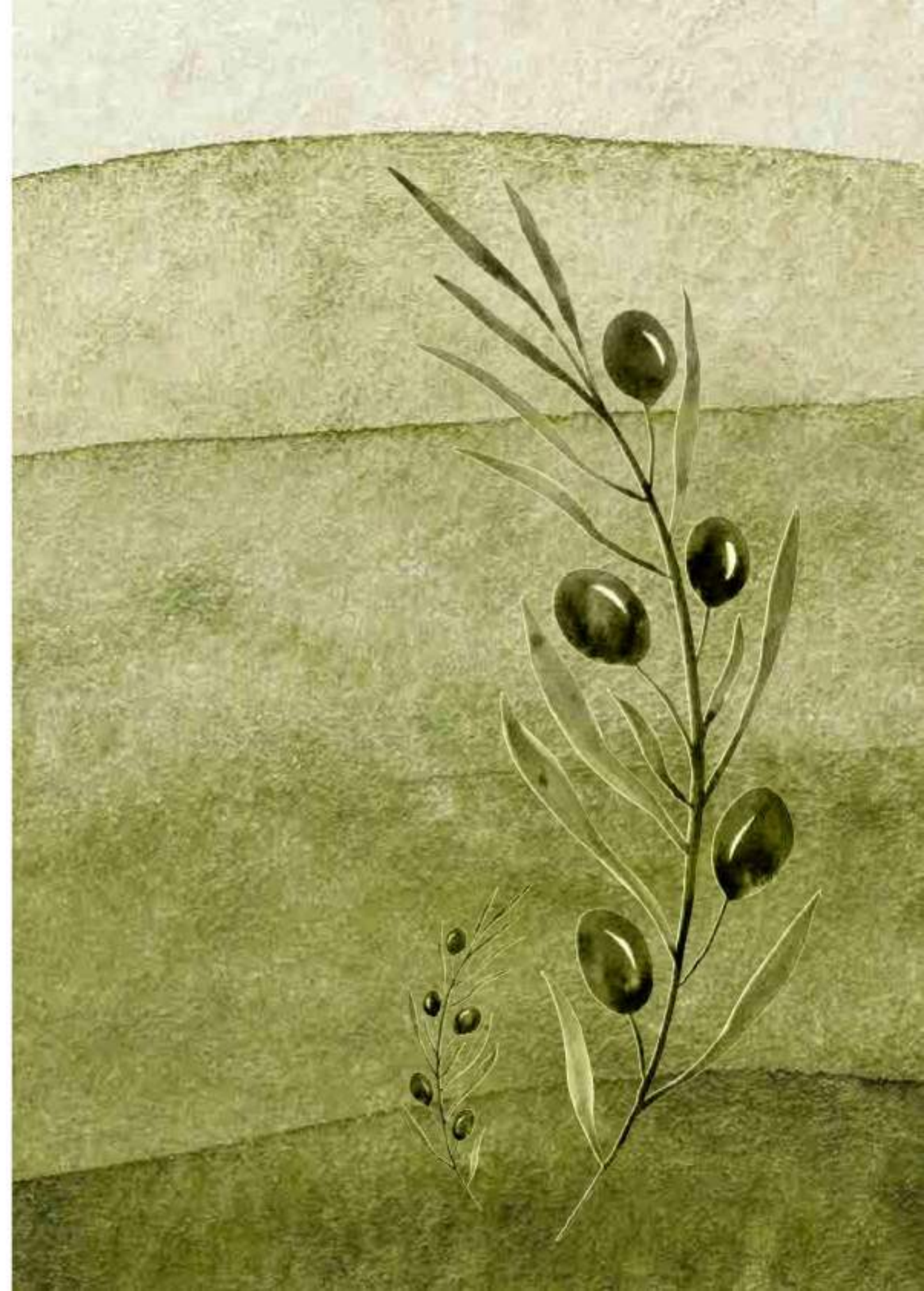
لقد بلغت عدد المشاريع المملوكة من قبل الإناث والحاصلة على تسهيل ائتماني 7,831 مشروع

إن هذه المؤشرات تبين فرص النمو والتوسع في استهداف الشرائح ممن هم خارج نطاق الخدمات البنكية وهذا ما يسعى إليه البنك تطبيقاً لاستراتيجيته في التوسع والنمو محلياً وإقليمياً، بما يحقق تطاعات مساهمينا وجميع أصحاب المصلحة

26

حوكمة الشركات

- 26 - أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
- 40 - الإدارة التنفيذية
- 42 - إدارة المخاطر
- 50 - مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال
- 54 - الإفصاحات
- 55 - علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين



أعضاء مجلس الإدارة ولجانته



السيد / هشام الشوا
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

خبرات

رئيس مجلس إدارة / مجموعة بنك فلسطين المالية
رئيس مجلس إدارة شركة PnPty للمدفوعات الإلكترونية
رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية
رئيس مجلس إدارة صندوق إيتكار
2007 - 2017 مدير عام بنك فلسطين
2005 - 2007 مدير مندوب 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
بكالوريوس هندسة - جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ العضوية: 2007

عضويات

عضو في المجلس الاستشاري للأموال الناشئة في معهد التمويل الدولي IF
عضو في مجموعة العمل الإقليمية للشرق الأوسط في المنتدى الاقتصادي العالمي
عضو في المجلس الاستشاري للبنك الدولي حول أنواع الإجتماعات والتنمية
عضو مجلس إدارة شركة إنترستريت
عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء
عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إيكس) - فلسطين



السيد/ عبدالله الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة
مستشار عن شركة المهلب الكويتية العقارية

خبرات

2016 - مستشار
2015 - 2016 مساعد المدير العام - بنك الخليج - الكويت
2012 - 2015 مدير إدارة الاستثمار - شركة أسيا للاستثمارات - الكويت
2011 - 2012 مؤسسة التمويل الدولية - دولة الإمارات المتحدة
2010 - 2011 بنك بويريا - الكويت
2006 - 2010 بنك HSBC الكويت
2001 - 2006 شركة المهلب الكويتية العقارية - الكويت
ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة تكساس للأعمال الدولية - 2005
بكالوريوس - جامعة بوسطن - 1996
تاريخ الميلاد: 1976 /02 /08
تاريخ العضوية: 2014

عضويات

عضو في مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية



السيدة/ لنا أبو حجلة
عضوة مجلس إدارة

خبرات

منذ عام 2003 المدير الإقليمي لمؤسسة جمعيات عالمية في فلسطين
1986-2003 - نائبة الممثل المقيم لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي - برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP
بكالوريوس هندسة مدنية وريثة - جامعة ألبا - الولايات المتحدة الأمريكية - 1985
ماجستير في القيادة والتنمية المتقدمة - جامعة كمبريا المملكة المتحدة
تاريخ الميلاد: 1963/07/03
تاريخ العضوية: 2014
مثلة صفار المساهمين

عضويات

عضو في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمل وشركة مصادر
عضو في مجلس إدارة شركة فلسطين لتوليد الطاقة
عضو في الهيئة العامة لجمعية إنترستريت لدعم الريادة والابتعاد
عضو في مؤسسة التعليم من أجل الوظائف
عضو في منتدى سيدات الأعمال - فلسطين
عضو في شبكة سيدات الأعمال والمهنيات - فلسطين
مؤسس جمعية شيم- شباب يصنع المستقبل
عضو في مؤسسة المدربة الرؤساء الدولية YPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية



السيد / طارق العقاد
عضو مجلس إدارة

خبرات

مستشار عن الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار "إيكس"
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إيكس) - فلسطين
عضو مجلس إدارة تنفيذي لشركة العقاد للاستثمار - السعودية
بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة طريف - 1992
تاريخ الميلاد: 1971 /01 /24
تاريخ العضوية: 2014

عضويات

رئيس مجلس إدارة شركة سنورة للصناعات الغذائية - الأردن / فلسطين
مستشار عن مجلس إدارة شركة يونيبال للتجارة العامة - فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة توريدات 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 إلى عضوية مجالس إدارات في العديد من الشركات الأردنية في قطاعات الاستثمار والصناعة والتوزيع والخدمات في فلسطين والأردن والسعودية



الدكتورة/ تقيدة الجراوي
عضوة مجلس إدارة

خبرات

2011 - 2020 المدير العام لمؤسسة التعاون
2010 - 2011 نائبة مدير عام مؤسسة التعاون
2006 - 2010 مديرة نائبة العمليات التجارية في مؤسسة التعاون
2006 - 2008 مديرة نائبة البعث والتخطيط في مؤسسة التعاون
1995 - 2006 استاذة مشاركة - عميدة كلية العلوم التربوية لإعداد المعلمين والمعلمات، ومديرة كلية التعليم التقني والمهني للقطاعات التابعة لوكالة الفتوح الدولية
1995 استاذة زائرة في جامعة بون- ألمانيا
1987 استاذة زائرة في جامعة مينيسوتا- الولايات المتحدة الأمريكية
1981 - 1994 أستاذ مساعد في الكيمياء ومن ثم رئيس دائرة الكيمياء - جامعة بيرزيت
مؤلفة العديد من الدراسات والبحوث والمقالات في الكيمياء والتعليم والتنمية و وضع المرأة -

الدكتورة في الكيمياء التحليلية من جامعة سينسيناتي / أوهايو في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1981
تاريخ الميلاد: 1955 /03 /08
تاريخ العضوية: 2019

عضويات

مؤسسة جمعية "علم فلسطين"
عضوة مجلس أمناء جامعة القدس
عضوة مجلس أمناء مؤسسة التعاون
عضوة المجلس الاستشاري لهيئة مكافحة الفساد
عضوة المجلس الاستشاري لسفراء الاستدامة
العلماء استشارية لبرنامج جامعة بارد - القدس
استشارية لبرنامج مهنة التعليم - جامعة هايفورد - التعليم العالي
لجنة إصلاح التعليم الفلسطيني
هيئة أخلاقيات العلوم والتكنولوجيا التابعة لليونسكو
أخلاقيات العلوم الحيوانية الخاصة بالمرأة والتابعة لليونسكو
المجلس الأعلى للتعليم التقني والمهني
هيئة التدريس والحدود في التعليم العالي



السيدة/ مها عواد
عضوة مجلس إدارة

خبرات

رئيسة إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة للمقاولات منذ 1988 وحتى الآن
1997 - 2008 رئيسة مجلس إدارة ومديرة عام شركة أبو شوشة التجارية
عضوة مجلس إدارة شركة أوتوبون للتجارة منذ 2008 وحتى الآن
عضو مجلس إدارة شركة اهداف فلسطين
2006 - 2015 رئيسة مجلس إدارة الشاهين الفلسطينيين
2005 - 2015 رئيسة مجلس إدارة مؤسسة بواقي
فصلية فخيرة لدرجة أديتسيا

بكالوريوس إقتصاد /جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1962 /04 /27
تاريخ العضوية: 2018

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 مؤسسة في العديد من مؤسسات القطاع الخاص

أعضاء مجلس الإدارة ولجانته



السيد / إريك ستشادة
عضو مجلس إدارة

خبرات
2004 إلى الوقت الحاضر مؤسس مجموعة Capital SP - تقديم الاستشارات للمكاتب المالية في دبي الإمارات العربية المتحدة 2023-2021 رئيس مجموعة عمليات الدفع والاستثمار في بنك أبوظبي الأول أبوظبي الإمارات العربية المتحدة 2007-2002 الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس فرنسا 2012-2017 الرئيس التنفيذي GE Money Bank France & DOM باريس فرنسا 2009-2012 المدير المالي لشركة مبادلة من إريك ستشاد أبوظبي الإمارات العربية المتحدة 2004-2006 المدير العام والمدير المالي - عمليات البيع والاستثمار GE Capital الشرق الأوسط، دبي الإمارات العربية المتحدة 2005-2008 مدير مالي شركة GE Money بنك باركليز، لندن 2003-2005 مدير مالي شركة GE Money New Zealand، نيوزيلندا 2000-2001 مدير مالي ومساهم المانقر المالي لشركة GE Healthcare أوروبا، باريس فرنسا 2000-2002 مدير مالي GE Bank Signa، بلجيكا 2000-2002 مدير مالي GE Bank Signa، فرنسا 2000-1999 برنامج إدارة المالية GE Healthcare - EMEA، فرنسا

كلية هارفرد للأعمال في بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية، برنامج التعليم التنفيذي للخدمات المصرفية الاستهلاكية والتمويل لكبار المسؤولين التنفيذيين 1998 - 1995 المدرسة العليا للتجارة في باريس كلية إدارة الأعمال (ESCP)، باريس، فرنسا، ماجستير في الرقابة المالية والإدارية 1991 - 1995 جامعة بوليتك نيك بوليتك بوليتك، فرنسا، ماجستير في العلوم السياسية.

تاريخ الميلاد: 1971 / 05 / 29
تاريخ العضوية: 2020

عضويات
عضو مجلس إدارة الجمعية الفرنسية للتجارات المالية (Fédération des Sociétés Françaises)
رئيس مجلس إدارة Credit Foncier
رئيس مجلس إدارة بنك Cofinibank
رئيس مجلس إدارة بنك Cofinibank
الرئيس المالي والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس فرنسا



السيد / توفيق حيش
عضو مجلس إدارة

خبرات
عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط
عضو مجلس إدارة فريالبر
نائب رئيس شركة التجارة والصناعة العربية - القدس حتى فبراير 2007
عضو مجلس إدارة شركة الحقبة العربية القومية - باريس حتى فبراير 2007
المدير العام لشركة كيمس للطباعة العربي - ديسمبر 2000 حتى الآن
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية اللبنانية والاستثمار حتى 2002
عضو مجلس الشركة الفلسطينية للأوراق المالية، رام الله من ديسمبر 1998 إلى أغسطس 2000
المدير المالي بنك الاتحاد للتجارة والاستثمار فلسطين، من ديسمبر 1997 إلى ديسمبر 1998
مدير عام شركة العربية للتأمين والتمويل العربي، من 1992 حتى 1994
مسؤول الأعمال في بنك العربي المجدد، فرع أريحا، من مارس 1988 حتى أغسطس 1989
ماجستير في إدارة الأعمال المالية / الأعمال الدولية - كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال - جامعة نيويورك، يونيو 1987
بكالوريوس في العلوم المالية وتنقيتها أنظمة الحسابات في الإدارة - الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، مايو 1984
تاريخ الميلاد: 1962 / 07 / 06
تاريخ العضوية: 2022

عضويات
عضو اللجنة التأسيسية لشركة التأمين الوطنية
الرئيس السابق لجنة المراجعة الداخلية لشركة التأمين الوطنية
عضو سابق في اللجنة الاستشارية للتطويرية الائتمانية في القدس
عضو سابق في مجلس إدارة جمعية كيمس للتأمين العربية في القدس
عضو سابق في مجلس إدارة نادي القدس للتنس (Archer Hand 31) القدس - القدس



السيدة / لما كتعاب
عضو مجلس إدارة

خبرات
المديرة التنفيذية ومديرة العلاقات / John Bar، دبي 2007 - 2023 والرئيسة فريق العمل للعمليات المصرفية الخاصة
مديرة العلاقات والخدمات المصرفية الخاصة في 2011 - 2017 Credit Suisse
كاتبة رئيس 2010 - 2011 BG Bank
المديرة التنفيذية لمؤسسة 2004 - 2010 Caprent Equitable Africa
مديرة العلاقات والاستثمار والبحرية في البنك السعودي الهندي 1999 - 2004
مديرة التسويق والاستثمار في البنك الأهلي الكويتي 1994 - 1998
مسؤولية التسويق والاستثمار للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي 1998 - 1999
مسؤولية العلاقات في قسم البنوك الخاصة في البنك العربي الوطني 1994 - 1995
دبلوم في الإدارة كلية إيس إس المملكة المتحدة 1987
دبلوم في التمويل الإسلامي من معهد BIFB البحرين 2005-2007
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كاتيفست، البحرين 2009
مهارات العلاقات عالية القيمة الصافية يورو موني لندن المملكة المتحدة 2005
دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، معهد BIFB، البحرين 2005
المنتجات المصرفية، البنك السعودي الهندي، الرياض، المملكة العربية السعودية 2003
دورة مكثفة في العملات الأجنبية معهد BIFB، البحرين 2002
أسواق الصرف الأجنبي، البنك السعودي الفرنسي، الرياض، المملكة العربية السعودية 1996
تاريخ الميلاد: 1969 / 03 / 24
تاريخ العضوية: 2022

عضويات
جمعية سيدات الأعمال البحرينية
عضوة مجلس إدارة في Hisham Capital تحت سلطة سوق أبوظبي العالمي



السيد / عادل الدجاني
عضو مجلس إدارة

خبرات
2004 - 2002 المؤسس والمدير العام Maghreb Venture Partners
Emergence, a regional investment bank
2009 - 2014 عضو مجلس إدارة مصرف أمال ليبيا محفظة بنكو إيسيد بنو مارتا
1995 - 2002 المؤسس والمدير العام لبنك المغرب الدولي التجاري في تونس ومستشار مجلس الإدارة (2000-2002)
1983 - 1994 المؤسس والمدير العام وعضو في هيئة الخدمات المالية (المملكة المتحدة) لندن Ltd London Court
1981 - 1985 نائب الرئيس التنفيذي اسم تمويل الشركات في الخدمات المصرفية الاستثمارية كاتيف ل FIBC مونت كارلو
1980-1979 موظف دول لندن HSBC
حاصل على مؤهلات الشركة - بكالوريوس في القانون الدولي والمقارن (السياسات الحقوقية) - جامعة لندن كلية الدراسات لشريعة والأيريقية
عضو نقابة المحامين في المملكة المتحدة Member of the UK Bar Association
تاريخ الميلاد: 1955 / 07 / 29
تاريخ العضوية: 2022

عضويات
عضو مؤسس لجمعية المحامين العرب في لندن 2012



السيدة / ليندا تازي
عضو مجلس إدارة

خبرات
الرئيسة التنفيذية إدارة المجال المحفظة، كاتيف بنك الأردن - دبي الإمارات العربية المتحدة 2022 - حتى الآن
نائب الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركاء بنك الشرق - دبي الإمارات العربية المتحدة 2013-2022
مديرة مالية الخدمات المالية الرئيس في دائرة المصارف في الأمان بنك الشرق - دبي الإمارات العربية المتحدة 2020 - 2013
نائب الرئيس - رئيسة برنامج التجهيز (AOM)، بنك الشرق - دبي الإمارات العربية المتحدة 2006 - 2010
مديرة مالية في خديا كاتيف - دبي الإمارات العربية المتحدة 2005-2006
مديرة مساهمة في مجموعة CITIGROUP لندن المملكة المتحدة 1998-2005
حاصلة على ماجستير في الهندسة الميكانيكية الكلية الإمبراطورية للأعمال والتكنولوجيا والطب - لندن، المملكة المتحدة 1992-1998
تاريخ الميلاد: 1974 / 01 / 05
تاريخ العضوية: 2022

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

لجان مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

- 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 الإنشائي أو البرامج التدريبية
- أداء المجلس للمهام المتوقعة 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.

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 المتكففين 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 والمصرفيات 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

حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023

تاريخ الجلسة	01/29	03/05	04/05	05/14	06/08	08/27	10/19	11/23	12/17	إجمالي الحضور لكل عضو
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 العفاد	حضور	حضور	-	-	حضور	-	حضور	-	حضور	5
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 / نفيذة 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 / لمنى كنعان	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / عادل الدجاني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيد / توفيق حشيش	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	9
السيدة / ليندا تزي	حضور	حضور	حضور	حضور	-	حضور	حضور	-	حضور	7
مجموع الحضور للجلسات	11	11	10	10	10	10	11	9	11	

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2023 و 2022 بالدولار

الاسم	المنصب	مكافأة 2023	مكافأة 2022
السيد / هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة	39,385	100,112
السيد / عبدالله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة	39,385	100,112
الدكتورة / نفيذة الجرباوي	عضوة مجلس إدارة	39,385	100,112
السيد / إريك شحادة	عضو مجلس إدارة	39,385	100,112
السيدة / لنا ابو حجلة	عضوة مجلس إدارة	39,385	100,112
السيدة / مها عواد	عضوة مجلس إدارة	39,385	100,112
السيد / توفيق حشيش	عضو مجلس إدارة	39,385	77,865
السيد / عادل الدجاني	عضو مجلس إدارة	39,385	77,865
السيد / طارق العفاد	عضو مجلس إدارة	21,882	66,742
السيدة / لمنى كنعان	عضوة مجلس إدارة	39,385	66,742
السيدة / ليندا تزي	عضوة مجلس إدارة	30,633	55,620
السيد / عاهر قرح	عضو مجلس إدارة (سابق)	0	22,247
السيد / هاني نجم	عضو مجلس إدارة (سابق)	0	22,247
المجموع		406,980	990,000

لجان مجلس الإدارة

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 الأموال مع مراجعة البنك للتقارير.
- مراجعة دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.
- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.

- ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك.
- تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- 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 ترويح نفاقة المخاطر).
 - تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتخمله والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات قبلها 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 بالمعيار الإرشادية الرقابية وتماسيها 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 كواكب 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 الأصول والخصوم، نمو الأصول، تطور الأعمال، الموازنات السنوية، كفاية رأس المال، عمليات الدمج والاستحواذ، التوسع في الأسواق 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 اطلاق المجلس بكامل هيئته في هذه الحالة لاتخاذ القرار المناسب وفي حال كانت الطلبات أعلى من صلاحيات اللجنة تقوم اللجنة بعد دراستها وتقييمها بتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.
- تقوم اللجنة بمراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن خطط الأعمال أو إعادة الهيكلة، بما في ذلك التغييرات الجوهرية في المهام والوظائف الرئيسية، التوزيع الجغرافي للفروع والعمليات، وعلاقات البنوك المراسلة.
- وفي هذا السياق، تقوم اللجنة بتنفيذ الخطط المذكورة بناء على تقارير المدير العام والفريق التنفيذي للبنك.
- تحدد اللجنة نطاق عملها وبرامجها وأهدافها وخططها السنوية بما يمكن من تحديد مسؤولياتها وتقييم عملها والأنشطة والأعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

- السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة
- الدكتورة / نفيذة 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 وتنافسية 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 ورفع 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 تغيب متطلبات استقلالية العضو) والتبعية المهنية للأعضاء الحاليين وتقديم مقترحات في هذا الشأن لمح لسن لإدارة طبقاً لدليل حوكمة البنك.
- مراقبة تنفيذ عملية تنصيب الأعضاء الجدد وبرامج التطوير والتنفيذ 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 / تفيدة الجرباوي - رئيسة اللجنة
السيد / هاشم الشوّا - عضواً
السيدة/ لنا أبو حجلة - عضوة
السيدة/ لى 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 المديين 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 وحوكمنه، 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 ولقواعد 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، والالتزام بالبنك 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 96 من عدد الموظفين، والمشاركة في المراكز القيادية وفي مجلس الإدارة
- التحقق من التزام البنك بـ "احترام وتطوير الموظفين"، والالتزام بالجوانب المختلفة لهذا المبدأ بما في ذلك إدارة المواهب، التنوع والشمولية، إشراك الموظفين وتزويدهم ببرامج التدريب والتنمية والحفاظ على صحتهم وسلامتهم، التواصل معهم وتعزيز روح 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 مناهية 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

الحوكمة وإدارة المخاطر

مسؤولية مجلس الإدارة

إن وضع سياسة إدارة 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 سنوياً 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 والمساطر 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 سنوياً على الأقل.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر سنوياً 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.

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

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

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

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

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 أن تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.
- تستخدم إدارة المخاطر مصادر معلوماتها المستقلة (نظم المعلومات الإدارية MIS، بلومبرج، تقارير/ بطاقات التقييم الائتماني، البيانات المالية المدققة).
- يمكن لإدارة المخاطر في البنك أن تقترح وسائل للوصول إلى العائد الأمثل «المبني على درجة المخاطرة» مثل الوصول للحد الأمثل من السيولة وكذلك الحدود المثلى لتوزيع المحفظة الائتمانية.
- تعتبر المنهجيات والأدوات التي يتم تطويرها من قبل إدارة المخاطر متناسبة مع طبيعة بيئة العمل التي يعمل بها المصرف.
- تعتبر إدارة المخاطر خط الدفاع التالي في المنظومة الرقابية لدى البنك كما ولها دور واضح في التأكد من فعالية الأنظمة الرقابية في الخط الأول المتمثل في وحدات الأعمال.

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 «اللجنة 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 «الخرزينة»

دوائر إدارة المخاطر

تتبع دوائر إدارة المخاطر في البنك لمدير المخاطر وهي الدوائر المسؤولة عن تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية في البنك وتختصر 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 قلبية 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 الأعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات
- مراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل الموافقة النهائية
- 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 والطاقم ومساعدة إدارة المخاطر في نشر ثقافة المخاطر المصرفية على مستوى البنك.
- التوصية / الإشراف على برامج تدريبية رسمية لطاقم العمل في البنك حول إدارة المخاطر المصرفية.
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر في البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- مناقشة ومراجعة الإجراءات، السياسات، المنتجات والعمليات الهامة المؤثرة على ملف المخاطر المصرفية في البنك قبل عرضها على المجلس للموافقة النهائية.

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 والصواب 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 الشورا
 المدير العام
 ماجستير مالية ومصرفية
 University of Wales 2007
 تاريخ الميلاد: 1982/07/24
 تاريخ بداية العمل: 2005



السيد ناصر محمد باكير
 مدير إدارة أعمال الشركات
 بكالوريوس محاسبة
 جامعة المنصورة
 تاريخ الميلاد: 1969/7/23
 تاريخ بداية العمل: 1994



السيد سليم فرحون الهودلي
 مدير إدارة أعمال الأفراد
 بكالوريوس إدارة أعمال
 جامعة بيت لحم
 تاريخ الميلاد: 1984/01/19
 تاريخ بداية العمل: 2005



السيد بن هاني المصري
 مدير إدارة التوزيع
 بكالوريوس علوم مالية مصرفية
 جامعة بنغازي
 تاريخ الميلاد: 1990/05/08
 تاريخ بداية العمل: 2012



السيد صخر رستم نعري
 مدير إدارة المالية
 بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال
 The University of Edinburgh
 تاريخ الميلاد: 1978/12/17
 تاريخ بداية العمل: 2018



السيد حنا ياسمين سخار
 مدير إدارة التسويق
 ماجستير إدارة أعمال
 Northwestern University
 تاريخ الميلاد: 1972/10/06
 تاريخ بداية العمل: 2020



السيد نجيب جاسم نجيب ياسر
 مدير إدارة التدريب
 ماجستير إدارة أعمال
 University of South California
 تاريخ الميلاد: 1978/05/30
 تاريخ بداية العمل: 2017



السيد سليمان محمد ناصر
 مدير إدارة مراقبة الائتمالات ومكافحة غسل الأموال
 ماجستير إدارة أعمال
 جامعة بيرزيت
 تاريخ الميلاد: 1978/10/25
 تاريخ بداية العمل: 2000



السيدة أمل بالترابيا
 مديرة إدارة المحاضر
 ماجستير إدارة أعمال
 جامعة بيرزيت
 تاريخ الميلاد: 1978/02/20
 تاريخ بداية العمل: 2014



السيد موسى ميشيل شامية
 مدير إدارة العمليات
 جامعة بيرزيت
 تاريخ الميلاد: 1966/03/08
 تاريخ بداية العمل: 2014



السيدة رندة صليباً موسى "عبداللله"
 مديرة إدارة الموارد البشرية
 ماجستير إدارة أعمال
 جامعة بيرزيت
 تاريخ الميلاد: 1974/05/14
 تاريخ بداية العمل: 2011



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



السيدة هبة هودت شكار
 مديرة إدارة التحول الرقمي
 ماجستير علاقات الأعمال والقيادة
 Jones International University
 تاريخ الميلاد: 1969/02/07
 تاريخ بداية العمل: 2022
 تاريخ التسعة: 2024/05/31



السيد عبدالكريم هني
 مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات
 بكالوريوس هندسة كهربائية
 جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية
 تاريخ الميلاد: 1973/03/15
 تاريخ بداية العمل: 2023
 تاريخ التسعة: 2023/08/24



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

إدارة المخاطر

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. وتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية، أو عن الأحداث الخارجية. كما قد تنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة العمليات والأنشطة التي 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 يتسجم مع مستويات المخاطر المقبولة، والإشراف على إطار إدارة المخاطر بما يتسجم 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 والتحوط من البيئة المحيطة، كجزء من عملية إدارة المخاطر، ويتم ذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات (Risk Control Self-Assessment)، 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، يتمكن البنك من التعرف على المخاطر بشكل دقيق، وبشرك 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 تمكن 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 تتبع 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 تتسجم 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، ونسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدريب على إنجازها ليتناسب مستوى الجهوية مع مستوى الحدث سواء من خلال فحص جهوية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتفارير 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

تجسيداً للتكامل بين عمل دائرة مخاطر العمليات ودائرة الرقابة والتفتيش، وتفعيلاً لتطبيق نهج التدقيق المبني على المخاطر Risk Based Audit؛ فإن نظام إدارة مخاطر العمليات 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 خططها 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 تبتثق 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 الأمريكية، 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 القروع والمكاتب في الضفة الغربية وقطاع غزة، كما تشمل أكبر شبكة صرافات الية، 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، وتعزز من حماية بيانات حاملي بطاقات البنك المصرفية، كما توفر قنوات وخدمات دفع آمنة لهم.

إدارة المخاطر

سياسة إدارة مخاطر الائتمان ودليل إجراءات العمل، وذلك في سياق مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية. ولتحقيق ذلك، أعدت الدائرة وثيقة شبيهة بالمخاطر 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 أقل مستوى ممكن، وبما يتواءم مع الرؤية الاستراتيجية التي يسعى بنك فلسطين إلى تحقيقها. وتسعى الدائرة للوصول إلى نظام إدارة مخاطر اتتمانية 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 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 يباشر 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،

اشتمالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وأخرى شديدة. وتم إدراج هذه السيناريوهات في خطة تمويل الطوارئ، والتي تم تطويرها لتغطية احتياجات السيولة في حالات الطوارئ والأزمات غير المتوقعة، وبما يشمل خطوط التمويل المتاحة في ظل أزمات السيولة، من أجل ضمان توفير السيولة اللازمة 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.

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)، شهادة (al CISSP Certified Governance Risk Management and)، ودورات (ISO 31000) و (Compliance Specialist - CGRCS)، وذلك من المجالس العالمية ذات العلاقة.

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 تعنى بمواكبة 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 يمكن مجلس الإدارة من الاطلاع الدائم على منظومة المخاطر Risk Profile وسجل المخاطر وإجراءات الضبط الداخلي المتعلقة بها.

دور إدارة المخاطر في إدارة الأزمة أثناء الحرب على قطاع غزة

لجنة إدارة الأزمات والطوارئ

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

استمرارية الأعمال

تقوم دائرة مخاطر العمليات، كجزء من الإجراءات الاستباقية لضمان استمرارية الأعمال، بإعداد خطط تفصيلية تحاكي سيناريو الحرب على غزة، وحيث أن هذا الحدث تكرر في السنوات السابقة، فقد كان هناك استعداد جيد لمواجهته بشكل عزز استمرارية تقديم العمليات المصرفية الأساسية ذات الأثر المباشر في تقديم الدعم لعملاء البنك من خلال سحب من أجهزة الصراف الآلي، والإمكانية لتنفيذ العمليات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية وخدمات USSD غير المعتمدة على اتصال الإنترنت وغيرها. ومن الجدير بالذكر أن الخطط كانت تتغير بشكل ديناميكي حسب المتغيرات المختلفة، سواء الإغلاقات في الضفة الغربية أو ازدياد وتيرة الأحداث في قطاع غزة والتي تفاقمت مع استمرار الحرب. وفي هذا السياق، تقوم إدارة المخاطر بإعداد تحليل أثر الأعمال (Business Impact Analysis) بالشراكة مع وحدات الأعمال المختلفة في البنك بشكل استباقي، بهدف تحليل وتقييم العواقب المحتملة التي قد تنتج عن الأزمة في حال انقطاع الأعمال، وذلك باستخدام عدد من المعايير التي تركز على قياس أثر الأزمة في انقطاع الأعمال والأثر المالي المتوقع في حال انقطاع الأعمال بالإضافة إلى تقييم درجة اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية لضمان توفر فرق العمل المناسبة وقنوات الاتصال اللازمة، وتعد هذه العملية خطوة مهمة جداً حيث تحدد مخرجاتها أهم البنود الواجب أخذها في استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، إضافة إلى أهم البنود الواجب أخذها في الاعتبار خلال إدارة الأزمة، والتي تلخصت فيما يلي:

مرحلة التحوط ما قبل الأزمة

- تحديد العمليات المصرفية الحرجة المقدمة للعملاء
- تحديد الأنظمة الحرجة.
- تحديد الفريق الأصيل والبديل لضمان العمل من الضفة الغربية مع متابعة التدريب اللازم.

- توزيع المهام والمسؤوليات لدوائر الإدارة.
- تقييم مدى الحاجة لإعادة توزيع المهام الحرجة والموظفين في دوائر الإدارة.
- تحديد فرق العمل عن بُعد وما يستلزمه ذلك من التواصل الحديث ما بين إدارة المخاطر ومدراء الإدارات لفهم حجم العمل وتقديم المشورة وتوفير المصادر المطلوبة.
- اعتمادية وحدات الأعمال على بعضها البعض وعلى المؤسسات الخارجية وتحديد قنوات وآليات التواصل اللازمة.

مرحلة إدارة الأزمة وإعلان العمل ضمن خطط استمرارية العمل

- تفعيل خطة وآليات العمل عن بُعد والتي تضمنت زيادة نطاق الـ VPN، وشراء أجهزة حاسوب محمولة مع ضمان تطبيق كافة ضوابط الأمن والتقييم المستمر لتفعيل الخدمة.
 - تحديد مصفوفة الأدوار والمسؤوليات الخاصة بلجنة إدارة الأزمات والطوارئ.
 - توفير أماكن سكن للموظفين.
 - تفعيل إمكانية دوام الموظفين من مواقع البنك الغربية من أماكن سكنهم، وإعداد المكان المناسب وتوفير الموارد اللازمة مثل أجهزة الحاسوب والمكاتب والهواتف.
 - تفعيل دور مركز المراقبة في الضفة الغربية لمراقبة الصرافات الآلية ومواقع البنك في غزة.
 - رسم إجراءات ومسارات عمل تتيح التواصل الفعال
 - تقييم السقوف على القنوات الإلكترونية.
 - تقييم صلاحية البطاقات المنتهية.
 - الاستفادة من وجود أجهزة نقاط البيع المباشر لتقديم الخدمات.
 - تفعيل مركز الاتصال لخدمة عملاء غزة وتوسيع نطاق العمل لمواكبة احتياجات العملاء المختلفة.
 - مراقبة مستمرة للصرافات الآلية من حيث تفنيدها، إصلاحها أو توفير الوقود لتشغيلها.
 - مراقبة مستمرة للهجمات السيبرانية وتطبيق أنظمة الحماية لمواجهة الهجمات.
 - مراقبة التطورات والاستجابة سواء من حيث تعديل إجراءات متعلقة بالعمليات والاستجابة لتعليمات سلطة النقد بالخصوص.
 - تعزيز دور غرفة التحكم المركزية في مراقبة مواقع البنك.
 - متابعة المستجدات المختلفة للأطراف الخارجية سواء البنوك المرسلات، أو شركات التأمين، أو صناديق الضمان أو الشركات المزودة الأساسية.
 - تفعيل قنوات الاتصال والتواصل مع المؤسسات الأجنبية والمساهمين والشركاء.
 - تقديم التبرعات والمساعدات كجزء من الاستجابة الإنسانية.
 - تحديد وقياس المخاطر المختلفة ومراقبة حدودها.
 - تقييم الفجوة في إدارة عمليات الدوائر وتعزيز الخبرات والكادر المطلوب.
 - متابعة الأضرار
- وفقد شكلت المنهجيات المتبعة في بنك فلسطين أساساً متيناً لضمان متوقية واستمرارية الأعمال في البنك خلال الأزمة.

إجراءات احترازية لتقييم آثار الحرب

المحفظة الائتمانية

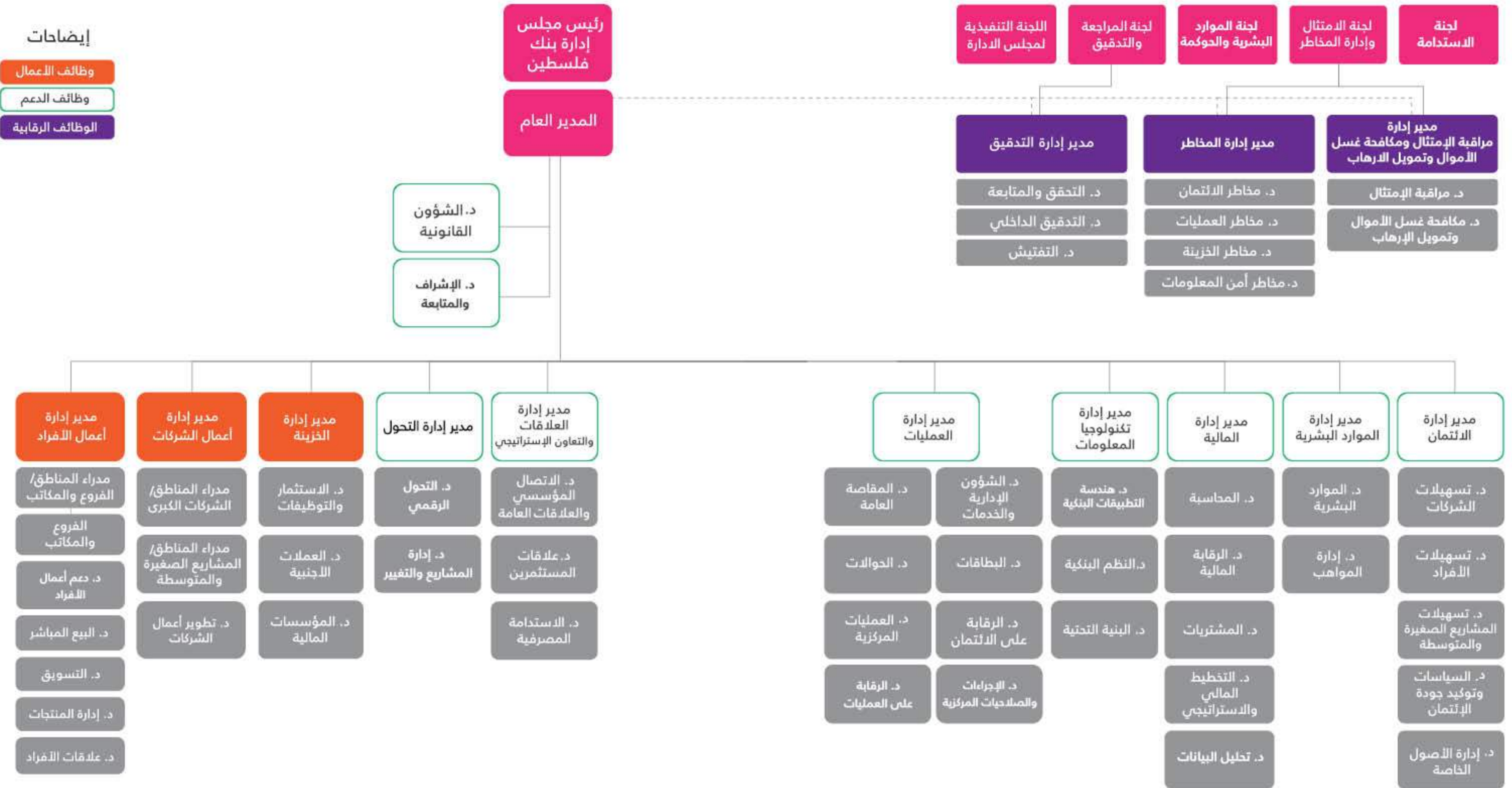
دأبت دائرة مخاطر الائتمان بالتعاون مع كافة الدوائر ذات العلاقة، منذ الأسبوع الأول من اندلاع الحرب؛ على تقييم المحفظة الائتمانية وتحديد مدى تأثيرها بتداعيات الحرب، علماً بأن هذا التقييم يتم بشكل دوري ومستمر تفادياً لأي تطورات سلبية محتملة قد تؤثر بشكل جوهري على جودة المحفظة الائتمانية ووضعها. ونتيجة لعدم وضوح الآثار المترتبة على عملاء البنك؛ فقد تم بناء نموذج ديناميكي يعتمد على منهجية مدروسة للوصول إلى أكبر قدر من المنطقية في جمع البيانات سواء على مستوى التقييم الفردي للعميل، أو الشرائح المختلفة والقطاعات الاقتصادية المتضررة، مع مراعاة التوزيع على مختلف المناطق الجغرافية. كما تركز هذه المنهجية على تحليل البيانات الكمية والنوعية للوصول في النهاية إلى تحديد مستويات المخاطر للمحفظة الائتمانية، وتقسيمها بناء على درجة المخاطر الائتمانية المتأصلة في كل شريحة، سواء كانت مخاطر منخفضة، أو متوسطة أو مرتفعة. ويتم توظيف نتائج هذا التقييم في رسم اختبارات جهد حادة ومتعددة لمحاكاة سيناريوهات مختلفة لقياس مدى أثرها على الوضع المالي وكفاية رأس مال البنك. ويُعدّ هذا التقييم المستمر بمثابة البوصلة للإدارة التنفيذية والتي تمكنها من اتخاذ القرارات الملائمة من حيث كفاية المخصصات، توجيه الائتمان والإجراءات الاحترازية المختلفة لإدارة المحفظة، إضافة إلى وضع الحلول المناسبة لمعالجة الاحتياجات التمويلية للعملاء بصورة منطقية، وخاصة أولئك المتأثرين أو المتوقع تأثرهم من الحرب وتبعاتها.

السيولة

منذ بداية الأحداث تم تقييم مدى توافق السيولة على مستوى البنك لتلبية احتياجات العملاء، سواء الحاجة إلى النقد في فروع البنك بقطاع غزة، أو السحوبات والتحويلات من الضفة الغربية. وتم رسم اختبارات جهد شديدة الحدية ليتم تقييم مدى صلابه البنك في تحمّل وامتنصاص آثار السيناريوهات المختلفة للسيولة النقدية وغير النقدية وكذلك للأصول الثابتة



الهيكلية الإدارية



مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

- يُطبق العديد من المعايير لمعالجة 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، وتفعيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الإلكترونية.
- يقوم بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها في القانون والتعليمات.
- يتمتع 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 البرنامج التدريبي والحلقات النقاشية حول معايير ومؤشرات وأنشطة 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 مباشرة، وتستقل في عملها عن مراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر إلا أنها تخضع للتدقيق من التدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سريّة 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 يحرم القانون الفلسطيني متحصلاتها المالية، ويقوم البنك بالإبلاغ عن أي متحصلات مالية قد يكون مصدرها أي من الجرائم الأصلية.

