



بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960 Established

معاً نؤثر

نمضي قدماً
بثباتٍ وأملٍ
وطموح..

التقرير السنوي 2024

قائمة المحتويات

نبذة عن مجموعة بنك فلسطين

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

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

03

لمحة عامة

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

77

المراجعة التشغيلية

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

24

حوكمة الشركات

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

100

مجموعة بنك فلسطين

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

65

المراجعة الاستراتيجية

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

114

البيانات المالية

لمحة عن مسيرتنا

2018

- المشاركة في مبادرات عالمية في مشاريع البيئة والمجتمع مع الشركاء: مؤسسة التمويل الدولية "IFC" ووكالة التنمية الفرنسية "AFD" إطلاق الفرع المتنقل "بنكي رحال"



2016

- اندماج البنك التجاري الفلسطيني مع بنك فلسطين
- الانضمام كعضو في التحالف العالمي للقيم البنكية
- Global Alliance for Banking on Value (GABV)
- الاستحواذ على حصة مسيطرة من البنك الإسلامي العربي



2006

- تأسيس شركة الوساطة للأوراق المالية الذراع الاستثماري لمجموعة بنك فلسطين



2010 PALPAY

- تأسيس شركة بال باي "Palpay" لحلول الدفع الإلكتروني

2015

- إطلاق برنامج "فلسطينية" لتمكين المرأة
- افتتاح أول مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في دبي الإمارات

2017

- افتتاح مكتب تمثيلي لبنك فلسطين في تشيلي ليكون ثاني مكتب تمثيلي للبنك خارج الوطن



2009

- إطلاق نقاط بيع GPRS وأول صراف آلي من خلال السيارات (Drive - through ATM)

2005

- إدراج سهم بنك فلسطين في بورصة فلسطين



2002

- تأسيس دائرة التجارة الدولية والتعامل مع شبكة البنوك العالمية

2000

- إدخال مكائن الصراف الآلي ونقاط البيع ATMs و Point of Sale



1998

- البنك الأول والوحيد في فلسطين الذي يقوم بتأسيس مركز VISA & Master Cards لإجراء عمليات البطاقات البنكية



1995

- أول بنك في فلسطين يعتمد نظام السويفت "SWIFT"



1994

- بناء علاقات مع البنوك العالمية

1981



- أول بنك في فلسطين يبدأ باستخدام أجهزة الحاسوب

1960



- تأسيس بنك فلسطين

2024

- بدأ العمل على افتتاح فرع متكامل في سوق أبو ظبي العالمي
- بدأ العمل على افتتاح مكتب تمثيلي للبنك في جمهورية مصر العربية
- استثمار كل من مؤسسة التمويل الدولية والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بنسبة 8.92% عبر إصدار خاص للأشهم
- شراكة استراتيجية مع بنك أفريقيا لتعزيز أواصر التعاون الاقتصادي حيث قام بنك أفريقيا بشراء حصة تصل إلى 1.2% من رأس مال بنك فلسطين
- توقيع اتفاقية مع كل من مؤسسة التمويل الدولية وبروباركو وصندوق "سند" بقيمة 65 مليون دولار دعماً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتعافي الاقتصادي
- توقيع اتفاقية قرض مساند مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة 30 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- توقيع اتفاقية بقيمة 80 مليون دولار أمريكي مع مؤسسة تمويل التنمية الدولية (DFC) لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية بقيمة 20 مليون دولار أمريكي مع مبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقيتي شراكة مع كل من بروباركو و FISEA لدعم قيادة الأعمال والتحول الرقمي و النهوض بواقع المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقيمة 1.3 مليون يورو .



2022

- الاستثمار في شركة مدى العرب لتعزيز التحول الرقمي في فلسطين
- إطلاق مؤتمر مخاطر التغير المناخي ودور القطاع المالي في الحد منها بالتعاون بين بنك فلسطين والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية "EBRD"
- توقيع إتفاقية التمويل الأخضر SUNREF II بين البنك وبروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة
- إصدار أول تقرير استدامة يستند إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI

2023

- توقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جايجا) لاستثمار مبلغ 30 مليون دولار أمريكي في الشريحة الأولى الإضافية من رأس مال البنك وهو الاستثمار الأول من نوعه تنفذه جايجا على مستوى فلسطين والعالم.
- الانضمام إلى برنامج الوديعة المستدامة التابع لمجموعة "ستي" المصرفية العالمية حيث يعد بنك فلسطين أول بنك في الشرق الأوسط ينضم إلى هذه الوديعة.
- توقيع إتفاقية أريز مع مؤسسة بروباركو والاتحاد الأوروبي لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين.
- استكمال إعداد الخطة الاستراتيجية للبنك للخمس سنوات القادمة.