يُعد العمل المنظم لدرء المخاطر وحماية البنك وعملياته 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 يشغل 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 بنحطون في أي مما يلي:
- صنع الأسلحة والذخائر والاتجار بها بصورة غير مشروعة.
- الاتجار بالبشر.
- المواد الإباحية.
- المقامرة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض.
- الانتهاكات 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 هويتهم 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 العمل 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.
- يُطبق معايير وسياسة اعرف عميلك وبذل العناية اللازمة بالنسبة للعلاقات القائمة عبر الحدود مع المصارف المراسلة، وذلك من خلال جمع المعلومات عنها وتقييم سمعة المؤسسة المنطقية وطبيعة الإشراف الذي تخضع له والحصول على مصادفة الإدارة العليا قبل إقامة العلاقة مع المؤسسة المنطقية وتقييم شوابطها 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، ورد 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.

مكافحة غسل الأموال ومراقبة الامتثال

الهيئات الرقابية

- ترقع 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.
- تقديم برامج تدريبية حول أفضل الممارسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات لما تحققة من أثر على استدامة واستمرارية العمل وحماية أصحاب المصلحة ومضاهج المساهمين من مخاطر الجريمة والحفاظ على سمعة البنك من الانخراط في أي أنشطة مشبوهة.
- تركز دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية الأصول، وذلك من خلال تقييم المخاطر المتأصلة المستقبلية والمحتملة لتعرض منتجات وخدمات وقنوات البنك لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما تقوم ببناء خطة لاحتساب المخاطر الميثيقية 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، وبحيث تتم إتاحة القرصة 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 الإبلعات الداخلية من قبل موظفي البنك حول مخالفات يساهمونها دون تعريضهم أو تعريض وظائفهم لأي خطر، وذلك من أجل المحافظة على البيئة الداخلية وتجنبها أي مخالفات تعرض البنك للمخاطر، وتطوير أساليب وإجراءات وقائية لمواجهة مخاطر الاحتيال والغش والمخالفات أو القيام بعمليات مشبوهة.
- يتم تحديث السياسات والإجراءات باستمرار لضمان موافقتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ من خلال تعليمات ونعاميم 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.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY



بورصة فلسطين
PALESTINE EXCHANGE



هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority

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

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

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

تكثيف التواصل مع المساهمين والتعامل مع الأزمة الإنسانية والاقتصادية الناجمة عن الحرب

يعتز بنك فلسطين بثقة مساهميه والتي يضعها على رأس أولوياته، وقد سعى إلى ترسيخ مبدأ الثقة المتبادلة طيلة السنوات الماضية، مما ساهم في تمكينه من المضي بمسيرة النمو والتنمية المستدامة، واجتياز التحديات لا سيما خلال الأعوام الماضية التي شهدت ظروفًا اقتصادية وسياسية

صعبة أثرت سلباً على كافة القطاعات الاقتصادية، وأخراها الحرب الأخيرة على قطاع غزة والتي كان لها تأثير كبير على كافة مناحي الحياة ورغم الظروف الاستثنائية؛ ترسخت ثقة المساهمين والمستثمرين بأداء البنك، وبقدرته على إدارة الأزمات في ثلاثة مستويات:

- ابتكار حلول وأدواتٍ خلاقة تكفل تقديم خدمات بنكية رقمية متطورة ومميزة، مكنت البنك من تقديم خدمات مالية أساسية لعملائه في غزة خلال الحرب، وذلك من خلال إعادة تغذية أجهزة الصراف الآلي بشكل مستمر وفتح الفروع خلال فترة الهدنة إضافة لتوفير نقاط البيع. هذا بالإضافة إلى استمرار البنك في خدمة عملائه رغم ظروف الحرب، حيث استفاد من هذه الخدمات كافة المؤسسات الإغاثية الدولية.
- تعزيز ثقة المساهمين بالبنك، وذلك من خلال التواصل معهم وحرصهم على تقديم الدعم المعنوي والاستمرار في زيادة استثمارهم في البنك، كما تم التواصل مع جزء كبير منهم لطمأنتهم على وضع البنك، وإطلاعهم على آخر تحديثاته المتعلقة باستمرارية البنك ومناخه المالية وتحمله لمسؤوليته المجتمعية تجاه شعبه خلال الحرب.

- تنفيذ برامج المسؤولية المجتمعية والتي يستهدف البنك من خلالها قطاعات الصحة، والتعليم، والبيئة، والريادة والتكنولوجيا. وقد توسع 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. وتطبيقاً لهذه المنهجية، وخاصة في ظل الحرب الأخيرة على قطاع غزة؛ أطلق بنك فلسطين جسراً إغاثياً يقدم من خلاله التبرعات لعدد من المؤسسات المحلية والدولية غير الهادفة للربح، وذلك بهدف مساعدة النازحين وتوفير الاحتياجات الأساسية لهم في ظل ظروف الحرب القاهرة.

التواصل مع المساهمين وإطلاعهم على المستجدات

- يلتزم فريق عمل علاقات المستثمرين على الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، وذلك لإطلاعهم على كافة شؤون ومستجدات البنك الجوهرية وخاصة خلال الظروف الاستثنائية التي تمر بها فلسطين، إلى جانب تعريفهم بمختلف أنشطة وفعاليات البنك، بما يشمل إنجازاته ونتائجه المالية وغير المالية المتمثلة بالإجراءات المتخذة لمواجهة التحديات الصعبة، وطمأنتهم حول متانة ومرونة البنك في مواجهة الظروف الصعبة، حيث قام البنك بتنفيذ العديد من سيناريوهات اختبارات الجهد للائتمان والسيولة، وقد اجتازها البنك بنجاح، وهو ليس بالأمر الجديد؛ فلطالما تمكّن بنك فلسطين من الخروج من الأزمات والاستمرار في مسيرته، فقد وُجد البنك ليقبى وليستمر بتحقيق المزيد من النمو.

2022، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

القرارات ذات الأثر العادي

تعتبر القرارات العسكرية الإسرائيلية أحد العوائق الرئيسية في إدارة عمليات البنك، خاصة الحصار المفروض على قطاع غزة والعواجز العسكرية التي تقطع أوصال الضفة الغربية، وبالرغم من ذلك، فإن بنك فلسطين وبما يمتلكه من كفاءات استطاع التكيف مع هذه القرارات. إن امتلاك بنك فلسطين لأكبر شبكة مصرفية في الأراضي الفلسطينية 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 2023

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2023 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 أثيرت أو أحييت من قبل أي من حملة الأسهم خلال العام 2023.

البيانات المالية الأولية

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

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2023 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 و المكافآت للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 5,376,210 دولار أمريكي.

مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية 246,162 دولار أمريكي خلال عام 2023.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

بلغ مجموع التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا مبلغ 4,800,714 دولار أمريكي.

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

بلغت قيمة المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2023 مقدار 406,980 دولار أمريكي.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

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

الإمтиارات

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

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

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركائه التابعة (200) و (244) قضية كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 65,374,211 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 67,518,916 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و

- وحرصاً على التواصل مع جميع المساهمين والمستثمرين؛ يعتمد فريق العمل وسائل تواصل متنوعة، والتي تشمل: توزيع البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على المواقع الإخبارية المحلية والعربية والدولية، هذا إلى جانب مشاركة المعلومات عبر مواقع التواصل الاجتماعي للبنك مثل LinkedIn و Facebook. كما يتواصل فريق العمل مباشرة مع المساهمين عبر تقنيات الاتصال المرئي لا سيما في ظل الظروف الراهنة وبالتوازي مع توفير قنوات تواصل متنوعة؛ فقد تم تطوير محتوى الموقع الإلكتروني للبنك ليشمل أهم المعلومات الخاصة بالمساهمين والمستثمرين، وسهم البنك وأدائه، إلى جانب البيانات الصحفية والإفصاحات المالية، وعرض المستثمرين والتقارير السنوية

استراتيجية علاقات المستثمرين

- تستند استراتيجية علاقات المستثمرين بشكل أساسي على اتباع الممارسات الفضلى في إدارة العلاقة مع المساهمين، وذلك عبر الالتزام بمبادئ الشفافية والإفصاح، وشرح النتائج المالية للبنك لصالح المعنيين وأصحاب الشأن كافة. كما تهدف إلى تعزيز قاعدة المساهمين من خلال جذب مستثمرين استراتيجيين ومؤثرين اجتماعياً، 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 والاجتماعية (ESG)، وترسيخ الثقة والشفافية، وتعزيز مشاركة جميع أصحاب المصلحة من موظفين وعملاء ومساهمين وشركاء ومستثمرين، كما تُعنى بإحداث تأثير إيجابي في المجتمع والبيئة.
- وتماشياً مع هذه الأهداف، إضافة إلى الإسهام في دعم خطة البنك في تعزيز الملاءة المالية لرأس مال البنك وزيادة قدرته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة؛ ساهمت الدائرة في جهود التواصل مع الشركاء الدوليين من مؤسسات تنمية، حيث تم توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايسا) لاستثمار مبلغ 30 مليون دولار أمريكي، وذلك في الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال بنك فلسطين، إلى جانب توقيع اتفاقية قرض مساند بقيمة 30 مليون دولار أمريكي مقدمة من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي في الكويت. إضافة إلى ذلك، يقوم فريق العمل بالتواصل مع المؤسسات المالية والتنموية للبحث عن وتقديم برامج تلبي احتياجات البنك وتدعمه في خططه واستراتيجياته التي تهدف إلى النمو، ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وإسناد الاقتصاد الفلسطيني ككل.



علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

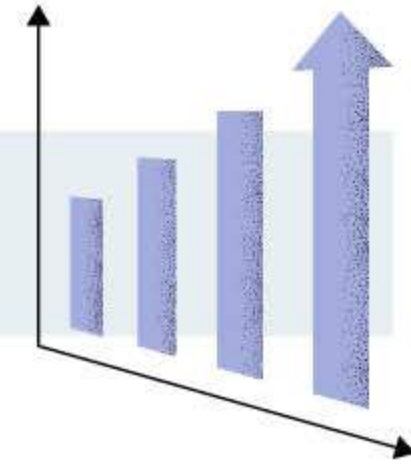
نسبة ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم

كبار المساهمين الذين تبلغ نسبة ملكيتهم 5% أو أكثر				
2023		2022		
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	الاسم
7.86%	18,135,339	7.52%	16,832,186	شركة المهلب الكويتية العقارية

ملكية أعضاء مجلس الإدارة				
2023		2022		
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة
4.05%	9,350,000	4.01%	8,984,233	هاشم هاني هاشم الشوا - رئيس مجلس الإدارة
7.86%	18,135,339	7.52%	16,832,186	شركة المهلب الكويتية العقارية
4.34%	10,019,873	4.04%	9,042,331	مجموعة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك)
0.06%	141,238	0.06%	127,416	مها صحي عواد
0.18%	412,000	0.13%	286,000	نقيدة حسني الجرباوي
0.03%	65,499	0.03%	63,592	لنا جمال عبدالكريم أبو حجلة
0.29%	670,838	0.25%	565,000	عماد اريك شحاده
0.04%	101,409	0.04%	97,485	توفيق عيسى توفيق حيش
0.01%	16,480	0.01%	16,000	لما وليد سبع كنعان
0.01%	16,480	0.01%	16,000	ليندا عبد الكريم ترزي
0.01%	16,480	0.01%	16,000	عادل عوني الدجاني

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية			
2023		2022	
عدد الاسهم	عدد الاسهم	الاسم	الجنسية
6,307,316	6,123,608	هدى هاني الشوا	فلسطينية
2,221,142	2,185,575	دينا هاني الشوا	فلسطينية
1,660,432	1,612,070	ليندا باترك الشوا	فلسطينية
200,037	161,602	برنادينا فيجانتو الشوا	سويسرية
3,532,525	3,429,636	نبيل هاني قديمي	كويتية
1,652,983	1,604,838	ياسمين نبيل قديمي	كويتية
1,664,149	1,615,679	لهلى نبيل قديمي	كويتية
112,158	79,766	عمر بهاء الدين بهيج	فلسطينية
515,000	450,000	علي بسام جرباوي	فلسطينية
59,291	42,000	بسام علي جرباوي	فلسطينية
231,750	225,000	سعاد علي جرباوي	فلسطينية
132,195	128,345	كلوديت توفيق حيش	فلسطينية
2,710	2,632	نتلي توفيق حيش	فلسطينية

معلومات حول السهم



البيانات المالية وتقويم الأحداث للعام 2023-2024

2023/05/15	إعلان النتائج المالية للربع الأول من عام 2023
2023/10/16	إعلان النتائج المالية للنصف الأول من عام 2023
2023/12/17	إعلان النتائج المالية للربع الثالث من العام 2023
2024/03/14	إعلان النتائج المالية الأولية للعام 2023
2024/05/30	اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية

معلومات حول سهم بنك فلسطين

2005/09/22	تاريخ الإدراج لدى بورصة فلسطين
بورصة فلسطين	السوق المالي
BOP	رمز البنك
PS1004112600	الرقم العالمي للورقة المالية
230,677,334 سهماً	عدد الأسهم المصدرة
1 دولار	القيمة الاسمية للسهم الواحد
1.80 دولار	سعر الإغلاق كما في 2023/12/31
78.09%	نسبة الأسهم المتاحة للتداول الحر كما في 2023/12/31

عدد المساهمين وهيكل الملكية



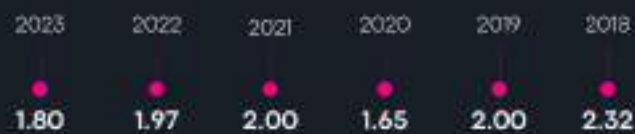
نشاط التداول لعام 2023



أداء سهم بنك فلسطين

نسبة الأسهم الحرة
عدد الصفقات المنفذة
عدد الأسهم المتداولة
القيمة السوقية كما في 2023/12/31

سعر الاغلاق (\$) المعدل خلال السنوات الخمس الأخيرة



ملكية الإدارة التنفيذية

2023	2022	الاسم	المنصب	الجنسية
11,883	11,537	محمود ماهر محمود الشوا	المدير العام	فلسطينية
2,652	2,575	صخر رستم اشياء الدين نعري	مدير إدارة المالية	فلسطينية
23,252	21,484	كامل عارف كامل حسين	مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	فلسطينية
30,000	25,000	نجيب جاسر نجيب ياسر	مدير إدارة التطبيق	فلسطينية
10,000	0	يزن هاني محمد عدنان المصري	مدير إدارة الحزينة	فلسطينية
14,000	12,280	سليمان محمد سليمان نصر	مدير إدارة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتحويل الإرهاب	فلسطينية
20,598	19,999	ناصر محمد رشدي بكر	مدير إدارة أعمال الشركات	فلسطينية
3,430	3,331	رندة صليبا سليمان عبدالله	مدير إدارة الموارد البشرية	فلسطينية
5,475	5,316	امل باتريسيا مسمين سلانة مسمين	مديرة إدارة المخاطر	فلسطينية
11,314	10,985	جنا بسيل جورج سحر	مدير إدارة الائتمان	فلسطينية
18,931	18,380	موسى ميشيل موسى شامية	مدير إدارة العمليات	فلسطينية

تطور رأس مال البنك خلال العام 2023 - 2022

النسبة	مجموع الأسهم بعد الإجراء	عدد الأسهم الموزعة / المصدرة	عدد الأسهم قبل الإجراء	تاريخ التسجيل	تاريخ الإفصاح	نوع الإجراء
3%	230,677,334	6,718,757	223,958,577	2023/05/04	2023/04/05	أسهم مجانية
3%	223,958,577	6,525,050	217,433,527	2022/04/21	2022/04/19	أسهم مجانية

أجندة إجتماع الجمعية العمومية



جدول أعمال الجمعية العمومية العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

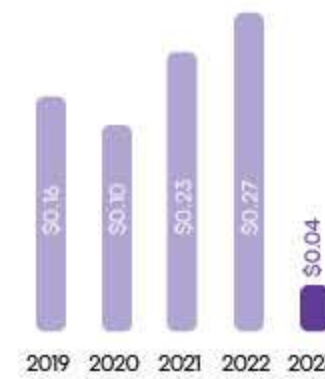
- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والمصادقة عليه.
- عرض تقرير فاحص الحسابات ومناقشة البيانات المالية للشركة والمصادقة عليهما للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- انتخاب فاحص حسابات جديد لعام 2024 وتحديد أتعابه أو تفويض المجلس بذلك.
- المصادقة على البدلات وتوصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة للسادة أعضاء مجلس إدارة البنك عن العام 2023.

جدول أعمال الجمعية العمومية غير العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

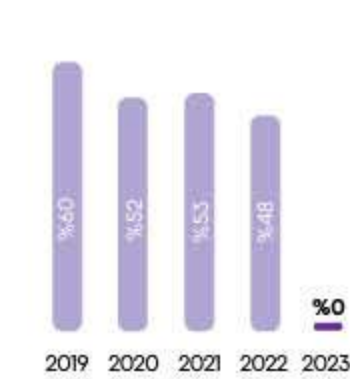
- المصادقة على تعديلات عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة بما يتواءم مع القرار بقانون رقم 42 لسنة 2021 بشأن الشركات وتفويض رئيس مجلس الإدارة بالتوقيع عليهما.
- التأكيد على قرار الهيئة العامة المصادق عليه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في عام 2023 والذي نص على تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بسقف 50 مليون دولار أمريكي ليصبح 300 مليون دولار أمريكي بدلا من 250 مليون دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة باختيار آليات التنفيذ وبتخاذ القرار بتحديد آلية وطريقة وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.

توزيع الأرباح

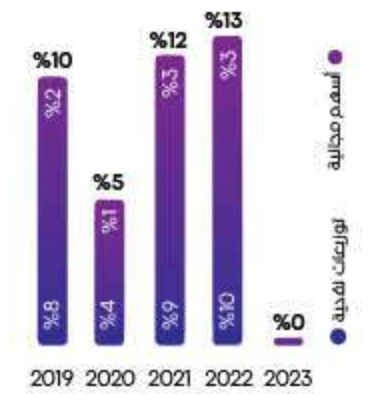
نصيب السهم من الأرباح



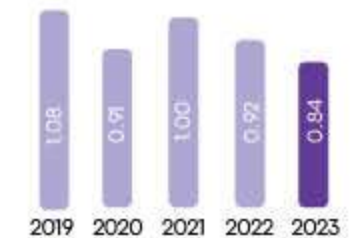
نسبة التوزيع من الأرباح



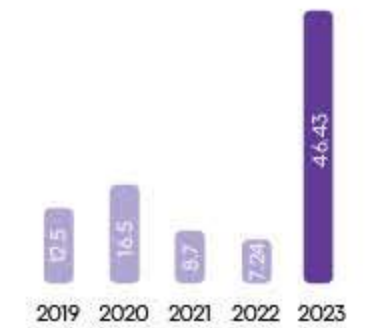
توزيع أرباح المساهمين ونسبتها من رأس مال البنك



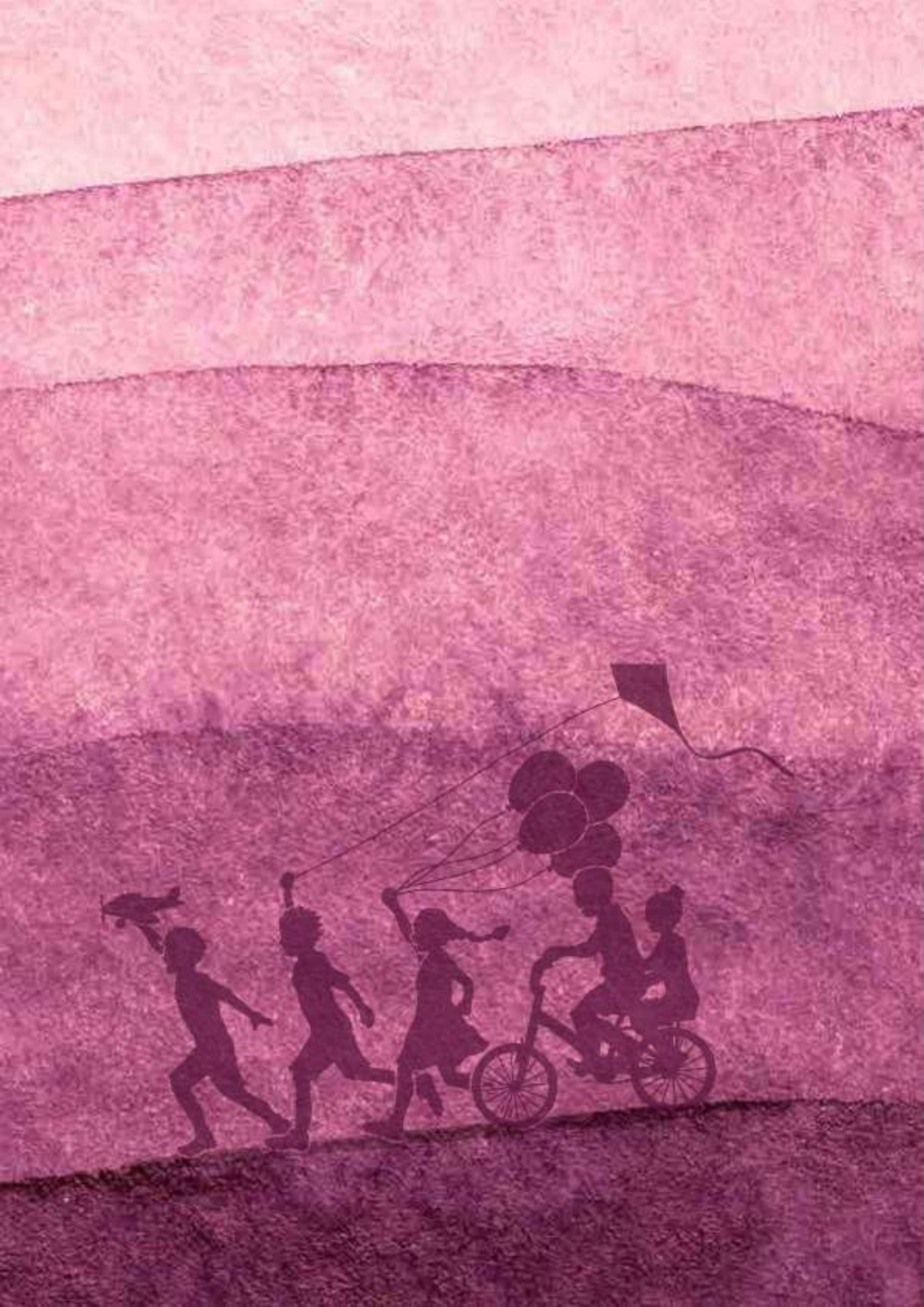
القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (P/BV) (مّرة)



مكرر الربحية (مّرة) * (PE Ratio)



* تم تقييد مخصصات ائتمانية كبيرة بشكل استثنائي بسبب الحرب التي بدورها أدت الى انخفاض كبير في صافي الأرباح للعام 2023



66

المراجعة الاستراتيجية

- 66 - الخطة الإستراتيجية الخمسية للبنك
- 68 - خدمة العملاء
- 70 - نهجنا نحو الاستدامة
- 78 - استراتيجيتنا نحو الرقمنة
- 80 - مستثمرونا وشركاؤنا
- 82 - العلاقات والتعاون الاستراتيجي

التوسع الإقليمي



الخطة الاستراتيجية الخمسية للبنك

لقد استكمل البنك العمل على الخطة الاستراتيجية الخمسية والمتمثلة في:



المنتجات والخدمات

تولي إدارة الخزينة اهتمامها بتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء باختلاف أعمالهم، وذلك من خلال تقديم خدمات مميزة ومتكاملة تراعي متطلباتهم، والحرص على تعريفهم بهذه الخدمات، فواصلت دوائر إدارة الخزينة تقديم خدماتها المتميزة خلال عام 2023، وعملت على نوعية العملاء بخدماتها ومنتجاتها عبر مواقع التواصل الاجتماعي والإذاعات، إضافة إلى النشرات الاقتصادية الصادرة عنها.

وتشمل خدمات إدارة الخزينة، أسعار صرف العملات الأجنبية المنافسة، والتي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في الأرباح في عام 2023، لتتبعاً مركزاً متقدماً على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني من حيث حجم التداول والحصة السوقية والتحول الرقمي لتقديم هذه الخدمة.

وحافظ بنك فلسطين على أدائه الريادي في إدارة التغيير والتطوير الدائم لدوائر الخزينة، ساعياً إلى بناء منتجات شاملة ومستدامة وفق المعايير الدولية، وذلك بما يتماشى مع رؤية مجلس الإدارة ويلبي تطلعات المساهمين والعملاء.

وتنتيجة لانتهاج البنك استراتيجية التحول الرقمي على مستوى جميع عملياته المصرفية، أوجدت إدارة الخزينة أسعراً منافسة على تطبيق بنكي إلكتروني مما حقق إقبالاً ملحوظاً من قبل عملائنا على تنفيذ الصفقات من خلال التطبيق دون الحاجة إلى زيارة الفروع، وذلك لتوفر هذه الخدمة بخطوات بسيطة على مدار الساعة.

أما على صعيد الاستثمارات الخارجية، فقد حققت إدارة الخزينة عوائد استثمارية ممتازة بفضل اعتماد سياسة استثمارية تتسم بالتنوع في الاستثمارات والتوزيع الجغرافي، كما تمت الموازنة ما بين الأرباح من جهة والمخاطرة من جهة أخرى، هذا إلى جانب العمل حالياً على ربط ودائع مستدامة مع بنوك عالمية.

كما واصلت دائرة المؤسسات المالية تشييد علاقات جديدة مع عدة بنوك عالمية خلال العام 2023، حيث تمثل الدائرة حلقة الوصل ما بين دوائر وأعمال البنك الداخلية والبنوك الخارجية ضمن شبكة البنوك المرابطة المنتشرة حول العالم، وساهمت جهود الدائرة في ترويج البنك عالمياً وتعزيز موارثه لأفضل الممارسات العالمية، إضافة إلى نيله عدة جوائز من بنوك عالمية في إدارة الخزينة والتعاملات المالية.

الاستدامة والسندات الخضراء

تحرص إدارة الخزينة إلى المشاركة والتأثير على الصعيد الاجتماعي والإنساني بما يساهم في تكريس أسس المجتمع الفاعل الذي يتسم بالشمولية، وتحقيقاً لهذه الغاية، تلتزم إدارة الخزينة بمبادئ وممارسات الاستدامة، حيث تم الاستغناء عن التعامل بالورق إلى حد كبير واستبداله بالوظائف الإلكترونية، كما تمت إضافة السندات الخضراء إلى محفظتنا الاستثمارية، وذلك بهدف الاستثمار في المشاريع الصديقة للبيئة.

خدمة الحافظ الأمين

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 تليق باحتياجاتهم 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، هذا بالإضافة إلى حضور اجتماعات الهيئات العامة للشركات نيابة عن العملاء والتصويت عنهم وإبلاغهم بأي إجراءات جديدة تخص الشركات.

وتواصل إدارة الخزينة أداءها المتميز لخدمة عملائنا ومجتمعنا الفلسطيني، ليبقى البنك في طليعة القطاع المصرفي الفلسطيني، ولدعم جهوده في تحقيق أهداف التنمية المستدامة الشاملة.

إدارة العمليات

واصلت إدارة العمليات تنفيذ استراتيجية البنك للتحويل إلى الصيرفة الرقمية، وتقديم أرقى الخدمات المصرفية الرقمية التي تلبي احتياجات العملاء بشكل أسرع وأسهل وبدقة عالية، حيث وضعت خطة استراتيجية بالتعاون مع الإدارات المختلفة في البنك، والتي تهدف إلى تطوير عمليات البنك وإعادة هندستها، واستكمال مركزية جميع العمليات في الفروع، وتضمنت أهم الإنجازات خلال عام 2023 ما يلي:

- تطوير عمليات مقاصة الشركات، مما ساهم في الارتقاء بجودة الخدمة المقدمة للعملاء، وتقليل الوقت والجهد، وتقليص عدد الموظفين، بالإضافة إلى تخفيض المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى، وستظهر نتائج المشروع في عام 2024.
- تطوير عمليات الحوالات الصادرة وآليات إصدارها من قبل الفروع و/أو من قبل العملاء بشكل مباشر، الأمر الذي سيؤدي إلى توفير الوقت والجهد وتقليص عدد الموظفين، وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء، وستظهر نتائج المشروع في عام 2024.
- استحداث وإعادة هندسة العديد من إجراءات العمل بما يساهم في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء.
- إنجاز مشروع الأرشيف الإلكتروني، وبناء مقر أرشيف مركزي، والذي اشتمل على أرشفة مستندات ووثائق الفروع كافة بشكل إلكتروني وفعلي، مما ساهم بشكل كبير في الحفاظ على المستندات بطريقة أكثر أماناً وأقل خطراً.



الاستدامة في بنك فلسطين

رشح بنك فلسطين مكانته الرائدة في العمل المستدام على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث ركّز جهوده نحو تعزيز مبادئ الاستدامة بجوانبها (الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة)، متبنياً استراتيجية شاملة تعكس التزامه بالإفصاح عن كافة المعايير والمؤشرات المتعلقة بالاستدامة.

وانسجاماً مع قيمه ورويته لتحقيق الاستدامة؛ يبنى البنك نهج الاستدامة ضمن عملياته كافة، ويوجه أعماله الأساسية بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة، وذلك من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية مميزة وذات جودة عالمية، والمواظبة على ابتكار وتطوير منتجات وخدمات تساهم في الوصول إلى الفئات المهمشة والمحرومة من الخدمات المصرفية، لا سيما النساء والشباب والمناطق النائية، وتمكين هذه الشرائح من الاستفادة من محفظة الخدمات الشاملة للبنك.

وقد عمل بنك فلسطين على تطوير استراتيجية استدامة شاملة تتماشى مع المعايير والمبادئ العالمية، بما يترجم التزامه بالعمل على إيجاد قيمة مشتركة تجمع ما بين ركائز الاستدامة الأساسية (الحوكمة والبيئة والمجتمع).



ركائز الاستدامة في بنك فلسطين

تستند استراتيجيتنا للاستدامة على الركائز الخمس التالية:

- حوكمة الاستدامة داخل البنك
- إيجاد قيمة مشتركة
- الإشراف والمسؤولية البيئية
- إدارة الموارد البشرية
- الاستثمارات الاجتماعية

حوكمة الاستدامة

التزم بنك فلسطين بمأسسة وتعميم مبادئ الاستدامة على مستوى جميع مرافقه وعملياته، واتخذ عدة خطوات وإجراءات بهدف تعزيز نهج الاستدامة، والتي شملت:

خطوات تعزيز نهج الاستدامة في البنك

1. تأسيس لجنة الاستدامة ضمن لجان مجلس الإدارة

2. استحداث دائرة الاستدامة

3. إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI

4. تطوير استراتيجية استدامة شاملة

5. مراقبة الأداء البيئي للبنك

6. إشراك أصحاب المصلحة

إشراك أصحاب المصلحة

ركز بنك فلسطين على دمج أصحاب المصلحة في تطوير استراتيجية الاستدامة، حيث يعمل على تطوير الاستراتيجية بالشراكة مع أصحاب المصلحة من أجل:

الارتقاء بأداء الاستدامة في البنك بما يتوافق مع تطلعاتهم.

الاستدامة البيئية

أولى بنك فلسطين عناية فائقة للجانب البيئي كونه يُعدّ محورياً أساسياً مهماً من محاور الاستدامة، فعمل على تعزيز الاستدامة البيئية عبر الحفاظ على الموارد الطبيعية والحد من استنزافها، وذلك من خلال تقليل المخلفات الصلبة التي تنتج عن مختلف عمليات البنك الداخلية. كما يحرص البنك على مراقبة بصمته البيئية والإفصاح عنها من خلال تقارير الاستدامة وفق معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI.

وقد شرع بنك فلسطين في تطوير نظام بيئي واجتماعي خاص بالبنك من أجل مراقبة الأثر البيئي لمحفظته، وتتبع الأثر البيئي والاجتماعي لمختلف القروض والتسهيلات الممنوحة من البنك، وذلك انطلاقاً من إيمانه بوجود تحقيق مبادئ الاستدامة على الصعيدين الداخلي والخارجي.

وفي سياق متصل، اتخذ البنك عدة خطوات ومبادرات داخلية وخارجية من أجل تعزيز مبادئ الاستدامة البيئية، ومنها:

1. عقد المؤتمر الأول لمخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها.
2. الحصول على عضوية مؤسسات دولية ذات علاقة بالتمويل المستدام مثل: (الانضمام إلى مبادئ الصيرفة المسؤولة، التابعة لمبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI).
3. مشاريع إعادة التدوير (إعادة تدوير الورق، النفايات الإلكترونية، اللوحات الإعلانية الخاصة بالبنك).
4. التبرع بالموجونات.
5. تشجيع استخدام البلاستيك في البنك.
6. دعم عدد من المبادرات البيئية بالتعاون مع شركاء مختلفين.
7. التركيز على الاستثمار في المشاريع الخضراء ومشاريع الطاقة المتجددة.

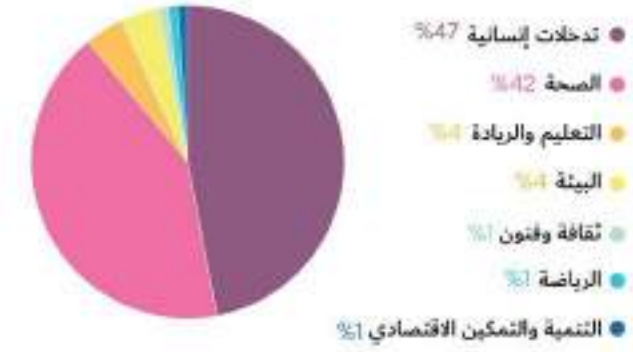
الاستدامة الاجتماعية

استمر بنك فلسطين في عام 2023 بالمساهمة في البناء والتنمية الاقتصادية والاجتماعية، وذلك عبر تخصيص نسبة من أرباحه السنوية لدعم مشاريع ومبادرات التنمية ضمن مسؤوليته الاجتماعية، ملتزماً بقيمه المتمثلة في مبادئ الحوكمة والشفافية والتأثير المجتمعي المستدام.

وقد واصل البنك تقديم الدعم لمختلف القطاعات بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي والدولي، بما يشمل التعليم وحماية البيئة والرياضة والثقافة والرياضة، وكانت حصة التدخلات الانسانية وقطاع الصحة هي الأكبر.

كما استهدف البنك من خلال مبادراته ودعمه المتواصل كافة الشرائح، والتي تضم المرأة والطفل والشباب وذوي الإعاقة، ملتزماً بتعزيز مبدأ الشمول المالي. كذلك حرص البنك على أن تشمل خارطة مبادراته كافة محافظات الوطن، ليمثل بذلك المؤسسة المصرفية الملتزمة بمساندة مجتمعها بكافة قطاعاته وشرائحه على امتداد ربوع الوطن، من أجل المساهمة في تمكين المجتمع من مواجهة التحديات ومواصلة مسيرة البناء والتنمية.

نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للعام 2023



التدخلات الإنسانية والإغاثية في قطاع غزة

حظي قطاع التدخلات الإنسانية على الحصة الأكبر من تدخلات بنك فلسطين ضمن مسؤوليته الاجتماعية، والتي تم تنفيذها داخل الوطن وخارجه، فتنبى عدة برامج ومشاريع وشراكات مع جمعيات خيرية ومؤسسات مجتمعية تتكفل بالأيتام والأطفال وذوي الإعاقة والحالات الاجتماعية

- تقديم مساعدات غذائية خلال شهر رمضان لـ 17,450 مستفيداً، وذلك بالشراكة مع برنامج الأغذية العالمي.
- تنفيذ مجموعة تدخلات إنسانية وإغاثية لأهلنا في قطاع غزة شملت العديد من الجوانب، ومنها:
- توفير طرود غذائية ومياه صالحة للشرب للمنازحين، ووصل عدد المستفيدين إلى 40,000 مستفيداً.
- توفير ملابس شتوية للمنازحين والتي تم تسليمها لـ 6,000 مستفيداً.
- توزيع مساعدات نقدية على 420 مستفيداً من مرضى القطاع ممن يتلقون العلاج في مستشفيات الضفة والقدس والأردن.
- توفير وجبات غذائية ساخنة لـ 19,000 مستفيداً.
- توفير 600 طرد من الطرود الصحية للمنازحين.
- تنفيذ أنشطة ترفيهية ودعم نفسي للأطفال والسيدات في مراكز الإيواء، والتي استهدفت 7,000 مستفيداً.

شراكات أخرى

- دعم المتضررين من الزلزال الذي ضرب سوريا وتركيا.
- دعم المتضررين جراء إعصار ليبيا.

أهم الشركاء في قطاع التدخلات الإنسانية

- برنامج الأغذية العالمي
- مؤسسة التعاون
- مجتمعات عالمية
- جمعية الهلال الأحمر الفلسطيني
- نفس للتمكين

الصحة

يدرك البنك أهمية القطاع الصحي كقطاع هام ومستدام لحياة المواطنين، فواصل خلال العام 2023 مساهماته لدعم هذا القطاع عبر دعم توفير الرعاية الصحية والخدمات الطبية والتي من شأنها أن تكفل الحياة الكريمة لأبناء شعبنا الفلسطيني.

- التبرع بمعدات طبية للعديد من المراكز الصحية والمستشفيات في مدن مختلفة بالضفة الغربية.
- توفير معدات طبية لمركز فلسطين للقدم السكري في مدينة غزة.

أهم الشركاء في قطاع الصحة

- مستشفى المطمخ
- مركز فلسطين للقدم السكري

التعليم والرياضة

يؤمن بنك فلسطين بأن الاستثمار في التعليم يُعد الخطوة الأولى لبناء اقتصاد مستدام لمجتمعنا الفلسطيني، حيث يعتبر التعليم الثروة الحقيقية لفلسطين ولشبابها من أجل بناء مستقبل مزدهر.

- دعم مؤتمر محاكاة الأمم المتحدة الثاني عشر والذي شارك فيه 462 طالباً/ة.

- قدم بنك فلسطين دعمه لبرنامج بوت كود التعليمي بمشاركة 50 طالباً/ة، وذلك إيماناً منه بأهمية توفير تجربة تعليمية وتدريبية غنية للطلبة.

- الاستمرار بدعم برنامج "وجد" الخاص بأيتام حرب 2014 للعام الثامن، حيث استفاد من البرنامج 581 أسرة، و 1498 طفلاً/ة، فيما استفاد 1305 مستفيداً/ة من الخدمات التعليمية، والتحق 148 مستفيداً/ة بمؤسسات التعليم العالي، كما التحق 20 شاباً/ة ببرنامج التدريب المهني، وتم توفير 78 فرصة عمل، واستفاد 134 مستفيداً/ة من الخدمات الطبية والصحية.

- تقديم الدعم لحفل تخرج وتكريم الفوج السادس من طلبة مدرسة الإصرار في مستشفى الأوغستا فكتوريا بمشاركة 27 طالباً/ة.

شراكات أخرى

- دعم منحة برنامج الدكتوراة مع الجامعة العربية الأمريكية.
- دعم أنشطة مؤسسة إيجار للعام 2023.
- دعم مشغل "أيد بيد" لتوفير منح طلابية في جامعة بيرزيت.

أهم الشركاء في قطاع التعليم والرياضة

- أمديست
- الجامعة العربية الأمريكية
- جمعية أصدقاء جامعة بيرزيت
- مؤسسة إنجاز فلسطين
- مدرسة الفرندز



البيئة

وأصل بنك فلسطين في عام 2023 دعمه للمشاريع والمبادرات البيئية في مختلف القطاعات ومحافظة الوطن من أجل الحفاظ على الموارد الطبيعية واستدامتها، كما حرص على تطبيق الممارسات الصديقة للبيئة على المستوى الداخلي للبنك من خلال إعادة تدوير الورق المستخدم في البنك وإعادة تدوير اللوحات الإعلانية. وتأتي هذه الجهود في إطار سعي البنك لخفض البصمة البيئية وزيادة الوعي الداخلي بأهمية الحفاظ على البيئة.

- إطلاق حملة "أزرع لمستقبل فلسطين" وذلك خلال ماراتون فلسطين الدولي التاسع، بهدف التشجيع على زراعة الأشجار، حيث تمت زراعة 1500 شجرة.

- دعم فعالية تحدي "إيكوسيد" والتوعية البيئية، والذي يهدف إلى إيجاد الحلول للمشاكل البيئية في فلسطين، وذلك بمشاركة 42 مشاركاً/ة والذين قدموا 17 فكرةً وحلاً بيئياً.

- دعم المخيم البيئي "صفر نفايات" بهدف زيادة الوعي البيئي، حيث شارك فيه 30 مستفيداً/ة.

- قدم البنك دعمه لهالكاثون "التغير المناخي" والذي شارك فيه 80 شاباً/ة، وهدف إلى تشجيع الشباب والشباب على ابتكار أفكار خلاقة وإبداعية تساهم في إيجاد حلول مبتكرة لمواجهة آثار التغير المناخي والحد منها.

- دعم مشاركة 5 معلمين/معلمات من فلسطين في برنامج "التغير المناخي" في معهد التعليم العالي بجامعة هارفرد.

- بالشراكة مع مؤسسة عبد المحسن القطان، قام بنك فلسطين بدعم أنشطة بيئية في مركز القطان في غزة.

شراكات أخرى

- دعم مشاريع بلدية رام الله البيئية.
- إنشاء بركة بيئية تعليمية في مدرسة الفيندز.

أهم الشركاء في قطاع البيئة

1. برنامج الأغذية العالمي
2. معهد التعليم العالي في جامعة هارفرد
3. بلدية رام الله
4. مؤسسة عبد المحسن القطان
5. المجلس الفلسطيني للأبنية الخضراء



الثقافة والفنون

يلعب القطاع الثقافي دوراً مهماً في نهضة المجتمع وتطوره وحثه على الارتقاء في شتى المجالات العلمية والفكرية والأدبية، حيث يُعدّ هذا القطاع أحد مقومات الهوية الفلسطينية، وشكلاً من أشكال تفاعل أبناء الوطن للحفاظ على إرث الأجداد.

- دعم أنشطة ثقافية في مركز المعمار الشعبي - رواق للعام 2023.

- دعم معرض فلسطين الدولي للكتاب 2023، والذي شاركت فيه 390 دار نشر، واشتمل على 70 فعالية، وقصده 250,000 زائر/ة.

شراكات أخرى

- دعم أنشطة المتحف الفلسطيني للعام 2023.

- دعم أنشطة فرقة الفنون الشعبية للعام 2023.

- دعم أنشطة المعهد الفرنسي في غزة للعام 2023.



أهم الشركاء في قطاع الثقافة والفنون

1. وزارة الثقافة
2. فرقة الفنون الشعبية
3. المعهد الفرنسي
4. مركز المعمار الشعبي - رواق
5. المتحف الفلسطيني
6. فرقة الفنون الشعبية

الرياضة

استمر البنك بتقديم دعمه ورعايته لقطاع الرياضة بما يشمل الاتحادات والفعاليات الرياضية، وذلك لما لهذا القطاع من أثر كبير في نهضة المجتمع والتشجيع على ممارسة حياة صحية وسليمة.

- اهتماماً من بنك فلسطين بالتشجيع على اتباع نمط رياضي وصحي في أوساط المجتمع؛ قام البنك برعاية ماراتون فلسطين الدولي التاسع والذي جرى تنظيمه في مدينة بيت لحم بمشاركة 10,000 متسابق/ة، وبمشاركة دولية من 93 دولة.

- حرصاً على استدامة الرياضة البحرية؛ قام بنك فلسطين بدعم أنشطة الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف في غزة، وذلك للعام الثالث على التوالي.

- دعم مشاركة الأولمبياد الفلسطيني الخاص في ألعاب برلين للأولمبياد الخاص، حيث شارك 40 مشاركاً/ة.

- بهدف التشجيع على ممارسة الرياضة لا سيما تشجيع الفتيات، واتباع نظام صحي؛ قام بنك فلسطين بإنشاء ساحة تزلج في جمعية إنعاش الأسرة.

شراكات أخرى

- دعم أنشطة رياضية للجنة البارالمبية الفلسطينية لتشجيع رياضة الأشخاص ذوي الإعاقة.

أهم الشركاء في قطاع الرياضة

1. المجلس الأعلى للشباب والرياضة
2. الاتحاد الفلسطيني للشراع والتجديف



التنمية والتمكين الاقتصادي

شكّل الاهتمام بعثة ذوي الإعاقة إستراتيجية هامة لدى البنك، فدعم البنك الأنشطة الهادفة إلى تشجيع هذه الفئة على المشاركة الفاعلة في الحياة الاجتماعية والاقتصادية بقطاعاتها المختلفة، مما يساهم في تطوير الاقتصاد المحلي والتنمية المجتمعية.

- دعم برنامج التدريب الزراعي للأطفال ذوي الإعاقة بالشراكة مع جمعية ياسمين الخيرية، حيث شارك في التدريب 50 طالباً/ة.

- توفير أجهزة طبية للعلاج الطبيعي والوظيفي للأشخاص ذوي الإعاقة بالشراكة مع جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة الخيرية.

أهم الشركاء في قطاع التنمية والتمكين الاقتصادي

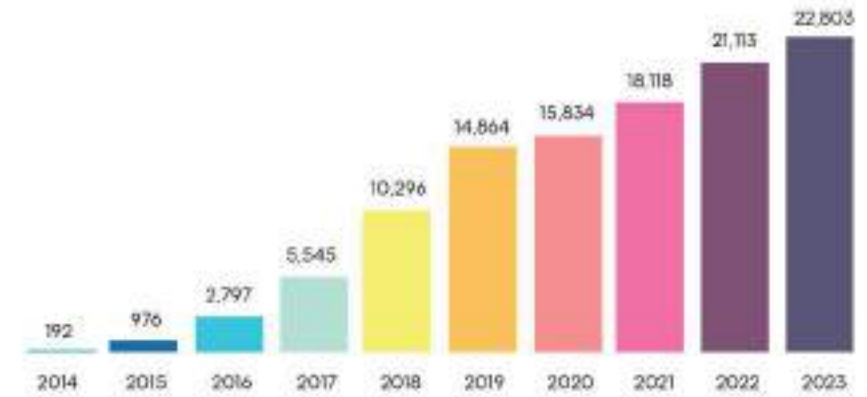
1. جمعية ياسمين الخيرية
2. جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة



الشمول المالي

انسجاماً مع التزامه بتحقيق أهداف الاستدامة، يسعى بنك فلسطين إلى ترسيخ مبدأ الشمول المالي عبر تطوير العديد من البرامج التي تستهدف فئات مجتمعية متنوعة كالمرأة والباحثين والشباب وذوي الإعاقة وصاحبات وأصحاب المشاريع الصغيرة، وتحقيقاً لهذه الغاية، وظّف البنك شركائه مع المؤسسات المحلية والدولية لتنفيذ مجموعة من الأنشطة والبرامج التدريبية، والتي عادت بالفائدة على أكثر من 22,800 شخص عبر تنظيم 1,235 فعالية ولفاءً منذ عام 2014، منهم 1,690 شخصاً شاركوا في 80 فعالية ولفاءً خلال عام 2023.

منذ عام 2014 ولفاءً عام 2023: 22,800 شخص - 1,235 فعالية ولفاءً



الأنشطة والبرامج للعام 2023:

-واصل البنك تنفيذ برنامج التوعية المصرفية "لقاء مع بنك فلسطين"، والذي شمل تنظيم 47 لقاءً توعوياً مصرفياً بحضور 1,084 مشاركاً من ضمنهم 896 سيدة وريادية أعمال من أجل الإسهام في تعزيز معرفتهن المصرفية السليمة. وراعى البنك أثناء تنفيذ هذه اللقاءات، موازنة المادة التوعوية وأسلوب عرضها بما يتناسب مع الفئة المستهدفة.

- بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC ومنتدى سيدات الأعمال وشركة ارنست ويونغ، تم الاحتفال بإطلاق برنامج فلسطينية لإدارة الأعمال Mini-MBA في فوج السابع وتدريب الفوجين الخامس والسادس في حفل ضخم، حيث استهدف البرنامج مجموعة من سيدات الأعمال

القياديات من قطاعات اقتصادية مختلفة، وذلك عبر عقد ورش تدريبية مكثفة سعيًا إلى تعزيز مهارتهن ورفع قدرتهن في إدارة أعمالهن واتخاذ القرارات في مجالات مختلفة، منها: التخطيط الاستراتيجي والمالي، التسويق وإدارة الموارد البشرية.

منذ عام 2016 - 6 أفواج - 186 خريجة من صاحبات الأعمال



بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، جرى تنفيذ مجموعة من الدورات المكثفة عن بُعد في مجال الإدارة المالية في ظل الأزمات، والتي استهدفت 17 صاحبة أعمال كما نُظمت دورات حول التحول للتكنولوجيا الرقمية، والتي تم تنفيذها على دفعتين بحضور 50 مشاركة، بالإضافة إلى عقد مجموعة متنوعة من التدريبات شملت أكثر من 15 جلسة تدريبية، وذلك بالتعاون مع شركاء البرنامج، ومن ضمنهم وزارة الاقتصاد الوطني، شركة مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار (MEII) وبرنامج "مستدام"

تدريبات خاصة بحل الأزمات المالية للمشاريع:

استجابةً للأزمة الحالية التي يمر بها الوطن والتي كان لها تأثير سلبي مباشر على العديد من المشاريع الصغيرة والمتوسطة للسيدات، قام برنامج فلسطينية بالتعاون مع الشركة العالمية Ernst & Young (E&Y) بعقد ورشة تدريب بعنوان "إدارة النقد في ظل الأزمات"، والتي قدمت لرياديات الأعمال مجموعة من الخطوات والحلول التي يُمكن تبنيها لتخطي الأزمات

دراسة حالة:

"بنك فلسطين - برنامج فلسطينية، نهج كلي للشمول المالي للمرأة" هو عنوان دراسة الحالة التي أجرتها هيئة الأمم المتحدة للمرأة - فلسطين UN Women-Palestine في عام 2023، والتي تناولت ممارسات بنك فلسطين الداخلية والخارجية تجاه المرأة تحت مظلة برنامج فلسطينية



2023

المؤشرات الرقمية للعام

عدد المسجلين في خدمة بنكي 478 ألف مشترك
بنسبة نمو 29.8%

عدد مستخدمي الحزمة البنكية 227 ألف مستخدم
بنسبة نمو 23.06% سنوياً

الحركات المصرفية عبر قنواتنا 6.03 مليون حركة
بنسبة نمو 14.07%، حيث بلغت قيمتها 2.77 مليار
دولار وبنسبة نمو 34.59% سنوياً



بوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE

مزايا عديدة تم توفيرها لبوابة الدفع الإلكتروني E-COMMERCE، وهي خدمة تسهل على أصحاب الأعمال تحصيل مبيعاتهم واستقبال أموالهم على الموقع الإلكتروني الخاص بأعمالهم بواسطة 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

• تقارير معاملات فورية من خلال التعرف على الزبائن وتتبع حركاتهم

• مباشرة من خلال النظام

• استقبال الأموال بأكثر من عملة

• سهولة الربط التقني مع بوابة التجارة الإلكترونية على أنظ

• توفير الربط مع أشهر مواقع البيع الإلكتروني

مثل Woocommerce, Magento, Opencart وغيرها



التحول الرقمي في بنك فلسطين

يمضي بنك فلسطين في تحسيد رؤيته الرقمية واقعاً على الأرض، مواكباً الريادة الرقمية من أجل ضمان استدامة عملياته، لا سيما الخدمات الرقمية، والتي أصبحت جزءاً لا يتجزأ من الخدمات المصرفية الحديثة التي يعتمد عليها عدد كبير من عملاء البنك، وخاصة في ظل الظروف والأحداث الصعبة التي يمر بها الشعب الفلسطيني، حيث اعتمد العملاء بشكل كبير على الخدمات الإلكترونية في تنفيذ المعاملات المالية المختلفة دون الحاجة إلى زيارة الفروع، ومنها:

• إضافة المستفيدين على تطبيق بنكي لإرسال حوالات مالية إليهم.

• إعادة تفعيل الحساب

• متابعة تسديد التسهيلات وحركات البطاقات من خلال تطبيق بنكي، وغيرها من الخدمات المتعلقة بتسديد الفواتير وطلب دفاتر الشيكات وشحن الأرصدة.

ونظراً لتزايد الإقبال والاعتماد على الخدمات الرقمية، نحرص دائرة التحول الرقمي على التطوير المستمر للخدمات الإلكترونية بما يرتقي بالنظام المالي الرقمي في بنك فلسطين، ويسهم في تقديم خدمات إلكترونية مميزة تلبى مختلف احتياجات العملاء بسهولة وأمان أيضاً تواجدوا، ودون الحاجة إلى زيارة فروع البنك.

الإنجازات على صعيد التحول الرقمي للعام 2023

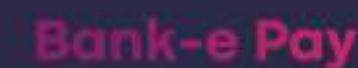
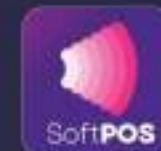
في ضوء تعزيز استراتيجية البنك نحو الرقمنة، وتوسيع قاعدة مستخدمي الخدمات الإلكترونية: تم إطلاق خدمة الدفع التلامسي Bank-e Pay باستخدام الأجهزة الذكية التي تعمل بنظام التشغيل أندرويد، وذلك لتسهيل عمليات الدفع والشراء بكل سهولة وأمان، من المتاجر والمحلات التجارية، وغيرها من الأماكن التي تقبل المدفوعات بدون تلامس.

إلى جانب تحسين خدمات العملاء، تسهم استراتيجية الرقمنة في دعم جهود البنك في التقليل من استهلاك الموارد الطبيعية، بما يسهم في تحقيق الاستدامة البيئية. لذلك قام البنك بتوفير قناة جديدة لتقديم الشكاوى باستخدام رمز QR الذي يتيح للعملاء مسح الكود لتقديم شكوى أو مقترح بحيث تتم متابعة الشكاوى والاقتراحات بشكل تلقائي من طرف جهة الاختصاص في البنك.

إطلاق إصدارات جديدة من تطبيق بنكي، والتي تحتوي على عدد كبير من التحديثات والتحسينات المتعلقة بألية تسجيل الدخول إلى تطبيق بنكي من خلال رقم الهوية الشخصية أو رقم الحساب، وإرسال كود التفعيل مباشرة من قبل التطبيق عند حذف التطبيق وإعادة تنزيله دون الحاجة إلى الاتصال بالبنك أو زيارة الفرع. كذلك شملت التحديثات إمكانية مشاهدة تفاصيل التسهيلات العالية والتسهيلات المكتملة للقروض والبطاقات، واستعراض الملف الشخصي للعميل والذي يظهر من خلاله بياناته.

إطلاق خدمة Apple Pay التي تمكن العملاء الذين يمتلكون أجهزة Apple، من ربط بطاقات فيزا بنك فلسطين مع محفظة Apple المتوفرة على أجهزتهم.

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 يتيح للتاجر الحصول على الخدمة التي تُعنيه عن استخدام أجهزة نقاط البيع التقليدية، والاعتماد على هاتفه الذكي فقط. كما تتميز هذه الخدمة بدرجة حماية عالية لجميع المدفوعات، وذلك من خلال مستويات الأمان الخاصة ببطاقتي Visa و Mastercard. 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.



مستلزمات وشركاؤنا

معاً نحقق أهداف التنمية المستدامة

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 للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي، بنك الائتمان لإعادة التنمية "KfW" والبنك الإسلامي للتنمية (ISDB). وتوسعت سبل التعاون في عام 2023 مع المؤسسات المالية الهادفة للتنمية تماشياً مع استراتيجيات مجموعتنا في الشمول المالي والاستدامة والحوكمة والرقمنة ودعم الاقتصاد.

وخلال العام 2023، تم العمل على تعزيز واستغلال الاتفاقيات بصورة اكبر من خلال توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي جايبكا وكذلك تجديد اتفاقيات مع البنوك التطويرية الأوروبية من خلال منح قروض تهدف إلى تشجيع إقراض الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم، وتعزيز الملاءة المالية للبنك لمواجهة التحديات وتخصيص الدعم المالي لسيدات الأعمال في الضفة الغربية وقطاع غزة، الأمر الذي يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة "SDGs" في مجالات الشمول المالي للمرأة والشباب والحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية ونمو الاقتصاد.

تم خلال عام 2023:

- توقيع اتفاقية مع ومؤسسة بروباركو (Proparco) الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية "AFD"، وتمويل من الاتحاد الأوروبي، اتفاقية تجديد لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال محطة ARIZ MENA، بقيمة 2.9 مليون دولار أمريكي. ويُعد هذا الدعم هو الخامس الذي تقدمه مجموعة AFD عبر بروباركو ضمن هذا المشروع لبنك فلسطين. حيث يهدف المشروع على إحداث تأثير مباشر على صعيد التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة والخضراء والشركات الناشئة التي تقل أعمارها عن 3 سنوات من مواجهة التحديات والصمود في ظل الظروف الصعبة التي تعيشها فلسطين.
- توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي جايبكا لاستثمار مبلغ 30 مليون دولار أمريكي، في الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك، وبعد هذا الاستثمار الأول من نوعه نفذته جايبكا على مستوى فلسطين والعالم. وذلك بهدف تعزيز ملاءة البنك المالية وتمكين البنك من مواجهة التحديات وزيادة قدرة البنك على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية تعاون مشترك مع الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي للحصول على قرض مساند من الصندوق العربي بقيمة 30 مليون دولار أمريكي لتمويل ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد الفلسطيني إلى الأمام في ظل هذه الظروف الصعبة التي تمر بها فلسطين نتيجة الحرب على قطاع غزة.
- انضم البنك إلى برنامج الودیعة المستدامة التابع لمجموعة سيتي، ليكون بذلك أول بنك في فلسطين والشرق الأوسط يعمل على الانضمام إلى هذا البرنامج.

<ul style="list-style-type: none"> • قرض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسيدات الأعمال بقيمة 15 مليون دولار • اتفاقية لتمويل التجارة الدولية لتعزيز أنشطة الاستيراد والتصدير وتوسيع شبكة البنوك المراسلة بقيمة 10 مليون دولار 		<p>البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> • الاستثمار في الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك بقيمة 30 مليون دولار لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 		<p>الوكالة اليابانية للتعاون الدولي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قرض مساند بقيمة 75 مليون دولار 		<p>مؤسسة التمويل الدولية</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بقيمة 30 مليون دولار • قرض مساند بقيمة 30 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة 		<p>الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • مساهم استراتيجي بنسبة 3.34% من خلال (FISEA) • Sunref I & II - برنامج القروض الخضراء بقيمة 40 مليون دولار • تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ضمن اتفاقية (ARIZ) بقيمة 50 مليون دولار 		<p>مؤسسة بروباركو الفرنسية</p>
<ul style="list-style-type: none"> • قرض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقيمة 50 مليون دولار • اتفاقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتغطية مبلغ 8.6 مليون دولار 		<p>بنك الاستثمار الأوروبي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • اتفاقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة 		<p>بنك الائتمان لإعادة التنمية</p>
<ul style="list-style-type: none"> • برنامج مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقيمة 10 مليون دولار 		<p>البنك الإسلامي للتنمية</p>



العلاقات والتعاون الاستراتيجي

يوصل بنك فلسطين خطواته الحديثة نحو تعزيز الشراكة مع المؤسسات الدولية التنموية، سواء على مستوى التعاون المحلي داخل فلسطين أو على المستوى العالمي، مع تركيز الاهتمام على تعزيز العلاقات الإيجابية وضمان نموها وتقدمها، خاصة في ظل التحديات الكبيرة التي شهدتها بلادنا خلال العام المنصرم، بما في ذلك الحرب القائمة على قطاع غزة وتداعياتها.

ويحرص البنك على الحفاظ على الروابط المؤسسية المتينة على الأصعدة المحلية والإقليمية والدولية، موجهاً تركيزه على القيم المشتركة، والرؤية المشتركة في ترسيخ مبدأ الاستدامة كما يسعى إلى توسيع نطاق العلاقات المؤسسية بما يصب في دعم جهود التنمية، ويعكف على دعم مجالات متنوعة مثل الشمول المالي، وتمكين المرأة اقتصادياً، ودعم الريادة والمبادرات الشبابية، وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة وغير ذلك من المجالات، وينسجم هذا المسار مع الاستراتيجية المعتمدة والأولويات الوطنية، مع التركيز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تشكل 90% من الاقتصاد الفلسطيني، وهو ما يمثل توجهات البنك من دعم وتطوير للبرامج والمشاريع والمبادرات.

شركاء في الإغاثة الإنسانية والتنمية المستدامة

يولي البنك اهتماماً كبيراً بالعلاقات الدولية والتعاون المؤسسي، وذلك كجزء أساسي من رؤيته، حيث يسهم هذا التوجه في ترسيخ التعاون المستمر مع المنظمات والهيئات التنموية الاقتصادية على مستوى الإقليم والعالم، وتأتي جهود البنك في سياق تعزيز العلاقات الاستراتيجية الدولية، متوازياً مع التركيز على دعم الاحتياجات الإنسانية الأساسية، لا سيما في ظل الحرب على غزة وتأثيراتها.

وتحظى هذه الشراكات بمكانة مهمة في جدول أعمال البنك، حيث تشمل التعاون مع برنامج مؤسسات الاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة، والمشاركة في فعاليات التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم، إضافة إلى مشاركة البنك في فعاليات مؤتمر الأمم المتحدة لتغير المناخ COP28 في دبي. ويعكس تواجد البنك على المستويين الإقليمي والدولي التزامه بتعزيز التشبيك مع المؤسسات الدولية والإقليمية، واهتمامه بتوفير الإمكانيات اللازمة لدعم الابتكار والرياديين وتعزيز البيئة الريادية، مما أدى إلى خلق فرص عمل جديدة، والمساهمة بفعالية في الاقتصاد الفلسطيني وفي جهود التنمية المستدامة.

وفي سياق العلاقات مع المؤسسات المالية الدولية: يولي البنك أهمية كبيرة لتقديم خدمات مصرفية تناقسية والمشاركة في مشاريع تمويل مختلفة للقطاعات الاقتصادية، كما يقوم بتعزيز التعاون مع المؤسسات الخارجية بهدف توفير التمويل اللازم وتعزيز الأثر الإيجابي على الحياة اليومية والإنسانية، خاصة في أعقاب الأحداث الصعبة التي شهدتها المنطقة في عام 2023، لا سيما الحرب على غزة.

وتجدر الإشارة أيضاً إلى العمل الدؤوب لزيادة الاستثمارات في البنك، حيث جرى استقبال وفد زائر في منتصف العام 2023، لاستكشاف أعمال البنك والتعرف عليها عن كثب في الضفة الغربية وقطاع غزة، وذلك بهدف تعزيز الاستثمارات ذات التأثير الإيجابي.

وتُعد ترجمة تلك الاستثمارات إلى نتائج فعلية ركناً من أركان استراتيجيتنا، لذلك تسعى جاهدين لجذب المزيد من المستثمرين فيصحبوا جزءاً من عائلة البنك، حيث نؤمن بأن تحقيق التأثير الإيجابي يبدأ من خلال رؤية ناقية، وتفهم عميق للعمليات المصرفية والاستثمارية في منطقتنا. وتمثل هذه الرؤية جزءاً أساسياً من التزامنا بتوجيه الاستثمارات نحو المجالات التي تعزز التنمية.

المستدامة وتسهم في تنمية المجتمعات التي نخدمها. وبأني اهتمامنا على تشجيع المستثمرين على إدراك أهمية تأثيرهم الإيجابي؛ ليعكس رغبتنا في بناء شراكات قائمة على الثقة والفهم المتبادل، حيث يصبحون شركاء حقيقيين في رحلتنا نحو التنمية المستدامة والازدهار المشترك.

وبالإضافة إلى ما سبق، فإن جهود تعزيز العلاقات الاستراتيجية مع المؤسسات الدولية تمتد لتشمل التعاون الثقافي حيث يفخر بنك فلسطين بدوره الريادي في رعاية الثقافة وتعزيز التبادل الثقافي. وخلال العام 2023، كان البنك الراعي الرسمي لفعاليات معهد العالم العربي في باريس، حيث تم التركيز على استعراض ما تقدمه فلسطين للعالم، وترجم هذا الدعم جزءاً من الثقة الراسخة التي يوليها بنك فلسطين للثقافة من أجل المساهمة في مشاركة قصة فلسطين مع العالم، والتأكيد على أهمية إبراز الإسهامات الفلسطينية في مجالات مختلفة. إلى جانب تعزيز الوعي الثقافي.

تعزيز التعاون والدعم في ظل الظروف الصعبة في غزة

تمكن بنك فلسطين بفضل ما يتمتع به من متانة مالية ومرونة، إضافة إلى قدرته على مواجهة التحديات والأزمات من الوفاء بالتزاماته كونه الجهة المصرفية الرئيسية لأغلبية المنظمات الدولية العاملة في فلسطين، حيث عمل على نقل جميع العمليات البنكية للمؤسسات الدولية والإنسانية الفاعلة في غزة من خلال الضفة الغربية، مما يعكس التزامنا بتسيير مختلف الخدمات البنكية لتلبية احتياجات المنظمات الدولية خلال هذه الفترة الحرجة.

ولقد تمثل اهتمامنا خلال العام 2023 بتقديم الخدمات المصرفية لجميع عملاء البنك العاملين في المؤسسات الدولية وتوفير الحد الأدنى من الخدمات رغم الظروف الصعبة. وفي إطار جهود البنك وبالتعاون مع شركته التابعة PALPAY؛ عملنا على ربط جميع عملاتنا وشركائنا الدوليين العاملين لدى المنظمات الدولية مع PALPAY، وتم توفير وسائل الدفع المختلفة سواء للموظفين أو للمستفيدين، لتسهيل الوصول إلى النقد وتلبية احتياجاتهم ويبرز هذا الدعم الدور الهام للبنك خلال هذه الظروف الصعبة، حيث عملنا بجد لتسهيل توفير الاحتياجات الإنسانية والضرورية، وتلبية احتياجات مشاريع وأعمال المنظمات الدولية.

وعلاوة على ذلك، حرص البنك بالتعاون مع المنظمات الدولية المنصوية في برامج العمل الإنساني والدعم في غزة؛ على الانضمام إلى الجهود المشتركة الهادفة إلى تنفيذ مشاريع الإغاثة الإنسانية. وتمت هذه الجهود بالتنسيق وثيق مع قسم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في البنك من أجل تعزيز التعاون ودعم جهود المؤسسات الإغاثية العاملة في قطاع غزة.

86

المراجعة التشغيلية

86 - أعمال الشركات

91 - أعمال الأفراد

107 - موظفونا

التمويل المستدام جزء من نهجنا نحو الاستدامة

تبنى بنك فلسطين التوجه إلى التمويل المستدام "Sustainable Finance"، مواكباً الاهتمام الدولي المتنامي بالتمويل المستدام باعتباره أحد عوامل التنمية المستدامة، ومدركاً التوجهات المقدمة للمؤسسات المالية كي تصبح مساهماً أساسياً في تحقيق الأهداف التنموية، وترسخ هذا التوجه مع تزايد التحديات، وذلك إيماناً من البنك بالدور المحوري للتمويل المستدام في ضمان استمرارية ونماء القطاعات الاقتصادية.

ويلتزم بنك فلسطين بمبادئ عمل تستند إلى معايير الاستدامة الثلاثة البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك فضلاً عن التوجهات الأساسية التي تقتضي أخذها بعين الاعتبار فيما يتعلق بالتمويل المستدام وعوامل الاستدامة، وحرص البنك على ترجمة حوكمة الاستدامة الثلاثية إلى ممارسات مهنية بتعين اتباعها عند اتخاذ قرارات الاستثمار والأعمال التجارية.

وتتبعاً لهذا الالتزام، يحرص البنك على تفعيل أنظمة وأنشطة داعمة للبيئة، والتي تنبع من سياسته الراسخة لخدمة المجتمع الفلسطيني. وفي هذا السياق، أطلق البنك بالتعاون مع مؤسسة PROPARGO 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
2023	13	4,468,322
الإجمالي	153	\$31,947,641

حسب الجدول أعلاه، تم تمويل 13 مشروعاً خلال عام 2023 بقيمة إجمالية بلغت 4,468 مليون دولار، وخلال العام المنصرم، تم عقد أكثر من ورشة عمل ودورة تدريبية حول تمويل 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، ويهدف تنمية المهارات المهنية اللازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائنا من جهة، وتحقيق التوافق الفعال 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.

وقد واصل البنك 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 الفعال للمعلومات الائتمانية والمالية اللازمة لاتخاذ القرار الائتماني.

ويلعب بنك فلسطين دوراً مهماً في هذه المنظومة، وذلك من خلال إعادة توجيه الاستثمارات نحو تكنولوجيا ومشروعات مستدامة تساهم في بناء اقتصاد صديق للبيئة، ويساهم في الحد من الانبعاثات الكربونية. وينبع هذا الالتزام من إيمان البنك واستراتيجيته الراسخة نحو تعزيز مبادئ الاستدامة في جميع عملياته وأنشطته البنكية، والتي تهدف إلى الحفاظ على البيئة والاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة من خلال أدعوه وشراكاته المختلفة، ولقد حرص البنك على وضع بصمته الواضحة من خلال التأثير الإيجابي على البيئة، وأصبح التزامه نهجاً يلبي ويحافظ على الموارد البيئية للأجيال القادمة.

ويحرص البنك على تبني سياسات وإجراءات لحماية حقوق المدينين، ومتابعة الجدارة الائتمانية، وضمان الشفافية وتحديد الحد الأقصى للتمويل متناهي الصغر لكل عميل، وأفضت هذه السياسات إلى تمويل 332 مشروعاً متناهياً الصغر في عام 2023 من خلال برنامج قروض استدامة بقيمة 29.9 مليون دولار أمريكي.

كما شملت المشاريع الممولة 17 مشروعاً نسبياً بقيمة إجمالية بلغت 986 ألف دولار أمريكي، بما يؤكد رؤية إدارة البنك تجاه دعم وتمكين المرأة وتشجيعها على العمل في السوق الفلسطيني.

ويوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر والمشاريع الصغيرة والمتوسطة (332 مشروعاً)، ويمبلغ إجمالي 29,983,727 دولار، كما في نهاية عام 2023:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	17	986,950
ذكور	295	26,945,652
شركات	14	1,968,000

كما يوضح الجدول التالي إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع متناهية الصغر لذوي الهمم (98 مشروعاً)، ويمبلغ إجمالي 716,300 دولار، كما في نهاية عام 2023:

الجنس	عدد المشاريع الممولة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
إناث	24	174,000
ذكور	74	542,300

الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

يلعب بنك فلسطين دوراً ريادياً ومحورياً في دعم قطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث كان ستافاً إلى تصميم خدمات ومنتجات مصرفية متكاملة تواكب احتياجات هذا القطاع، وتسهم في رفع قدرته على مواجهة التحديات المتنوعة وضمان استمرار نموه وتطوره، وبما يعزز منظومة ريادة الأعمال والابتكار في فلسطين، وذلك انطلاقاً من إيمان البنك بالأهمية الاستراتيجية لهذا القطاع من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في فلسطين، لا سيما تعزيز قدرة الاقتصاد الفلسطيني على تجاوز تداعيات الحرب الضروس على قطاع غزة.

والتزاماً برؤيته نحو دعم هذا القطاع، أطلق البنك حزمة تمويلية وتحفيزية بالتعاون مع الشركاء المحليين والدوليين، ومنهم الاتحاد الأوروبي، ومؤسسة بروباركو الفرنسية، والبنك الأوروبي للاستثمار، والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي، والوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايكا) وغيرهم، وتهدف هذه الحزم والبرامج إلى ضمان ثبات واستمرارية وتطور الكيانات الاقتصادية في فلسطين، ورفع درجة وعيها المصرفي والمالي، وتخفيف الآثار المترتبة عن الحرب على غزة والقيود والمعوقات الناجمة عن التباطؤ الاقتصادي العالمي.

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

وتشهد مسيرة الشراكة الاستراتيجية مع قطاع الأعمال نمواً وازدهاراً عاماً بعد عام، وذلك بفضل تنفيذ خطة تمويل شملت منتجات وخدمات تمويلية متقدمة ومتنوعة لعملاء البنك الحاليين، وإضافة حزمة من المشاريع الجديدة إلى قائمة المشاريع المستهدفة بما في ذلك المشاريع النسوية وريادة الأعمال، حيث قامت إدارة الشركات بتقديم تمويل بقيمة إجمالية بلغت 1.3 مليار دولار للشركات موزعة على جميع المدن والقرى الفلسطينية بما فيها القدس وضواحيها.

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.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة SME's	2022	2023
	642 مليون دولار	711 مليون دولار

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

كما 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.

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 ميزاتنا ومصادر العائدات للبنك. يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج قروض استدامة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في مدينة القدس (7 مشاريع)، وبمحافظة بلغت 63,500 دولار، كما في نهاية عام 2023.

عدد المشاريع المستفيدة	إجمالي المبلغ الممنوح بالدولار الأمريكي
7	63,500

يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (591 مشروعاً)، وبمحافظة بلغت 5.005 مليون دولار، كما في نهاية عام 2023.

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

وتظراً لما تمثله المشروعات الصغيرة والمتوسطة كقوة تغيير فعلية في فلسطين، لا سيما من حيث قدرتها على رفع معدلات التوظيف بما يساهم في محاربة البطالة، وذلك في حال توفير المناخ المناسب لنموها وازدهارها، وحرصاً على استمرارية الوظائف المتولدة عنها، وتعزيز قدرتها على توليد المزيد من فرص العمل؛ فقد تمكن بنك فلسطين مع نهاية عام 2023، ومن خلال اتفاقية الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي؛ من الحفاظ على 1734 وظيفة (ذكور: 1512، إناث: 222)، واستحداث 255 وظيفة جديدة (ذكور: 239، إناث: 16)، وذلك تحت مظلة هذا البرنامج. وقد بلغ إجمالي تمويل الصندوق العربي 30 مليون دولار لتمويل 280 مشروعاً صغيراً ومتوسطاً (11.15% من هذه المشاريع كانت مشاريع حديثة الإنشاء).

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.

لقد التزم بنك فلسطين برؤيته الاستراتيجية نحو تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة في فلسطين، مؤمناً بضرورة تهيئة مناخ التمويل المستدام والذي يضمن تحقيق التأثير على المدى البعيد ويعني تحقيق الاستدامة التمويلية لتقليل تكاليف المعاملات البنكية وتقديم خدمات ومنتجات أرفع جودة تلبي احتياجات العملاء، مما سيضمن تحقيق الاستمرارية للممولين وتقديم المزيد من الخدمات المالية.

أعمال الأفراد

إدارة المنتجات

حققت دائرة إدارة المنتجات إنجازات لافتة خلال العام 2023 على ضعيد تطوير الخدمات والمنتجات من أجل تلبية الاحتياجات المتنوعة لشرائح واسعة من عملاء البنك. وقد مثلت البرامج والمنتجات التي أطلقها البنك أدوات مناسبة للعملاء بما يمكنهم من إنجاز احتياجاتهم المصرفية والتمويلية، لا سيما خلال الظروف الاستثنائية

قسم خدمات الأفراد:

انسجماً مع رؤية واستراتيجية البنك لتحقيق أهداف التنمية المستدامة ذات الأثر الإيجابي على كافة أصحاب المصلحة: تم إطلاق عدة حملات لمنتجات مختلفة استهدفت شرائح واسعة، حيث شملت حملة سيارتكم 7*7 بمزايا فريدة، وحملة لتشجيع شراء معدات موفرة للطاقة بالشراكة مع شركة أكرم سيبثاني وأولاده، وذلك بالتعاون مع مؤسسة برباركو (الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية). كما تم توقيع عقد شراكة مع شركة أونو زون للترويج لقروض السيارات الكهدهائية والصديقة للبيئة.

وفي إطار توجيهه لاستقطاب مختلف الشرائح وتوسيع قاعدة العملاء وتقديم منتجات متميزة عمد البنك إلى إطلاق حزمة خاصة بكمبار العملاء بمزايا جديدة وبأسعار منافسة

قسم المشاريع الصغيرة:

في إطار حرص البنك على تقديم منتجات تساهم في تحفيز المشاريع الصغيرة، سعياً إلى تعزيز دورها في تحقيق النمو الاقتصادي المستدام والحد من البطالة والفقر؛ تم إطلاق مجموعة من المنتجات والبرامج الهادفة إلى تمكين أصحاب وصاحبات المشاريع الصغيرة من الاستمرار في مشاريعهم وتطويرها، وشملت البرامج التي تم إطلاقها خلال العام 2023:

1. حزمة وحملة التجار القابلين لبطاقات الدفع POS.
2. برنامج الرهن التجاري
3. قروض الصيادين في قطاع غزة
4. عدد من برامج صندوق استدامة التابع لسلطة النقد الفلسطينية (برنامج "ابدأ الآن Start Now" لتمويل المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، وبرنامج تمويل مشاريع السيدات في المناطق المهمشة، وبرنامج تمويل مشاريع ذوي الإعاقة، وقروض المشاريع المقدسية)

كما واصل البنك التزامه بتطوير البرامج والأنشطة الرامية إلى تمكين الرياديات وسيدات الأعمال، والنهوض بقدرتهن على إدارة مشاريعهن وتطويرها وتوسعتها، مما يساهم في تحفيز المشاركة النسوية في التنمية الاقتصادية وتحقيق هذه الغاية، أطلق بنك فلسطين بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية ووزارة العمل والصندوق الفلسطيني للتشغيل برنامجاً للسيدات في المناطق المهمشة، وبرنامج "ابدأ الآن". هذا إلى جانب استمرار البنك في تقديم حزم برنامج "فلسطينية" والتي يسعى من خلالها إلى تلبية جميع احتياجات السيدات التمويلية

كذلك تم التعاون والشبكات مع عدد من الجهات لدعم وتطوير المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، مثل سلطة النقد الفلسطينية ووزارة العمل والصندوق الفلسطيني للتشغيل والجمعيات النسوية ومؤسسات الضمان المختلفة ومنصتي منشآت وتمويلي

قسم البطاقات:

خلال العام 2023، أطلق البنك بطاقتي فيزا Infinite وفيزا Platinum بمزايا متنوعة وقريبة، حيث تُعد بطاقة فيزا انفينيتي البطاقة الأكثر تميزاً من حيث السقف والميزات لحامل البطاقة، فيما تقدم فيزا بلاتينيوم امتيازات وخصومات حصرياً لحاملها، إضافة إلى مذاها السعر والترقيه والتسوق الإلكتروني.



كما تم العمل على تطوير نظام الحوافز "كاش باك" لحاملي بطاقات بنك فلسطين، بالإضافة إلى التعاقد مع شركة أرامكس لتسليم بطاقات فئة كبار العملاء أينما تواجدوا بدون الحاجة إلى التوجه للبنك ويجري العمل على إطلاق الخدمة لشرائح أخرى ضمن عملاء البنك، وذلك بالتوازي مع التحديث والتطوير المستمر للسياسة الخاصة بمنح بطاقات الائتمان من أجل زيادة هذه المحفظة وتعزيز نموها.

الخدمات الرقمية للشركات:

واصل بنك فلسطين تقديم الخدمات الإلكترونية المميزة لقطاع الأعمال، وذلك ترجمةً للالتزام البنك الاستراتيجي بالتحوّل الرقمي، وسعيًا إلى تنمية قطاع الشركات وتمكينه من إنجاز العمليات المصرفية بكل سهولة، بما يشمل تقديم كل ما هو جديد في عالم التطبيقات الرقمية. وفي هذا السياق، قام البنك وبالتعاون مع شركة PalPay 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 ماكينات POS في السوق الفلسطيني:

عدد ماكينات نقاط البيع

2023	2022
15,000	11,069



أما التطبيقات الرقمية: فقد حرصت إدارة الشركات على مواصلة تطوير 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:

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



علاقات الأفراد

شهد العام 2023 اهتماماً مستمراً في إنجاز كافة العمليات والهيكليات 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 الرعايات 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 أتمنة العديد من العمليات وتعزيز القنوات والخدمات الرقمية للنهوض بمستوى الخدمة، إضافة إلى تنفيذ برامج التحفيز 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، ولتكنيف عملية إشهار الخدمات الإلكترونية.

قسم المنتجات الرقمية:

يولي البنك اهتماماً كبيراً بتطوير الخدمات والمنتجات الرقمية لتلبية احتياجات العملاء في جميع الأوقات وأينما يتواجدون، وقد برز الأثر المتحقق من هذا التوجه جلياً من خلال تمكين العملاء من الوصول إلى الخدمات الإلكترونية رغم التحديات والظروف المقيّدة التي طرأت خلال الربع الأخير من عام 2023، وبشكل خاص في قطاع غزة، حيث حرص البنك على مواصلة إجراء التحديثات اللازمة على مدار الساعة، والعمل بمرونة لضمان استمرارية الخدمات.

التزاماً منه بمواصلة مسيرة التحول الرقمي؛ أطلق البنك خدمتي الدفع باستخدام Apple Pay لأجهزة الآيفون و Bank-e Pay لأجهزة الأندرويد، بحيث يتمكن العملاء من الاستغناء عن حمل البطاقات عبر ربط بطاقتهم بأحد النظامين في أجهزتهم المحمولة والدفع من خلالها إلكترونياً.

كما تم إطلاق إصدارات جديدة لتطبيق الموبايل البنكي والتي اشتملت على تحديثات وتحسينات لخدمات التحويلات والتسهيلات، وتحديثات خاصة بتحسين تجربة العملاء. كذلك تمت إضافة الخدمة الخاصة بمدفوعات حكومتي، وخدمة E-sadad التي أصدرتها سلطة النقد لدفع الفواتير.

وتماشياً مع مسيرتنا نحو تطوير المدفوعات الرقمية؛ أطلق البنك تطبيق نقاط البيع SoftPOS الذي يحول أجهزة الهاتف الذكية إلى أجهزة نقاط بيع سهلة التنقل والحركة وذات تكلفة منخفضة. كذلك تم إطلاق خدمة الربط التقني لأنظمة "الكاشير" لدى المحال التجارية لترحيل أمر البيع من أنظمتهم مباشرة إلى أجهزة POS الخاصة ببنك فلسطين، مما يضيف تجربة مستخدم مميزة، ويشجع على اختيار جهاز نقاط البيع الخاص بالبنك.



أهم الحملات التسويقية خلال عام 2023

الاستراتيجية المعتمدة في التسويق لعام 2023

تواصل دائرة التسويق مهامها في تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور بهدف ترسيخ حضور اسم بنك فلسطين بين العملاء والمجتمع عامةً، والتوعية بالخدمات والمنتجات البنكية والرقمية المتميزة والمتكاملة التي يقدمها البنك. تم إطلاق العديد من الحملات والخدمات 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 2023 على تحقيق الأهداف التالية:

- مواكبة كل ما هو متطور في مجال الإعلان والتواصل مع العملاء، وإيصال الخدمات والترويج لها بما يشجعهم على التفاعل مع وسائل التواصل الاجتماعي، واستمرار التواصل الفعال مع العملاء في جميع المناطق.
- إطلاق مجموعة من الخدمات البنكية والقروض التي تلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء والمجتمع بشكل عام.
- إطلاق حملات تسويقية لتعريف العملاء بمزايا الخدمات البنكية الرقمية الجديدة، مثل حلول الدفع الإلكتروني باستخدام البطاقات عبر أجهزة الموبايل، والدفع بواسطة ماكينات البيع POS، وتطبيق SoftPOS للدفع باستخدام البطاقات على موبايل التاجر، حيث تعزز هذه الخدمات من تجربة العملاء والتجار والشركات، وتمكنهم من إنجاز عملية الدفع بكل سهولة وأمان.
- إطلاق حملات تسويقية وتوعوية لتعريف العملاء بمزايا وتحديثات تطبيق بنكي، ولتشجيعهم على استخدام التطبيق بما يوفر عليهم الوقت والجهد.
- إطلاق حملات ترويجية للقروض والبرامج التي تستهدف صلاحيات الأعمال والمشاريع في كافة أرجاء الوطن.
- رعاية العديد من الفعاليات والمهرجانات التسويقية في مختلف المحافظات، والتواجد خلالها بهدف التفاعل مع الجمهور والتعريف بخدمات ومنتجات بنك فلسطين، بما يساهم في ترسيخ اسم البنك.
- المشاركة في فعاليات المسح على جوائز التوفير في مختلف المحافظات، والتفاعل مع الجمهور خلال الفعاليات لتوطيد حضور البنك في أوساط الجمهور.
- إطلاق حملات توعوية لتعريف العملاء بوسائل الحماية من مخاطر الاحتيال الإلكتروني.

إطلاق حملة السيارات

إطلاق أضخم حملة توفير

إطلاق برنامج تمويل الصيادين - في قطاع غزة

إطلاق برنامج تمويل خاص بالقدس (قروض المشاريع المقدسية)

إطلاق حزمة جديدة من البطاقات البنكية



إطلاق حملة تأجيل الأقساط في رمضان والعيد



إطلاق خدمة Bank-e Pay للدفع عبر أجهزة الأندرويد (بدون بطاقة)



إطلاق خدمة Apple Pay للدفع عبر أجهزة الأيفون (بدون بطاقة)



إطلاق خدمة خاصة بالتجار والزبائن لتشجيع استخدام البطاقات وماكينات البيع الخاصة بالبنك



إطلاق خدمة SoftPOS خاصة بالدفع من خلال البطاقة على موبايل التاجر



إطلاق بنكي بشكل جديد، ميزات جديدة لتسهيل المعاملات البنكية



إطلاق حملة لتشجيع استخدام تطبيق بنكي



اطلاق حملة لبرنامج فلسطينية Mini-MBA



اطلاق مشاريع تمويل للسيدات في المناطق المهمشة بالشراكة مع وزارة العمل



اطلاق حملة للسيارات الكهربائية بالشراكة مع شركة بيجو وستروين



حملة بالشراكة مع شركة سيبانلي للتسيط الاجهزة الكهربائية الموفرة للطاقة عبر بطاقة Eosylife



رعاية المعارض والمهرجانات والفعاليات والتي تعزز وجود البنك والترويج لخدماته بكافة المناطق والتي تستهدف جميع الشرائح يتم الترويج لخدمات البنك الإلكترونية والخدمات والمنتجات والقروض المتنوعة، بما يشمل التركيز على "بنكي رجال"، وذلك عبر التواجد في مختلف الفعاليات والمعارض والأحداث التي يبرعها ويدعمها البنك سنوياً.