2021

- الانتهاء من مشروع المركزية وتصنيف العملاء "Segmentation Project"
- انضمام مؤسسة "FISEA" التابعة لمؤسسة بروباركو - الذراع الاستثماري لوكالة التنمية الفرنسية كشريك ومساهم استراتيجي



2020

- تحديث الخدمات الإلكترونية للأفراد والشركات على الإنترنت البنكي وتطبيق "بنكي"
- تأسيس شركة قدرة حلول الطاقة المتجددة من قبل مجموعة بنك فلسطين وشركة نابكو تأسيس حاضنة إنترسكت
- توقيع اتفاقية قرض بقيمة 50 مليون دولار مع بنك الاستثمار الاوربي لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- توقيع اتفاقية قرض بقيمة 15 مليون دولار مع البنك الاوربي لإعادة الإعمار والتنمية لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وسيدات الأعمال



2019

- خدمة USSD
- خدمة البنك الناطق
- خدمة التواصل عبر حساب البنك الخاص في تطبيق واتس آب WhatsApp
- إطلاق حملة "بوينتك" لتشجيع الخدمات البنكية الالكترونية
- إطلاق تطبيق "محفظتي"



التأسيس

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 ومساهميننا.



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 وإنتشاراً 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

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

رؤيتنا

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

مهمتنا

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

قيمنا

الريادة الثقة الفخر الثبات الاستدامة



أثبتنا مرونة وقدرة
استثنائية على الصمود
والاستمرار في مسيرتنا
وتطلعاتنا، مستلهمين
العزيمة والإصرار رغم
الظروف الصعبة

هاشم الشوا

رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين

السيدات والسادة مساهمات ومساهمو بنك فلسطين المحترمون،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