اطلاق بنكي بشكل جديد، ميزات جديدة لتسهيل المعاملات البنكية



اطلاق حملة الرهن التجاري للمويل شراء محلات تجارية مختلفة



التوعية بمخاطر الاحتيالات الإلكترونية وهي من أهم الوسائل التوعوية للعملاء لتفادي خطر الإحتيال
 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 الإحتيال الإلكتروني وتزويدهم بالممارسات السليمة لمواجهة هذه الأساليب.



لحمايتكم من مخاطر الإحتيال

تجنبوا التحدث عن
 الحسابات الشخصية
 الخاصة ببنك فلسطين
 أو معلوماته
 الشخصية أو المهنية
 الخاصة على مواقع
 التواصل الاجتماعي



لحمايتكم من مخاطر الإحتيال

تجنبوا التحدث عن
 الرصيد المتوفر عند
 تواجدكم في
 المحلات التي تطلب
 بطاقة الائحة حيث
 يمكن من خلالها
 التلاعب بالبيانات



لحمايتكم من مخاطر الإحتيال

تجنبوا من القبول من
 أشخاص أو شركات وهمية
 وتجاهلوا من الأشخاص
 الذين التحدث معهم
 عبر الهاتف
 التواصل الإلكتروني
 مع أشخاص مجهولين
 على شبكة إنترنت



لحمايتكم من مخاطر الإحتيال

تجنبوا من استخدام
 البطاقة الخاصة ببنك
 فلسطين في الأماكن
 التي لا يطلب فيها
 بطاقة الائحة



معكم على جميع وسائل التواصل الاجتماعي

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

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.



استقبال الوفود والتشبيك

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

كما لوى المكتب التمثيلي اهتمامه بالشركات الناشئة الفلسطينية القادمة إلى دولة الإمارات، وذلك بالتعاون مع الشركات الشقيقة ضمن مجموعة بنك فلسطين، وتحديدًا حاضنة إنترسكت لريادة الأعمال وصندوق ابتكار، حيث استقبل المكتب وفوداً مشتركة ضمت كلاً من الشركات الناشئة والشركات الشقيقة من أجل المساعدة والتشبيك وحضور الفعاليات ذات الصلة التي تنظم في دولة الإمارات، والتي تُعقد من أكثر بلدان المنطقة تطوراً واهتماماً بالشركات الناشئة.

تمثيل البنك محلياً وإقليمياً

في إطار سعيه إلى تعزيز حضور بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يواظب المكتب التمثيلي في دبي على تمثيل البنك في المؤتمرات والندوات والفعاليات التي يجري تنظيمها في دولة الإمارات، ويحرص على التواصل والتعارف مع ممثلي الأطراف المشاركة في تلك الفعاليات بهدف التعريف بالبنك وبرؤيته الاستراتيجية والمستقبلية وإنجازاته المشهود لها محلياً ودولياً، مما يساهم في إبراز مكانة البنك ودوره الفاعل في تحقيق التنمية المستدامة في فلسطين، ومن أبرز هذه الفعاليات:



يسعى المكتب التمثيلي لبنك فلسطين، ومقره في مركز دبي المالي العالمي إلى ترسيخ تواجد وانتشار البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي تماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للبنك في التوسع بعلاقاته الإقليمية والتشبيك مع الفلسطينيين المقيمين في دول الخليج العربي، وقد تأسس المكتب التمثيلي في آب/أغسطس 2015 كشركة أجنبية معرّف بها في الخارج (Foreign Recognized Company) تمارس نشاطاً تشغيلياً لمكتب تمثيلي فيما افتتح رسمياً في نيسان/إبريل 2016.

سجل المكتب التمثيلي لبنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة، نتائج قياسية خلال العام 2023، مقارنة بالأعوام السابقة، حيث كثف الموظفون تواصلهم مع العملاء سواء لفتح حسابات جديدة أو لتحديث بيانات الحسابات الحالية ويتم ذلك من خلال فروع البنك في فلسطين، بهدف ضمان استمرارية التواصل مع العملاء وتسويق منتجات البنك، بالإضافة إلى استقطاب الودائع للأفراد والمؤسسات، وقد بلغ عدد العملاء الذين جرى التواصل معهم أكثر من 2,500 عميل، الأمر الذي انعكس بشكل ملحوظ على عدد الحسابات الجديدة والمحدّثة للعملاء الحاليين، حيث جرى فتح وتحديث بيانات 265 حساباً للمقتردين في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي

مكتب دبي التمثيلي

أبرز الإنجازات خلال عام 2023

وانسجاماً مع رؤية بنك فلسطين نحو التحول الرقمي وتوظيف حلول التكنولوجيا المالية للتسهيل على العملاء، ولتقليل كلفة المعاملات البنكية؛ واصل المكتب التمثيلي في دبي تقديم الخدمات الإلكترونية المتنوعة للعملاء عبر البريد الإلكتروني وخدمة الرسائل القصيرة، وتشجيعهم على الاستفادة من الخدمات البنكية الرقمية لا سيما الإنترنت البنكي والموبايل البنكي، مما ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في حجم الودائع والتحويلات للعام 2023، والذي بلغ حوالي 10 مليون دولار أمريكي، توزعت ما بين الاستثمار والودائع والحسابات الخاصة بالعملاء.

كما حقق المكتب التمثيلي في دبي نتائج لافتة على صعيد العلاقات مع المستثمرين، حيث حافظ على تواصله مع المستثمرين الحاليين واستقطاب مستثمرين جدد من المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك بالتعاون مع إدارة المستثمرين على مستوى التواصل معهم وتوفير خدمات المساهمين لهم، وساهمت هذه الجهود في نمو عدد المساهمين المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يمثل 5.196 من مجموع مساهمي البنك، فيما نما عدد الأسهم المُباعة وبلغ 2,9 مليون سهم بقيمة إجمالية تقارب 5,9 مليون دولار أمريكي، وقد تمت جميع المعاملات من خلال شركة الوساطة للأوراق المالية التابعة للبنك.

إدارة الموارد البشرية

يُعتبر العنصر البشري من أهم الموارد التي يسعى البنك إلى المحافظة عليها، وتطويرها، ودعمها بشكل مستمر، حيث تُعدّ الموارد البشرية ركيزة أساسية، ومحوراً مهماً من محاور العملية المصرفية، وتجلّى هذا الدور في ما شهدناه في الشهور الثلاثة الأخيرة من عام 2023 في قطاع غزة، وفي مختلف محافظات وطننا الحبيب، من تحدّ حقيقي ليس لإدارة الموارد البشرية فحسب، وإنما لجميع الإدارات والقيادات على صعيد ممارسة دورها بشكل فعال، والعمل على إيجاد ممارسات مبتكرة تساهم في الحفاظ على صحة وسلامة الموظفين، وذلك من خلال وضع خطة طارئة للمضي قدماً في إدارة العمل عن بُعد، لضمان استمراريتهم، وتحقيق أهدافنا.

ولقد ساهمت إدارة الموارد البشرية بالتعاون مع الأطراف الشريكة، في تقديم الدعم والمساندة سواء في توفير الاحتياجات الأساسية، أو الصحية، أو التموينية، أو المالية لموظفاتنا وموظفينا، لا سيما لأهلنا في قطاع غزة الذين تأثروا بالوضع الحالي، وذلك من خلال تخصيص قنوات تواصل دائمة ومفتوحة، للاطمئنان عليهم وعلى عائلاتهم، وللخفيف عنهم من تداعيات الظروف الاستثنائية والصعبة التي يمرون بها، ولخلق جسور من الأمل تعينهم على مواجهة هذه الظروف.

كما واصلت دائرة الموارد البشرية دورها في تنظيم وتوزيع الأعمال وإدارة الموظفين في الضفة الغربية، وذلك من خلال توفير كادر بشري إضافي سواء بالتدوير الداخلي أو التعيين، وذلك بهدف دعم وتسيير أعمال الإدارات والذوادر المتأثرة بالظروف الحالية، والتأكد من امتلاك الموظفين العاملين القدرة على التكيف والالتزام والإنجاز، لضمان استدامة واستمرارية الأعمال وبدورهم، يبرهن الموظفون والموظفات على صدق انتمائهم وولائهم وتمسكهم بروح الزمالة والفريق الواحد.

وإلى جانب دورها الفاعل في التعامل مع التحديات الطارئة، فقد سجلت إدارة الموارد البشرية خلال عام 2023 جملة من الإنجازات، أهمها

- استحداث دوائر وأقسام على الهيكل التنظيمي للمساهمة في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية ودعم الأعمال وتطويرها.
- متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل دائرة الموارد البشرية، ومشاريعها التطويرية، بما يشمل إجراء تعديلات على نظام الموارد البشرية الخاص ببيانات المتدربين وأتممتها، وبناء نظام للتنبيهات الخاصة بالتكليفات، وانتهاء العقود، والإجازات، وربطه بالبريد الإلكتروني للموظفين.
- دعم العنصر البشري كونه ركيزة أساسية في استراتيجيتنا الاستثمارية، حيث يعكس العدد الإجمالي للموظفين البالغ 1,790 الاستمرارية في تطوير وتمكين القوى العاملة، وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة وبرامج تطوير مستدامة، والذي يساهم بشكل فعال في بناء فريق عمل مؤهل وذو كفاءات، مما يعزز قدرتنا على تحقيق نمو مستدام وتحقيق أهدافنا المؤسسية.



إدارة المواهب

تساهم دائرة إدارة المواهب بدور محوري في تطلعات البنك نحو استثمار عملية التنمية والتطوير المستدامة للموارد البشرية من خلال توفير وتقديم برامج تدريبية نوعية، حيث قامت بتوفير العديد من البرامج والأنشطة من أجل تحقيق أهداف وتطلعات البنك الاستراتيجية. وخلال العام 2023، تم التركيز على المجالات الأكثر أهمية للقطاع المصرفي مثل المخاطر، الامتثال، غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، تكنولوجيا المعلومات، التمويل والائتمان المصرفي، المهارات الإدارية وإدارة فرق العمل، حيث قامت الدائرة بتنفيذ 100 فعالية تدريبية، ووفرت 3,343 فرصة تدريبية للموظفين:

المجال التدريبي	عدد الفعاليات	عدد فرص التدريب
الإدارة المالية والاستثمار	6	92
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	2	7
التمويل والائتمان المصرفي	15	208
الخدمات الفنية واللوجستية	3	23
الرقابة والتدقيق	5	79
العمليات المصرفية	14	1,035
المخاطر المصرفية	3	46
المهارات الإدارية والسلوكية	35	1,603
الموارد البشرية	3	36
تكنولوجيا المعلومات	14	214
المجموع	100	3,343

وخلال فترة الحرب على قطاع غزة، ورغم العوائق الصعبة، واصلت الدائرة نهجها في تطوير المعارف والمهارات لموظفينا، فقمنا باللجوء للتدريبات الإلكترونية عن بعد، بالإضافة إلى تركيز الاهتمام على التحول الرقمي في التدريب من أجل دعم تطوير المهارات وذلك من خلال تفعيل التدريب عبر منصة التدريب الإلكتروني كما قمنا بعقد عدد من ورشات إدارة الضغوط النفسية لدعم الصحة النفسية لموظفينا وتمكينهم من الاستثمار بثبات في عطاءهم رغم الظروف.

واستكملت دائرة إدارة المواهب العمل على برنامج "مدراء المستقبل" والذي يركز على تنمية القيادات الشابة من الموظفين والموظفات، وإلحاقهم بمسار مهني مرن وواضح يمكنهم من تبوء مناصب إدارية

وقيادة مستقبلاً في البنك، وذلك عبر برامج تدريبية وتوجيهية مكثفة هذا إلى جانب نادي رؤساء الأقسام للتميز في خدمة العملاء، والذي يولي اهتماماً خاصاً بهذه الفئة لتطوير مهاراتهم وكفاءاتهم، بما يشمل العمل

- تسجيل زيادة بارزة في نسبة الموظفين، حيث ارتفعت نسبتهم لتصل إلى 47.42% مع نهاية عام 2023، كما زادت نسبة مشاركتهن في المناصب الإدارية لتصل إلى 29.48%، وهو ما يؤكد مدى التزامنا بتكريس التنوع وتكافؤ الفرص، ويسهم في تعزيز التمثيل النسائي في قيادة البنك، بما يدعم قوتنا الإدارية ويعكس رؤيتنا الاستراتيجية المستقبلية.

نسبة الموظفين
47.42%

نسبة الموظفين في المناصب الإدارية
29.48%



المؤهلات العلمية لموظفي بنك فلسطين



تطور نسبة الموظفين الإناث في البنك خلال الـ 16 عام الماضيين



على إعداد خطط المسارات الوظيفية، وبناء المسارات التدريبية المرتبطة بها لتطوير مهارات وكفاءات الموظفين وتنويع خبراتهم خلال مخطط مسارهم الوظيفي في البنك، كما تمت متابعة تحديث خطة التعاقب الوظيفي التي تساهم في الحفاظ على استدامة الأعمال في البنك وحمايته من أي مخاطر طارئة بشكل دوري، وذلك لضمان جاهزية صف البدلاء المرشحين لتولي أي من الوظائف الحيوية في البنك كذلك تم تخصيص برامج لتطوير المعلومات المصرفية والمهارات الإدارية والقيادية لدى مدراء ومراقبي الفروع والمكاتب.

وتم التركيز على تعزيز الشراكات مع الجامعات الوطنية بتوفير فرص التدريب للطلاب من خلال برامج تدريبية متنوعة، كفريق مروجي بنك فلسطين، حيث تم اختيار أفضل 48 طالباً/ة من جميع الجامعات الفلسطينية من خلال المقابلات وتأهيلهم للانضمام إلى الفريق الذي يهدف إلى الترويج لخدمات ومنتجات البنك والمشاركة في الفعاليات التسويقية والاجتماعية التي ينظمها البنك أو يشارك فيها، وبرنامج "بنكي" الذي يُعقد بالشراكة بين بنك فلسطين والجامعات الفلسطينية، وقد تم اختيار أفضل 44 طالباً/ة من جميع الجامعات الفلسطينية وإشراكهم في البرنامج التدريبي الذي تم تصميمه ليشمل مواضيع تدريبية مكثفة تستمر لمدة ثلاثة أسابيع، بحيث يتعرف من خلالها الطلاب على مجموعة واسعة من المعارف والمهارات اللازمة للعمل في المؤسسات المالية والمصرفية. كما استمر العمل على تطوير ومتابعة النسخة الأولى من برنامج BOP Banker، حيث تم اختيار 9 خريجين متميزين للمشاركة فيها، وقُدّمت لهم 80 فرصة تدريبية فريدة تركز على مجموعة متنوعة من المهارات إضافة إلى التدريب العملي في فروع البنك.

وتم العمل على مشروع التحول للفروع الذي يشمل تحسين الأنظمة التكنولوجية، وتطوير الثقافة المؤسسية، ونشر القيم الجديدة التي تتوافق مع رؤية البنك الاستراتيجية. وقد تم عقد عدد من الدورات التدريبية بهذا الخصوص لجميع المستويات الوظيفية الإدارية في البنك، كما تم اختيار سفراء التغيير في الفروع والمكاتب والإدارات، وسيتم إعداد خطة كاملة السنة القادمة لتطوير سفراء التغيير وترسيخ قيم الثقافة المؤسسية لدى الموظفين.

كما تسعى دائرة المواهب إلى ترسيخ قيم بنك فلسطين الخمس (الفخر - الثقة - الثبات - الريادة - الاستدامة)، وذلك من خلال مختلف فعالياتها ومبادراتها حيث عملنا على تعزيز التواصل بين الموظفين لبناء بيئة عمل إيجابية وتحقيق الاستدامة عبر الاهتمام بصحة وسلامة الموظفين وعائلاتهم، وتشجيع الموظفين على المشاركة في الأنشطة التطوعية للمساهمة في التنمية البيئية والمجتمعية. وفي هذا السياق، قمنا بتنظيم 40 فعاليةً ونشاطاً خلال عام 2023، وقد تم تنفيذ كل فعالية في جميع مناطق الضفة وغزة حيث وفرت أكثر من 2,500 فرصة مشاركة للموظفين.

2,500
مشاركة تطوعية
للموظفين



40
فعالية تطوعية



112

مجموعة بنك فلسطين



112 - البنك الإسلامي العربي

115 - شركة الوساطة للأوراق المالية

117 - شركة Palpay

119 - قدرة لحلول الطاقة البديلة

121 - ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة

122 - حاضنة إنترسكت

وتهدف الدائرة من خلال تنفيذ هذه الأنشطة إلى تنمية 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 يساهم في 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.

كما تسعى أيضاً إلى تعزيز روح الفريق والعمل الجماعي من خلال الفعاليات التي تجمع الموظفين في كل من الفروع والإدارات، حيث تم استكمال عقد فعالية "قوتك بفريقك" والتي شملت تنظيم 4 لقاءات لفروع ومكاتب البنك لتشمل بذلك جميع موظفي البنك في كل من الضفة وقطاع غزة. وتم توجيه الاهتمام إلى الصحة والرفاه من خلال إطلاق المسابقات التي تشجع الموظفين على اتباع نمط حياة صحي مثل مسابقة صحتك بلا تدخين، ومسابقة الخاسر الأكبر والرائح الأكبر والتي تساعد الموظفين للوصول إلى الوزن الصحي المثالي، وتنظيم اليوم الرياضي المفتوح الخاص بالموظفات.

كذلك واصلت الدائرة لاهتمامها بدعم المواهب الرياضية وتشجيع الموظفين على ممارسة الرياضة من خلال توفير الدعم لفريق البنك لكرة القدم، ورعاية المواهب الرياضية للمشاركة في البطولات المحلية والدولية، ولتعزيز ثقافة التعاون والعمل التطوعي بين موظفي البنك؛ تم تنفيذ خطة متكاملة على مدار السنة للتشجيع على المشاركة في الأنشطة التطوعية، مثل

مبادرة أشجار الخير، ويوم النظافة الوطني، وتنظيم إفطار رمضاني ويوم ترفيهي للأيتام وذوي الهمم، وزيارة مرضى السرطان ومراكز المسنين والمساهمة في ترميم الأماكن الأثرية والتاريخية. كما استمر العمل على تحقيق التوازن بين الحياة العملية والحياة الشخصية للموظفين من خلال تنظيم أنشطة عائلية تجمع الموظفين مع عائلاتهم مثل اليوم الرياضي المفتوح لأبناء الموظفين.



حصاد أهم الإنجازات والأنشطة خلال العام 2023

المشاريع والمنتجات

- تحديث النظام البنكي من IMAL 12 إلى IMAL 14 مما يتيح تقديم خدمات مصرفية متطورة ومواكبة لأفضل الخدمات المصرفية العالمية.
- إطلاق نسخة محدثة من الموبايل بانك بمزايا وخصائص جديدة.
- إطلاق الموقع الإلكتروني للبنك بحلته الجديدة.
- الحصول على شهادة الالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع الإلكتروني (PCI-DSS).

الرايات

- التبرع بقيمة 250 ألف دولار لأهلنا في غزة عبر برنامج الأغذية العالمي (WFP).
- قدم البنك رعايته الرئيسية لمؤتمر استدامة الاقتصاد في عصر الثورة الصناعية 5.0 في جامعة النجاح الوطنية.
- قدم البنك رعايته الرئيسية للمؤتمر الدولي "التربية الرقمية ومستقبل تكنولوجيا التعليم" في جامعة فلسطين الأهلية.
- قدم البنك رعايته الرسمية للمؤتمر العلمي الأول لطب الأطفال، بتنظيم من جمعية الهلال الأحمر.
- قدم البنك رعايته الرئيسية لمؤتمر مخرجات وواقع التعليم الجامعي الفلسطيني بين قرص العمل المتاحة وقوافل البطالة.
- رعاية المؤتمر الدولي الأول للتحويل الرقمي في الجامعة العربية الأمريكية.
- رعاية المؤتمر الدولي المشترك بين الجامعات الفلسطينية في جامعة الاستقلال.
- قدم البنك دعمه لبطولة المؤسسات للرجال والسيدات لتنس الطاولة والشطرنج، بتنظيم من الاتحاد الفلسطيني للرياضة.
- قدم البنك طروداً غذائية لصالح المسنين بالتعاون مع مركز بيرزيت الثقافي المجتمعي.
- قدم البنك دعمه لطباعة كتاب مؤتمر الصيرفة الإسلامية بين الواقع والمأمول.

الجوائز

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2022 وفقاً لمجلة EMEA Finance.

الفعاليات والأنشطة

- نفذ البنك برنامجاً تدريبياً لطلبة جامعة النجاح الوطنية في نابلس.
- إقامة فعاليات إحياء ذكرى المولد النبوي الشريف في عدة محافظات.
- شارك البنك في مؤتمر إيوفي (AAOIFI) للهيئات الشرعية - البحرين 2023.
- شارك البنك في ندوة البركة (43) تحت عنوان الاقتصاد الإسلامي وأصالة الاستدامة في السعودية.
- شارك البنك في ورشة العمل الفنية للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI" بعنوان "استراتيجيات التحول الرقمي في المؤسسات المالية الإسلامية".
- شارك البنك في ورشة العمل الفنية للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI" بعنوان "الاقتصاد والتكنولوجيا المالية واستراتيجيات التحول الرقمي في المؤسسات المالية الإسلامية".

الحملات

- حملة "قلها ولا تشبه لهم" لتشجيع العملاء على استخدام البطاقات في محطات الوقود بدلاً من الكاش.
- حملة "ادفع ببطاقتك واربح قيمة مشترياتك" لتشجيع استخدام البطاقات المصرفية بدل النقد/الكاش.
- حملة خاصة لطلبة التوجيهي "انجح وبجائزتك افرح" (10 جوائز بقيمة 10 أضعاف المعدل).
- حملة خاصة بتحديث بيانات العملاء "حدّث بياناتك وادخل السحب على جهاز إيفون".
- حملة خاصة بتسديد رسوم بلدية رام الله من خلال بطاقات البنك والدخول إلى السحب على جائزة بقيمة الرسوم المسددة.
- حملة "أشحنوا رصيد والجيجات بتزيد" الخاصة بشحن رصيد أوريدو من خلال التطبيق البنكي والحصول على حزم معينة عند كل فئة شحن.

التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين إضافة إلى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" ليصل عدد فروعها إلى واحد وثلاثون فرعاً ومكتباً بالإضافة إلى 64 صراف آلي منتشرة في كافة محافظات الوطن، كما لا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 31/12/2023.

الرؤية

بنك إسلامي وطني متميز، تقوده الرقمية والحدائق 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 والاهداف الاجتماعية الإسلامية.

الأهداف الاستراتيجية

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

مؤشرات الأداء

واصل البنك الإسلامي العربي نموه الملحوظ بمؤشراته المالية خلال العام السابق، إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 77 مليون دولار وبنسبة نمو (4.68%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 80 مليون دولار وبنسبة نمو (8%)، وودائع العملاء بما يقارب 72 مليون دولار وبنسبة نمو (5.19%). كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 5.5 مليون دولار خلال العام 2023، وبنسبة انخفاض (58%) بعد الأخذ بعين الاعتبار قيام البنك بفتح المخصصات الوافية والمتحفظة بسبب آثار الحرب على شطري الوطن في الضفة وغزة.

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
الموجودات	1,738	1,661	1,738	1,557	1,272
ودائع العملاء	1,464	1,392	1,420	1,296	1,024
التمويلات المباشرة	1,108	1,028	1,012	945	758
صافي الأرباح	5.52	13.1	11.7	8.0	9.0

المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

الحصة السوقية للبنك

حافظ البنك على حصصه السوقية المميزة ومتانة أدائه المالي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السوقية من القطاع المصرفي الفلسطيني حوالي 8%، وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلت حصته السوقية حوالي 9.4%، وأما على جانب ودائع العملاء فقد بلغت حصة البنك السوقية حوالي 8.7%.

الموجودات	ودائع العملاء	التمويلات المباشرة
8%	8.7%	9.4%

شركة الوساطة للأوراق المالية



الوساطة للأوراق المالية

الوساطة للأوراق المالية | ALWASATA SECURITIES

منذ تأسيسها عام 2005 كشركة تابعة لبنك فلسطين، حافظت شركة الوساطة للأوراق المالية على دورها الفاعل كمؤسسة مالية استثمارية تنموً صدارة شركات الوساطة المالية في السوق المحلي، ونجحت في إثبات حضورها على مستوى أسواق المال الإقليمية والدولية، والتزاماً منها بتلبية تطلعات المستثمرين، وضمان نجاح استثماراتهم المالية، حرصت الشركة على تقديم الخدمة الأمثل والأحدث والتي تسهم في اتخاذ 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.

إنجازات 2023

تضمنت أهم إنجازات شركة الوساطة خلال العام المنصرم: استمرارها في تولي أمانة إصدار سندات الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، والبالغ قيمتها ما يقارب 74 مليون دولار أمريكي، وكما وصلت الشركة استحوادها على عدد المستثمرين، حيث استقطبت الشركة 529 حساباً جديداً خلال عام 2023.

أما حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية، فقد بلغ حوالي 120 مليون دولار أمريكي، منها 56.6 مليون دولار أمريكي للتداول في السوق الفلسطيني، كما تجاوزت قيمة محافظ الزبائن 500 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023، فيما تحافظ الشركة على نمو إيراداتها السنوية والتي تتميز بكونها إيرادات تشغيلية.

ولسجماً مع رؤيتها في تقديم خدمات ومنتجات استثمارية مميزة تلبي احتياجات المستثمرين، واصلت شركة الوساطة توظيف أحدث التقنيات الآمنة، بما يشمل تطبيق الوساطة الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، مما مكّن الشركة من تقديم خدمات إلكترونية ريفية وبعمولات تنافسية في عدة أسواق خارجية (Multi Markets)، سواء في أسواق الولايات المتحدة الأمريكية الرئيسية أو الأسواق الإقليمية، إضافة إلى تمكين المستثمرين من الوصول إلى الأسواق المالية بكل يسر وسهولة.

وفي إطار سعيها لنشر الوعي الاستثماري والترويج لخدماتها، واصلت شركة الوساطة عقد الاجتماعات لحشد مستثمرين جدد إلى قطاع الأوراق المالية، إضافة إلى مشاركتها المستمرة في الفعاليات التي نقيها بورصة فلسطين، كما واصلت على اتواصل مع عملائها وتقديم الخدمات من خلال أحدث تقنيات التداول الإلكتروني.

وتقدم الشركة العديد من الخدمات الفعالة 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.

وتسعى شركة الوساطة عبر تقديم هذه الخدمات إلى التسهيل على المستثمرين، وضمان إطلاعهم بشكل مستمر على آخر الأخبار والمستجدات الضرورية ليتمكنوا من اتخاذ القرار الاستثماري السليم.

الخدمات والمنتجات المصرفية

يحرص البنك الإسلامي العربي على تطوير منتجاته وخدماته من أجل الحفاظ على العملاء وتعزيز ولائهم والوصول إلى عملاء جدد، حيث يواصل البنك تطوير المنتجات القائمة وتقديم منتجات حديثة وتنافسية، كما تم تطوير البيئة الداخلية للبنك ليتمكن من معرفة مستوى رضى العملاء وتحليل احتياجاتهم ورغباتهم، ولتعزيز قدرته على تطبيق المنتجات الجديدة ضمن المعايير العالمية الفضلى.

الخدمات الإلكترونية

- الإنترنت البنكي والموبايل بنك
- خدمة مكالمات الفيديو Video Call
- نقاط البيع (P.O.S)
- خدمة حجز المسبق CVM
- الدفع الفوري للفواتير
- القنوات الإلكترونية
- خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بنك

هذا إلى جانب باقة واسعة من المنتجات والخدمات المميزة التي يقدمها البنك:

- البطاقات البنكية
- خدمة الحوالات السريعة Western Union
- البنك المتنقل "بنكي ع الطريق"
- برنامج تمويل الشركات
- برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- برنامج تمويل الطاقة SunRef

برامج تمويل الأفراد

- تمويل السيارات،
- الإجارة المنتهية بالتملك،
- برنامج التمويل بضمان الذهب،
- تمويل الاستصناع،
- تمويل السلع،
- برنامج تمويل المنافع والخدمات (الإجارة الموصوفة في الذمة)،
- خدمات التعليم، الخدمات الصحية وخدمات السياحة وشراء تذاكر السفر.

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 تقدم دائرة الخزينة خدمات تبادل العملات، وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية، واستطاعت الدائرة تحقيق نتائج جيدة من حيث إدارة السيولة، لا سيما في ظل ظروف السوق الصعبة وتحديات السيولة النقدية، كما حافظت على تحقيق عوائد مجزية من خلال الاستثمار في أسواق رأس المال، مما انعكس على أداء البنك في تحقيق نسب نمو ممتازة.



شركة Palpay



لمحة عن الشركة

بالشراكة مع بنك فلسطين وشركة IT-PCNC Solution، تأسست شركة PALPAY في عام 2010 كأول شركة تُعنى بخدمات الدفع الإلكتروني في فلسطين، ورثت الشركة مركزها كشركة رائدة تقدم أحدث حلول وخدمات التحول الرقمي الموثوقة، مما ساهم في نمو محفظة ذيلتها، والتي تضم اليوم 203 شركة ومؤسسة تعافتت معها PalPay من أجل توفير خدماتها وتعزيز الشمول المالي، وتقديم أفضل وسائل وحلول الدفع الرقمي المتطورة، وتسهيل الضوء على دور التكنولوجيا المالية كأداة فاعلة لتحسين أداء بيئة الأعمال، والنمو بالشركة بالتوسع نحو خدمة مختلف قطاعات الأعمال الخدماتية والتجارية وغيرها، الأمر الذي سيسهم في تطوير القطاعات وتنمية قدرتها على تعزيز التحول للاقتصاد الرقمي في فلسطين.

وتشمل الحلول الرقمية خدمات الدفع الإلكتروني E-commerce Service، وتسهيل طلب القروض من مؤسسات الإقراض الصغيرة، وتطوير نظام لاستقبال حركات المشتريات من خلال رمز QR لمجموعة بنك فلسطين، وإطلاق المحفظة الإلكترونية "محفظة"، وتحويل الأموال وإصدار بطاقات VISA المخاتبة. وساهمت حلول الدفع الإلكتروني بربحية الجودة التي تقدمها الشركة في نمو عدد الحركات خلال عام 2023 والتي بلغت قيمتها ما مقداره 3 مليار شيكل، وتواصل PALPAY الارتفاع بقدراتها في مجال الخدمات المالية الرقمية وذلك من خلال تقديم حلول تتجاوز المدفوعات والتحويلات المالية.

أبرز الإنجازات وخدمات 2023

في إطار التطوير المستمر، حققت الشركة في عام 2023 العديد من الإنجازات، ونجحت في توسيع شبكة شركائها، وانضمام عدد كبير من الشركات والمؤسسات إلى قائمة العملاء، كما حرصت على تعزيز التعاون مع البنوك والشركاء الاستراتيجيين، مما ساهم في رفع قدرتها على تقديم خدمات مبتكرة وأمنة للمستخدمين، وإطلاق العديد من الحلول الرقمية.

- **بوابة الدفع الإلكتروني Payment Gateway:** خدمة خاصة بقبول حركات الدفع الإلكتروني عن طريق بطاقات MasterCard و Visa المصدرة من البنوك المحلية وجميع أنحاء العالم، وذلك لتمكين حاملي البطاقات من شراء ودفع قيمة المنتجات أو الخدمات إلكترونياً من خلال البوابة الإلكترونية المرتبطة بالموقع أو التطبيق الإلكتروني.
- **روابط الدفع Payment Links:** إحدى خدمات التجارة الإلكترونية المخصصة للتجار والشركات الذين يرغبون في الاستفادة من الخدمة دون توفير موقع إلكتروني أو تطبيق خاص بهم.
- **الربط على الأنظمة المحاسبية PINPAD Integration:** تربط هذه الخدمة بين الماكينات والنظام المحاسبي عند التجار لمساعدة التاجر على إصدار تقرير الحركات لبطاقات MasterCard و Visa من خلال الأنظمة المحاسبية الخاصة به دون الحاجة إلى تقارير من الماكينة نفسها.
- **Checkout:** الربط مع تطبيقات بنك فلسطين "Banke, AIB, Mahfazati".
- **Apple Pay:** تمت إضافة بطاقة VISA الخاصة بتطبيق محفظتي على نظام Apple Pay.
- **تطبيق تفويض الدفع الإلكتروني Soft POS:** يتم تقديم الخدمة على الأجهزة الخلوية الخاصة بالتجار التي تعمل بنظام أندرويد، والتي تتيح للتجار إمكانية استقبال الدفعات من خلال بطاقات الدفع الإلكتروني وحركات QR للذبات.
- **نظام تحويل الرواتب عن طريق المحفظة الإلكترونية.**
- **أنظمة تحويل المساعدات عن طريق المحفظة الإلكترونية أو من خلال Codes، سواء في الضفة الغربية أو قطاع غزة.**

الوساطة في سطور

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، وقد حصلت الشركة 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، السوق السعودي والبورصات الأمريكية.

وسعيًا إلى الوصول لمحافظات الوطن كافة، تحرص الوساطة على الاستفادة من شبكة فروع مجموعة بنك فلسطين "الشركة الأم"، والبنك الأكثر انتشاراً في فلسطين، كما تقدم خدماتها لعملائها خارج فلسطين من خلال مكتب بنك فلسطين في دولة الإمارات العربية المتحدة الكائن في مركز دبي المالي العالمي، ومكتب البنك في تشيلي الكائن في العاصمة سانتياغو، 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.



قدرة لحلول الطاقة البديلة

قدرة Qudra



محطة الطاقة الشمسية في دير أبو مشعل

محطات طاقة شمسية قيد التطوير

عملت قدرة على تمويل وتصميم وبناء وتشغيل وصيانة محطات طاقة شمسية في فلسطين رُبطت على الضغط المتوسط، عبر عقود شراء طاقة أو تأجير تمويلي مترواحة المدة وتشمل التشغيل والصيانة بقدرة كلية تقارب 10 ميغاواط ذروة في نهاية 2023، مما يُضاف إلى خبرتها الكلية في تصميم وبناء محطات الطاقة الشمسية، وذلك بقدرة كلية تزيد عن 14 ميغاواط ذروة ما بين مشاريع على أسطح المباني أو على الأراضي لعددٍ من المستهلكين التجاريين والصناعيين ضمن اتفاقيات تقديم خدمات طاقة شمسية.

وتوجت الشركة خبراتها بعددٍ من المشاريع، ولعل أبرزها محطة الطاقة الشمسية في منطقة جمالا برام الله، والتي تقع على عدة أراضي تابعة للشركة في المنطقة، حيث يتم تزويدها بالكهرباء من قبل شركة كهرباء محافظة القدس، ويأتي تطوير هذه المحطة بقدرة كلية 7.5 ميغاواط ذروة في إطار تعاون استراتيجي بين الشركتين لتبني الطاقة المتجددة في تشكيلة الطاقة الفلسطينية، وذلك إدراكاً لأهمية تطوير قطاع الطاقة المتجددة في فلسطين، وتزويد المواطنين والشركات بطاقة كهربائية زهيدة من مصادر طبيعية متجددة بما يساهم في النهوض بالاقتصاد الوطني الفلسطيني، وعززت هذه المشاريع من تميّز الشركة في بناء المحطات على أراضي ذات طبيعة وعرة، والتي تتمتع بها تلال عدة محافظات في فلسطين، وذلك بكفاءة عالية.



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 بالدخول 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 المصنّعين والموردين لحلول الطاقة المتجددة والذين قاموا بتطوير عدة محطات مشابهة حول العالم.

تدشين أكبر محطة طاقة شمسية في فلسطين

حصلت شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة (قدرة) على رخصة التوليد الدائمة لمحطة الطاقة الشمسية، والتي عملت على تطويرها في منطقة دير أبو مشعل برام الله، حيث قامت الشركة بتمويل وتطوير محطة طاقة شمسية بقدرة تصل إلى 8.25 ميغاواط ذروة على عدة أراضي تابعة لها في المنطقة، والتي يتم تزويدها بالكهرباء من قبل شركة كهرباء محافظة القدس، وستعمل قدرة على تشغيل الجزء الأكبر من المحطة من خلال اتفاقية شراء طاقة مع شركة الكهرباء، بحيث نستفيد منه الأخيرة باستبدال واردات الكهرباء من المزوّد الحالي بواردات كهرباء يتم إنتاجها محلياً من المصادر المتجددة، وبأسعار منافسة.



جاء تدشين هذه المحطة بانسجام تام مع رؤية قدرة لأهمية تبني الطاقة المتجددة في فلسطين، حيث ستمكّن المحطة في دير أبو مشعل شركة الكهرباء من تزويد أكثر من 10 آلاف منزل سنوياً في أربعة تجمعات سكنية رئيسية، كما ستتيح إمكانية التحكم في معايير جودة الكهرباء والحفاظ على كفاءة تشغيلية لشبكتها في المنطقة، ويعود هذا الإنجاز إلى الاهتمام البالغ الذي أولته قدرة من أجل اختيار أحدث التقنيات المتاحة لإنتاج الكهرباء من الطاقة الشمسية، وحفاظها على معايير عالمية في كافة أجزاء التصميم للمحطة، والتي ستعمل على تشغيلها مع الشبكة لمدة 25 سنة.



الحملة والفعاليات 2023

الأنشطة والفعاليات

- تنظيم حفل للطلبة التاجحين في امتحانات الثانوية العامة في الضفة الغربية وقطاع غزة.
- رعاية حفل استقبال الطلبة الجدد في جامعة النجاح الوطنية.
- رعاية اليوم المفتوح لطلبة الدراسات العليا في جامعة النجاح.
- المشاركة في المهرجانات: وين ع رام الله، وسوق الحرجة، وليالي بيزنيت.
- رعاية الحفل الختامي للشركات الطلابية INJAZ.
- حملة رمضان: رمضان الخير معنا غير.
- حملة خاصة بطلاب التوجيهي: إنت ناجح ورايح.
- حملة خاصة بخدمة شحن عدادات الكهرباء: من بيتك اشحن عدادك.

المسؤولية المجتمعية 2023

- ترجمت شركة PALPAY التزامها الثابت تجاه المسؤولية المجتمعية من خلال المبادرات الإنسانية التي قامت بتنفيذها خلال عام 2023، وفي سياق هذا الالتزام قدمت الشركة:
- تبرعاً نقدياً بالتعاون مع جمعية Save the Children بهدف دعم أطفال قطاع غزة في الظروف التي يمر بها القطاع.
 - 10 أقساط جامعية لعشرة طلاب من التاجحين في امتحانات الثانوية العامة بمختلف الجامعات الفلسطينية.



ابتكار - قطاع الشباب والشركات الناشئة



حلول تقنية حديثة

تواكب محطات قدرة أحدث التقنيات في مشاريعها، وتمثل هذا الاهتمام بإدراج الشركة لعدد من طرازات ألواح الطاقة الشمسية بتصميم خاص وبكفاءة استثنائية تصل إلى 22.29%، وتقدم قدرة كفاءات تصل إلى 30 سنة لأداء المنتجات المصنّعة تحت إشراف أفضل الخبراء العالميين في هذا المجال، حيث أن الألواح الشمسية التي أدرجتها الشركة خصيصاً للسوق الفلسطيني حاصلة على شهادات مختبرات معتمدة لمطابقة المعايير العالمية لأداء الألواح الشمسية، إضافة إلى شهادة مؤسسة المواصفات والمقاييس الفلسطينية.

وقد أدرجت قدرة حلول التحكم في عواكس الطاقة الشمسية، حيث عمدت دائرة البحث والتطوير في الشركة إلى تطوير أجهزة مراقبة وتحكم في أجهزة الطاقة الشمسية المتنوعة، وتتيح هذه الأجهزة لمستخدمي الأنظمة الشمسية القدرة على متابعة إنتاج النظام، إضافة إلى إمكانية التحكم في طبيعة الإنتاج بما يواكب الاستهلاك بمرونة عالية. وقد طبقت الشركة عدّة مشاريع ضمن نماذج الاستهلاك الذاتي، والتي لا يعتمد جدواها على تصدير الكهرباء عبر شبكة التوزيع.

الأفق الاستراتيجي

تتابع الشركة باهتمام بالغ التطورات والمخاطر مع نهاية 2023، والتي شهدت تدمير مراكز الحياة الرئيسة في عدة مناطق بفلسطين، لا سيما الطاقة والمياه يأتي ذلك في ظل ظروف استثنائية يمر بها العالم من تغير المناخ وتهديد للأمن الطاقوي وأمن الغذاء والماء ودفعت هذه الظروف معظم الدول إلى التوجه نحو الطاقة النظيفة، والاستفادة من المصادر المتجددة بتحقيق أعلى توفير على تكاليف الكهرباء، وتأمين مصدر لا يعتمد على استيراد مواد خام.

بدورها، عملت قدرة على تبنى خطط محلية لمواجهة الظروف الفلسطينية، التي لا يستوفي فيها المواطن حصته من الكهرباء بما يلبي طلبة الحقيقي لها، سواء كان في مكان سكنه أو في مصالحه التجارية أو الصناعية. ومع تزايد الطلب على الكهرباء تزداد فرصة استخدام الطاقة المتجددة لتلبية هذا الطلب، والذي سيشهد نمواً ملحوظاً خلال السنوات المقبلة في كافة القطاعات والاستخدامات نظراً لتحول العديد من الخدمات لاستخدام الطاقة الكهربائية كبديل عن الطاقة الحرارية أو الكيميائية.

ومن أولى الخطوات التي اتخذتها الشركة في عام 2023: استضافة ورشة عمل خاصة للبحث في تصميم أنظمة التخزين بالطاريات مع الطاقة الشمسية، وربطها مع الشبكات المحلية، وقدم الورشة مدربون مختصون يمثلون جهات قامت بتنفيذ مشاريع مشابهة في الوطن العربي، وحضر الورشة كلٌّ من شركة كهرباء محافظة القدس، شركة كهرباء الشمال، شركة كهرباء الخليل، شركة كهرباء طوباس وشركة كهرباء الجنوب، إضافة إلى سلطة الطاقة والموارد الطبيعية الفلسطينية ومجلس تنظيم قطاع الكهرباء الفلسطينية.

وينبع هذا الاهتمام بأنظمة التخزين من وعي الشركة بأهمية توفير هذه التقنيات على إثر ما لحق بالبنى التحتية من تدمير وتقييد لتطورها، إضافة إلى التزام شركة قدرة بمسؤوليتها في إطار عضويتها بعدد من المؤسسات العامة، حيث تشغل الشركة عدة مناصب محلية وإقليمية، ومن أبرزها عضوية مجلس إدارة اتحاد صناعات الطاقة المتجددة الفلسطيني، وعضوية في مؤسسة الشرق الأوسط للطاقة الشمسية.

تداعيات الحرب

تطال آثار الحرب الممرات البحرية للسفن القادمة من الشرق، والتي تُعدّ الجهة الأولى لتصنيع معدات الطاقة الشمسية، مما يشكل تهديداً لمقدرة السوق المحلي على مواكبة الطلب على الطاقة الشمسية. وسحّرت قدرة شبكة المصانع العالمية التي تعمل معها، وحرصت على استمرار إنتاج المعدات للمشاريع القائمة، إضافة إلى تقديم حلول خاصة لمواجهة انعدام البنى التحتية للكهرباء، ومن أبرزها أنظمة متنقلة لإنتاج وتخزين الطاقة الشمسية.

صندوق ابتكار IBTIKAR FUND



يولي بنك فلسطين اهتمامه بدعم زيادة الأعمال بما يتماشى مع رؤيته لتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في فلسطين، وترجم البنك هذا التوجه عبر مساهمته في تأسيس صندوق ابتكار بالشراكة مع عدد من مؤسسات القطاع الخاص المحلي والدولي، وذلك بهدف تعزيز بيئة ريادة الأعمال في فلسطين من خلال دعم المشاريع الريادية.

حرص بنك فلسطين على دعم جهود صندوق ابتكار من خلال التشبيك ما بين رواد الأعمال والشركات المؤسسة للصندوق، وذلك بهدف الارتقاء بقطاع ريادة الأعمال والتكنولوجيا الرقمية في فلسطين، هذا بالإضافة إلى المساهمة في تشبيك المغتربين بوطنهم فلسطين عبر توظيف الطاقات في الأنشطة الاقتصادية.

ويعمل صندوق ابتكار على تحقيق أهدافه مركزاً خطته على الاستثمار في كبرى الشركات الناشئة الفلسطينية التي تعمل في حقول التكنولوجيا الرقمية. كما يقدم "ابتكار" التمويل والدعم العملي اللازمين لهذه الشركات من أجل تمكينها من التوسع داخل وخارج فلسطين.

ويسعى الصندوق إلى سد الثغرة التمويلية ما بين عملية التسارع ورأس المال المخاطر والمستثمرين الآخرين في المراحل اللاحقة، مما ساهم في تمكين شركات محفظة "ابتكار" من جمع مبلغ إضافي قدره 20 مليون دولار أمريكي من مستثمرين إقليميين ودوليين.

وقد ساهمت محفظة شركات صندوق ابتكار في خلق أكثر من 400 وظيفة مباشرة لذوي المهارات العالية، لا سيما من الشباب، والذين شكل 50% منهم فئة الشباب تحت سن 30 عاماً، فيما تشغل النساء 30% من هذه الوظائف، كما تمكن من قيادة ثلث محفظة شركات ابتكار.

وتنشط محفظة شركات صندوق ابتكار عبر قطاعات متنوعة، منها التكنولوجيا المالية، وتكنولوجيا التسويق، والتجارة الإلكترونية، والعقارات والصحة والسلامة. كما نجحت في التوسع على صعيد عمليات البيع، في أسواق منطقة الشرق الأوسط، إضافة إلى شمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والولايات المتحدة الأمريكية.

حاضنة إنترسكت



حاضنة إنترسكت

إنترسكت خلال العام 2023

كثفت إنترسكت لريادة الأعمال أنشطتها وبرامجها خلال العام 2023، وذلك انسجاماً مع استراتيجية مجموعة بنك فلسطين للنهوض بقطاع الريادة وتمكين الرياديين الفلسطينيين، وتفعيل دور هذا القطاع المهم بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. وشهد العام المنصرم استكمال حزمة من البرامج وإطلاق مبادرات جديدة تهدف إلى ضمان استمرارية ونمو هذا القطاع الواعد رغم التحديات.

دعم المبتكرين في برامج الإقامة للشركات الناشئة التكنولوجية

في عام 2023، باشرت إنترسكت بتقديم خدمات الدعم للمجموعة الثالثة المنضوية في برنامج إقامة احتضان الشركات الناشئة التكنولوجية، وتضم المجموعة: Ayzeen, Crowdius, Deebak, Gamiphy, Nabeeh, Safra، إلى جانب شركة SHAMS-i. وقد عملت هذه الشركات خلال فترة احتضانها على إيجاد حلول تكنولوجية بناءة في مجالات عدة.

وقد تم اختيار فريقين Lahza و دُفعاتي لبرنامج التسريع من قبل ChangeLabs في الأردن، علماً أن كليهما تخرجا من برنامج إنترسكت في هاكاثون التكنولوجيا المالية عام 2021. كما انضم فريق دُفعاتي بتيسير من إنترسكت وبدعم من بنك فلسطين، إلى المختبر التنظيمي (SandBox) من أجل اختبار تطبيق دُفعاتي وفق آلية قانونية وتشريعية وتحت إشراف سلطة النقد الفلسطينية.

كما استضافت إنترسكت من خلال البرنامج خمس شركات ناشئة تكنولوجية في حاضنة نابلس، وهي: Jusoor Labs و Guru- hub و Yummy و Edubook و GoMake، إضافة إلى أربع شركات ناشئة تكنولوجية تمت استضافتها في حاضنة رام الله، وتضم: Foras و Salon Beauty Booking و Bazaar و CVision.

وفي إطار تعزيز قدراتها؛ حصلت إنترسكت على خدمات دعم من مؤسسة التمويل الدولية التابعة لمجموعة البنك الدولي (IFC)، من خلال برنامج ريادة الأعمال والابتكار، وذلك بهدف تطوير برنامج إقامة تسريع الشركات الناشئة التكنولوجية، وتقديم خدمات دعم لمجموعات برنامج إقامة احتضان الشركات الناشئة التكنولوجية في نابلس ورام الله. كما تهدف هذه الشراكة إلى بناء برنامج ذي نهج متكامل وشامل لدعم الشركات الناشئة التكنولوجية في مراحل مختلفة من النمو، إلى جانب زيادة عدد الشركات الناشئة التكنولوجية الناجحة، وتعزيز التعاون مع شركاء المنظومة الريادية، وتوسيع نطاق البرنامج وحجمه.

دعم بناء منظومة الابتكار والريادة التكنولوجية

تُكرس إنترسكت أعمالها لتعزيز بيئة ريادة الأعمال الفلسطينية على جميع المستويات، وتحرص على العمل بالتعاون مع شركاء محليين ودوليين يشاركونها الرؤية، وذلك بهدف تطوير أدوات متينة وموثوقة لدعم رواد الأعمال الفلسطينيين والمستثمرين والموجهين ومؤسسات دعم الابتكار التكنولوجي على السواء وسعيًا إلى تعزيز البيئة الريادية والتكنولوجية في فلسطين؛ أدارت إنترسكت خلال عام 2023 عدة مشاريع مع الشركاء، ومن أهمها:

- تنفيذ برنامج يهدف إلى تطوير قدرات مؤسسات دعم الابتكار والريادة الفلسطينية، بتمويل من مؤسسة سبارك. وبالتعاون مع فيليدج كابتال وخبرائها الدوليين، حيث يسعى البرنامج إلى تطوير وتنويع الخدمات التي تقدمها هذه المؤسسات من أجل دعم رواد الأعمال ضمن برامجها. وتضمن البرنامج تنفيذ ورشات عمل لطواقم المؤسسات الداعمة للابتكار والريادة الفلسطينية من الضفة الغربية وقطاع غزة والقدس، وهي: مسرعة فلو، جيست، حاضنة جامعة بوليتكنك فلسطين، حاضنة فلسطين لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات (بكتي)، تكنوبارك، محطة القدس، وحاضنة الكلية الجامعية للعلوم التطبيقية.

- استجابة لتداعيات الحرب على غزة وأثرها على قطاع الريادة والتكنولوجيا في فلسطين؛ عملت إنترسكت في نهاية عام 2023 على تصميم برنامج رايز باليستين، وذلك بمبادرة من بنك فلسطين. ويهدف البرنامج الذي سيتم إطلاقه في بداية عام 2024، إلى دعم صمود المنظومة الفلسطينية للابتكار والأعمال الريادية الناشئة، والعمل بشكل عاجل بالتعاون مع المؤسسات المهتمة ذات العلاقة من أجل تجنيد الدعم للشباب الريادي والأعمال الناشئة في مجال التكنولوجيا بما يساهم في نهوض النظام الريادي التكنولوجي في فلسطين، وذلك من خلال تقديم منحتين رئيسيتين. تتمثل المنحة الأولى في منحة الفريق التي تستهدف العاملين من موظفين ومتقاعدين مستقلين في مؤسسات ومشاريع تكنولوجية متضررة من الحرب في قطاع غزة. أما منحة الأعمال الريادية الناشئة، فتستهدف الأعمال الريادية الناشئة في مجال التكنولوجيا في قطاع غزة والضفة الغربية والقدس الشرقية، والتي تأثرت سلباً وعميقاً بصدمة الحرب لافتقارها إلى الاحتياطات المالية ومصادر الإيرادات المستقرة، وتهدف المنحة إلى دعم النشاطات اليومية للأعمال الريادية الناشئة وتعزيز قدرتها على الاستدامة والنمو والتطور.
- تطوير بوابة ThriveTK في نهاية عام 2023، وهي بوابة إلكترونية تعرض المواهب التقنية في فلسطين مع بيانات مفصلة حول مهارات وخبرات الموهوبين، بحيث تمثل البوابة الرئيسية للشركات الساعية إلى توظيف المواهب التقنية من فلسطين. وتعرض البوابة الإلكترونية التي من المتوقع إطلاقها في حزيران 2024؛ المطورين والشركات الناشئة وشركات التكنولوجيا والجامعات.

دعم الوصول إلى مستوى إقليمي وعالمي

تهدف إنترسكت إلى ربط الشركات الناشئة الفلسطينية بمنظومة الريادة والابتكار العالمية، وذلك من خلال تطوير برامج وتنظيم لقاءات والمشاركة في مؤتمرات عالمية. كما اتبعت نهجاً استراتيجياً لمواكبة الاتجاهات العالمية، وبناء الشراكات، وموامة الشركات الناشئة المحترفة مع المشهد المتطور للممارسات المستدامة العالمية والصديقة للبيئة. ولتحقيق هذه الغاية، شاركت إنترسكت في عدد من الفعاليات الإقليمية والدولية:

- مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ COP28، والذي يمثل أرضاً خصبة تتيح لحاضنة الأعمال تحفيز التغيير الإيجابي، وموامة مشاريعها مع أهداف الاستدامة العالمية. وعمل فريق إنترسكت، خلال مشاركته في المؤتمر؛ على رفع الوعي حول منظومة الريادة والابتكار في فلسطين، والتعريف ببرامج المؤسسة والمبادرات والمشاريع الداعمة لبناء المنظومة الريادية، ودورها من خلال برنامج رايز باليستين لإغاثة الشركات التكنولوجية والعاملين في القطاع التكنولوجي في غزة والضفة الغربية. وستواصل إنترسكت متابعة الفرص المتولدة عن هذه المشاركة لتمكين الرياديين والشركات الناشئة الفلسطينية وتعزيز فرص نجاحهم.
- أسبوع أبوظبي المالي، والذي يجمع رؤساء المئات من الصناديق الاستثمارية من مختلف القطاعات، ويهدف إلى تعزيز الابتكار الذي يساهم في تحقيق اقتصاد عالمي أكثر استدامة وفعالية في تحسين مناخ الحياة الاقتصادية.
- توقيع مذكرة تفاهم مع غرفة دبي (Dubai Chamber) بهدف تحسين وصول الشركات الناشئة إلى السوق الإماراتي والخبراء والمستثمرين وفرص الشراكات ما بين الطرفين، وستعمل هذه الشراكة على زيادة فعالية إنترسكت ومجتمعها الريادي في بناء العلاقات وإقامة صفقات ذات أهمية والتي ستعكس إيجاباً على مصلحة الشركات الناشئة ومنظومة الريادة والابتكار الفلسطينية.
- تعزيزاً لوجودها في الإمارات؛ تعمل إنترسكت على تنفيذ برنامج LINK، ومقرّه الرئيسي في الحديقة التكنولوجية في بيرزيت، ويهدف إلى تعزيز الروابط بين الشركات الإقليمية والدولية والمواهب التكنولوجية في فلسطين، بما يساهم في تحقيق التنوع الاقتصادي وتعزيز الاقتصاد الرقمي في فلسطين، وذلك عبر تجهيز مكاتب مهابة بأحدث الأجهزة وسياسات الأمن السيبراني. كما يستفيد البرنامج من توافق المنطقة الزمنية مع دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يفتي فرص التواصل والتعاون.

125

البيانات المالية

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستثمار في الجيل القادم من رواد الأعمال

أنهت إنترسكت في عام 2023 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 الرائدون في هذا المجال من شركة Cystack، وذلك بهدف تأهيل الرياديين لفرص التوظيف في الشركات الناشئة والقطاعين العام والخاص، وتزويدهم بالتدريب والخبرات اللازمة للتخراط والمنافسة في سوق العمل المحلي والدولي.

وكشريك منفذ لمشروع مؤسسة سبارك، وبتمويل من جوجل؛ قامت إنترسكت بدعم تنفيذ أنشطة مشروع منصة فلسطين التقنية بشراكة مع Udacity، والذي يهدف إلى تزويد الشباب الفلسطيني بالمهارات والمعرفة وبشبكة التواصل الضرورية، بما يمكنهم من الانضمام إلى مجموعة المواهب التكنولوجية العالمية، ويُنفذ البرنامج عبر تقديم منح لدراسة ثلاثة مسارات تعليمية في أحدث المواضيع البرمجية من خلال المشاركة في برنامج تعليمي تقدمه Udacity.

توفّر حاضنة إنترسكت، وهي حاضنة أعمال غير ربحية؛ الموارد التي تحتاجها الشركات الناشئة لغايات الابتكار، وذلك من خلال فروعها المتواجدة في مواقع استراتيجية في رام الله ونابلس، وتسعى للتواجد في مدن فلسطينية أخرى من خلال شراكتها الاستراتيجية مع بنك فلسطين الذي يوفر المساحة في فروع، مما يعزز إمكانية وصول كل ريادي ومبتكر فلسطيني إلى خدمات المؤسسة. كما تعمل إنترسكت على دعم رواد الأعمال الفلسطينيين وتحفيز المنظومة الريادية من خلال تعزيز ثقافة التعاون في مجال ريادة الأعمال والتفكير العالمي والاستدامة البيئية كأسس لفهم التحديات وتحليل المشاكل لإيجاد حلول مؤثرة، وساهم الدور الفاعل الذي تضطلع به إنترسكت في ترسيخ مكائنها في صدارة التأثير الاجتماعي وجهود الريادة والابتكار لمجموعة بنك فلسطين.

نخطو بالشركات الناشئة
إلى النجاح

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض لعام 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 وتوقيتته 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 ٢٠٢٣ 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 ترتني 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



سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٩ نيسان ٢٠٢٤

رام الله - فلسطين

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة 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 للتدقيق 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 جوهرية 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، 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 نواطو وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

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

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

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين وشركاتها التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٥٤) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

أمور التدقيق الهامة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً 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 أنه 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
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تندي الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. 	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرية حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التندي بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>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.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٤,١٢١,٦١٤,٢٩١ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢٦٤,٧١٤,٢٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والاحكام المحاسبية الهامة والافصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٨ و ٤٨ و ٥٤) في القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة 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 جوهرية 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، 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 إبداء 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 هنالك شك جوهري، فعلياً 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 ٢٠٢٣ 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

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٩ نيسان ٢٠٢٤

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٦٨,٢٨٥	٧,٧٩٣,٣٠١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٦٠,٨٩٨,٤٦٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٨٥٨,١٢١	١١	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	١٢	إستثمارات عقارية
١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	١٣	ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
-	٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤٩,٥٤٣	٢,٢٦٨,٢٩٤	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٨٠,٨٠٦,٦٤٦	١٦	موجودات أخرى
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	١٩	ودائع العملاء
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	٢٠	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	٧٤,٠٤٥,٦٠١	٢٢	أموال مقترضة
٣٢,١١٠,٦١٤	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٢٣	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
-	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,١٠٥,٥١١	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٢٤	مطلوبات عقود الايجار
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٥٣,٠٩١,٨٦٠	٢٥	مخصصات متنوعة
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٩٦٠,٢٢٤	٢٦	مخصصات الضرائب
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	٢٧	مطلوبات أخرى
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	١	رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٨	علاوة إصدار
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	سند دائم
٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٣٠	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	٣٠	إحتياطي إختياري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	إحتياطي تقلبات دورية
٣,٣٤٤,٦٥٥	(١٠٦,١٦٩)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	٨٦,٤٥٢,٦٩٤		أرباح مدورة
٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٤	حقوق جهات غير مسيطرة
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢		مجموع حقوق الملكية
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٩٠,٣١١,١٧٢	٢٢٨,٣٩٤,٢١٠	٣٢	الفوائد الدائنة
(٣٠,٢٩٨,٥٧٢)	(٣٧,٥٦٦,٥٢٣)	٣٣	الفوائد المدينة
١٦٠,٠١٢,٦٠٠	١٩٠,٨٢٧,٦٨٧		صافي إيرادات الفوائد
٥٦,١٥٥,٣٣٤	٦١,٠٧٧,٣٢٥	٣٤	صافي إيرادات التمويل والإستثمار
٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٨,٠٩٩,٥٠٣	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٢٥٦,٢٨٢,٨٣٢	٢٩٠,٠٠٤,٥١٥		صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات
٢٨,٠٣٦,٦٤٣	٢٦,٧٠٩,٧٨٠		أرباح عملات أجنبية
١,٣٨٤,٥٩٤	٢,٦٢٧,٩٦٠	٣٦	صافي أرباح محفظة موجودات مالية حصة البنك من نتائج أعمال الشركات لحليفة والمشروع المشترك
٢,٦٢٥,٨٠٠	١٧٧,٠١٣	١١	إعادة تقييم استثمارات عقارية
(١٦,٧٢٣)	١٨١,٥٣٣	١٢	إيرادات أخرى، بالصافي
٩,٢٣٠,٦٠٦	٨,١٠٣,٠١١	٣٧	إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر أخرى
٢٩٧,٥٤٣,٧٥٢	٣٢٧,٨٠٣,٨١٢		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة ودمم مدينة أخرى، بالصافي
(٢٤,٦٣٧,٥٤١)	(١٠٠,٠٠٩,٨٠١)	١٦ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة وخسائر موجودات أخرى، بالصافي
(٣,٨١٦,٨٨٣)	(٣٥,٧٠٢,٣٦٧)	٤٠	إجمالي الدخل
٢٦٩,٠٨٩,٣٢٨	١٩٢,٠٩١,٦٤٤		المصروفات
(٨٥,٦٥٤,١٧٣)	(٨٨,٤٣٦,٩١٠)	٣٨	نفقات الموظفين
(٥٨,٢٠١,١٢٦)	(٦٧,٦٦٧,٣١٦)	٣٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٨٧١,١٩٦)	(١٧,٩٩١,١٦٤)	١٥ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	٤١	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٦١,٧٥١,٤٩٥)	(١٧٤,١٥٥,٣٩٠)		إجمالي المصروفات
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	١٧,٩٣٦,٢٥٤		الربح قبل الضرائب
(٤٠,٦٩١,١٩٦)	(١,٤٤٥,٧٤٠)	٢٦	مصروف الضرائب
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	١٦,٤٩٠,٥١٤		ربح السنة
			ويعود إلى:
٦٠,٩١٢,٨٦٨	١٣,١٠٥,٢٠٣		مساهمي البنك
٥,٧٣٣,٧٦٩	٣,٣٨٥,٣١١	٤	جهات غير مسيطرة
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	١٦,٤٩٠,٥١٤		
٠.٢٦	٠.٠٤	٤٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	١٦,٤٩٠,٥١٤		
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٦٥٨,٦٥٤	(٣,٤٨٤,٦٢٤)		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤,٦٥٨,٦٥٤	(٣,٤٨٤,٦٢٤)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧١,٣٠٥,٢٩١	١٣,٠٠٥,٨٩٠		ويعود إلى:
٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٩,٦٥٤,٣٧٩		مساهمي البنك
٥,٧٠٧,٠١١	٣,٣٥١,٥١١	٤	جهات غير مسيطرة
٧١,٣٠٥,٢٩١	١٣,٠٠٥,٨٩٠		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح متدورة	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	دولار أمريكي
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
١٦,٤٩٠,٥١٤	٣,٣٨٥,٣١١	١٣,١٠٥,٢٠٣	١٣,١٠٥,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٤٨٤,٦٢٤)	(٣٣,٨٠٠)	(٣,٤٥٠,٨٢٤)	-	(٣,٤٥٠,٨٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٠٥,٨٩٠	٣,٣٥١,٥١١	٩,٦٥٤,٣٧٩	١٣,١٠٥,٢٠٣	(٣,٤٥٠,٨٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٣١٠,٥٢٠)	-	-	-	-	١,٣١٠,٥٢٠	-	-	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٣,٧١١,٦٦٧)	-	(٣,٧١١,٦٦٧)	(٣,٧١١,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٤١٠,٨٧٠)	(٢,٠١٥,٠١٢)	(٢٢,٣٩٥,٨٥٨)	(٢٢,٣٩٥,٨٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦,٧١٨,٧٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧١٨,٧٥٧
٤,٤٠٨	-	٤,٤٠٨	٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢	٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨	٨٦,٤٥٢,٦٩٤	(١٠٦,١٦٩)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٧٤,٦٧٦	٢٤٦,٣٦١	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤

حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح متدورة	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	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	
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥,٧٣٣,٧٦٩	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٦٠,٩١٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٦٥٨,٦٥٤	(٢٦,٧٥٨)	٤,٦٨٥,٤١٢	-	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	
٧١,٣٠٥,٢٩١	٥,٧٠٧,٠١١	٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٣٥١,٧٩٢)	٣٥١,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٤,١٥٤,٠٨٦)	-	-	(١,٩٣٧,٢٠١)	-	٦,٠٩١,٢٨٧	-	-	
-	-	-	(٦,٥٢٥,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	٦,٥٢٥,٠٥٠	
(٢١,٤٨٦,٥٢٩)	(١,٩١٧,٥١٢)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٤٣٠	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	
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	

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	أنشطة التشغيل
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	١٧,٩٣٦,٢٥٤		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٧,٨٧١,١٩٦	١٧,٩٩١,١٦٤		إستهلاكات وإطفاءات
(١,٣٨٤,٥٩٤)	(٢,٦٢٧,٩٦٠)		صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
٢٨,٤٥٤,٤٢٤	١٠٤,٤٠٩,٤٣٤		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسائر أخرى، بالصافي
٧٨١,٦٨٠	٧٣٤,١٩٩		فوائد مطلوبات عقود الإيجار
١٠,٦٤١,١٥٧	١٠,٧٣٥,١٩٨		مخصصات متنوعة
١٦,٧٢٣	(١٨١,٥٣٣)		إعادة تقييم إستثمارات عقارية، بالصافي
(٢,٦٢٥,٨٠٠)	(١٧٧,٠١٣)		حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
(٢٧٣,٤١٢)	(١٥٨,٨٩٧)		أرباح إستبعاد عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
(١,٦٠٤,٥٦٩)	(٢,٠٥١,٧١٥)		بنود أخرى غير نقدية
١٥٩,٢١٤,٦٣٨	١٤٦,٦٠٩,١٣١		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٤٥,٦٣٢,٥١٧)	(٣٦٦,٥١٨,٧٠٢)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(١٥,٥٧٧,٧٢٧)	(٢٨,٧٤٨,٦٩٣)		متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٥,٧٧٢,٧٥٠)	(٣١,٨٢٥,٤٩٦)		موجودات أخرى
(٤٦,٩٣٧,٩٧١)	٥١١,٩٤٦,٧١٠		ودائع العملاء
٩,٨٠٣,٠٦٢	(٨,٧٠٥,٠٨٠)		قروض الاستدانة
٨,٥٢٢,٢١١	٢٩,٠٥٦,٧٤٢		تأمينات نقدية
(١,٧٦٧,٥٥٠)	٤,٢٠٣,٤٤٤		مطلوبات أخرى
(٣٨,١٤٨,٦٠٤)	٢٥٦,٠١٨,٠٥٦		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(٣٩,٨٢٠,٣٨٠)		ضرائب وسلفيات مدفوعة
(٩,٢٦٨,٩٨٣)	(٩,٩٩٨,٨٣٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٤,٦٩٥,٥٩٠)	٢٠٦,١٩٨,٨٤١		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٤,٧٥٦,٦٩٩)	(٥,٥٦٩,٠٠٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,١٩٥,٥٥٥	٢,٠٦٦,٤٥٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٧,١٤٥,٦٧١)	(٥٤,٨٤٤,١١٩)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٦,٣٣٠,٠٠٠	١٣٧,٤٨٦,٣٩٦		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٩,٠٤٠,٩٠٣)	(٢٣,٤٦٢,٦٢٤)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٨,٠٠٧,٩٨٦	٩١٦,٣٤٦		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٢,٦٨٣,٧٢٨	(٣٤,٤٣١,٦٧٧)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٢,٠٦٧,٩١٤)	(٢,٩٣٢,٠٨٦)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٥٤٤,٤٣٨)	(٤٦٥,٠٨١)		عمولة إدارة إستثمارات
٣,٢٦٣,٤٢٣	٣,٤٢٩,٤٥٥		عوائد أسهم مقبوضة
(٢,٦٩٩,٠١١)	(٢,٠٩٥,٧٢١)		موجودات غير ملموسة
(٤٣٠,٥٧٢)	(٢,٦٨٠,٠٣٥)		مشاريع تحت التنفيذ
٢,٩٥٨,٠٠٠	(١,٨١٠,١٦٥)		إستثمارات عقارية
(٥,٧٤٢,٥٨٩)	(٧,٣٦٣,١٤٣)		شراء عقارات وآلات ومعدات
٤١٧,٥٦٤	٣٠٥,٢٥٥		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٣٦,٥٧١,٥٤١)	٨,٥٥٠,٢٥٥		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٦٩٤,١٤٧)	(٥,٢٣٤,٥٨٢)		مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		تسديد قسط قرض مساند
(٢١,٥٨٧,٨٩٢)	(٢٣,٧٦٨,٣١٦)		أرباح نقدية موزعة
٢٩,٢١٣,٨٣١	(٣,٩٨١,٠٤٢)		أموال مقترضة
-	(٣,٥٢٩,٧٧٧)		فوائد على السند دائم
-	٢٩,٥٥٠,٠٠٠		إصدار سند دائم، بالصافي من رسوم الاصدار
٤,٤٣٠	٤,٤٠٨		كسور الأسهم الموزعة المباعة
(٩,٥٦٣,٧٧٨)	(٢١,٩٥٩,٣٠٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(١٢٠,٨٣٠,٩٠٩)	١٩٢,٧٨٩,٧٨٧		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣٨,٩٣٢,٨٥٧	٤٤,١٢٨,٩٤١		فوائد مدفوعة
٢٥٢,٤٥٢,٦٤٣	٢٢٦,٢٩٤,٢٥٣		فوائد مقبوضة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٣٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من ٢٥٠ مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في ٥ نيسان ٢٠٢٣. 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 مليون 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 في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٢٣ رفع رأس المال المدفوع بواقع ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في فلسطين وعددها (٢٩) فرعاً بالإضافة إلى (٤٣) مكتباً ومكتب إلكتروني واحد. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتب واحد في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومكتب آخر في دولة تشيلي تم إغلاقه خلال العام.

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 وفرع متنقل.

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.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٧٩٠) موظفاً مقابل (١,٧٩٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٨٢) موظفاً مقابل (٧٧٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٤/٠٣) بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٤.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٩٦,٢١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	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 الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسملة مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

** أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٨ بشأن ترخيص شركات خدمات المدفوعات، حيث تنص التعليمات على وجوب تخفيض مساهمة البنك في شركة بال بي إلى ما دون ٥٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢١. ما زالت المداولات 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.

قررت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي.

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 والمشتقات المالية والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. 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.

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

- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها

- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى

- حقوق تصويت البنك وحقوق التصويت المحتملة

يقوم البنك بإعادة 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.

يتم تحميل الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق الجهات غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق حقوق الجهات غير المسيطرة. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية لبنك. يتم استبعاد كامل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير 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 ٢٠٢٣ كما هو مبين أدناه:

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتآكل الأرباح ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب الدخل في الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (جوهرياً) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمى البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب الدخل في الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية الفترة المالية، على سبيل المثال:

(أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الأساسية التي قد توجد فيها التعرضات لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية

(ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح

- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة في حالة الركيزة الثانية عندما يصبح التشريع نافذاً.

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية لمصروفات الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل. تنطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

قام البنك بمراجعة هيكله المؤسسي في ضوء إدخال قواعد الركيزة الثانية النموذجية في مختلف الولايات القضائية التي يعمل فيها. قرر البنك أنه لن يخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد أن يصبح التشريع ساري نافذاً نظراً لأن معدل الضريبة الفعلي الخاص به يزيد عن ٢٦٪ في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها. لذلك، بما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة ليست مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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 أقدام فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم 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.

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

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) إصدار أحكام جوهرية - إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة الجهات على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة عن طريق استبدال متطلبات الشركات بالإفصاح عن " ملخص لأهم السياسات المحاسبية" لتصبح " المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية" مع اشتراط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الشركات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس، الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (تأمين الحياة، وغير تأمين الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع التأمين الكيانات التي تصدرها، وكذلك لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. تنطبق استثناءات النطاق المحدود.

بخلاف الاستثناءات المبينة أدناه، لم يحدد البنك أي عقود تؤدي إلى انتقال جوهري في مخاطر التأمين، وبالتالي خُصَّ البنك إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

وكجزء من هذا القرار، قام البنك بتقييم بطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي تشمل التغطية التأمينية. يستثني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (والعقود المماثلة الأخرى التي توفر ترتيبات الائتمان أو الدفع) والتي ينطبق عليها تعريف عقد التأمين فقط إذا كانت المنشأة لا تعكس تقيماً لمخاطر التأمين المرتبطة بالعميل في تحديد سعر العقد مع ذلك العميل. قرر البنك أن مخاطر التأمين المرتبطة بالعملاء لم يتم تقييمها عند تحديد سعر العقود حيث يتم تقديم هذه المنتجات بنفس السعر لجميع المتقدمين، وبالتالي فهي معفاة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

بالنسبة لعقود القروض التي تستوفي تعريف عقد التأمين، ولكنها تحدد التعويض عن الأحداث المؤمن عليها بالمبلغ المطلوب بخلاف ذلك لتسوية التزام حامل البوليصه الناشئ عن العقد، على سبيل المثال، القرض المعفى من السداد عند الوفاة، هناك خيار لتطبيق إما المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لهذه العقود. يتم هذا الاختيار على مستوى المحفظة وهو غير قابل للإلغاء. لقد اتخذ البنك خياراً لا رجعة فيه لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على كل محفظة من هذه المنتجات.

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات أي 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:

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

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

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

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا. 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.

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

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات ايضا افصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤.٣ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم 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 محدودة

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل 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. نظرًا 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 السمسة 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 المتسحقة" 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 التغييرات 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 الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

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

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (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 "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات 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 الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية 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.

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

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

من جانب 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 الثلاثة 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 الاولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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 الأخر، 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 الأخر 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ 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 اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

يقوم البنك 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

الغاء 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 جوهرية.

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 تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

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

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنسيئة 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 إلغاء 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 لالتزام مالي 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 تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار 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 التغيير 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 ببيع 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 ببيع مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك ببيع 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 الملتمزم 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

إن 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 الإنفاق 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 قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصرف 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 كمصرف 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 هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

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

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

سند دائم

السند الدائم هو سند مساند وغير مكفول بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية - العرض . يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس ان الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي الغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية . ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار البنك بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد فوائد فيما بعد. تظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدره ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً فيتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمار في شركات حليفة

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

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

استثمار في مشروع مشترك

المشاريع المشتركة تمثل أحد أنواع الترتيبات المشتركة والتي تعود فيها الحقوق في صافي موجودات المشروع المشترك إلى الجهات التي تمتلك السيطرة المشتركة. 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 المتكبدة 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 لبند 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 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 كربح في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

إستثمارات عقارية

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

يتم إستبعاد الإستثمارات العقارية عند التوقف عن إستخدامها وعدم وجود أي منافع إقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم تسجيل الفرق بين العائد من إستبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة في فترة الإستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الإستخدام. عند التحويل من إستثمارات عقارية إلى الممتلكات والتي يتم استخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للإستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا تم تحويل الممتلكات إلى إستثمارات عقارية، يستمر البنك بإستخدام السياسات المحاسبية الخاصة بالممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام.

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 للنقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة/ والوحدات المنتجة للنقد 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 الإطفاء 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 إجراء 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة 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.

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

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).

توزيعات أرباح

يقوم البنك بالاعتراف بمطلوبات مقابل التوزيعات النقدية الموافق عليها من قبل مساهمي البنك في اجتماع الهيئة العامة، ويتم الاعتراف بهذا المبلغ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة 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 وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث 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 وإفتراسات 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 والإفتراسات.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٨)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٥٠)

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

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة في الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد 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 احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

مخصصات موجودات مالية أخرى

يتم احتساب المخصصات على الموجودات المالية وفقاً لتقديرات الإدارة بحيث يتم تحديد قيمتها بشكل معقول وموضوعي.

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. وتم 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 والإفتراسات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة في حين تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله الاستقادة منها. يتطلب ذلك أحكام إدارية هامة لتحديد مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل، جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

إستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركزة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الاعتراف بكامل الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار 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 الأخذ 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 المتوقعة استردادها، تمثل القيمة المتوقعة استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الاستخدام 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 الاستثمارات 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/ المعيل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلته عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (٥٦)، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

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 للعمير المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 - 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 جوهري 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 والضفة 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 التغيير 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 لل صعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• **العمر المتوقع:**

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	بلد المنشأ والأعمال	إسم الشركة
%	%		
٤٧,٩٤	٤٧,٩٤	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
١٥	١٥	فلسطين	بال بي
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٤,١٥٤,٣٣٠	٦٥,٦٠٠,٠٢٢		البنك الإسلامي العربي
٣٦٣,٥٥٥	٢٥٤,٣٦٢		بال بي
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٥,٨٥٤,٣٨٤		

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٧٥٨,٥٢٣	٣,٣٩٧,٠٠٤	البنك الإسلامي العربي
(٢٤,٧٥٤)	(١١,٦٩٣)	بال بي
٥,٧٣٣,٧٦٩	٣,٣٨٥,٣١١	
(٢٦,٧٥٨)	(٣٣,٨٠٠)	
٥,٧٠٧,٠١١	٣,٣٥١,٥١١	

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 ٢٠٢٣:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	٧,٩٢٣,٥٨٣	إجمالي الموجودات
(١,٥٩٧,٣٦٦,١٨٥)	(٤,٥٣٣,٠٣٣)	إجمالي المطلوبات
١٤١,٠٠٣,٨٩٨	٣,٣٩٠,٥٥٠	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٧٥,٤٠٣,٨٧٦	٣,١٣٦,١٨٨	مساهمي البنك
٦٥,٦٠٠,٠٢٢	٢٥٤,٣٦٢	جهات غير مسيطرة
١٤١,٠٠٣,٨٩٨	٣,٣٩٠,٥٥٠	

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 الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٨٧٥,٥٧٦	١٤,١١٨,١٠٢	الإيرادات
(٤٨,٦٢٥,٧٥٣)	(١٢,٨٧٩,٥٨٧)	مصاريف إدارية وعامة
(٤,٦٥٦,٣٣٩)	(٢٦٩,٤٢٣)	إستهلاكات واطفاءات
(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)	(٢٧,٤٥٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات
٩٩٢,٠٦٨	١,٥٦٧	الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
٦,٥٥٨,١١٦	٩٤٣,٢٠٦	إيرادات أخرى
(١,٠٣٨,٤١٠)	(٢٠٣,٤١٦)	الربح قبل الضريبة
٥,٥١٩,٧٠٦	٧٣٩,٧٩٠	ضريبة الدخل
٢٠٠,٦٥٥	-	ربح السنة
٥,٧٢٠,٣٦١	٧٣٩,٧٩٠	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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 التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٥٧١,٦٣١)	١,٩١٧,١٤٦	أنشطة التشغيل
(١٢,٩٤٢,١٥٩)	(٣٠٨,٩٩٦)	أنشطة الإستثمار
(٣٥,٧١٢,٢١٢)	(٥٢,١٧٤)	أنشطة التمويل
(٥٥,٢٢٦,٠٠٢)	١,٥٥٥,٩٧٦	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

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

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٤,٢٠٤,٨١٩	١,١٩٣,٥٦٤,٢٢٠	نقد في الصندوق*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٣,٤٠٧,٥١٦	٤٩,٢١٠,٠٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢٧٧,٨٥٦	٢٧,٦٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣	٥١٩,٢٤٤,٧١٦	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤	
(١,٨٧٠,٧٥٩)	(٢,٠٠٧,٢٨٢)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة بمبلغ ٣١,٣٠٢,٧٣٤ دولار أمريكي (إيضاح ٤٠ و ٥٤).

- يشمل بند نقد في الصندوق مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال (شركة الحليفة) بمبلغ ١٧,٦٨٥,٠١٤ دولار أمريكي ومبلغ ١٦,٧٨٠,٨٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الإحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية 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 الفلسطينية النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. وبموجب التعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٢ يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد أو عوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	رصيد بداية السنة
٧٤,٨٧٣,٤٠٩	-	-	٧٤,٨٧٣,٤٠٩	صافي الحركة خلال السنة
٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	رصيد نهاية السنة
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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	رصيد بداية السنة
١٣٦,٥٢٣	-	-	١٣٦,٥٢٣	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢	رصيد نهاية السنة

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 خلال السنة
١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	رصيد نهاية السنة

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
٦٧٢,٥٣١	١,٥٠٧,٣٨٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٥,٦٥٥,٨٥٢	٧٢,١٩٧,١٦٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,٣٢٨,٣٨٣	٩٦,٧٠٤,٥٤٦	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٣,٩٣٧,٢٣٤	١٢٠,٤٦٥,٠٦٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٣٣٤,٥٠٧,٩٣٤	٧٢٠,٩٦٥,١٥١	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٠٤٠,٩٠٣	٥٥,٥٠٣,٥٢٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٥٧٠,٤٨٦,٠٧١	٩٠٢,٩٣٣,٧٤٢	
		استثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:
		استثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,١٠٨,٦٢٦	٢,٦٨٩,٧٢٧	استثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٩,١٠٨,٦٢٦	٨,٦٨٩,٧٢٧	
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	
(٣,٦٢٥,٦٠٤)	(٣,١٢٠,٣٠٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٤٩,٩٣٧,٠٦٢ دولار أمريكي و ٢٤٥,٩٨٤,١٦٧ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٧٤,٩٠٧,٤٨٢ دولار أمريكي و ٧٥,٨٢٣,٨٢٨ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى بنوك إسلامية:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	رصيد بداية السنة
٤١٢,٤٠٤,٩٣٥	(٤١٨,٩٠٠)	٣٦,٧١٠,٩٣٥	٣٧٦,١١٢,٩٠٠	صافي الحركة خلال السنة
١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	٢,٦٨٩,٧٢٦	٣٦,٧١٠,٩٣٥	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	رصيد نهاية السنة
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

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٢٥,٦٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	رصيد بداية السنة
(٥٠٥,٢٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)	١٩,٢١٠	(١٠٥,٦١٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٣,١٢٠,٣٠٥	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨	رصيد نهاية السنة
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 خلال السنة
٣,٦٢٥,٦٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	رصيد بداية السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٤,٠٤٠	٥٧٧,٥٥٨	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨٥٨,٧٤٢	٩٩١,٥١٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٣,٤٨٤,٨٥٠	٣,٢٨٩,٨٦٩	محافظ استثمارية
٤,١٨٠,٦٥٣	٢,٩٣٤,٣٥٩	أسهم غير مدرجة
٩,١٦٨,٢٨٥	٧,٧٩٣,٣٠١	

قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بمبلغ ٢٨٤,٢٨٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٨٨,٧٧٣ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (إيضاح ٣٦).

قام البنك بقيد خسائر تقييم في قائمة الدخل الموحدة بمبلغ ١٨,٠٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل خسائر تقييم بمبلغ ١,٠٤٨,٤٧٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (إيضاح ٣٦).