حمى الله فلسطين وشعبها

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

هاشم الشوا

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

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

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

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



محمود الشوا

مدير عام بنك فلسطين

السيدات والسادة المساهمون المحترمون،

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

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

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

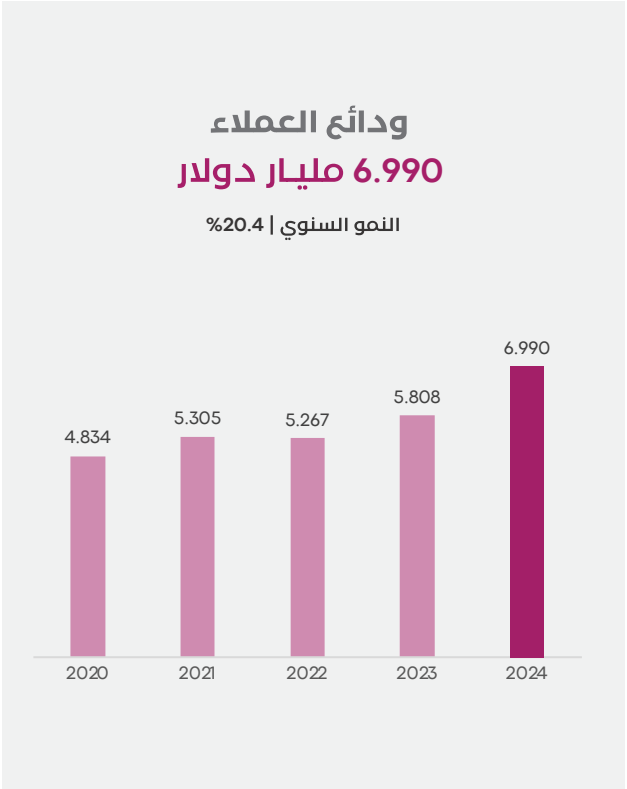
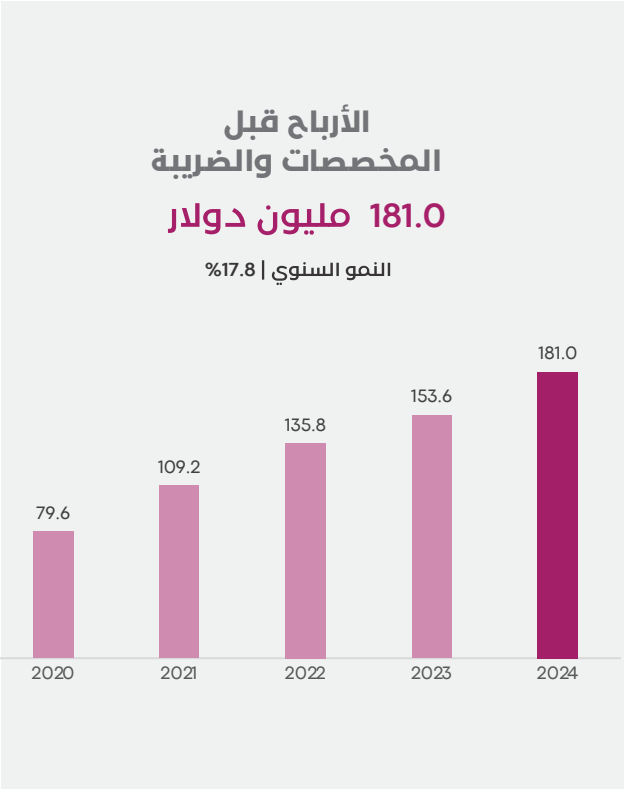
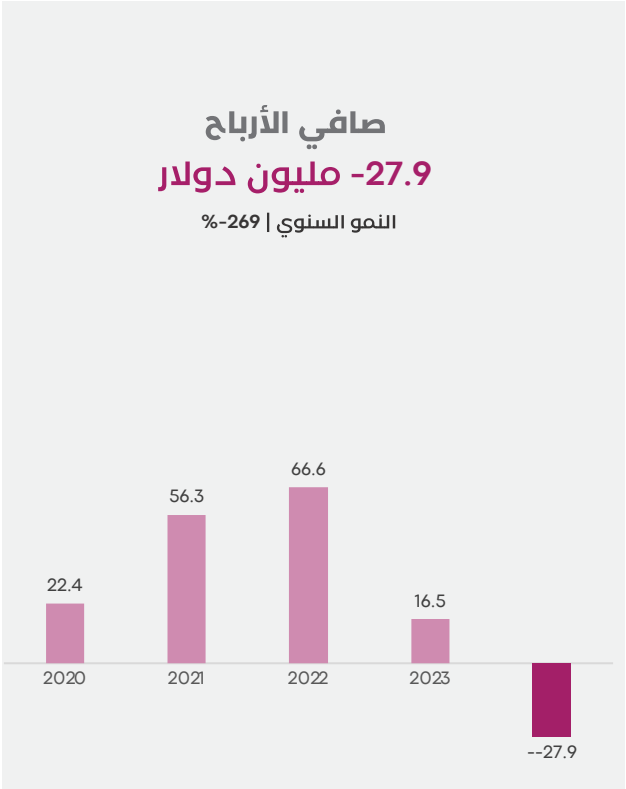
وتتويجاً للاستراتيجية الجديدة، وللسياسات الرشيدة التي تبناها البنك، سجلت معظم مؤشراتنا المالية نمواً جيداً خلال العام الماضي، حيث ارتفعت موجوداته بنسبة 17.32 % لتصل إلى 8.36 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 7.13 مليار دولار أمريكي نهاية العام 2023. كما نمت ودائع العملاء بنسبة 20.4 % لتصل إلى حوالي 6.99 مليار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

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

نسبة كفاية رأس المال	نسبة التكلفة التشغيلية إلى الدخل التشغيلي	الأرباح قبل المخصصات والضريبة
15.30 %	48.86 %	181 مليون دولار
نسبة كفاية رأس المال	نسبة القروض إلى الودائع	نسبة تغطية السيولة
4.99 %	54.98 %	745 %

المدير العام
بنك فلسطين

تحليل الأداء المالي 2024



القيمة السوقية
في بورصة فلسطين
% 9.90

الحصة السوقية
تسهيلات
% 34.74

الحصة السوقية
ودائع
% 37.23

2024



أبرز معالم عام 2024

زيادة استثمار كل من الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أيك) وشركة أسواق للمحافظ الاستثمارية في أسهم البنك عبر إصدار خاص للأسهم