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
٨٢٠,١١٦,٩٤٦	٨٨١,٦٤٨,٠٣٠	قروض *
٢,٤٣٢,٣٢١	٣,١٣٨,٤٧٢	حسابات جارية مدينة
٢٢,٩٢٤,٥٩١	٢٤,٥٧٧,٨٥٨	بطاقات ائتمان
٥٣,١٢٨,٠٤٦	٧١,٨٣٢,٧٢٠	حسابات المكشوفين بالطلب
٢٧٤,٧٠٩,٩٧٢	٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥	تمويلات
		شركات كبرى وسلطات محلية
٦٥٦,٧٣٣,٨٦٦	٦٥٧,٩٥٣,٠٧٢	قروض *
١٠٨,٠٦٠,٣٤٣	١٢٠,٢٩٣,٦٤٩	حسابات جارية مدينة
٣٦٨,٧٨٥	٢٨٨,٣٦٤	بطاقات ائتمان
٢,٣٩٢,٨٥٨	٢,٩١٦,٠٤٧	حسابات المكشوفين بالطلب
٤٦٨,٦٧٢,٧١٨	٥٥٧,٧١٥,٩١٨	تمويلات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٠٧,٥٩١,٤٠٣	٤٥٣,٦١٨,٦١١	قروض *
٩٢,٢٩٠,٩٥٢	١٠٩,٥٨٨,٢٣٢	حسابات جارية مدينة
٥,٧٢٦,٩١٣	٦,٢٧٨,٢٠٢	بطاقات ائتمان
٤,٥٦٠,٢١٦	١٢,٥٨٦,٠٢٤	حسابات المكشوفين بالطلب
١٣١,٧٨٧,٢٥٧	١٢٩,٠٣٤,٦٠١	تمويلات
		السلطة الوطنية الفلسطينية
٢٧٦,٥٧٨,٧٠٤	٣٥٩,٤٨٩,٠٠٣	قروض *
٢٧٥,٥٩٦,٢٥٦	٢٦٢,٢١٦,١٦٧	حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب
١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	تمويلات
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	
(١٧,٩١٥,٨٦٩)	(١٧,٨٩١,٧٩٦)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(١٨٨,٢٦٠,٨٦٨)	(٢٦٤,٧١٤,٢٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٠٩٧,٩٦١	١٧,٩١٥,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٣١,٨٢٠	٨,٠٦١,٠٢٦	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٣,٧٥٤,٢٤٦)	(٣,١٦٥,٦٠٩)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٢,٥٧٤,٩٦٦)	(٤,٣١٥,٩٦٥)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٤٧٣,٨٤٧)	(٦٧٧,١٨٣)	فوائد معلقة تم شطبها
(١٠,٨٥٣)	٧٣,٦٥٨	فروقات عملة
١٧,٩١٥,٨٦٩	١٧,٨٩١,٧٩٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	رصيد بداية السنة
٣٧٢,٦٥٠,٣٤٨	(١,١٤١,١٩١)	٧٣,٢٢٣,٥٨٩	٣٠٠,٥٦٧,٩٥٠	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٥٦,٧٩٦)	(٢٠٦,٩٤٥,٤٤٢)	٢٠٧,٤٠٢,٢٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٢١٤,٦٧٠)	٣٨٢,٧٢٦,٥٠٩	(٣٧٩,٥١١,٨٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٧٣,٨٨٠,٣٠١	(٤٥,٠٨٣,١٢٥)	(٢٨,٧٩٧,١٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢٦,٤٧٨,٧٥٥)	(٢٦,٤٧٨,٧٥٥)	-	-	إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٧٨٨,٩٠٤)	(٢,٧٨٨,٩٠٤)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٤,١٢١,٦١٤,٢٩١	٢٣١,٦٢٦,٦٦١	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	٢,٣٧٣,٣٤١,٨٩٠	رصيد نهاية السنة

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
١٤٦,٢٤٥,٠٦٤	(٢٢,٦٧٦,٥٥٥)	(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)	-	-	إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٤,٣٩٥,٢٤٧)	(٤,٣٩٥,٢٤٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٨,٢٦٠,٨٦٨	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	٢٠,١٠٩,٧٩١	رصيد بداية السنة
-	(٢٠٦,٨٤٧)	(٢,١٩٢,٩٨٧)	٢,٣٩٩,٨٣٤	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٤٨٤,٣٠٦)	٢,٩٤٥,١٨٥	(١,٤٦٠,٨٧٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨,٣٥٤,٩٨٩	(٨,٢٥٦,٩٦٢)	(٩٨,٠٢٧)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة قياس الخسائر
١٠٠,٩٨٢,٣١٣	٤٥,٢٩٣,٣٦٥	٥٤,٨٨٧,٥٩٨	٨٠,١,٣٥٠	الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات
				وتمويلات ائتمانية مضى على
(٢٢,١٦٢,٧٩٠)	(٢٢,١٦٢,٧٩٠)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				المسترد من التمويلات الائتمانية
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	المستبعدة
(٢,١١١,٧٢١)	(٢,١١١,٧٢١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٦٤,٧١٤,٢٦٨	١٣٠,٢٧١,٢٩٢	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	٢١,٧٥٢,٠٦٩	رصيد نهاية السنة

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)
				صافي إعادة قياس الخسائر
٢٦,٥٠٣,٢٧٧	٨,١١١,٨٨٣	١٩,١٨٩,٠٢٢	(٧٩٧,٦٢٨)	الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات
				وتمويلات ائتمانية مضى على
(٦,١١٩,٣٤١)	(٦,١١٩,٣٤١)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				المسترد من التمويلات الائتمانية
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المستبعدة
(١,٩٢١,٤٠٠)	(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٤٦,٠٩٨)	(٤٦,٠٩٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٨٨,٢٦٠,٨٦٨	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	٢٠,١٠٩,٧٩١	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٧٣,٣١١,٨٧٦	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤٤٣,٤٨٧,٦٦٨	رصيد بداية السنة
١١٨,٣٩٢,٣٠٣	١,٥٠٥,٢١٨	١٦,٠١٧,٣٨٨	١٠٠,٨٦٩,٦٩٧	صافي التغيير خلال السنة
-	(٣٨٢,١٦٣)	(٤١,٤٤١,٤٠١)	٤١,٨٢٣,٥٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢,٤١١,٥٦٤)	٢١٩,٢٥٥,٩٦١	(٢١٦,٨٤٤,٣٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٧,٧١٤,١١٧	(١٥,٠٩٨,٩٥٧)	(١٢,٦١٥,١٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٣,٧٧٥,٦٧٤)	(٣,٧٧٥,٦٧٤)	-	-	إستبعاد تسهيلات إنتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٠٧٨,٧٦٠)	(٢,٠٧٨,٧٦٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	رصيد نهاية السنة

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
٩٨,٤٩٢,٢٦٤	٧١٤,٣٦٥	٤٦,١١٢,٨٦٩	٥١,٦٦٥,٠٣٠	صافي التغيير 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)
(١,٧٨٦,٠٣٥)	(١,٧٨٦,٠٣٥)	-	-	إستبعاد تسهيلات إنتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١,٩٢١,٤٠٠)	(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,١٧٣,٣١١,٨٧٦	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤٤٣,٤٨٧,٦٦٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	رصيد بداية السنة
-	(١٧٢,٤٣٧)	(٤٨٤,٤٤٢)	٦٥٦,٨٧٩	المحول للمرحلة (١)
-	(١,١٢٠,٣٦٠)	١,٧٠٩,٩٢٤	(٥٨٩,٥٦٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٣١,٨٦٢	(٣٠٥,٢٨٥)	(٢٦,٥٧٧)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٥٣٠,٩٨٧	١٦,٩٥٨,٢٣٤	١٠,٢٤٠,٨٥٣	٣٣١,٩٠٠	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٤٢٧,٦٦٧)	(٢,٤٢٧,٦٦٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٢,٠٧٨,٧٦٠)	(٢,٠٧٨,٧٦٠)	-	-	
٧٨,٢٨٠,٧٤٢	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١	رصيد نهاية السنة
				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)
٩,٢٧٤,٤٩٨	(١,٧٨٩,٦٧٢)	١٠,٧٥٠,٤٠٨	٣١٣,٧٦٢	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(١,٩٢١,٤٠٠)	(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
(٤,٤٣٥)	(٤,٤٣٥)	-	-	
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	رصيد بداية السنة
٧٣,٧٩٦,٨٨٣	(٤,٥٩٨,٨٨٥)	٥٣,٣٢٨,٢٣٠	٢٥,٠٦٧,٥٣٨	صافي التغيير خلال السنة
-	(٧٢,٤٦٩)	(٢٠,٧٧٧,٦٨٢)	٢٠,٨٥٠,١٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٨٠٢,٢٤٨)	٧٩,٤٠٦,٠٠٧	(٧٨,٦٠٣,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٥,٦٠٥,١٠٦	(١١,٨٤٧,١٦٣)	(١٣,٧٥٧,٩٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها
(٤,٦١٤,٩٩٣)	(٤,٦١٤,٩٩٣)	-	-	أكثر من ٦ سنوات
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤	رصيد نهاية السنة

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 التغيير 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)
				إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	أكثر من ست سنوات
٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	رصيد بداية السنة
-	(٣٢,٥٦٩)	(٣٩٩,٩٤١)	٤٣٢,٥١٠	المحول للمرحلة (١)
-	(٣٦٣,٢٠٧)	٧٥٥,٦٤١	(٣٩٢,٤٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧٦٢,٧١١	(٦٨٩,٨٦٠)	(٧٢,٨٥١)	المحول للمرحلة (٣)
٢٨,١٢١,٨٣١	١٠,٣٦٨,٤٩٣	١٨,٢٧٥,٠٢٢	(٥٢١,٦٨٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٣,٦٣١,٦٠٥)	(٣,٦٣١,٦٠٥)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	رصيد نهاية السنة

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)
(٥,٠٥٤,٢٠٣)	(٢,٧٢٩,٤٤٧)	(١٥٧,٠٩٨)	(٢,١٦٧,٦٥٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٥,١٤٥)	(٥,١٤٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٦,٢٢٨,٥٧٠	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٦٤٣,٤٧٦,٤٥٧	رصيد بداية السنة
١٢١,٧٠٣,٧٥١	١,٩٥٢,٤٧٦	٣,٨٧٧,٩٧١	١١٥,٨٧٣,٣٠٤	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,١٦٤)	(١٤٤,٧٢٦,٣٥٩)	١٤٤,٧٢٨,٥٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٨٥٨)	٨٤,٠٦٤,٥٤١	(٨٤,٠٦٣,٦٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٠,٥٦١,٠٧٨	(١٨,١٣٧,٠٠٥)	(٢,٤٢٤,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	-	-	إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
(٦٧٧,١٨٣)	(٦٧٧,١٨٣)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد نهاية السنة

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
٥٥,٢٠٥,٦٩٩	(١٠,٧٦٦,٥٥٧)	(٦١,٤٢٢,٥٩٢)	١٢٧,٣٩٤,٨٤٨	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)
(٢,٩٠٣,٠٥٣)	(٢,٩٠٣,٠٥٣)	-	-	إستبعاد تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
(٢,٤٧٣,٨٤٧)	(٢,٤٧٣,٨٤٧)	-	-	التسهيلات المشطوبة
١,٢٣٦,٢٢٨,٥٧٠	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٦٤٣,٤٧٦,٤٥٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	رصيد بداية السنة
-	(١,٨٤١)	(١,٣٠٨,٦٠٤)	١,٣١٠,٤٤٥	المحول للمرحلة (١)
-	(٧٣٩)	٤٧٩,٦٢٠	(٤٧٨,٨٨١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧,٢٦٠,٤١٦	(٧,٢٦١,٨١٧)	١,٤٠١	المحول للمرحلة (٣)
٤٢,١٨١,٦٢١	١٧,٩٦٦,٦٣٨	٢٦,٣٧١,٧٢٣	(٢,١٥٦,٧٤٠)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٦,١٠٣,٥١٨)	(١٦,١٠٣,٥١٨)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد نهاية السنة

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)
٢١,٥٢٨,٦٢٤	١٢,٦٣١,٠٠٢	٨,٥٩٥,٧١٢	٣٠١,٩١٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
				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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	رصيد بداية السنة
٥٨,٧٥٧,٤١١	-	-	٥٨,٧٥٧,٤١١	صافي التغير خلال السنة
٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	رصيد نهاية السنة
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
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	رصيد بداية السنة
٣,١٤٧,٨٧٤	-	-	٣,١٤٧,٨٧٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩	رصيد نهاية السنة
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
٧٥٤,٣٥٨	-	-	٧٥٤,٣٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٥٤٧,٦١٦	٢٣,٠٩٨,٨٤٠	رصيد في بداية السنة
٦,١١٩,٣٤١	٢٢,١٦٢,٧٩٠	الإضافات
(١,٥٦٥,٧٣٦)	(١,٢٧٠,٩٧٣)	صافي إسترداد مخصص تدني تسهيلات
(٢,٣٨١)	(٤٢,٢٠٢)	مخصص تم شطبه
٢٣,٠٩٨,٨٤٠	٤٣,٩٤٨,٤٥٥	رصيد في نهاية السنة

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٧٠٧,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣,٤٧٢,٢٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٢,٣٦٨,٩٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩٢,٠٤١,٥٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١١,٩٩%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٤٥٤,٧٧٨,٥١٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٠٩%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ٢١٣,٧٣٤,٨٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,٢١%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٧٣,٩١٠,٨٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٦٢%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- 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 للبنك. بلغ رصيد مخصص والفوائد المعلقة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٦٢,١٩٠,٢٢٨ دولار أمريكي و ٣٨,٠٣٨,٤٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٧٨٥,٤٩١,٨٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٠٦%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٧٢٦,٧٣٤,٤١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٢٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ١٢,٨١٠,٥٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٣١%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٦,٢٩٣,٠٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٤٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٣٨٢,٢٧٥,٦٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٥,٥٣٨,٨٦٦ دولار أمريكي و ١٣,٧٨٣,٣٩٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٦٠٢,٦٧٧,١٩٠ دولار أمريكي و ٥٩٤,٤٥٧,٩٩٨ دولار أمريكي، أي ما نسبته (١٤,٦٢%) و (١٥,٧٣%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته (٩٦,٧%) و (٩٩,٨٠%) من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٩٠,٠٧١,٧٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,١٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٣,٣١٧,٦٥٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٨٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٤٤,٢٨٨,٨٦٦	١,٠٣٠,٤١٤,٩٥٥	العقارات والإنشاءات
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	السلطة الوطنية الفلسطينية
٧٠٥,٨٩٠,٧٦٨	٧٩٥,٦٧١,٤٨٣	سلع إستهلاكية
٦٣٤,١٦٢,٣١٤	٧٠٠,٩٤٢,٤٦٣	تجارة بالجملة والمفرق
٣٨٧,٣٥٣,٩٣٤	٣٦٠,٣٨٣,٨٨٢	قطاع الخدمات
٢١٣,٩٥٠,٧٦٨	٢٩٦,١١٢,٦٤٣	الصناعة
٤٢,٨٤٦,٧١٧	٥١,٣٨٦,٩٥٣	القطاع المالي
٤٠,٣٥٠,٥٥٨	٣٨,٤٤٢,١٩٢	السياحة
١٧,٥٧٧,٤٦١	٢٣,٥٣١,٨٤٧	النقل
٤٧,١٥٩,٩٣٢	٢١,٣٤٤,٢٥١	الزراعة
٣,٧٦٠,٣١٥,٧٣٣	٤,١٠٣,٧٢٢,٤٩٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تغطية الجهة				نوع التسهيلات
المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة	الديون المتعثرة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	
٢٣,٢٢٨,١٧٩	١٦,٣٣٢,٨٦٢	٧٠	٢,٩٠٩,٩٦٤	مشاريع إنتاجية
٣٤,٤٣٣,٧٢٤	٢٤,٠٠٦,٠١٨	٧٥-٥٠	٦٢٤,٧٩٢	قروض تشغيلية
٢١,٧٢١,٨٩٠	١٦,٩٦٩,٨٥٠	٥٠	٨,٧٦٤,٠٤٤	قروض تنموية
٣٤,٦٩٨,١٤٩	٢٣,٧٧٦,٤٤٦	٧٥-٥٠	٢,٠٧٧,٤٧٠	مشاريع صغيرة ومتوسطة
١١٤,٠٨١,٩٤٢	٨١,٠٨٥,١٧٦		١٤,٣٧٦,٢٧٠	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تغطية الجهة				نوع التسهيلات
المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة	الديون المتعثرة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	
٢٥,٥٩٨,١٦٠	١٨,٧٨٦,٢١٤	٧٠	٣,٠١٤,٣٥٠	مشاريع إنتاجية
٢٤,٨٧٥,٤٨٤	١٩,١١٠,١٤٥	٧٥-٥٠	٦٦٩,٩٤٣	قروض تشغيلية
٢١,٢٩٨,٩٧٢	١٧,٨٩٣,٨٩٢	٥٠	٧,٤٦١,٧٢٦	قروض تنموية
٤٩,٢٧٧,٣٨٩	٣٩,٢٧٣,٨٠٨	٧٥-٥٠	٢,٦٩٥,٦٢٢	مشاريع صغيرة ومتوسطة
١٢١,٠٥٠,٠٠٥	٩٥,٠٦٤,٠٥٩		١٣,٨٤١,٦٤١	

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			
	استثمارات في محاظف مالية	مدرجة في أسواق مالية	أسهم مدرجة في أسواق مالية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				٢٠٢٣
٣١,٥٢٥,٩٦٨	-	٨,٩٧٩,٧٨٩	٢٢,٥٤٦,١٧٩	محلي
٢٩,٣٧٢,٤٩٨	١,١٨٨,٠٧٢	١,٥٢٣,٢٧٥	٢٦,٦٦١,١٥١	أجنبي
٦٠,٨٩٨,٤٦٦	١,١٨٨,٠٧٢	١٠,٥٠٣,٠٦٤	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	
				٢٠٢٢
٣٤,٨٨١,٤٤٢	-	٩,٩١٢,٩٦٢	٢٤,٩٦٨,٤٨٠	محلي
٢٤,٦٤٤,٧٩١	١,١٨١,٤٣٢	١,٤٦٩,٣٢٢	٢١,٩٩٤,٠٣٧	أجنبي
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	١,١٨١,٤٣٢	١١,٣٨٢,٢٨٤	٤٦,٩٦٢,٥١٧	

قام البنك ببيع أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مدرجة في الأسواق المحلية بقيمة ٢,٨٢٩,٤٢٩ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢,٤٧٤,٦٥٠ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (إيضاح ٣٦).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٦٩٢,٥٤٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٨٥,٤١٢	(٣,٤٥٠,٨٢٤)	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة في الأرباح المدورة*
٣٥١,٧٩٢	-	
٣,٣٤٤,٦٥٥	(١٠٦,١٦٩)	الرصيد في نهاية السنة

* تمت عمليات البيع خلال العام ٢٠٢٢ 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:

المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صكوك إسلامية	سندات مالية		أذونات وسندات خزينة حكومية	
			غير مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
						٢٠٢٣
١٢,٢٣٩,٣٩٢	(٢٦٠,٦٠٨)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	محلي
١٤٧,١١٤,٨٤١	(٤,١٨٧,٨٣٨)	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	-	٢٣,٧١٥,٦٣٤	٨٤,١٠١,٣٤٢	أجنبي
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	(٤,٤٤٨,٤٤٦)	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٧١٥,٦٣٤	٨٤,١٠١,٣٤٢	
						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	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	رصيد بداية السنة
(٨١,٩١٤,٥٣١)	-	(٥,٦٠٩,٤٠٨)	(٧٦,٣٠٥,١٢٣)	صافي الحركة خلال السنة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات خلال السنة
-	-	١٨,٢٩٧,٢٢٨	(١٨,٢٩٧,٢٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	رصيد نهاية السنة

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

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣٠٩,٩١٦	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	رصيد في بداية السنة
٣٧,٧٠٨	-	١,٠٤٦,٠٦٠	(١,٠٠٨,٣٥٢)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات خلال السنة
-	-	٢٦١,٢٦٢	(٢٦١,٢٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
٤,٤٤٨,٤٤٦	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	رصيد نهاية السنة

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	رصيد 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

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ٣,٢٥% إلى ١٢%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٣,١٧% إلى ٦,٤٩%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين ٥% إلى ٧%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة باليورو بين ٥,١٨% إلى ٥,٧٤%.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية بالكلفة المطفأة لفترة من شهر إلى ثمانية سنوات.

تتضمن سندات خزينة حكومية أجنبية استثمار البنك في سندات خزينة أردنية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه

الموجودات من ٣,١٧% إلى ٦,٤٩% وتستحق خلال فترة من شهرين إلى ثلاث سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين ٣,٢٣% و ٨,٧٨% وتستحق خلال فترة من شهر و ٨ سنوات.

١١. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%		
٧,٢٣٣,٤٢٠	٧,٠٤٣,٥١٨	٢١	٢١	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار *
٨٦٥,٤٢١	١,١٢٧,٥٣٢	٣٠	٣٠	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
٣,٨٩٨,٠١١	٣,٦٨٧,٠٧١	٥٠	٥٠	فلسطين	شركة قدرة لحلول الطاقة ***
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٨٥٨,١٢١				

* تأسست شركة أبراج للتنمية والاستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال أبراج المكتتب به من ٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة للشركة خلال العام ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغت حصة البنك ٣١٥,٧٤٤ دولار أمريكي.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة ٢٠٠٨ وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. بلغ رأسمال أمان المصرح به والمدفوع ١ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (قدرة) 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 قدرة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف قدرة على أنها مشروع مشترك. تعمل قدرة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال قدرة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. باشرت قدرة أنشطتها التشغيلية خلال عام ٢٠٢١.

لقد كانت الحركة على حساب استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	رصيد بداية السنة
٢,٦٧١,٧٢٤	٣٨٧,٩٥٣	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٤٥,٩٢٤)	(٢١٠,٩٤٠)	حصة البنك من نتائج أعمال مشروع مشترك
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣١٥,٧٤٤)	توزيعات أرباح نقدية
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٨٥٨,١٢١	رصيد نهاية السنة

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

أمان		أبراج		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٢٥,٦٤٣	٥,٠٢٧,١٨٢	٥١,٦٧١,٠٥٠	٥٥,٠١٢,٧٧١	المركز المالي للشركات الحليفة
(٢,٢٧٦,٧٦٤)	(١,٦١٧,٤٥٥)	(١٢,٦٤٩,١٨١)	(١١,٩٤٤,٩٥٧)	إجمالي الموجودات
٢,٥٤٨,٨٧٩	٣,٤٠٩,٧٢٧	٣٩,٠٢١,٨٦٩	٤٣,٠٦٧,٨١٤	إجمالي المطلوبات
٧٦٤,٦٦٤	١,٠٢٢,٩١٨	٨,١٩٤,٥٩٣	٩,٠٤٤,٢٤١	حقوق الملكية
٧٦٤,٦٦٤	١,٠٢٢,٩١٨	٨,١٩٤,٥٩٣	٩,٠٤٤,٢٤١	حصة البنك
١٠٠,٧٥٧	١٠٤,٦١٤	(٩٦١,١٧٣)	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	القيمة الدفترية قبل التعديل
٨٦٥,٤٢١	١,١٢٧,٥٣٢	٧,٢٣٣,٤٢٠	٧,٠٤٣,٥١٨	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
٤,٨٢٨,٣٢٣	٤,٧٩٢,٨١٧	١,٦٩٠,٠٠١	١,٧٣٧,٨٣٣	صافي الإيرادات
(٣,٧٢٧,٢٠٤)	(٣,٧٢٤,٤٤٩)	(٦٧٨,٥٢٠)	(٨٢٦,١٨٥)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٤٨,٠٤٥)	(٤٩,٠٠٨)	(٢٤٠,٨٩٣)	(٣٠٨,٥١٦)	مصاريف تمويل
-	(٧٧,٠١٣)	١٦,٢٠٨,٦٦٤	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
(١٥٨,٥٤١)	١١٨,٦٨٣	(٧٥,٩٥٤)	٣٦,١١٧	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩٤,٥٣٣	١,٠٦١,٠٣٠	١٦,٩٠٣,٢٩٨	٦٣٩,٢٤٩	إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
(٢٦١,٨٥٧)	(١٨٧,٣٢٧)	(٥,٠٨٤,٦٢٩)	(٤٠,٠٠٠)	الربح قبل الضريبة
٦٣٢,٦٧٦	٨٧٣,٧٠٣	١١,٨١٨,٦٦٩	٥٩٩,٢٤٩	مصروف الضريبة
-	-	-	-	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
٦٣٢,٦٧٦	٨٧٣,٧٠٣	١١,٨١٨,٦٦٩	٥٩٩,٢٤٩	بنود الدخل الشامل
١٨٩,٨٠٣	٢٦٢,١١١	٢,٤٨١,٩٢١	١٢٥,٨٤٢	إجمالي الدخل الشامل
				حصة البنك

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركة قدرة (المشروع المشترك):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٠٤٧,٩٠٢	٢٣,٤٣٤,٧٩٤	قائمة المركز المالي للمشروع المشترك
(١٦,٢٥١,٨٨٠)	(١٦,٠٦٠,٦٥١)	إجمالي الموجودات
٧,٧٩٦,٠٢٢	٧,٣٧٤,١٤٣	إجمالي المطلوبات
٣,٨٩٨,٠١١	٣,٦٨٧,٠٧١	حقوق الملكية
٣,٨٩٨,٠١١	٣,٦٨٧,٠٧١	حصة البنك
		القيمة الدفترية للاستثمار
٣,٥٥٩,٢٨٢	٣,٠٢٧,٦٢٠	الإيرادات ونتائج الأعمال
(٩١,٨٤٨)	(٤٢١,٨٧٩)	إيرادات
(٤٥,٩٢٤)	(٢١٠,٩٤٠)	نتائج الأعمال
		حصة البنك من نتائج الأعمال المشترك

١٢. إستثمارات عقارية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	رصيد بداية السنة
٤٥٤,٧٤٥	١,٨١٠,١٦٥	إضافات خلال السنة
(٣,٧٩٢,٨٦١)	-	بيع إستثمارات عقارية*
-	(١٤٦,٠٠٠)	محول إلى تمويلات ائتمانية
٧٣,٥٣٣	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
٢٣٣,١٤٧	١٨١,٥٣٣	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

* قام البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) خلال العام ٢٠٢٢ ببيع جزء من من إستثماراته العقارية نتج عنها خسارة بمبلغ ٢٤٩,٨٧٠ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية استناداً إلى تخمين سنوي يقوم به مخمنون مستقلون معتمدون.

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

٢٠٢٣	مياني 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
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٨,٣٤٧,٤٩٠	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	١٨,٥١٣,٤٢٣	١٥,٦٩٥,٤٧٩	٥,١٥١,٢٨٠	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣
إضافات	٢٥٠,٠٠٠	٤,٩٧٦,٢٤٥	٨٧٠,٤٠٦	٥٦٥,٢٢٠	٧٠١,٢٧٢	١,٩٢٩,٧٢٢	٩,٢٩٢,٨٦٥
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	٦٧٤,٦٣١	٣٢٤,٦٨٧	١٨,٥٤٦	-	-	١,٠١٧,٨٦٤
الاستيعادات	-	(٣٤٧,٥٣٩)	(٨٤٣,٤٧٢)	(١١,٠٧٣)	(٩٩,١٣٨)	(٤٤٣,٧٧٠)	(١,٧٤٤,٩٩٢)
الرصيد نهاية السنة	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	١٢١,٨٤٨,٨٩٧	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٦,٦٦٨,١٧٢	٥,٧٥٣,٤١٤	٤٧,٣٧٩,٦٢٣	٢٥٨,٧١٢,٦٤٠
الإستهلاك والتدني							
المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	٩,٦٠٠,٣٥٩	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	١٦,٥١٤,٦٤١	١١,١٦٦,٧٨٥	١,٦٧٥,٠٨٧	١٦,٩١٥,٠٩٨	١٤٠,٨٧١,٤٧٨
الاستهلاك للسنة	٦٣٣,٠٠٨	٦,٨٢٢,٠٧٥	١,٠٠٣,٢٤٢	١,٩٤٩,٨١١	٣٧٦,٩٨٩	٤,٨١٧,٦١٢	١٥,٦٠٢,٧٣٧
خسائر تدني	٩٦,٢٧٤	٨١٧,٤٨٥	١١,٦٩٠	-	٥,١٥١	-	٩٣٠,٦٠٠
الاستيعادات	-	(٢٧٥,٦٤٨)	(٨٤٣,٤١٢)	(١١,٠٧٣)	(٢٤,٧٣١)	(١٩٤,٥٣٧)	(١,٣٤٩,٤٠١)
الرصيد نهاية السنة	١٠,٣٢٩,٦٤١	٩٢,٣٦٣,٤٢٠	١٦,٦٨٦,١٦١	١٣,١٠٥,٥٢٣	٢,٠٣٢,٤٩٦	٢١,٥٣٨,١٧٣	١٥٦,٠٥٥,٤١٤
صافي القيمة الدفترية	٣٨,٢٦٧,٨٤٩	٢٩,٤٨٥,٤٧٧	٢,١٧٨,٨٨٣	٣,١٦٢,٦٤٩	٣,٧٢٠,٩١٨	٢٥,٨٤١,٤٥٠	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦

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	
٥٦٨,٢١٠	٤,٣١٣,٤٣٥	٥٦٣,٩٨٥	٦٨٨,٢٧٤	٨١١,٢١٧	٢,٤٨٨,٥٦٢	٩,٤٣٣,٦٨٣	
-	(٧٩٣,١٦٧)	-	-	(٤٩٤,١٠٦)	(٤١٣,١٩٣)	(١,٧٠٠,٤٦٦)	
٤٨,٣٤٧,٤٩٠	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	١٨,٥١٣,٤٢٣	١٥,٦٩٥,٤٧٩	٥,١٥١,٢٨٠	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣	
٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢	
٦٢٢,١١١	٧,٧٩٧,٢٥٣	١,١١٩,٦٠٥	٩٩٨,١٨٦	٣٨٠,١٧٠	٤,٦٢٥,٨٥٣	١٥,٥٤٣,١٧٨	
-	(٦٧٠,٥٨٨)	-	-	(٣٩٦,٧٥٢)	(١٢٠,٢٣٢)	(١,١٨٧,٥٧٢)	
٩,٦٠٠,٣٥٩	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	١٦,٥١٤,٦٤١	١١,١٦٦,٧٨٥	١,٦٧٥,٠٨٧	١٦,٩١٥,٠٩٨	١٤٠,٨٧١,٤٧٨	
٣٨,٧٤٧,١٣١	٣١,٥٤٦,٠٥٢	١,٩٩٨,٧٨٢	٤,٥٢٨,٦٩٤	٣,٤٧٦,١٩٣	٢٨,٩٧٨,٥٧٣	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	

* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٥,٧٠٠,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٤,٤١٣,٦٩٣ دولار أمريكي ومبلغ ٨٣,٣٩٩,٣٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع وبرامج للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة). فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٦٦,٧٩٢	٦٤٩,٥٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥٧٧,٥٤١	٢,٦٨٠,٠٣٥	إضافات
(٧٣,٥٣٣)	-	محول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(١,٢٢١,٢٥٧)	(١,٠٦١,٢٨٤)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات وموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٣)
٦٤٩,٥٤٣	٢,٢٦٨,٢٩٤	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تقدر بمبلغ ٢,٤٥٠,٠٠٤ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٤.

برامج	الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
المجموع	الدولار أمريكي	الدولار أمريكي	الدولار أمريكي
٣٢,٣١٥,٥٦٤	٢٨,٥٤١,٠٠٦	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٠٩٥,٧٢١	٢,٠٩٥,٧٢١	-	الإضافات
٤٣,٤٢٠	٤٣,٤٢٠	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (ايضاح ١٤)
٣٤,٤٥٤,٧٠٥	٣٠,٦٨٠,١٤٧	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الإطفاء			
١٧,٣٣٠,٦٧٨	١٧,٣٣٠,٦٧٨	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٣٨٨,٤٢٧	٢,٣٨٨,٤٢٧	-	الإطفاء للسنة
١٩,٧١٩,١٠٥	١٩,٧١٩,١٠٥	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية			
١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٠,٩٦١,٠٤٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

برامج	الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
المجموع	الدولار أمريكي	الدولار أمريكي	الدولار أمريكي
٢٩,٦١٦,٥٥٣	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	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
الإطفاء			
١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠	-	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
صافي القيمة الدفترية			
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١١,٢١٠,٣٢٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمته السوقية. 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٩٧,١٧٤	١٩,٨٧٨,٩٦٦	شيكات مقاصة
١٣,٠٦٣,٢٤٣	١٥,١٦٣,٢٠٠	فوائد وعمولات مستحقة
-	١٤,٢٨٠,٢٤٩	حسابات المفتاح الوطني الفلسطيني
١٠,٦٢٦,٧١٧	١٠,٩٨٠,٨٦٩	ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*
٨,٩٩٧,٩٢٥	١٠,٩٦٦,٣٠٠	دفعات مقدمة
٢,٣٨٥,٠٠٧	٤,٦٨٣,٧٦٢	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
٢,٣٨٩,٢٤٩	١,٨٦٧,٨٢٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**
-	٢٣٩,٨٢٢	توزيعات نقدية غير مستلمة
٧,٥٣١,٥١٣	-	مشتقات مالية موجبة
٢,٢٦٣,٧٩٥	٢,٧٤٥,٦٥٠	حسابات مدينة أخرى
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٨٠,٨٠٦,٦٤٦	

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي بعد تنزيل المخصص، تم قيد مخصص بمبلغ ٢٩٨,٤٦١ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣ واسترداد مخصص بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٥٧,٤٠٠	٣,٠٦٦,٧٨٠	الرصيد في بداية السنة
١,٦٠٩,٣٨٠	٤٥٣,٥٩٠	إضافات خلال السنة
٣,٠٦٦,٧٨٠	٣,٥٢٠,٣٧٠	
(٦٧٧,٥٣١)	(١,٦٥٢,٥٤٢)	ينزل: خسائر تدني
٢,٣٨٩,٢٤٩	١,٨٦٧,٨٢٨	الرصيد في نهاية السنة

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣١٧,١٥٢	٢٠,٣٧٧,٣٥٧	حسابات جارية
٧٠,٨٨١,٧٧٥	٨٠,٤٣٢,٦٠١	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٥,٥٩٣,٩٨٥	٢٧,٧٣٣,٠٩٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٨٩,٣١١,٠٣٨	٧٤,٨٧٩,٣٦١	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	

* 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، استحققت هذه الوديعة بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٣ واستوفت سلطة النقد الفلسطينية عليها عائد بنسبة ٠,٥٪.

١٨ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٣				
٤٣,٧٦٩,٦٣٨	٥٠,٧٧١,٧٧٣	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦٦,٥٤١,٤١١
٣١,٩٩٧,٣٥٨	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٩٩٧,٣٥٨
٧٥,٧٦٦,٩٩٦	٥٠,٧٧١,٧٧٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩
٢٠٢٢				
٢٧٠,١٥٢	٣٩,٧٤٦,٧١١	١١,٤٨٣,٦٥٠	٢,٩٣٢,٠٨٦	٥٤,٤٣٢,٥٩٩
٢٣,٩١٤,٤١٢	-	١٥,٣٢١,٠٠٠	-	٣٩,٢٣٥,٤١٢
٢٤,١٨٤,٥٦٤	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٦,٨٠٤,٦٥٠	٢,٩٣٢,٠٨٦	٩٣,٦٦٨,٠١١

١٩ . ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤١١,٦٩٧,٥٦٧	١,٩٨٥,٦٨٢,٧٠٣	ودائع العملاء
١,٤٩٤,٠٠٤,٥٩٠	١,٣٩٤,٣٦٧,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦٤,٨٩٣,٢٠٩	٦٦٤,٧٨٩,٧٥٦	ودائع التوفير
٣٢,٢٥٦,٢٥٥	١٨,٦٥٨,٤٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٦٠٢,٨٥١,٦٢١	٤,٠٦٣,٤٩٨,٣٧٧	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
٥٩٣,٥٦٧,١٤٦	٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٨٢,١٤١,٢٩٨	٣٠١,٣٧٥,٥٧٠	ودائع التوفير
٨٧٥,٧٠٨,٤٤٤	٩٠٣,١١٤,٩٧٨	ودائع لأجل
٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢١٩,٢٤٥,٠١٢ دولار أمريكي و ٢٢٨,٦٧٩,٥٢١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٠٠٪ و ٤,٦٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٩٤٧,٢٢٩,٨٢٢ دولار أمريكي و ٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧٢,٠٥٪ و ٦٢,٠٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٢١,٢٠٧,٥٤٦ دولار أمريكي و ١٢١,١٢٦,٢٨٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٢١٪ و ٢,٤٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٦,٥٨٨,١٧٤ دولار أمريكي و ٨٢,٠٨٥,٩٠١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٨٦٪ و ١,٦٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٣,٩٨٩,٢٨٧	٢٤٨,٦٢٦,٧٣٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٩٦٨,١٢٥	٣٨,٨٨٨,٤١١	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
٤١,١٥٣,٠٧٥	٤١,٦٥٢,٠٨٦	أخرى
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	

تتراوح نسبة الفوائد على هذه التأميمات ما بين ٠,١% و ٥,٢٥%، وتستحق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

٢١. قرض مساند

قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية قرض مساند مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي. تستحق على هذا القرض فائدة سنوية بنسبة ٦% وتسدّد بدفعات ربعية، بينما يسدّد القرض دفعة واحدة بعد ٦ سنوات من تاريخ سحب القرض. لاحقاً لتاريخ البيانات المالية الموحدة، لم يتم تحويل مبلغ القرض حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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، ويسدّد 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.

كما وقع البنك بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧ اتفاقية قرض إضافي مع مؤسسة التمويل الدولية لزيادة قيمة القرض المساند بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي، بنفس شروط اتفاقية القرض المساند المشار إليها أعلاه.

يستحق على هذه القروض نسبة فائدة فعلية سنوية تتراوح بين ٦,٩٦٠% إلى ٨,٠٨٨% وتسدّد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

قام البنك خلال العام بتسديد مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من قيمة هذه القروض ليصبح الرصيد القائم ٤٥ مليون دولار أمريكي و ٦٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

٢٢. أموال مقرضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٠٧,١٢٤	٣٠,٣٤٧,١٨٨	وكالة التنمية الفرنسية*
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي**
٧,٧٧٧,٧٧٨	١٠,٥٥٥,٥٥٦	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية***
٨,٥٧١,٤٢٩	٧,١٤٢,٨٥٧	البنك الأوروبي للاستثمار****
٧٧,٦٥٦,٣٣١	٧٤,٠٤٥,٦٠١	

* قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع "Sunref Palestine" والتي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك قروض بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. تسدد هذه القروض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٥٢٪ و ٢,٦٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قروض جديدة مع الوكالة بمبلغ أقصاه ٣٠ مليون دولار أمريكي. تسدد هذه القروض بموجب ١٣ قسط نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٢٤ شهراً ويستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل ٦,٢٢٪.

بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٣٤٧,١٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣١,٣٠٧,١٢٤ دولار أمريكي، على التوالي.

** قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإئتماء 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 الفترة تسديد مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٢٦ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

*** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. 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٪ لعام ٢٠٢٣.

كما تم خلال عام ٢٠٢٣ تحويل المبلغ المتبقي للقرض بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة ٨,٢١٪ لعام ٢٠٢٣. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٥٥٥,٥٥٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٧٧٧,٧٧٨ 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. يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٣١٪ و ٥٪ على الرصيد غير المستغل.

بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٧,١٤٢,٨٥٧ دولار أمريكي ومبلغ ٨,٥٧١,٤٢٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) و(٢٠٢١/٨) وذلك 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 التسهيلات والتمويلات الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣% من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر. بلغ رصيد قروض الاستدامة ٢٣,٤٠٥,٥٣٤ دولار أمريكي و٣٢,١١٠,٦١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٠,١٠٥,٥١١	رصيد بداية السنة
٢,٤٨٨,٥٦٢	١,٩٢٩,٧٢٢	إضافات خلال السنة
٧٨١,٦٨٠	٧٣٤,١٩٩	تكاليف التمويل للسنة
(٣٧٠,٧٤٤)	(٤٤٠,١٧٦)	استبعادات
(٤,٦٩٤,١٤٧)	(٥,٢٣٤,٥٨٢)	دفعات على عقود الإيجار
٣٠,١٠٥,٥١١	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٣.٠١% وعائد ٣.٤%. 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 ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بلغت ٨٠٣,٥٣٨ دولار أمريكي و ٧٦٦,٥٤٩ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٩).

٢٥. مخصصات متنوعة

رصيد	المدفوع	المكون	رصيد	
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,١٣٦,٠٦٢	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	١٠,٤٨١,٠٢٢	٥٠,٦١٨,٢٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٢١٩,٤٣٥	-	٢٥٤,١٧٦	٢,٤٧٣,٦١١	تعويض نهاية الخدمة
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	١٠,٧٣٥,١٩٨	٥٣,٠٩١,٨٦٠	مخصص قضايا
٤٨,٧٦٣,٨٨٨	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	١٠,٦٤١,١٥٧	٥٠,١٣٦,٠٦٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,٢١٩,٤٣٥	-	-	٢,٢١٩,٤٣٥	تعويض نهاية الخدمة
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	١٠,٦٤١,١٥٧	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	مخصص قضايا

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٩٢,٣١٤	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	رصيد بداية السنة
٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٧,٨٤٣,٩٣٦	إضافات
(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(٣٩,٨٢٠,٣٨٠)	المدفوع خلال السنة
٥٣٤,٥٠١	(١,٥٠٣,٣٤٠)	فرق عملة وتحويلات
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٩٦٠,٢٢٤	رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٧٩٧,٣٣١	٣٣,٣٠٧,٨٢٢	المخصص المكون للسنة
-	(٢٩,٠٨٤,٧٤٢)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة *
-	٢,٦٨٦,٥٤٦	إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة *
(٢,٣١٤,١١٥)	(٤,٦٠٠,٠٠٠)	فائض مخصصات سنوات سابقة
(٧٩٢,٠٢٠)	(٨٦٣,٨٨٦)	خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى
٤٠,٦٩١,١٩٦	١,٤٤٥,٧٤٠	مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة بمبلغ ٢٩,٠٨٤,٧٤٢ دولار أمريكي ورصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة المحتسبة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية بمبلغ ٢,٦٨٦,٥٤٦ دولار أمريكي نظراً لوجود فروقات زمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. قامت إدارة البنك خلال العام بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبنية على آخر المخالصات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة للبنك:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	١٧,٩٣٦,٢٥٤	الربح المحاسبي
(١١,٦٨١,١١٢)	(٦,٥٢٨,٥٩٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٤,٥٩٩,١٨٦	١١٤,٥٦٧,١٩٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٦٠,٢٥٥,٩٠٧	١٢٥,٩٧٤,٨٤٧	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٢٢,١٠٤,٢٦٣)	(١٧,٧٣٤,٤٦٩)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٨,١٣٥,٥٨٠)	(٨,٤٧٠,٤٣٧)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٣٣٢,٢٩٦	(١١,٣٣٧,٤٧٨)	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
١٣١,٣٤٨,٣٦٠	٨٨,٤٣٢,٤٦٣	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
١٩,٧٠٢,٢٥٤	١٣,٢٦٤,٨٦٩	ضريبة الدخل
٤١,٨٠٦,٥١٧	٣٠,٩٩٩,٣٣٨	الضرائب المستحقة عن السنة
٤٣,٧٩٧,٣٣١	٣٣,٣٠٧,٨٢٢	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٤١	%١٨٦	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢ .

توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٢ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية. لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح. كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة ٢٦.٧٢٪.

٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٧٤٦,٣٢٣	١٣,٥٥١,١١٠	شيكات بنكية مصدقة
١٥,٨٠١,٠٠٣	١٩,١٣٩,٩٩٠	ذمم عملاء شركات تابعة
٦,٥٢٠,٩٩٣	٨,١٠٢,٨٣٢	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٦,٤٥٥,٣٤٩	٧,٢٦٥,٣٥٢	حوالات صادرة
٦,٩٩٧,٦٥٨	٦,٩٢٢,٩٦٠	أمانات مؤقتة
٥,٣٠٨,٧١٥	٦,٨٥١,٦٩٢	مصاريف مستحقة
٥,٤٠٤,١١٤	٦,٣٥١,٢١٦	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
-	٥,١٥٣,١١٩	مشتقات مالية سالبة
٣,٤٧٢,٢٩٦	٤,٧٠٧,٥٥٥	فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً
٣,٥٥٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٨٧٢	مخصص مكافآت موظفين
٢,٥٤٩,٢٠٠	٣,٦٢٢,٦٩١	ضرائب مستحقة
٢,٧٥٤,٨٩١	٣,٥١٨,٦٢٣	تأمينات نقدية لجهات مانحة
٥٥٢,٥٢٠	٣,٣٧٧,٦١٠	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥١)
٢,١٦٢,٧٧١	٢,٦٥١,٧٠٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٢٦٢,٠٠٠	٦٢٦,٩٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٣٦,٦٣٩	٦,٥١١,١٤٢	أخرى
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	

تشمل المطلوبات الأخرى مبلغ ٣٠,٢١٥,٦٤٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢٢,٥٥٧,٠١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي، خاضع إلى احتساب متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد.

٢٨. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام البنك 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 واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

٢٩. سند دائم

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايجا) JICA-لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في سند دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للبنك، وذلك لتعزيز الملاءة المالية لرأسمال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات اللازمة والإتفاقية وتحويل قيمة السند الدائم للبنك خلال العام. يستحق على السند فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٪ مضافاً إليها (ببور لمدة ٦ أشهر). بلغت الفائدة على السند خلال العام ٣,٧١١,٦٦٧ دولار أمريكي وبلغت الفوائد المستحقة ١٨١,٨٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، حيث قام البنك خلال العام باختيار تسديد الدفعة المستحقة من الفوائد بموجب الاتفاقية.

السند الدائم هو سند ثانوي غير مضمون ويحمل قسائم تسدد في نهاية كل ستة أشهر. للبنك حق اتخاذ القرار بشأن دفع أو عدم دفع الفوائد، ولا يعد اختيار عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر. في حال اختار البنك عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك الإعلان عن أي توزيعات أرباح أو دفعها.

٣٠. الإحتياطيات

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 المعقولة ٠,٥٪ 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 عام ٢٠٢٢ برسملة جزء من رصيد الإحتياطي البالغ ١,٩٣٧,٢٠٣ دولار أمريكي واستغلاله عبر توزيعات أسهم لمساهمي البنك كل حسب نسبة مساهمته. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال العام تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بألية احتساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة، علماً بأن هذا التعميم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الإقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١,٥٪ 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 ٠,٥٧٪ 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 ٠,٦٦٪ 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 ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على البنك التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣١. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية المنعقدة بتاريخ ٥ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح بنسبة ١,٣٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢٩,١١٤,٦١٥ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك للعام ٢٠٢٢، وذلك بواقع ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٣٪ من القيمة الاسمية للسهم و ٢٢,٣٩٥,٨٥٨ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة ١,٠٪ من القيمة الاسمية للسهم.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٢٦,٠٩٤,٠٦٧ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك للعام ٢٠٢١، وذلك بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ١٩,٥٦٩,٠١٧ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث حصل البنك خلال السنة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة جزء من رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي واستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال عام ٢٠٢٢ (ايضاح ٣٠).

توزيعات أرباح نقدية وأسهم من شركات تابعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

أقرت الهيئة العامة العادية 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 عام ٢٠٢١. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

قررت الهيئة العامة العادية لشركة بال بي في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال عام ٢٠٢٢. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة مبلغ ٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي.

٣٢. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٥١٨,٢٠٤	١٤٥,٦٨٦,٢٣١	قروض
٢٧,٧٢٧,٠٣٩	٣٠,٨٣٤,٥٧٥	حسابات جارية مدينة
٨,٥٨٠,٢١١	٢٨,١٥١,٤٠٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٩٣٥,٢٤٧	١٢,٣٩٥,٣٠٢	حسابات طلب مكشوفة
٩,٤٢٣,٢٣٠	٨,٤٢٠,١٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٢٧,٢٤١	٢,٩٠٦,٥٦٢	بطاقات الائتمان
١٩٠,٣١١,١٧٢	٢٢٨,٣٩٤,٢١٠	

٣٣. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٥٧٣,١٣٩	١٨,٣١٩,١٥٨	فوائد على ودائع العملاء:
٢,٤٨٨,٩٣٩	٢,٨٢٤,٦٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٣,١٣٧	١٢٥,٤٧٢	ودائع التوفير
١٩,٢١٥,٢١٥	٢١,٢٦٩,٣١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٨٨,٤٥٨	٤,٣٩٥,٢٠٢	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥,٤٣٨,٥٣١	٤,٢٩١,٩٢٦	فوائد على القرض المساند
٨١٢,٢٥٤	٣,٨٣٤,٧١٦	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٦٢,٤٣٤	٣,٠٤١,١٦٥	فوائد على الأموال المقترضة
٧٨١,٦٨٠	٧٣٤,١٩٩	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٣٠,٢٩٨,٥٧٢	٣٧,٥٦٦,٥٢٣	

٣٤. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي إيرادات التمويل والاستثمار للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة)، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٩٤٠,٥٧٠	٦٤,٤٥٠,٩٨٢	إيرادات عوائد تمويلات
٣,٠٦٩,٧٢٢	٥,٢٥٩,٥٣٣	عوائد إستثمارات
٦٤,٠١٠,٢٩٢	٦٩,٧١٠,٥١٥	
(٧,٨٥٤,٩٥٨)	(٨,٦٣٣,١٩٠)	ينزل: عوائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥٦,١٥٥,٣٣٤	٦١,٠٧٧,٣٢٥	

٣٥. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٤٢,٤٥٨	٩,٤١٦,٠٧٥	عمولات دائنة:
٨,٤٣٧,٤١٦	٩,١٢٧,٩٣٢	شيكات
٧,٩٣١,٢٩٦	٦,٢٩٨,٥١٢	عمولة إدارة حساب
٤,٨٦٧,٩٩١	٣,٧٩٠,١٨٣	حوالات بنكية
٤,٠٩٨,٠٥٣	٣,٧٥٢,٩٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٦٩٩,١٦٧	٣,١٠٣,٨٥٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,١١٦,٠٢٧	٢,٦٨٩,٦٩٨	عمولة تحويل رواتب
٦,٣٣٢,١٤١	٦,٠٠١,٤٩٠	صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية
٤٤,٩٢٤,٥٤٩	٤٤,١٨٠,٦٦٧	خدمات بنكية مختلفة
(٤,٨٠٩,٦٥١)	(٦,٠٨١,١٦٤)	ينزل: عمولات مدينة
٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٨,٠٩٩,٥٠٣	

٣٦. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٧٤,٦٥٠	٢,٨٢٩,٤٢٩	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨٨,٧٧٣	٢٨٤,٢٨٢	عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر (خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٠٨٨	(٢,٦٥٠)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٠٤٨,٤٧٩)	(١٨,٠٢٠)	عمولة إدارة إستثمارات
(٥٤٤,٤٣٨)	(٤٦٥,٠٨١)	
١,٣٨٤,٥٩٤	٢,٦٢٧,٩٦٠	

٣٧. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٥٤,٢٤٦	٣,١٦٥,٦٠٩	استرداد فوائد معلقة أقل من ست سنوات
٧٨٥,٠٧٣	٨٩٠,٥٠٠	استرداد فوائد معلقة أكثر من ست سنوات
٢٦٣,٨٠٤	٢٧٩,٨٢٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٢٦٠,٣٩٧	١٥٨,٨٩٧	أرباح بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول متفرقة
٤,١٦٧,٠٨٦	٣,٦٠٨,١٧٨	
٩,٢٣٠,٦٠٦	٨,١٠٣,٠١١	

٣٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٤٦١,٦٢٤	٥٤,٧٤٣,٦٤٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٠,٦٤١,١٥٧	١٠,٤٨١,٠٢٢	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٨,١٣٥,٥٨٠	٨,٤٧٠,٤٣٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤,٩٠٨,١٤٩	٥,٣٠٥,٦٤٧	مكافآت وحوافز
٣,٨٦٥,٨٦٨	٤,١٠٢,٥٧٥	تأمين ونفقات طبية
٢,١٩٤,٩٥٨	٢,٣١٦,١٨٧	مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين*
١,٤٠٨,٥١٣	١,٠٣٢,١٦٦	تدريب موظفين
١,٠٣٣,٤٩٨	١,٠٢٦,٩٨٦	تنقلات
١,٠٠٤,٨٢٦	٩٥٨,٢٤٣	بدل ملابس
٨٥,٦٥٤,١٧٣	٨٨,٤٣٦,٩١٠	

* 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.

٣٩ . مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٤٢,٧٠٠	٩,٩٥١,٢٧١	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *
٦,١٧٤,٨٢١	٦,٤٣٤,٦٧٢	بريد وفاكس وهاتف
٥,٧٢٨,١٧٥	٦,٨٦٠,٣٠٥	صيانة وترميمات
٥,١٢٠,٤٣٤	٥,٨٩٨,٧١٢	مصاريف نقل النقد
٥,٠٣١,٠٦٣	٥,٨٧١,٦٧٣	مصاريف مهنية
٢,٣٩٧,٩٨٥	٤,٧٦٧,٨٢١	اشتراكات
٤,٢٣٥,٩٠٦	٤,٧٦١,٤٥٣	دعاية وإعلان
٢,٠٩١,٦١٥	٤,٣٤٦,٢٨٨	مسؤولية إجتماعية **
٢,٣٢٩,٢٠٨	٢,١٩٧,٥٩٣	كهرباء ومياه
٢,٣٣٥,٦٠٤	٢,١١١,٦٠٩	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٠٥٢,٨٧٢	١,٩٣٥,٤١٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٧١٨,١٠٩	١,٨١٣,٣١١	رسوم تأمين
١,٥٨٠,٥٨٨	١,٧٨٣,١٧٥	حراسة وتنظيف
٨٧٩,٤١٣	١,٣٥٩,٤٧٢	رسوم ترخيص
٨٤٧,١٠٤	١,٢٢٨,٧٧٩	مصاريف سفر وندوات
١,١٨٢,٤٨٠	١,٠١٩,٩٧٦	محروقات
٧٦٦,٥٤٩	٨٠٣,٥٣٨	الايجارات (إيضاح ٢٤)
٤٨٥,٩٥٦	٤٨٣,٨٤٩	مصاريف ضيافة وفعاليات
٢٧٤,٧٩٥	٢٨٥,١٦٧	مصاريف سيارات
٣,٣٢٥,٧٤٩	٣,٧٥٣,٢٣٦	متفرقة
٥٨,٢٠١,١٢٦	٦٧,٦٦٧,٣١٦	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (٢/٢٠٢١) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠.٢%) من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر مطلع عام ٢٠٢٤.

** يهتم البنك 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 التتموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الاجتماعية ما نسبته ٢٦,٣٦% و ٣,١٤% من ربح عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

٤٠ . مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة وخسائر موجودات أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣١,٣٠٢,٧٣٤	خسائر نقد متحققة إيضاح (٥)
١,٠٦٠,٨٥٥	١٣٦,٥٢٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية إيضاح (٥)
٣٧١,٣٢٣	(٥٠٥,٢٩٩)	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيضاح (٦)
٢,١٤٧,٢٧١	٣٧,٧٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (١٠)
-	٩٣٠,٦٠٠	خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات إيضاح (١٣)
-	٩٧٥,٠١١	خسائر تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة إيضاح (١٦)
٢٣٧,٤٣٤	٢,٨٢٥,٠٩٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (٥١)
٣,٨١٦,٨٨٣	٣٥,٧٠٢,٣٦٧	المجموع

٤١ . غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك والبنك الإسلامي العربي (شركة التابعة) بمبلغ ٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي لمخالفة البنك وشركته التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٤٢ . النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٠١,٣٠٩,٢٩٤	٢,٧٩٧,٩٤٧,٠٣٩	يُنزل:
(٣٢,٠٤٠,٩٠٣)	(٥٥,٥٠٣,٥٢٧)	ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧٥,٨٢٣,٨٢٨)	(٧٤,٩٠٧,٤٨٢)	أرصدة مقيدة السحب
(٨٩,٧٩٢,٩١٢)	(١٢٨,٥٤٣,٠٥٥)	ودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(٩٠,٧٣٥,٩٢٥)	(٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩)	فأقل
(٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣)	(٥١٩,٢٤٤,٧١٦)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٤٣ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٦٠,٩١٢,٨٦٨	١٣,١٠٥,٢٠٣	ينزل: فوائد سند دائم
-	(٣,٧١١,٦٦٧)	صافي ربح السنة بعد خصم فوائد السند الدائم
٦٠,٩١٢,٨٦٨	٩,٣٩٣,٥٣٦	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٠.٢٦	٠.٠٤	

٤٤ . جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن 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:

٢٠٢٣	شركات حليفة	مشروع مشترك	التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٩٩,١٥٦	٤,٩٠٧,٠٢٢	٦٦,٧٤٠,٢٨٤	٣٨,٩٦٩,١٧٢	١١٥,١١٥,٦٣٤	بنود قائمة المركز المالي الموحدة:
-	-	-	-	-	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٣٧٢,١٥٤	٣٢١,١٤٣	٤٢,٦٧٨,٢٠٦	٢٥,٠٨١,٣٤١	٢٩٧,٨٤٥	تسهيلات ائتمانية غير منتظمة
-	-	-	-	-	ودائع
-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	٤,٤٥٧,١٣٩	-	٤,٤٥٧,١٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	٢,١٤٢,٢٤٨	-	٢,١٤٢,٢٤٨	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	-	-	-	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس
-	-	٦٢٧,٠٠٠	-	٦٢٧,٠٠٠	الإدارة
-	-	٦,١٥٤,٣٦٥	٢١٠,٥٣٤	٦,٣٦٤,٨٩٩	التزامات محتملة:
-	-	-	-	-	كفالات
-	-	-	٢,٧٥٩,٢٥٠	٢,٧٥٩,٢٥٠	إعتمادات
٢١٣,٤٢٦	١,١٥١	٣٨٨,٤٣٥	٨,٥٦٨,١٢٣	٩,١٧١,١٣٥	سقوف غير مستغلة
٢٥٢,١٢٦	٣٣٩,٠٤٨	٣,٤٠٥,٤٣٧	٢,٢٥٨,٩٠٢	٦,٢٥٥,٥١٣	بنود قائمة الدخل الموحدة:
-	-	٨٣٦,٦١٤	٢٥٠,٤٣٤	١,٠٨٧,٠٤٨	فوائد وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة

المجموع	أخرى *	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		شركات حليفة	
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٣,٢٨٢,٦٩٧	٣٣,٩٥٧,٩٠٢	٥٧,٥٣٧,٥٨٥	٦,٦٩٧,٤١٠	٥,٠٨٩,٨٠٠	
١,٢٠١,٨٣٨	١,٢٠١,٨٣٨	-	-	-	
٥٧,٠٠٩,٤٠٤	٢٣,٩٢٠,٤١٣	٣١,٩٧٣,٩٥١	٤٣٥,٢٢١	٦٧٩,٨١٩	
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
٥,٠٦٦,٦٦٥	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	-	-	
٦٦٦,٥٢٥	-	-	٦٦٦,٥٢٥	-	
١,٢٦٢,٠٠٠	-	١,٢٦٢,٠٠٠	-	-	
١٨,١٩٩,٩٨٥	٨٩٣,٥٦٥	١٧,٠٩٤,٨٥٤	-	٢١١,٥٦٦	
٥٣٢,١٠٠	٥٣٢,١٠٠	-	-	-	
٧,١٨٦,٧٢٠	٥,١٤٨,٠٥٨	٢٧٣,٥٦٦	-	١,٧٦٥,٠٩٦	
٤,٩١٥,١٥٨	١,٤٩٢,٤٢٩	٢,٨٢٤,٢٨٥	٣٣٨,٨٢٣	٢٥٩,٦٢١	
٣٨٦,٩٩٣	٦٩,٢٠٣	٣١٧,٧٩٠	-	-	

بنود قائمة المركز المالي

الموحدة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية

مباشرة

منها:

تسهيلات ائتمانية غير

منتظمة

ودائع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

مصاريف مدفوعة مقدما

مكافآت ومصاريف أعضاء

مجلس الإدارة

التزامات محتملة:

كفالات

إعتمادات

سقوف غير مستغلة

بنود قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

* 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٣,٠٠% و ٢,٨٩% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ١٨,٤٦% و ١٧,٣٤% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٢,٥٠% إلى ٢,٤٤%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين ٣,٧٥% إلى ٢,٢١%.

- 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%.

- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٣ بين ١,٧٢% إلى ٦%.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٠٠,٦٥٨	٥,٣٧٦,٢١٠	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
٣٦٥,٠٨٠	١,١٢١,٨٤٦	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
١,٢٦٢,٠٠٠	٨٣٥,١٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *
١,٠٧٣,٦٠٤	١,٢٧٦,٤٨٧	مصاريف وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ ٤٠٦,٩٨٠ دولار أمريكي ومبلغ ٩٩٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	هاشم هاني الشوا
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	عبد الله الغانم
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	تفيدة الجرباوي
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	عماد إريك شحادة
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	لنا أبو حجلة
١٠٠,١١٢	٣٩,٣٨٥	مها عواد
٧٧,٨٦٥	٣٩,٣٨٥	توفيق حبش
٧٧,٨٦٥	٣٩,٣٨٥	عادل الدجاني
٦٦,٧٤٢	٢١,٨٨٢	طارق العقاد
٦٦,٧٤٢	٣٩,٣٨٥	لمى كنعان
٥٥,٦٢٠	٣٠,٦٣٣	ليندا ترزي
٢٢,٢٤٧	-	ماهر جواد فرح
٢٢,٢٤٧	-	هاني حسن نجم
٩٩٠,٠٠٠	٤٠٦,٩٨٠	

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 ٢.٤٧% و ١,٨٩% من ربح سنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٤٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية					
١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	-	-	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	-	-	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:					
١,٥٦٩,٠٧٣	-	-	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣	أسهم مدرجة
٦,٢٢٤,٢٢٨	٣,٩٩٧,١١٩	٢,٢٢٧,١٠٩	-	٦,٢٢٤,٢٢٨	أسهم غير مدرجة
تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة					
١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	-	-	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	أفراد
شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة					
١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	-	-	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	
٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	-	-	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	السلطة الوطنية الفلسطينية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:					
٤٩,٢٠٧,٣٣٠	-	-	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	أسهم مدرجة
١١,٦٩١,١٣٦	١١,٦٩١,١٣٦	-	-	١١,٦٩١,١٣٦	أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:					
٨٠,٤٩١,٦٥٥	٢٩,٨٦٣,٩٥٢	-	٥٠,٦٢٧,٧٠٣	٨٢,٦١٣,٢٠٦	أذونات خزينة حكومية
٢٣,٥٥٩,٤٢٠	-	-	٢٣,٥٥٩,٤٢٠	٢٣,٧١٠,٥١٨	سندات مدرجة
١٢,٢٣٩,٣٩٢	١٢,٢٣٩,٣٩٢	-	-	١٢,٢٣٩,٣٩٢	سندات غير مدرجة
٣٩,٧٩٦,٣٦٩	-	-	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٤٠,٧٩١,١١٧	صكوك إسلامية
٦٣,٢٨٨,٧٥٦	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	موجودات مالية أخرى
٦,٩١٩,٨٩٥,٠٣٨	٣,٩٦٠,٠٨٨,٥٨٢	٢,٢٢٧,١٠٩	٢,٩٥٧,٥٧٩,٣٤٧	٦,٩٢٣,١٦٢,٤٣٥	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية					
ودائع سلطة النقد الفلسطينية					
٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	-	-	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	-	-	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	
ودائع العملاء					
٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	-	-	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	
تأمينات نقدية					
٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	-	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	
قرض مساند					
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
أموال مقترضة					
٧٤,٠٤٥,٦٠١	٧٤,٠٤٥,٦٠١	-	-	٧٤,٠٤٥,٦٠١	
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية					
٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	-	-	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	
مطلوبات عقود الأيجار					
٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	-	-	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	
مطلوبات مالية أخرى					
٩٤,٦٤٢,٢٨٣	٨٩,٤٨٩,١٦٤	٥,١٥٣,١١٩	-	٩٤,٦٤٢,٢٨٣	
٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٢٥٩,٠٣٤,٩٧٣	٥,١٥٣,١١٩	٦,٢١٥,٦٨٨,٤٧٩	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	مجموع المطلوبات

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	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية	
				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	١,٥٠٢,٧٨٢	
٧,٦٦٥,٥٠٣	٤,٨٢٣,٢٦١	٢,٨٤٢,٢٤٢	-	٧,٦٦٥,٥٠٣	
				أسهم مدرجة	
				أسهم غير مدرجة	
				تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	
١,١١١,٣٣٧,٤٨٣	١,١١١,٣٣٧,٤٨٣	-	-	١,١١١,٣٣٧,٤٨٣	
				أفراد	
				شركات وسلطات محلية	
١,٧٤٨,٥١٠,٨٧٢	١,٧٤٨,٥١٠,٨٧٢	-	-	١,٧٤٨,٥١٠,٨٧٢	
				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	
١٢,٥٦٣,٧١٦	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦	
				أسهم مدرجة	
				أسهم غير مدرجة	
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:	
١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٠٠,٨٣٩,١٧٣	-	٥٠,٩٠٥,٦٠٧	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	
٦,٣١٤,٠٧٥,٦١٨	٣,٧٣١,٥٤٩,٨٢٠	١٠,٣٧٣,٧٥٥	٢,٥٧٢,١٥٢,٠٤٣	٦,٣١٤,٣٥١,٢٢٨	
				مجموع الموجودات	
				مطلوبات مالية	
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	
				قرض 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	
				مجموع المطلوبات	
٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١	٢٩٤,١٩٤,٤٠٨	-	٥,٥٥٩,٤٩٥,٨٠٣	٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١	

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 إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة والقرض المساندة وقروض الاستدامة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة والمشتقات المالية في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للوحدات في المحفظة الاستثمارية من خلال الرجوع إلى حصة البنك في صافي قيمة الموجودات للمحفظة التي تتضمن أدوات مالية متداولة.

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 ٢٠٢٣.

٤٦ . 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 ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ التقييم
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها		
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 ٢٠٢٣	-	-	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٢٢٧,١٠٩	٣,٩٩٧,١١٩	-	٦,٢٢٤,٢٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	-	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	٤٩,٢٠٧,٣٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١١,٦٩١,١٣٦	-	١١,٦٩١,١٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٢٩,٨٦٣,٩٥٢	٥٠,٦٢٧,٧٠٣	٨٠,٤٩١,٦٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	-	٢٣,٥٥٩,٤٢٠	٢٣,٥٥٩,٤٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٢,٢٣٩,٣٩٢	-	١٢,٢٣٩,٣٩٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	-	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٣٩,٧٩٦,٣٦٩
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر				
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٦)				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,١٥٣,١١٩	-	-	٥,١٥٣,١١٩

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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	
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	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢,٨٤٢,٢٤٢	-	٧,٦٦٥,٥٠٣	غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦	غير مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٥٠,٩٠٥,٦٠٧	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	أذونات خزينة حكومية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٨,٨٣١,٣٣١	سندات مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦	سندات غير مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	صكوك إسلامية
الموجودات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر				
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧)				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٥٣١,٥١٣	-	٧,٥٣١,٥١٣	

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة
دولار أمريكي	%

١,٢٣٨,٨٢٢

+٥

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

(١,٢٣٨,٨٢٢)

-٥

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٢٠٢٢

١,١٤٦,٥٣٧

٥+

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

(١,١٤٦,٥٣٧)

٥-

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/محول دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	تقييم موجودات مالية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
٤,٨٢٣,٢٦١	٤١١,٠٠٠	(١,٢٤٦,٢٩٥)	-	٩,١٥٣	٣,٩٩٧,١١٩
١٢,٥٦٣,٧١٦	٣٥,٢٦٧	(١٠٠,٠٠٠)	(٨٠٧,٨٤٧)	-	١١,٦٩١,١٣٦
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	١,٨١٠,١٦٥	(١٤٦,٠٠٠)	-	١٨١,٥٣٣	٢٤,٧٧٦,٤٤٠
٤٠,٣١٧,٧١٩	٢,٢٥٦,٤٣٢	(١,٤٩٢,٢٩٥)	(٨٠٧,٨٤٧)	١٩٠,٦٨٦	٤٠,٤٦٤,٦٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):
غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):
غير مدرجة
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)

رصيد بداية السنة دولار أمريكي	شراء دولار أمريكي	استحقاق/ بيع دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
٥,٦٤٣,٦٩١	٣٧٥,٠٠٠	-	-	(١,١٩٥,٤٣٠)	٤,٨٢٣,٢٦١
٥,٢١٣,٤٢٥	٦,١٤٩,٢٧٨	(٥٠,٠٠٠)	١,٢٥١,٠١٣	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):
غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):
غير مدرجة
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

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

٤٧ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			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	
٥٣٤,٠٧٠,٤٧١	٦,١٨٥,٣٠١,٥٣٠	٥,٦٣٧,٥٣٨,٢٩٥	٥٩٨,٣٥١,٧٠٨	٦,٨٥٨,٢٢٠,٣٣٦	٦,٠٣١,٣٧٢,٩٨٥	داخل فلسطين
٢٢,٦٧٣	١,٨٧٥,٤٣٠	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	١,٢٨٣,٧٧٨	٣٠٥,٨٨٩	٣٣,٣٥٠,٨١٧	إسرائيل
٥٩,٢٧٢	١٠,٤٠٢,٤٠٥	٣٢٠,٩٨٧,٧٩٩	٣,٣٥٧	٢,٠٥٤,٢٤٣	٢٩٤,٦٦٢,٣٩٢	الأردن
١٤,٧٢٤,٦٤٩	٧٧,٧٣٧,١٧٦	٢٤٥,٨٦٨,٣١٢	١١,٠٠٥,٦٣٧	٧٤,٠٩٤,١٣٢	٥٧٥,٠٨٨,٨٨١	أوروبا
٤,٠٠٣,٧١٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٨٤,٦١١	٣,٦٣٦,٥٤٦	٤٥,٩١٩,٩٧٥	٢٣,٤٥٣,٣٣١	أمريكا
٢١,٧٧٩,٠٠٩	١٥٢,٦٤٤,٣١٦	١٨٢,٩٤٥,٤٧٢	٢١٧٧٤٤٢٢	١٤٥,٤٦٦,١٧٣	١٦٨,١٣٢,٣٤٢	دول أخرى
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	المجموع
حسب القطاع						
٤٧,٥٤٨,٥٢٧	٢,٩١٩,٠٢٤,٣٩٣	١,٢٠٧,٠٢٩,٤٢٧	٢٣٠,١٠١,٥٧٨	٣,٨٥١,٤٩٢,٩٨٧	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	الأفراد
٥٠٧,١٦٩,٦٧٣	٢,٣٧٥,٢٧٩,٤٤٨	٢,٣٠٢,١٣٤,٣٩١	٤٠٥,٩٥٣,٨٧٠	١,٩٥٦,٢٣٤,٣٠٧	٢,٦٣٧,٦١٧,٠٩٥	الشركات والمؤسسات والقطاع العام
١٩,٩٤١,٥٩٢	٥٣٧,١٨٤,٦٢٢	٢,٧٨٧,٤٦٨,١٩٠	-	٥٥٠,٣٠٦,١٥١	٣,٠٣٢,٧٢٣,٥٧٣	خزينة
-	٦٥٦,٤٧٢,٣٩٤	١٩١,٣٢٨,٨٤٩	-	٧٦٨,٠٢٧,٣٠٣	٢٥٤,٣٢٨,٩٤٨	أخرى
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	المجموع

٤٨ . 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 ل ضماناتهم بشكل مبكر. كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع 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 المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥١٩,٣١٠,٦٣٦	٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:
		أفراد
١,١١١,٣٣٧,٤٨٣	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	شركات ومؤسسات وسلطات محلية
١,٧٤٨,٥١٠,٨٧٢	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	السلطة الوطنية الفلسطينية
٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	موجودات مالية أخرى
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	٢٢٦,٦٠٨,٣٣٧	كفالات
٣٨,٧٩٧,٢٩٢	٤٢,٤٣١,١٣٨	إعتمادات
٧,٧٨٤,٢٠٧	٧,٨١٠,١٣٣	قبولات
٣١٥,٤٩١,٢٩٥	٣٥٩,٠٥٠,٢٨٩	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١٩٦,٩٥٠	١٥٥,٥٥١	أخرى
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	

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 التقاص 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			٢٠٢٣
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	
-	-	%٠.٣٤	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد
%١٠٠.٠٠	%٠.٠٥	%٠.٠٤	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨	٢,٦٨٩,٧٢٦	٣٦,٧١٠,٩٣٥	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
%٥١.٥٥	%٥.٢٣	%٠.٢٧	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	الأفراد
%٤٩.٤٤	%١٠.١٥	%٠.٣٠	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤	شركات صغيرة ومتوسطة
%٦٤.٤٩	%١٠.٤٨	%٠.٢٣	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	شركات كبرى وسلطات محلية
-	-	%٢.٢٥	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	السلطة الوطنية الفلسطينية
%١٠٠.٠٠	%٥.٣٧	%٠.٣٨	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	موجودات مالية أخرى
%٥٧.٢١	%٧.٢٢	%٠.٦٠	١٣٥,٤٨٥,١٦٦	١١٤,١١٧,٣٥٣	٢٤,٦٨٧,٧٨٢	٢٣٦,٨٤٠,٥٣٤	١,٥٧٩,٥٦٣,١١٢	٤,١٣٦,٦٨٤,٨٩٩	المجموع
-	%١.٩٣	%٠.٠٤	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:

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 التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
%٤٩.٤١	%٤.٩٧	%٠.١٣	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤٤٣,٤٨٧,٦٦٨	الأفراد
%٥٠.٤٥	%٣.٨٧	%٠.٣٩	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	شركات صغيرة ومتوسطة
%٥٧.٤٩	%٥.٢٦	%٠.٤٩	٥٣,٢٦٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٦٤٣,٤٧٦,٤٥٧	شركات كبرى وسلطات محلية
-	-	%٢.٠٠	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
%١٠٠.٠٠	%٠.٧٤	%٠.٧٨	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية أخرى
%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	المجموع
-	%٠.٥٢	%٠.٠٤	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	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)

٢٠٢٣		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
أقل من ٣٠ يوم											
أسباب نوعية	١٤٧,٥٣٥,٧٦٠	٤,٤٥٠,٧٩٩	١٤٢,٠١٢,٥٣٨	١٨,٧٤٤,١٨٠	١٧٩,٣٦١,٧٤٤	٣٤,٩٩٧,٨٤٣	-	٤٦٨,٩١٠,٠٤٢	-	٥٨,١٩٢,٨٢٢	-
أكثر من ٣٠ يوم	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٤٠,٩٠٧,٨٥٨	٨١,٩٠٥,٣٠١	٣,٩٨٥,٨٩٤	٢٤٦,٢٤١,٨٧٠	٩,٦٠٤,٣٣٣	-	١,٠٤٧,٧٣٥,٦٩٨	-	٥٤,٤٩٨,٠٨٥	-
	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٤٤,٦٠٢,١٧٦	-	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	-	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	-
<hr/>											
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
أقل من ٣٠ يوم											
أسباب نوعية	٥٥,٧٥٢,٥٤٥	٥,٤٣٥,٢٥٩	٦٥,٩٣٠,٠٨٢	٢,٦٤٠,٤٨٠	٤٠٩,٧٠٥,٥٦١	٢٣,٧٤٢,١١٢	-	٥٣١,٣٨٨,١٨٨	-	٣١,٨١٧,٨٥١	-
أكثر من ٣٠ يوم	٦٣٢,٦٣٨,٧٥١	٢٨,٧٦٢,٣٤٨	٥٧,٨٧٨,٣٦٥	٢,١٤٨,٧٣٢	٩٠,٨١٨,٩٠٥	٢,٥٧٩,١٤٢	-	٧٨١,٣٣٦,٠٢١	-	٣٣,٤٩٠,٢٢٢	-
	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٣٤,١٩٧,٦٠٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤,٧٨٩,٢١٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٢٦,٣٢١,٢٥٤	-	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	-	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	-

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة وأخرى	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
									أرصدة لدى سلطة النقد
٢,٠٠٧,٢٨٢	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٣,١٢٠,٣٠٥	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	الأفراد
٧٨,٢٨٠,٧٤٢	٩٣٥,٩٤٨,١٣٠	٣٤٩,٩٠١,٦١٥	٢٥٤,٦٠٣,٨٢٣	٥٤,٧٢٧,١٨٦	٨,٠٩٥,١٨٠	٢٥٠,٠٠٩	٣٢,٢٢٥,٤١٧	١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى والسلطات المحلية
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٤١,١٨٥,١٤٧	٣٦٩,٩٢٠,٥٢٣	٢٠٢,٩٦٣,٥٣٧	٢٧,٨٦٨,٨٣١	٧٢,٨٣٤,٩٢١	٤٢٨,٩٧٠	٦٥,٨٢٤,٢٦٤	٧١١,١٠٥,٦٧٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦٧٦,٧١٦,٢٩٨	٦٦٢,٤٥٠,٧٥٢	٣٧٩,٥٨٠,١٠٨	٧١,١٣٢,٢٤٠	٨٠,٩٧٦,٨١٧	-	١٣٠,٧٦١,٥٨٧	١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠	موجودات مالية
١٧,٦٧٥,٧٧٩	٧٨٥,٤٨٩,٠٥٣	٢,٧٧٣	-	-	-	-	٢,٧٧٣	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	بالكلفة المطفأة
٤,٤٤٨,٤٤٦	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	موجودات مالية أخرى
-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	المجموع
٢٧٤,٢٩٠,٣٠١	٤,٥٧٠,٨١٢,٨٨٢	١,٣٨٢,٢٧٥,٦٦٣	٨٣٧,١٤٧,٤٦٨	١٥٣,٧٢٨,٢٥٧	١٦١,٩٠٦,٩١٨	٦٧٨,٩٧٩	٢٢٨,٨١٤,٠٤١	٥,٩٥٣,٠٨٨,٥٤٥	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٣,٣٧٧,٦١٠	٥٦٠,٩٠٧,٤٧٧	٧٥,١٤٧,٩٧١	١٢,٢٣٥,٦٧١	٣٢٣,١٤٤	٢,٤٠١,٦٠٤	٤,٧٠٥	٦٠,١٨٢,٨٤٧	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٩٦٢,٩٧٤	٥٠,٦٥٣,٨٨٠	١١,٣٥٠,٢٠٦	١,٦٢١,٤٨٤	٥١٠,٠١٧	٧,٧٦٠,٦٥٢	٧٧,٩٥٧	١,٣٨٠,٠٩٦	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٩٨,٣٠٨,٣١٨	١١٠,٥٦٤,٧٠٨	٥٩,٠٥٧,٨٦٧	٥,٠٠٧,٥٠٥	١١,٠٩٧,٤٩٣	٣٩,٠٩٠,٤٥٨	٤٢,١١٣	٣,٨٢٠,٢٩٨	١٦٩,٦٢٢,٥٧٥	التسهيلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد
١٣٠,٢٧١,٢٩٢	١٦١,٢١٨,٥٨٨	٧٠,٤٠٨,٠٧٣	٦,٦٢٨,٩٨٩	١١,٦٠٧,٥١٠	٤٦,٨٥١,١١٠	١٢٠,٠٧٠	٥,٢٠٠,٣٩٤	٢٣١,٦٢٦,٦٦١	شركات ومؤسسات المجموع

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات								
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهام متداولة وكفالات	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
								التعرض الائتماني المرتبط
								لبنود داخل قائمة
								المركز المالي:
١,٨٧٠,٧٥٩	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	-	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	أرصدة لدى سلطة النقد
								أرصدة وودائع واستثمارات
٣,٦٢٥,٦٠٤	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	لدى بنوك ومؤسسات
								مصرفية
								التسهيلات والتمويلات
								الائتمانية:
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٨١٣,٢٣٢,٨٦٣	٣٦٠,٠٧٩,٠١٣	٢١٩,٦٥٤,١٣٨	١٠٧,١١١,٩٧٥	٣,٧٩٧,٣٩٠	٣١٧,٣٨٣	٢٩,١٩٨,١٢٧	١,١٧٣,٣١١,٨٧٦
								الأفراد
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
								المؤسسات الصغيرة
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٦٠٥,٧٤٢,٨٥٧	٦٣٠,٤٨٥,٧١٣	٣٩٤,٦٩٩,٤٧١	٤٦,٢٧٨,٢٩٢	٦٧,٤٣٠,٥٥١	-	١٢٢,٠٧٧,٣٩٩	١,٢٣٦,٢٢٨,٥٧٠
								والمتوسطة
١٤,٥٢٧,٩٠٥	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥
								الشركات الكبرى والسلطات
٥,٣٠٩,٩١٦	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨
								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 بالكلفة
								المطفاة
								موجودات مالية أخرى
								المجموع
								التعرض الائتماني المرتبط
								لبنود خارج قائمة
٥٥٢,٥٢٠	٥١٥,٩١٧,١٤٤	٥٨,٧٤٢,٦٤٨	١٤,٠٦٠,٠٤٥	٢٨٢,٢٥٩	١,٠٩٠,٦٢٧	-	٤٣,٣٠٩,٧١٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢
								المركز المالي:

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وألات 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: التسهيلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد
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	شركات ومؤسسات
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	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي، بالصافي كما يلي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	٦٥,٧٩٤,٣٢٣	٥,٤٨٤,٦١٥	٥٦٠,٣٥٢,٨٩١	٢٧,٠٠٤,٢٤٩	٢١٩,٤٦٢,٠٠٧	١٢٧,١٠٩,٦٢٥	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	١,١٢٢,٦٨١	١,١٠٢,٦٧٨	٢,٣٢٨,٣٦٣	٢٩,٣٠٢	٣١,٥٩٣,٤٤٠	٣,٨٠٢,٨٣١,٧٦٣	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	٥٦,٣٣٢,٦٥٣	١٢,٩٤٠,١٦٤	٩,٩٥٠,٣٠١	-	٦٧,٨٩١,٧٢٣	١٢,٢٣٩,٣٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	موجودات مالية أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	١٢٣,٢٤٩,٦٥٧	١٩,٥٢٧,٤٥٧	٥٧٢,٦٣١,٥٥٥	٢٧,٠٣٣,٥٥١	٣١٨,٩٤٧,١٧٠	٤,٥٩٩,٥١٧,٠٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
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

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٩٩,٥١٧,٠٥٨	٨٠,٩٩٩,٢١٩	١,٤٢٨,٥٢٠,٨٤٨	٣,٠٨٩,٩٩٦,٩٩١	داخل فلسطين
٣١٨,٩٤٧,١٧٠	-	٢٥,٩٢٨,٢٠٩	٢٩٣,٠١٨,٩٦١	دول عربية
٢٧,٠٣٣,٥٥١	-	-	٢٧,٠٣٣,٥٥١	إسرائيل
٥٧٢,٦٣١,٥٥٥	-	-	٥٧٢,٦٣١,٥٥٥	أوروبا
١٩,٥٢٧,٤٥٧	-	-	١٩,٥٢٧,٤٥٧	أمريكا
١٢٣,٢٤٩,٦٥٧	٢,٤٦٤,٣٥٣	١٠,٩٩٦,٧٠٢	١٠٩,٧٨٨,٦٠٢	دول أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	٨٣,٤٦٣,٥٧٢	١,٤٦٥,٤٤٥,٧٥٩	٤,١١١,٩٩٧,١١٧	المجموع
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	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

		السلطة الوطنية الفلستينية وسندات حكومية					
إجمالي	أخرى	أخرى	عقاري	تجاري	صناعي	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	٥٩٤,٠٤٧,٥٢٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	١,٣٣٧,٨١٩,٥٨٩	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	٧٧٨,٩١٨,٨٩٠	٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣	٢٧٤,٩٥٤,٣٧٠	٥٠,٦٧٤,٧٦٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	١٨,٧٤٩,٣٨٠	٨٢,٦١٣,٢٠٦	٢,٢٧٧,٣٤٥	-	١,٥٠٠,٨١٩	٥٤,٢١٣,٤٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣,٢٨٨,٧٥٦	٥٨,٣٨٤,١١٩	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٦٣٧	موجودات مالية أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	١,٤١٤,٩٥٣,٠٨٨	٨٥٠,٤٢٩,٢٥٣	٧٨١,١٩٦,٢٣٥	٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣	٢٧٦,٤٥٥,١٨٩	١,٧٠٩,٠٤٨,١٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
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

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣
١,٧٠٩,٠٤٨,١٢٠	٤,١٥٥	١,٣٢٤,٦١٣	١,٧٠٧,٧١٩,٣٥٢	قطاع مالي
٢٧٦,٤٥٥,١٨٩	٤,٣٥٩,٦١٤	٩٩,٠٥٩,٦٦٤	١٧٣,٠٣٥,٩١١	الصناعة
٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣	٢٤,٤٨١,٧٤٤	١٦٨,٢٩٧,٨٠٩	٤٣٦,٠٤٥,٠١٠	تجارة
٧٨١,١٩٦,٢٣٥	١٤,٠٠٤,٨٣٢	٤٥١,١٤٨,٧٠١	٣١٦,٠٤٢,٧٠٢	عقاري
				السلطة الوطنية الفلسطينية
٨٥٠,٤٢٩,٢٥٣	-	١٧,٨٣٤,٩٥٩	٨٣٢,٥٩٤,٢٩٤	وسندات حكومية أخرى
١,٤١٤,٩٥٣,٠٨٨	٤٠,٦١٣,٢٢٧	٧٢٧,٧٨٠,٠١٣	٦٤٦,٥٥٩,٨٤٨	أخرى
٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨	٨٣,٤٦٣,٥٧٢	١,٤٦٥,٤٤٥,٧٥٩	٤,١١١,٩٩٧,١١٧	المجموع
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٢
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
				السلطة الوطنية الفلسطينية
٨٦١,٩٤٠,٣٠١	-	-	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	وسندات حكومية أخرى
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	المجموع

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
			١٠	(١.٦٢)	(٠.٣١)	٠.٤٠	٠.٣٧
			-	(٠.٣٥)	٠.٩٧	١.٦٧	١.٦٤
			٩٠	(٢.٩٠)	(١.٥٨)	(٠.٨٨)	(٠.٩١)
			١٠	(٠.٠٧)	١.٦٢	١.٧٢	١.٨٢
			-	٠.٣٤	٢.٠٤	٢.١٤	٢.٢٤
			٩٠	(٠.٤٨)	١.٢١	١.٣١	١.٤١

النتائج المحلي

الإجمالي

معدلات البطالة

*قام البنك خلال العام بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
<u>النتائج المحلي</u>							
<u>الإجمالي</u>							
	السيناريو العادي	٨٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,٠٨)
	السيناريو الأفضل	١٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٦,٤٤	٦,٥٤
	السيناريو الأسوأ	١٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	(٦,٨)	(٦,٧)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٨٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩
	السيناريو الأفضل	١٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣
	السيناريو الأسوأ	١٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	١,٥٢	١,٦٤

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,١٥٩,٣٦٢	٢٦,٥١٤,٠٥٦	القطاع الخاص:
٣٨,١١٧,٩٣٤	٣٨,٩٨١,٥٩٤	من A- إلى AAA
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٠٥,٦٨٧	من B- إلى BBB+
١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	٨٤,١٠١,٣٤٢	غير مصنف
٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	حكومات وقطاع عام