إطلاق حملات جديدة لتشجيع العملاء على استخدام البطاقات في عمليات الشراء والاستغناء عن الدفع بالوسائل التقليدية

تنفيذ تدخلات إنسانية وإغاثية جديدة لصالح أهلنا في شمال القطاع بالشراكة مع جمعية عطاء فلسطين

مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) يستثمران في أسهم بنك فلسطين بنسبة 8.92% دعماً لجهوده في النمو والتعافي الاقتصادي والتوسع الإقليمي

الإعلان عن خطط للتوسع في المملكة الأردنية الهاشمية بافتتاح فرع لتعزيز الترابط الاقتصادي

إطلاق حملة لجمع 400 مليون دولار من أجل كفالة أيتام غزة بمشاركة مؤسسة التعاون

تنفيذ المرحلة الثانية من التدخلات الإنسانية خلال شهر رمضان والعيد

إطلاق مبادرتي RISE Palestine وSAFE Palestine لدعم صمود واستمرارية منظومة الابتكار والشركات الناشئة التكنولوجية الفلسطينية

كانون الأول

تشرين الثاني

تشرين الأول

أيلول

آب

تموز

حزيران

أيار

نيسان

آذار

شباط

كانون الثاني

توقيع اتفاقيتي شراكة مع كل من بروبازكو و FISEA لدعم ريادة الأعمال والتحول الرقمي والنهوض بواقع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في ظل التحديات التي فرضتها الحرب

توقيع اتفاقية مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) وبروبازكو وصندوق "سند" بقيمة 65 مليون دولار دعماً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتعافي الاقتصادي

توقيع اتفاقية مع مؤسسة تمويل التنمية الدولية (DFC) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع الحديقة التكنولوجية الفلسطينية "تكنوبارك" لدعم بيئة الابتكار وريادة الأعمال في فلسطين

تقديم دعم لجمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة الخيرية

بنك إفريقيا يشتري حصة نسبتها 1.2% من أسهم بنك فلسطين، ما من شأنه فتح آفاق جديدة للاستثمارات المتبادلة بين فلسطين والمملكة المغربية الشقيقة

توقيع اتفاقية مع بنك الأردن لتزويد مكاتب التحصيل التابعة له في دوائر السير الفلسطينية بماكينات الدفع الإلكتروني POS، بالتعاون مع وزارة النقل والمواصلات

إبرام شراكة استراتيجية مع مؤسسة التعاون لرعاية 20 ألف يتيم ویتیم في قطاع غزة، وبمساهمة من مجموعة بنك فلسطين قيمتها 2 مليون دولار سنوياً على مدى 18 عاماً

المساهمة في توفير مليون وجبة طعام في قطاع غزة وآلاف الوجبات في مدن الضفة الغربية

توقيع اتفاقية تمويل بقيمة 30 مليون دولار مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

تنفيذ حزم من التدخلات الإنسانية والإغاثية لصالح أهلنا في قطاع غزة

عدد موظفي بنك فلسطين

منطقة جنوب الضفة الغربية

محافظة الخليل

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

محافظة بيت لحم

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

منطقة قطاع غزة

محافظة شمال غزة

- فرع جباليا
- مكتب بيت لاهيا
- مكتب بيت حانون

محافظة غزة

- فرع الرمال
- مكتب السرايا
- مكتب تل الهوا
- الفرع الرئيسي
- مكتب عمر المختار
- فرع النصر

المحافظات الوسطى

- فرع دير البلح
- فرع النصيرات
- مكتب مدينة الزهراء

المحافظات الجنوبية

- فرع خانينونس
- مكتب بني سهيلا
- فرع رفح
- مكتب رفح الغربية

منطقة وسط الضفة الغربية

محافظة رام الله والبيرة

- فرع رام الله
- مكتب ترمسعيا
- مكتب نعلين
- مكتب دير دهبان
- مكتب المنارة
- فرع الإرسال
- مكتب بيرزيت
- مكتب سلواد
- فرع الماصيون
- مكتب بدو
- مكتب بيتونيا
- فرع البيرة
- مكتب الطيرة
- مكتب لأكاسا 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 ضاحية البريد