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	العملة
حساسية إيراد الفائدة الزيادة في سعر الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	حساسية إيراد الفائدة الزيادة في سعر الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣٥,٨٥٦	١,٢٦٩,١٧٢	دولار أمريكي
١٩٥,٦٨١	٢٥١,٤٥٢	دينار أردني
٨٠٦,٨٦٢	٩٦١,٦٤٥	شيقل إسرائيلي
١٧,٧٩٠	٨٤,١٩٩	عملات اخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
فأقل	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	حتى سنة	سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢
٦٤٠,٤٩٠,٨٦٩	١٥٢,٤٤٢,٤٧٩	٤١,٢٣٠,٥٩٥	١٥,٩١٦,٥٨٢	٥,١٩٠,١٢٣	١٤٩,٩٣٧,٠٦٢	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠
-	-	-	-	-	٧,٧٩٣,٣٠١	٧,٧٩٣,٣٠١
٣٦٧,٩٨٢,٣٣٧	١٦٥,٨٦٦,١٣٣	٢٢٣,٨٩٦,٧١٤	٥٢٠,٣٨٢,٩٤٤	٢,٥٦٠,٨٨٠,٠٩٩	-	٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧
-	-	-	-	-	٦٠,٨٩٨,٤٦٦	٦٠,٨٩٨,٤٦٦
٨,٨٣١,٥٤٣	٢٤,٧٦٤,٣٣٦	٢٠,٢٨٤,٥٨٦	١٤,٨٥٥,٧٦٥	٩٠,٦١٨,٠٠٣	-	١٥٩,٣٥٤,٢٣٣
-	-	-	-	-	١١,٨٥٨,١٢١	١١,٨٥٨,١٢١
-	-	-	-	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٤,٧٧٦,٤٤٠
-	-	-	-	-	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦
-	-	-	-	-	٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٢٩,٠٨٤,٧٤٢
-	-	-	-	-	٢,٢٦٨,٢٩٤	٢,٢٦٨,٢٩٤
-	-	-	-	-	١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٤,٧٣٥,٦٠٠
-	-	-	-	-	٨٠,٨٠٦,٦٤٦	٨٠,٨٠٦,٦٤٦
١,٠٤٤,٩٠٤,٧٤٩	٣٤٣,٠٧٢,٩٤٨	٢٨٥,٤١١,٨٩٥	٥٥١,١٥٥,٢٩١	٢,٦٥٦,٦٨٨,٢٢٥	٢,٢٤٤,٨٢٧,٦٤٠	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
٨٠,٤٣١,٤٧٠	١٢,١٥٠,٥٦٨	٣٠,٥٠٦,٤٠٦	٤٤,٣٧٢,٩٥٥	١٥,٥٨٣,٦٦٠	٢٠,٣٧٧,٣٥٧	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦
١١٠,٧٨٤,١٠٤	٦,٣٤٢,٥٦٢	٢,٩٨٧,٣٣٦	٦,٠٩٢,٥٢٦	٢,٥٦٥,٢٤٥	٧٥,٧٦٦,٩٩٦	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩
٤٠٢,٧٢٨,٢٤٨	٣٠٠,٧٦٠,٩٩٦	٢٩٥,٧٤٥,٤٠٠	٤٢٩,٠٨٨,٨٢٣	١٠٣,٠٠٦,٤٣٦	٣,٩٤٧,٢٢٩,٨٢٢	٥,٤٧٨,٥٦٠,٦٥٠
٦٩,٠٣٨,٨٢٧	١٩,٩٣٦,٣١٣	٤٧,٩٢٤,٢٩٩	٦٦,٢٤٧,٦٥٦	١٢٦,٠٢٠,١٣٤	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩
-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٣٨,٤٦٢	٣,٧٠١,١٦٨	٧,٠٥٢,٦٧٢	٦١,٧٥٢,٢٩٩	-	٧٤,٠٤٥,٦٠١
٢٩,٢٠٥	٢٨,٧٤٨	٢٧٥,٦١٠	١,٤٧٤,٠٥٠	٢١,٥٩٧,٩٢١	-	٢٣,٤٠٥,٥٣٤
-	-	-	-	-	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦
-	-	-	-	-	٥٣,٠٩١,٨٦٠	٥٣,٠٩١,٨٦٠
-	-	-	-	-	٢١,٩٦٠,٢٢٤	٢١,٩٦٠,٢٢٤
-	-	-	-	-	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٢٧,٠٩٤,٦٧٤
-	-	-	-	-	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨
٦٦٣,٠١١,٨٥٤	٣٤٠,٧٥٧,٦٤٩	٣٨٨,٦٤٠,٥٥٩	٥٦١,٨٢٩,٦٨٢	٣٦٠,٥٢٥,٦٩٥	٤,٢٥٠,٩٣٤,٩٢٧	٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦
-	-	-	-	-	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤
-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
-	-	-	-	-	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٦٩,٢٨٥,٤١٤
-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	(١٠٦,١٦٩)	(١٠٦,١٦٩)
-	-	-	-	-	٨٦,٤٥٢,٦٩٤	٨٦,٤٥٢,٦٩٤
-	-	-	-	-	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨
-	-	-	-	-	٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٦٥,٨٥٤,٣٨٤
-	-	-	-	-	٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢	٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢
٦٦٣,٠١١,٨٥٤	٣٤٠,٧٥٧,٦٤٩	٣٨٨,٦٤٠,٥٥٩	٥٦١,٨٢٩,٦٨٢	٣٦٠,٥٢٥,٦٩٥	٤,٨١١,٢٩٥,٣٠٩	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
٣٨١,٨٩٢,٨٩٥	٢٣١٥,٢٩٩	(١٠٣,٢٢٨,٦٦٤)	(١٠,٦٧٤,٣٩١)	٢,٢٩٦,١٦٢,٥٣٠	(٢,٥٦٦,٤٦٧,٦٦٩)	-
٣٨١,٨٩٢,٨٩٥	٣٨٤,٢٠٨,١٩٤	٢٨٠,٩٧٩,٥٣٠	٢٧٠,٣٠٥,١٣٩	٢,٥٦٦,٤٦٧,٦٦٩	-	-

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع وإستثمارات لدى بنوك
ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
إستثمارات عقارية
عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
موجودات ضريبية مؤجلة
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قرض مساند
أموال مقترضة
قرض استدامة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الاجاز
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
سند دائم
علاوة إصدار
إحتياطي إجباري
إحتياطي إختياري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي تقلبات دورية
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
حقوق ملكية مساهمي البنك
حقوق جهات غير مسيطرة
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
فأقل	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	حتى سنة	سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٣٣,٩٩١,٥٩٩	٣٥٣,٥٥٤,٨٠٢	٢٨٥,٨٤٤,٦٦٩	٤١٩,٩١٧,٠٤١	٢,٢٨٣,١٠٤,٦٦٦	٢,٣١١,٥٤٨,٤٨٠	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	٢٣٢,٢٣١,٠١١	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٤,١٨٤,٤٧٤,٨٤٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
(٣٤٩,١٦١,٩٦٤)	١٢١,٢٣٣,٧٩١	٨٠,٦٥٣,٣٦١	١٩٨,٩٠٣,٦٠٢	١,٨٢١,٢٠٤,٥٧٦	(١,٨٢٢,٩٢٦,٣٦٦)	-
(٣٤٩,١٦١,٩٦٤)	(٢٢٧,٨٣٨,١٧٣)	(١٤٧,١٨١,٨١٢)	٥١,٧٢١,٧٩٠	١,٨٢٢,٩٢٦,٣٦٦	-	-

مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	شيقل إسرائيلي
٢٣,٩٥٧	١٠	(٨٨١,٠٤٣)	١٠	عملات أخرى
٦٢٧,٨٨٣	١٠	٤٦٧,٧٤٤	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٨٦,٠٧٨,٩٢٥	١١,٦٩١,٧٨٨	١,٣٤٢,٦٧٦,٦٣١	١٣١,٧١٠,٥٠٦	الموجودات
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠٥,٦٨٠,٨١٩	٦٢,٣٠٥,٢٤٦	١٠٧,٥٥٢,٠٤٧	٢٣٥,٨٢٣,٥٢٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك
				ومؤسسات مصرفية
٢,٢٢١,٨٧١,٥٩٠	٨٧,٠٨٦,٨١١	١,٨٢٥,٧١٢,٠٧٥	٣٠٩,٠٧٢,٧٠٤	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٠,١٣٣,٦٩٢	٢,٦١٩,٦٦٣	-	٣٧,٥١٤,٠٢٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠,٨١٧,١٥٧	٨,٦٩٥,٩٢٨	-	٤٢,١٢١,٢٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,١٦٣,٦٩٩	٥٥٥,٥٢٨	٣٦,٩٦٨,٦٩٠	٦,٦٣٩,٤٨١	موجودات أخرى
٦١,٩٨٤,٩٧٣	-	٥٦,٧١٥,٦٣٢	٥,٢٦٩,٣٤١	عقود تبادل عملات أجنبية
٤,٣١٠,٧٣٠,٨٥٥	١٧٢,٩٥٤,٩٦٤	٣,٣٦٩,٦٢٥,٠٧٥	٧٦٨,١٥٠,٨١٦	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٠٤,٢٤١,١٥٩	٥,٩١١,٧٦٤	١٩٨,٣٢٩,٣٩٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧٦,٧٣٨,٠١٧	٣,٠٨٣,١٦٨	٧١,٥٥٤,٧٥٧	٢,١٠٠,٠٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٢٦,٢٠٧,٧٨٠	١٣٢,١٧٩,٤٨٤	٢,٦٦٨,٠٤٨,٦٥١	٧٢٥,٩٧٩,٦٤٥	ودائع العملاء
٢٣١,٤٩٩,١٣١	٥,٩٦٣,٥٩٣	٢٠٦,٥١٩,٥٤٨	١٩,٠١٥,٩٩٠	تأمينات نقدية
١٠,٥٣٣,١٤٦	١٠,٥٣٣,١٤٦	-	-	أموال مقترضة
٣٧,٦٣٢,٨٥٩	٤,٠٠٩,٨٧١	٢٣,٣٧٧,١٩٤	١٠,٢٤٥,٧٩٤	مطلوبات أخرى
٢٢٣,٢١٣,٧٤٣	٦,٥٩٦,٤٩٦	٢١٠,٦٠٥,٩٦٤	٦,٠١١,٢٨٣	عقود تبادل عملات أجنبية
٤,٣١٠,٠٦٥,٨٣٥	١٦٨,٢٧٧,٥٢٢	٣,٣٧٨,٤٣٥,٥٠٩	٧٦٣,٣٥٢,٨٠٤	مجموع المطلوبات
٦٦٥,٠٢٠	٤,٦٧٧,٤٤٢	(٨,٨١٠,٤٣٤)	٤,٧٩٨,٠١٢	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٦٠,٧٢٩,٢٦٣	٣٦,١٢٠,٤٢٥	٢٢٤,٣٩٤,٧٠٩	١٠٠,٢١٤,١٢٩	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي	أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٣,٩٩٩,٤٦٦,٦٢١	١٨٢,٧٤٥,٩٦٧	٢,٩٥٩,٥٣٥,٣٤٧	٨٥٧,١٨٥,٣٠٧	مجموع الموجودات
٣,٩٨٦,٠٠٣,٦٠٠	١٧٦,٤٦٧,١٣٧	٢,٩٥٩,٢٩٥,٧٧٤	٨٥٠,٢٤٠,٦٨٩	مجموع المطلوبات
١٣,٤٦٣,٠٢١	٦,٢٧٨,٨٣٠	٢٣٩,٥٧٣	٦,٩٤٤,٦١٨	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٦١,٩٥٩,٧٥٣	٣٥,٤٨١,٨٤٥	٢٠٩,١٦٥,٤٦١	١٧,٣١٢,٤٤٧	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

مخاطر التغيير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المؤشر
الأثر على قائمة الدخل	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية	المؤشر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)
٢,٤٩٦,٨٤٨	٢,٢٥٤,٦١٨	١٠
٦٤,٤٠٥	٨٩٧,٩٧٩	١٠
٩٩١,٢٩٦	٣٢٨,٩٨٧	١٠
٣٤٨,٤٨٥	٩٩,١٥٢	١٠
٢,١٩٩,٤٠٤	٢,٦٦٦,١١٥	١٠
٨٥,٨٧٤	٢٩٣,٤٣٦	١٠
٢٦٥,٠٧٥	٢٧١,١٣٥	١٠
٤١٨,٠٦٥		

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، ولحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

شهر أقل	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
الموجودات:							
٢٨٢,٣٧٨,٧٤١	١٣,٧٧٠,٦٧٩	-	-	-	-	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢
٧٢٧,٤٦٥,٧١٠	١٥٢,٤٤٢,٤٧٩	٤١,٢٣٠,٥٩٥	١٥,٩١٦,٥٨٢	٥,١٩٠,١٢٣	-	٦٢,٩٦٢,٢٢١	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠
-	-	-	-	-	-	٧,٧٩٣,٣٠١	٧,٧٩٣,٣٠١
٣٦٧,٩٨٢,٣٣٧	١٦٥,٨٦٦,١٣٣	٢٢٣,٨٩٦,٧١٤	٥٢٠,٣٨٢,٩٤٤	٤٠٠,٣٥٤,٨٦٧	٢,١٦٠,٥٢٥,٢٣٢	-	٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧
-	-	-	-	-	-	٦٠,٨٩٨,٤٦٦	٦٠,٨٩٨,٤٦٦
٨,٨٣١,٥٤٣	٢٤,٧٦٤,٣٣٦	٢٠,٢٨٤,٥٨٦	١٤,٨٥٥,٧٦٥	٥٦,٩٣١,٨٩٨	٣٣,٦٨٦,١٠٥	-	١٥٩,٣٥٤,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	١١,٨٥٨,١٢١	١١,٨٥٨,١٢١
-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٤,٧٧٦,٤٤٠
-	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	١٠٢,٦٥٧,٢٢٦
-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٢٩,٠٨٤,٧٤٢
-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٨,٢٩٤	٢,٢٦٨,٢٩٤
-	-	-	-	-	-	١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٤,٧٣٥,٦٠٠
٤٨,٠٩١,٩٦١	٧,٠٥٤,٨٨٩	٧,٣٥٦,٦٢٢	٣,٤٣٤,٨٧٧	-	-	١٤,٨٦٨,٢٩٧	٨٠,٨٠٦,٦٤٦
١,٤٣٤,٧٥٠,٢٩٢	٣٦٣,٨٩٨,٥١٦	٢٩٢,٧٦٨,٥١٧	٥٥٤,٥٩٠,١٦٨	٤٦٢,٤٧٦,٨٨٨	٢,١٩٤,٢١١,٣٣٧	١,٨٢٣,٣٦٥,٠٣٠	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
المطلوبات:							
١٠٠,٨٠٨,٨٢٧	١٢,١٥٠,٥٦٨	٣,٠٥٦,٤٠٦	٤٤,٣٧٢,٩٥٥	١٥,٥٨٣,٦٦٠	-	-	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦
١٨٦,٥٥١,١٠٠	٦,٣٤٢,٥٦٢	٢,٩٨٧,٣٣٦	٦,٠٩٢,٥٢٦	٢,٥٦٥,٢٤٥	-	-	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩
٤٣,٤٩٩,٩٥٨,١٠٧	٣٠,٠٧٦,٩٩٦	٢٩٥,٧٤٥,٧٤٠	٤٢٩,٠٨٨,٨٢٣	٨٢,٧١٢,٤٧٩	٢,٠٢٩٣,٩٥٧	-	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥
٦٩,٠٣٨,٨٢٧	١٩,٩٣٦,٣١٣	٤٧,٩٢٤,٢٩٩	٦٦,٢٤٧,٦٥٦	٣٩,٢٠٩,٧٥٥	٨٦,٨١٠,٣٧٩	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩
-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٣٨,٤٦٢	٣,٧٠١,١٦٨	٧,٠٥٣,٦٧٢	٢٦,١٠٣,٥٧٢	٣٥,٦٤٨,٧٢٧	-	٧٤,٠٤٥,٦٠١
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦
٢٩,٢٠٥	٢٨,٧٤٨	٢٧٥,٦١٠	١,٤٧٤,٠٥٠	١٩,٣٠٩,٦٤٦	٢,٢٨٨,٢٧٥	-	٢٣,٤٠٥,٥٣٤
-	-	-	-	-	١,٠٤٤٧,٧٤٣	-	٥٣,٠٩١,٨٦٠
-	-	-	٨,٢٨٧,٩٧٣	-	١٣,٦٧٢,٢٥١	-	٢١,٩٦٠,٢٢٤
٩١٠,١٣٠	٦٠١,٠٥٨	٤٣٣,٧٨٦	١,٧٢٤,٤٩٤	١١,٠٠٨,٤٠٢	٦,٤٢١,٢٧٨	٥,٩٩٥,٥٢٦	٢٧,٠٩٤,٦٧٤
٧٣,٥٠١,١٦٩	٣٧٦,٤٧٦	٨,٨٦٩,٠١٧	١٠,٧٩٣,٢٧٧	٣,٥١٨,٦٢٣	٢,٧٥٣,٧٧٧	٣,٣٦٥,٠٥٩	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨
٤,٧٨٠,٣٤٧,٣٢٨	٣٤١,٧٣٥,١٨٣	٣٩٧,٩٤٣,٤١٢	٥٨٢,٦٣٥,٤٢٦	٢٢٧,٥١١,٣٨٢	١٨٠,٨٣٦,٣٨٧	٥٤,٦٩١,٢٤٨	٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦
حقوق الملكية:							
-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٦٧٧,٣٣٤	٢٣,٠٦٧٧,٣٣٤
-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٦٩,٢٨٥,٤١٤
-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	(١٠٦,١٦٩)	(١٠٦,١٦٩)
-	-	-	-	-	-	٨٦,٤٥٢,٦٩٤	٨٦,٤٥٢,٦٩٤
-	-	-	-	-	-	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨	٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٦٥,٨٥٤,٣٨٤
-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢	٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢
٤,٧٨٠,٣٤٧,٣٢٨	٣٤١,٧٣٥,١٨٣	٣٩٧,٩٤٣,٤١٢	٥٨٢,٦٣٥,٤٢٦	٢٢٧,٥١١,٣٨٢	١٨٠,٨٣٦,٣٨٧	٦١٥,٠٥١,٦٣٠	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
(٣,٣٤٥,٥٩٧,٠٣٦)	(٢٢,١٦٣,٣٣٣)	(١٠٥,١٧٤,٨٩٥)	(٢٨,٠٤٥,٢٥٨)	(٢٣٤,٩٦٥,٥٠٦)	(٢,٠١٣,٣٧٤,٩٥٠)	(١,٢٠٨,٣١٣,٤٠٠)	-
(٣,٣٤٥,٥٩٧,٠٣٦)	(٣,٣٢٣,٤٣٣,٧٠٣)	(٣,٢٢٨,٦٠٨,٥٩٨)	(٣,٤٥٦,٦٥٣,٨٥٦)	(٣,٢٢١,٦٨٨,٣٥٠)	(١,٢٠٨,٣١٣,٤٠٠)	-	-

شهر	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
١,٦٥٩,٨٥٥,١١٠	١٦,٧٣٧,٧٣٢	-	-	-	-	١٢٦,٩٢٢,٦١٣	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥
٤٠٦,٩٥٥,٩٠٩	١١٧,٩٢١,٧٩٧	٢٠,٩٧٥,٦٧٤	٤٤,٩٣٢,٢٧٧	١,٥١١,٨١٩	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦
-	-	-	-	-	-	٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥
٥٨١,٦٦٢,٨٢٧	٢٣٠,٧١٨,٦٣٣	٢٣٨,٥٤٨,١٤٨	٤٢٨,٨٧٩,٠٩٣	٨٠٤,٠٧٣,٧٢٢	١,٢٨٨,١٧٢,٤٤٢	-	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥
-	-	-	-	-	-	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
٣,٥٨٦,٠٦٧	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٨,٨٢٤,٨٢٣	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٧٤,٠٦٦,٦٣١	٩٥,٧٩١,٤٢١	-	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢
-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
-	-	-	-	-	-	١٠,٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠,٩,٢٧٥,٤٢٥
-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣
-	-	-	-	-	-	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٥٠,٢٥٤,٦٢٣
٢,٦٥٩,٣٨٤,٣٦٦	٣٩٥,٧٩٢,٦١١	٢٧١,٢٤٩,١٠٦	٥١٨,٣١٨,٤٧٥	٨٧٩,٦٥٢,١٧٢	١,٣٨٣,٩٦٣,٨٦٣	٣٧٩,٦٠٠,٢٦٤	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
٣,٣١٧,١٥٢	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	٨٩,٣١١,٠٣٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٩,١٠٣,٩٥٠
٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٤,٧٣٨,٧٦٦	٩,٥١٩,٦٩٦	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	-	٩٣,٦٦٨,٠١١
٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٣,٩٣٤,٢٠٤	٢٩٩,٥٣٠,٦٦٦	٤٨٢,٨٢٨,٣٥٥	٦٣,١٧٣,٥٤٧	٤١,٣٥٢,٨٦٦	-	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥
-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٠١٤,٩٥٩	٥٦,٣٣١,٢١٨	١٥٨,٩٠١,٧١٤	٤١,٨٢٦,٢٨٩	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧
-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٦٢٥,٠٠٠	٢,٤١٨,٢٣٥	٢٣,٩٥٥,٤٣٣	٥٠,٦٥٧,٦٦٣	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١
١,٦٧٠,٤٤٨	-	-	-	١٠,٢١١,٢٨١	٢٠,٢٢٨,٨٨٥	-	٣٢,١١٠,٦١٤
-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	-	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨
٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	٦,٦٣٢,٩٠٠	-	٣٠,١٠٥,٥١١
٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢
٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	٤٢٦,٠٥٩,٣٣٤	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٦٠٣,٣٤٢,٩٤٠	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٤٢,٠٣٨,٣٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٥٧٥,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٧٤,٨٩٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١
-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦
-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٤,٦٥٥
-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥
-	-	-	-	-	-	-	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٥١٧,٨٨٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١
٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	٤٢٦,٠٥٩,٣٣٤	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٦٠٣,٣٤٢,٩٤٠	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٥٨٩,٠٦٣,٢٩٣	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧
(١,٢٦٤,٣٢٤,٧٥٥)	(٣٠,٢٦٦,٦٢٣)	(١٧٨,٢٣٧,٢١٨)	(٨٥,٠٢٤,٤٦٥)	(٥٥٩,٠٥٠,٨٣٠)	(١,٢٠٨,٦٦٥,٢٦٠)	(٢٠٩,٤٦٣,٠٢٩)	-
(١,٢٦٤,٣٢٤,٧٥٥)	(١,٢٩٤,٥٩١,٣٧٨)	(١,٤٧٢,٨٢٨,٥٩٦)	(١,٥٥٧,٨٥٣,٠٦١)	(٩٩٨,٨٠٢,٢٣١)	(٢٠٩,٤٦٣,٠٢٩)	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المضافة
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
إستثمارات عقارية
عقارات وآلات ومعدات و حق استخدام الأصول
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قرض مساند
أموال مقرضة
قروض الاستدانة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الاجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع
علاوة إصدار
إحتياطي إجباري
إحتياطي إختياري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي تقلبات دورية
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
حقوق ملكية مساهمي البنك
حقوق جهات غير مسيطرة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية

حذرة غير المخصصة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ حسب فترة الاستحقاق التعاقدية:

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
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٧,٤٧٢,٧٤٩	-	-	١٥,٧٣٩,٤٩٧	٤٦,٥٤٠,١٥٢	٣١,٨١٢,٧٥٨	١٢,٢٧٢,٠٧٤
٢٠٤,٧٩٩,٤٣٨	-	-	٢,٥٦٨,٥١٤	٦,١٠٠,٢٩٠	٢,٩٩١,١٤٣	٦,٣٥٠,٦٤٥
٥,٤٩٦,٢٦٥,٦٠٣	-	٢٠,٣٥٩,٥٤٣	٨٢,٩٧٩,٧٨٨	٤٣٠,٤٧٥,٥٤٧	٢٩٦,٧٠١,٥٢٧	٣٠١,٧٣٢,٩٩١
٣٣٢,٤٥٨,٩٠٢	-	٨٧,٦٧٨,٤٨٣	٣٩,٦٠١,٨٥٣	٦٦,٩١٠,١٣٣	٤٨,٤٠٣,٥٤٢	٢٠,١٣٥,٦٧٦
٤٨,٤٨٣,٩٧٥	-	٢,٧٠٢,٢٠٠	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٨,٠٧٥,٩٦٣	٨,٠٧٥,٩٦٢	-
٨٣,٢٩١,٤٠٧	-	٣٨,٥١٨,٤٥٨	٣٠,٤٤٨,٨٢٠	٨,٣٦١,٥١٧	٣,٧٩٥,٢٣٩	٢,١٦٧,٣٧٣
٢٣,٥٢٢,٥٦١	-	٢,٢٩٩,٧١٦	١٩,٤٠٦,١٩٤	١,٤٨١,٤٢٠	٢٧٦,٩٨٨	٢٨,٨٩٢
٢٨,١٤٩,٦٣٢	٥,٩٩٥,٥٢٦	٦,٧٤٢,٣٤٢	١١,٥٥٨,٨٢٢	١,٨١٠,٧١٩	٤٥٥,٤٧٥	٦٣١,١١١
٥٣,٠٩١,٨٦٠	٤٢,٦٤٤,١١٧	١٠,٤٤٧,٧٤٣	-	-	-	-
٢١,٩٦٠,٢٢٤	-	١٣,٦٧٢,٢٥١	-	٨,٢٨٧,٩٧٣	-	-
١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	٣,٣٦٥,٠٥٩	٢,٧٥٣,٧٧٧	٣,٥١٨,٦٢٣	١٠,٧٩٣,٢٧٧	٨,٨٦٩,٠٦٧	٣٧٦,٤٧٦
٦,٦٠٢,٢٢٣,٧٩٩	٥٢,٠٠٤,٧٠٢	١٨٥,١٧٤,٥١٣	٢٣٥,٤٥١,٩٦١	٥٨٨,٨٣٦,٩٩١	٤٠١,٣٨١,٧٠١	٣٤٣,٦٩٥,٢٣٨

شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	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	
٣,٣١٧,١٥٢	٨٩,١٧٣,٣٤٣	٩٢,٠٩٧,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٤,٥٨٧,٥٦٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٥,١٢٧,٣٤٥	١٠,٣٠٠,٣١١	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	٩٤,٨٣٧,٢٠٥	المطلوبات:
٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٧,١٧٣,٥٤٦	٣٠٢,٥٢٥,٩٧٢	٤٨٧,٦٥٦,٦٣٩	٦٦,٣٣٢,٢٢٥	-	٤,٩٨٧,٠٣٧,٨٩٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٣٤٥,١١٠	٥٦,٨٩٤,٥٢٩	١٦٠,٤٩٠,٧٣١	-	٣٠٣,٠١١,٢٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات
-	-	٨,٠٧٥,٩٦٣	٨,٠٧٥,٩٦٣	٣٢,٣٠٣,٨٥٠	-	٦٤,٦٣٥,٩٠١	مصرفية
-	-	٦٧٠,٣١٣	٢,٥٩٤,٢٤٤	٢٤,٩٣٢,٠٥٢	-	٨٢,٥٢٦,٩٥٣	ودائع العملاء
١,٧٥٣,٩٧٠	-	-	-	١٠,٧٢١,٨٤٥	-	٣٣,٧١٦,١٤٤	تأمينات نقدية
-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	قرض مساند
-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	أموال مقترضة
٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	-	٣١,٩٢٥,١٣٩	قروض الاستدانة
٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٧٩٢,٦٤٣	٤٣٢,٣٨٤,٧٣٨	٤٥٦,٩٩٩,٧٠١	٦٠٩,٤٨٦,٥٠٧	٣٢٩,١٤٠,٠٧٠	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٨٤,٩٤٨,٠٠٥	مخصصات الضرائب
							مطلوبات عقود الإيجار
							مطلوبات أخرى
							مجموع المطلوبات

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 ٢٠٢٣:

البنك	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة *	٢,١٧٧,١٠٤,٥١٣	٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١,٥٠٢,٤٠٥,٢٧١	٧٥,١٢٠,٢٦٤
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣,٠٧٧,١١٦,٤٩١	٢٦٩,٣٣٥,٠٤٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٢١٥,٦٦٨,٩٥٥	٥٣,٩١٧,٢٣٩
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٥٥٨,٨٠٧,٦٠٤	٥٨٣,٠٥٠,٧٨٤
الودائع والتمويل المضمون	٦,٣٥٣,٩٩٨,٣٢١	٩٨١,٤٢٣,٣٢٩
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٣٩,٤٧٢,٧٦٣	٩٨,٨٤٠,٥٨٨
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	٢١٣,٣٥٣,٠٨٨	١٣,٦٥٩,٥٦٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٧,٠٠٦,٨٢٤,١٧٢	١,٠٩٣,٩٢٣,٤٨٣
الإقراض المضمون	٥٨,١٨١,٢٣٥	٢٩,٠٩٠,٦١٧
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٨٧٧,٩٣٩,٧٤١	٧٩٥,٧٠٤,٦٦٨
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٩٣٦,١٢٠,٩٧٦	٨٢٤,٧٩٥,٢٨٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٧٣,٤٨٠,٨٧١
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٧٣,٤٨٠,٨٧١
نسبة تغطية السيولة (%)		%٧٦٧

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (ايضاح ٥) والاستثمارات في الأسهم والسندات المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنود	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	١,٩٩٩,١٥٠,٥١٩	١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١,٣٤٢,٦٤٢,٩٠٧	٦٧,١٣٢,١٤٥
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٨٢٠,٥٦٤,٢٨٦	٢٤٣,٨١٩,٨٦٥
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٩١,٦٦٠,٠٧٣	٤٧,٩١٥,٠١٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٣٣٢,٤١٣,٨٠٦	٣٨١,٥٧٢,٦٠٧
الودائع والتمويل المضمون	٥,٦٨٧,٢٨١,٠٧٢	٧٤٠,٤٣٩,٦٣٥
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥١٣,٢٠٥,٨٥٩	١٦٠,٩٩٣,٧٦٧
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	١٦٥,١٩٨,٢٥١	١١,٠٨٢,٧٣٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٣٦٥,٦٨٥,١٨٢	٩١٢,٥١٦,١٤٠
الإقراض المضمون	٦٢,٢٤٠,٤٠٥	٣١,١٢٠,٢٠٣
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٤٩٥,٥٦٥,٥٦٤	٣١٣,٢٢٠,٦٢٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٥٧,٨٠٥,٩٦٩	٣٤٤,٣٤٠,٨٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١٠
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١٠
نسبة تغطية السيولة (%)		%٣٤١

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 ٢٠٢٣:

البند	٢٠٢٣
رأس المال الرقابي	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٤٤١,٩٤٨,٠٩٧
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٥٨٨,١٢٣,٩٢٣
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٦٢٧,٣١٧,٢٢٧
تمويل وودائع أخرى	٢٣,٢٧٠,٠٧٦
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٢٠,٦٨٧,٧٥٥
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٥,٥٢٤,٩٥٠,٩٧٤
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	٦٤٦,٥٧٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٣٧,٨٢٧,٩١٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة	٤٩,٠٦١,٢١٦
القروض	٢,٥٩٥,٣٥٠,٥٤٦
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٢٩,٧١٤,٧٤٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٣٩,٧٤٥,٠٠٢
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٠٤,٩١٨,٤٦٣
القروض غير المنتظمة	٣٩,٩٢٣,٨٥٦
جميع الأصول الأخرى	٥٣١,٦٤٨,٢١٣
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١٧,٩٥٢,٥١٤
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١٠,٨٤٧,٨٧٨
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٩٩٤,٦٠٢
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٧,٧٧٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٤٦٠,٦٣٩,٣٠٢
نسبة صافي التمويل المستقر	٪١٦٠

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	البند
دولار أمريكي	
٥٩٥,٥٩٩,٨٤٩	رأس المال الرقابي
١,٢٨٩,٤٦١,١٦٣	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢,٣٧٤,٥٥١,٩٧١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٥٨٤,٦٨٣,٢٤٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	تمويل وودائع أخرى
٢٠٦,٥٠٦,٨٤٦	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٥,٠٥٠,٨٠٣,٠٧٣	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,١٣١,٧٤٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٤٠,٩٧٢,٣٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤٦,٦٢٣,٦٦١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٢,٢١٦,٠٩٥,٣٢١	القروض
١٨,٤٦٠,٠٥٨	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٤٩,٣٩١,٥٥٩	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٢٩,٨٥٤,٠٦٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٣,٩١٧,٥١٤	القروض غير المنتظمة
٤٧٧,١٨٢,٢٦٨	جميع الأصول الأخرى
١٥,٧٧٤,٥٦٥	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٠,٢٩٩,٢٠٣	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢,٦٤٩,٣٧٥	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
٩,٨٤٨	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٣,٠٣٢,٣٦١,٥٦٣	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦٧	نسبة صافي التمويل المستقر

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 ٢٠٢٣:

البند	٢٠٢٣
إجمالي مقياس التعرضات	٧,٧٨٥,٣٠٢,٠٤٢
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	٥,٣٩٥,١٠٤
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	٣٩٢,٠٤٣,٦٦٠
تعديلات/تعرضات أخرى	١٨,٨٥١,٨٦٠
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧.٠٩٪

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 ببنود 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٪

٤٩ . 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 ٢٠٢٣
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠١,٦٤٠,٩١٦	٤,٢٩٢,١٤٤	٧٢,٧٦٣,٦٤٣	١٧٩,٩٦٧,٣٨٢	١٤٤,٦١٧,٧٤٧	إجمالي الإيرادات
(١٣٥,٧١٢,١٦٨)	(٣٣,٢٠٨,٣٤٥)	٣٣١,٠٦٨	(٧٥,٣٠٣,٩٠٤)	(٢٧,٥٣٠,٩٨٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٥,٩٢٨,٧٤٨					وخسائر تندي أخرى
(٢٤٧,٩٩٢,٤٩٤)					نتائج أعمال القطاع
١٧,٩٣٦,٢٥٤					مصاريف غير موزعة
(١,٤٤٥,٧٤٠)					الربح قبل الضرائب
١٦,٤٩٠,٥١٤					مصروف الضرائب
					ربح السنة
(١٧,٩٩١,١٦٤)					معلومات أخرى
(١٢,١٣٨,٩٠٠)					إستهلاكات وإطفاءات
٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٢٥٤,٣٢٨,٩٤٨	٣,٠٣٢,٧٢٣,٥٧٣	٢,٦٣٧,٦١٧,٠٩٥	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	إجمالي موجودات القطاع
٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦	٢٠٧,٥٦٠,٧٥٢	٥٥٠,٤١٢,٣٢٠	١,٩٥٦,٢٣٤,٣٠٧	٣,٨٥١,٤٩٢,٩٨٧	إجمالي مطلوبات القطاع
					شركات ومؤسسات
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٨,٩٥٩,٥٤٧	٤,٦٩١,٢٨٧	٥٤,٩٤٦,٢٦٣	١٧٨,٤٤٠,٠٦٩	١٢٠,٨٨١,٩٢٨	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٤٥٤,٤٢٤)	٣٠٠,٠٠٠	(٣,٥٧٩,٤٤٩)	(١٥,٩٠٠,٤٧٧)	(٩,٢٧٤,٤٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٠,٥٠٥,١٢٣					نتائج أعمال القطاع
(٢٢٣,١٦٧,٢٩٠)					مصاريف غير موزعة
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣					الربح قبل الضرائب
(٤٠,٦٩١,١٩٦)					مصروف الضرائب
٦٦,٦٤٦,٦٣٧					ربح السنة
(١٧,٨٧١,١٩٦)					معلومات أخرى
(٨,٨٧٢,١٧٢)					إستهلاكات وإطفاءات
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	١٩٨,٠٩٥,٢١٩	٢,٧١٧,٨١٠,٧٧٣	٢,٤٦٠,٧١٧,٣٨٢	١,١١١,٣٣٧,٤٨٣	إجمالي موجودات القطاع
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٢١٢,٧٧٥,٤٨٨	٤٦٢,٥٣٨,٩٠٦	١,٨٧٥,٦٠١,٠٦٩	٣,٣٩١,١٢٢,٧٧٣	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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٨,٩٥٩,٥٤٧	٤٠١,٦٤٠,٩١٦	١٤,٧٥٩,٩٧٤	٤٤,١٩٣,٩٥٧	٣٤٤,١٩٩,٥٧٣	٣٥٧,٤٤٦,٩٥٩	إجمالي الإيرادات
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٨٠٦,٥٣٣,٦١١	١,٠٩٤,٦٨٧,٧٦٣	٥,٦٨١,٤٢٧,٢٤٦	٦,٠٣١,٣٧٢,٩٨٥	إجمالي موجودات القطاع
٨,٨٧٢,١٧٢	١٢,١٣٨,٩٠٠	-	-	٨,٨٧٢,١٧٢	١٢,١٣٨,٩٠٠	مصاريف رأسمالية

٥٠. 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 برفع رأس المال المدفوع عبر توزيعات أسهم بمبلغ ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي و ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي، على التوالي، والقيام بإصدار سند دائم بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك خلال الفترة (إيضاح ٢٩).

تم تصنيف البنك 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 ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	نسبته إلى	الموجودات	المبلغ	
المرجحة	نسبته إلى	الموجودات	المرجحة	نسبته إلى	الموجودات	
بالمخاطر	%	دولار أمريكي	بالمخاطر	%	دولار أمريكي	
١٥.٨١	٩.١٨	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	١٥.٣٨	٨.٧٥	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦	رأس المال التنظيمي
١٢.٨١	٧.٤٤	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	١٢.٨٨	٧.٣٣	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٥,٩٧٠,٠٤١	٤٨٤,٧٨٢,٣١٢	صافي الأسهم العادية (CET ١)
٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢	الشريحة الأولى لرأس المال
١١٢,٩٨٧,٨٠٢	١٠١,٣٩٦,٥٤٤	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦	قاعدة رأس المال
٣,٢٤٣,٥٣٧,٤٤٤	٣,٤٨٥,٧٥٩,١٣٥	مخاطر الائتمان
٣٢,٣٢٩,٣٠١	١٥,٥٨٦,٦٠٢	مخاطر السوق
٤٩٠,٣٩٣,٣٣٤	٥٥٤,٥١٦,٠٢٥	المخاطر التشغيلية
٣,٧٦٦,٢٦٠,٠٧٩	٤,٠٥٥,٨٦١,٧٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٦٤	%١١,٩٥	نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٢,٨١	%١٢,٨٨	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣,٠٠	%٢,٥٠	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٧,٤٤	%٧,٣٣	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%٩,١٨	%٨,٧٥	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%١٥,٨١	%١٥,٣٨	نسبة كفاية رأس المال

٥١. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	٢٢٦,٦٠٨,٣٣٧	إعتمادات مستندية
٣٨,٧٩٧,٢٩٢	٤٢,٤٣١,١٣٨	قبولات
٧,٧٨٤,٢٠٧	٧,٨١٠,١٣٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١٥,٤٩١,٢٩٥	٣٥٩,٠٥٠,٢٨٩	أخرى
١٩٦,٩٥٠	١٥٥,٥٥١	
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	
(٥٥٢,٥٢٠)	(٣,٣٧٧,٦١٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٢٧)
٥٧٤,١٠٧,٢٧٢	٦٣٢,٦٧٧,٨٣٨	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ٥,٤٤٩,٦٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٩٠٩,٦٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون ٢٠٢٢، 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 تأميمات 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:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	رصيد بداية السنة
٦١,٣٩٥,٦٥٦	-	٩٣,٥٦٠,١٠٥	(٣٢,١٦٤,٤٤٩)	صافي التغير خلال السنة
٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	رصيد نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة :

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٢,٥٢٠	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	رصيد بداية السنة
٢,٨٢٥,٠٩٠	-	٢,٨٢٩,٧٤٠	(٤,٦٥٠)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣,٣٧٧,٦١٠	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣	رصيد نهاية السنة

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

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٧).

٥٢. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (٢٠٠) و(٢٤٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٦٥,٣٧٤,٢١١ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٧,٥١٨,٩١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تم رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، 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. بناءً على ذلك، قدّم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدّم المدعون بردٍ 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 يعتزم البنك تجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكيد على طلبه المعلق للرفض لأسباب تتعلق بالكفاية القانونية، حيث يعتزم البنك تجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال عام ٢٠٢٤.

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 القانوني للبنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة، وكما ان الدفع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفع قوية.

٥٣. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة 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.

٥٤. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الإغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في موعيدها. ان تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال مفصح عنها في ايضاح (٨).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

- تحديد سيناريوهات الإغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة
- تفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى الشركات التابعة
- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة بشكل دوري للمحاور التالية:
 - ١ - النقد والسيولة
 - ٢ - محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣ - الموجودات غير المالية
 - ٤ - المخاطر طويلة الأجل

بشكل عام، ترى إدارة البنك أنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأنية منها في قطاع غزة .

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٧١٢ مليون دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتكبدة مقابلها مبلغ ١٧٨ مليون دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

لأقرب مليون دولار أمريكي		
التعرض	مخصص التدني / الخسائر	صافي القيمة الدفترية
نقد في الخزينة (أ)	٣١	١٩٨
تسهيلات ائتمانية (ب)	١٤٤	٥٠٥
موجودات غير مالية (ت)	٣	٩
	١٧٨	٧١٢

أ - النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع البنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٢٢٩ مليون دولار أمريكي، كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد حوالي ٣١ مليون دولار أمريكي نتيجة الحرب. لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في بعض فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار الحرب وتتابع إدارة البنك المستجدات على الأرض بشكل حثيث ومتواصل لتتمكن من إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة فور تمكن الإدارة من ذلك. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة تعرضت بعض فروع البنك في قطاع غزة لأضرار واعتداءات. هذا ولم تتمكن إدارة البنك من حصر قيمة هذه الأضرار بسبب استمرار الحرب.

ب - تسهيلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة ٥٠٥ مليون دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ١٤٤ مليون دولار. يتضمن هذا المبلغ صافي التعرض للائتماني الممنوح لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته ٦٤% من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة، في حين يعود معظم صافي التعرضات الائتمانية المتبقية لموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

ت - موجودات غير مالية:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ١٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتمثل بعض الممتلكات والمعدات وموجودات آلت ملكيتها للبنك واستثمارات العقارية. نتيجة لهذه الحرب، قام البنك وشركائه التابعة بقيد مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي، علماً بأن هذه الموجودات مغطاة بوالص تأمين السارية. لا يمكن قياس القيمة القابلة لاسترداد في الوقت الحالي خسائر لموجودات غير المالية بسبب استمرار الحرب.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. تبلغ نسبة تغطية السيولة (٧٤٢%) ونسبة التمويل المستقر (١٥٩%) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية وبالغلة ١٠٠% كما هو مبين في إيضاح (٤٨).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع البنك في مناطق شمال قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة، كما تعمل الإدارة بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو عملاء أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله بكفاءة من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على بعض قطاعات أعمال البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة تأثيراته المحتملة. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركاته التابعة على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك وملاءته المالية.

٥٥. 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.

٥٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.