منطقة شمال الضفة الغربية

محافظة جنين

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

محافظة طوباس

فرع طوباس

محافظة نابلس

فرع نابلس
مكتب الحسبة
مكتب حوار
مكتب شارع طولكرم
مكتب عصيرة الشمالية
فرع رفيديا

محافضة طولكرم

فرع طولكرم
مكتب خضوري
مكتب وسط البلد - طولكرم

محافظة قلقيلية

فرع قلقلية
مكتب عزون

المكاتب التمثيلية

دبي / مركز دبي المالي العالمي، بارك تورز (أ)

الفرع المتنقل / بنکی رحال



العضويات

- | | |
|--|----------|
| <p>“Global Alliance for Banking on Values/ GABV”</p> <p>أول بنك في المنطقة العربية وعلى مستوى الشرق الأوسط يحوز عضوية هذا التحالف.</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط “Middle East Investor Relations Association/ MEIRA”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في المنتدى الاقتصادي العالمي “World Economic Forum/ WEF”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في التحالف المصرفي العالمي للمرأة “Global Banking Alliance for Women”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في الميثاق العالمي للأمم المتحدة “United Nations Global Compact”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في المجلس الفلسطيني للابنية الخضراء</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في الشبكة العالمية للاستثمار الإقتصادي “GIIN”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة “UNEP - FI”</p> | <p>★</p> |
| <p>عضو في معهد التمويل الدولي “Institute of International Finance / IIF”</p> | <p>★</p> |



القطاع المصرفي في فلسطين

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

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

القطاع المصرفي قلعة صامدة في مواجهة التحديات

أثبت القطاع المصرفي الفلسطيني مقدرته على مواجهة التحديات وتطوير الأزمات، وتوفير كافة السبل المصرفية التي من شأنها التخفيف من تأثير تداعيات الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي تعيشها فلسطين، من أجل تهيئة بيئة مصرفية رقمية متطورة تواكب التطور المصرفي في دول العالم. ولقد سخر بنك فلسطين الحلول المصرفية الرقمية ومئاته المالية في مجابهة تحديات الحرب على قطاع غزة، وذلك من خلال الاستمرار في توفير الخدمات المصرفية في أحلك الظروف وأصعبها، وتذليل العقبات أمام كافة عملائه. ويترجم البنك سعيه الدائم إلى النهوض بالاقتصاد الفلسطيني من خلال إحداث تأثير حقيقي في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإمدادها بالتمويل اللازم لضمان استدامة أنشطتها، فحرص البنك على توقيع العديد من الاتفاقيات مع الشركاء الدوليين لتوفير السيولة الكافية لهذا الشأن.

الثقة بالقطاع المصرفي في إدارة الأزمات

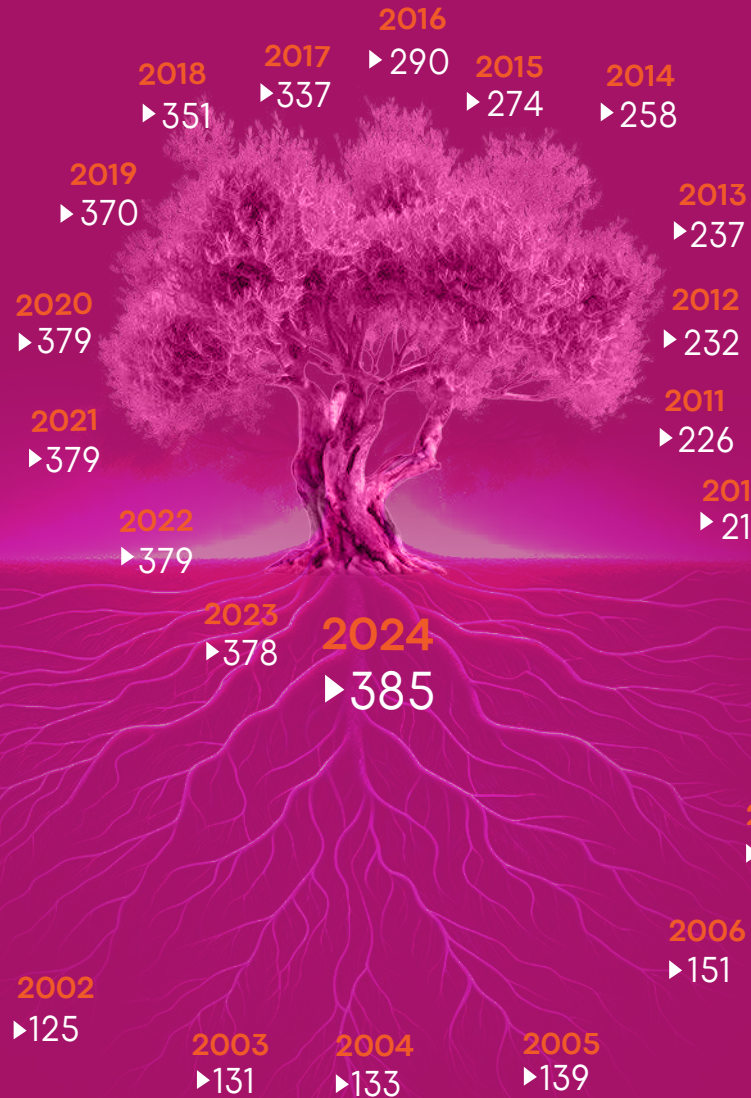
على الرغم من الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، وتأثيرها على الضفة الغربية، وتراجع المؤشرات الاقتصادية؛ إلا أن الخبرة المتراكمة التي تتمتع بها المصارف الفلسطينية، إلى جانب إدارتها الحكيمة للأزمات، ساهما في كسب ثقة العملاء وجميع أصحاب المصلحة، حيث شهد العام 2024 ارتفاعاً في نسبة الودائع المصرفية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

بنك فلسطين البنك الوطني الأول

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

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

عدد الفروع العاملة

عدد البنوك
13عدد العاملين في البنوك
موظف وموظفة

7,525

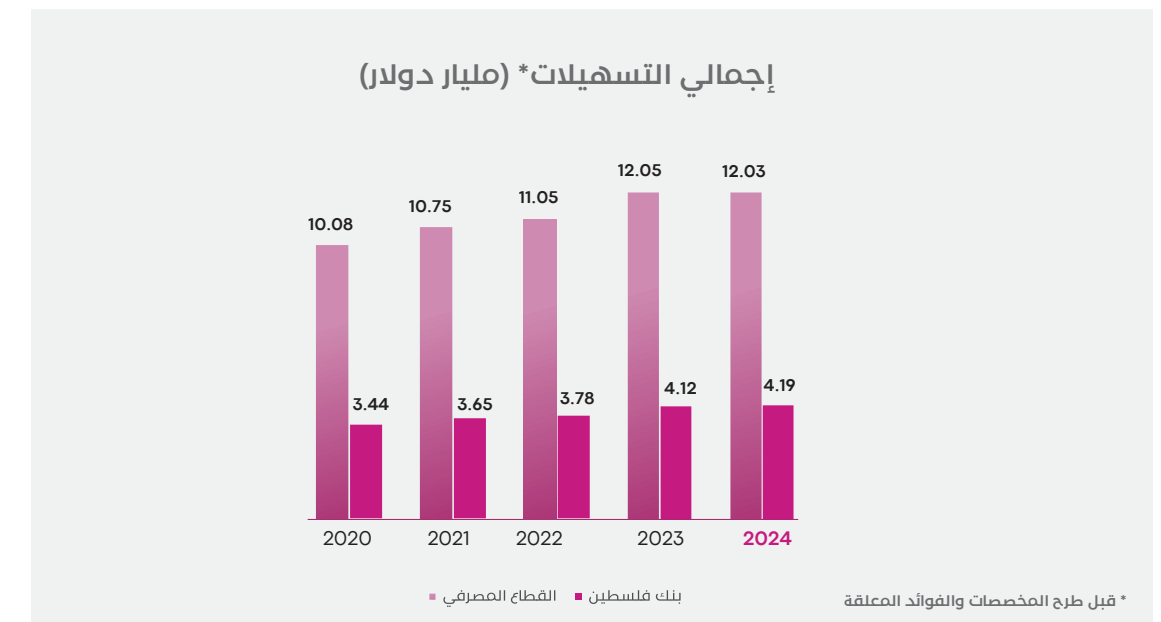
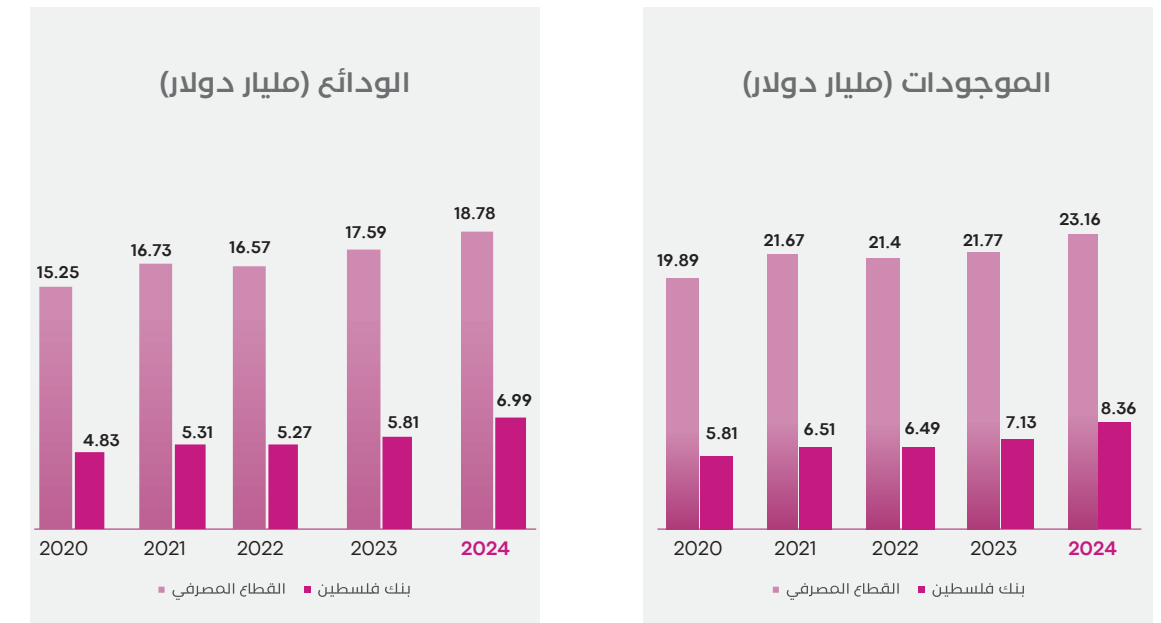
عدد أجهزة
الصراف الآلي

737

نسبة الإناث العاملة في البنوك

40%

مؤشرات النمو في القطاع المصرفي



نسبة النمو في الموجودات والودائع والتسهيلات (عام عن عام)

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

24

حوكمة الشركات

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

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه



السيد / هاشم الشوا
رئيس مجلس الإدارة
مجموعة بنك فلسطين

خبرات

2017 - حتى الآن رئيس مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين المالية
2007 - 2017 مدير عام بنك فلسطين
2005 - 2007 مدير متدب لمنطقة الخليج والشرق الأوسط- HSBC Bank – سويسرا
2002 – 2005 نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط - Bank Citigroup - جنيف - سويسرا
1997-2002 مساعد نائب رئيس العمليات والتكنولوجيا - Bank Citigroup - لندن - المملكة المتحدة

بكالوريوس هندسة - جامعة لندن - المملكة المتحدة 1997
تاريخ الميلاد: 1976/01/25
تاريخ العضوية: 2007

عضويات

رئيس مجلس الإدارة/ مجموعة بنك فلسطين المالية
رئيس مجلس إدارة شركة PalPay للمدفوعات الإلكترونية
رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة للأوراق المالية
رئيس مجلس إدارة صندوق إبتكار
عضو مؤسس لحاضنة إنترسكت
عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أبيك) - فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة دار الشفاء
عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة في معهد التمويل الدولي IIF
عضو في مجموعة العمل الإقليمية للشرق الأوسط في المنتدى الإقتصادي العالمي



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

خبرات

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

ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) - جامعة ثاندربيرد 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

2003 - حتى الآن المدير الاقليمي لمؤسسة مجتمعات عالمية في فلسطين
1986-2003 نائبة الممثل المقيم لبرنامج الامم المتحدة الانمائي - برنامج مساعدة الشعب الفلسطيني UNDP-PAPP

بكالوريوس هندسة مدنية وبيئية – جامعة أيوا - الولايات المتحدة الأمريكية - 1985
ماجستير في القيادة والتنمية المستدامة - جامعة كمبريا، المملكة المتحدة

تاريخ الميلاد: 1963 /07 /03

تاريخ العضوية: 2014

ممثلة صغار المساهمين

عضويات

عضوة في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
رئيسة مجلس إدارة مجموعة عمار وشركة مصادر
رئيسة مجلس ادارة شركة فلسطين لتوليد الطاقة
عضوة في الهيئة العامة لجمعية انترسكت لدعم الرياضة والابداع
عضوة في مؤسسة التعليم من اجل التوظيف
عضوة في منتدى سيدات الاعمال – فلسطين
عضوة في شبكة سيدات الاعمال والمهنيات- فلسطين
مؤسس جمعية شيم- شباب يصنع المستقبل
عضوة في مؤسسة المدراء الرؤساء الدولية YPO
زميلة في مؤسسة ASPEN الدولية ضمن شبكة القيادات العالمية



السيد / طارق العقاد
عضو مجلس إدارة
ممثلًا عن الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار "أبيك"

خبرات

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

بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة هارفرد - 1992
تاريخ الميلاد: 1971 /01 /24
تاريخ العضوية: 2014

عضويات

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



الدكتورة/ تفيدة الجراوي
عضوة مجلس إدارة

خبرات

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

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

عضويات

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



السيدة/ مها عواد
عضوة مجلس إدارة

خبرات

1988 - حتى الان رئيسة إدارة ومديرة عامة لشركة أبو شوشة للمقاولات
1997 - 2008 رئيسة مجلس إدارة ومديرة عام شركة أبو شوشة التجارية
2008 - حتى الان عضوة مجلس إدارة شركة أوتوزون للتجارة منذ عضوة مجلس ادارة شركة ازدهار فلسطين
رئيسة مجلس إدارة الشاحنين الفلسطينيين
رئيسة مجلس إدارة مؤسسة رواق
قنصلة فخرية لدولة أندونيسيا

بكالوريوس إقتصاد /جامعة بير زيت
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 مؤبسة في العديد من مؤسسات القطاع الخاص

أعضاء مجلس الإدارة ولجانه



السيد / إريك شحادة

عضو مجلس إدارة

خبرات

2025 حتى وقتنا الحالي رئيس مجموعة الفطيم للخدمات المالية، التحول والتطوير، دبي، الإمارات العربية المتحدة

2024-2024 مؤسس مجموعة SH Capital – تقديم الاستشارات للمكاتب العائلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

2023-2023 رئيس مجموعة عمليات الدمج والاستحواذ في بنك أبوظبي الأول، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

2017-2022 الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة My Money Group باريس، فرنسا.

2012-2017 الرئيس التنفيذي GE Money Bank France & DOMs باريس، فرنسا.

2009-2012 المدير المالي لشركة مبادلة جي إي كابيتال أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

2008-2009 المدير العام والمدير المالي - عمليات الدمج والاستحواذ، GE Capital الشرق الأوسط، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

2005-2008 المدير المالي، شركة GE Money تايلاند، بانكوك، تايلاند.

2003-2005 المدير المالي لشركة GE Money New Zealand، أوكلاند، نيوزيلندا

2002-2003 المدير المالي ومساعد المراقب المالي لشركة GE Healthcare Europe باريس، فرنسا.

2000-2002 الحزام الأسود في التمويل Six Sigma من GE Healthcare Europe، باريس، فرنسا

1998-2000 برنامج الإدارة المالية (GE) – FMP Healthcare Europe

2008- كلية هارفارد للأعمال في بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، برنامج التعليم التنفيذي للخدمات المصرفية الاستهلاكية والتمويل لكبار المسؤولين التنفيذيين

1995 - 1998 المدرسة العليا للتجارة في باريس (كلية إدارة الأعمال ESCP) باريس، فرنسا، ماجستير في الرقابة المالية والإدارية

1991 – 1995 جامعة بوينت بارك بيتسبرغ، الولايات المتحدة الأمريكية، بكالوريوس في العلوم السياسية.

تاريخ الميلاد: 1971 / 05 / 29

تاريخ العضوية: 2020



السيد / توفيق حبش

عضو مجلس إدارة

خبرات

عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين. عضو مجلس إدارة فارماكبر.

2023 نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة العربية – القدس حتى فبراير

2023 عضو مجلس إدارة غرفة التجارة العربية الفرنسية – باريس حتى فبراير

2022 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية للتجارة والاستثمار

1998-2000 عضو منتدب للشركة الفلسطينية للأوراق المالية، رام الله

1997-1998 المدير الإقليمي لبنك الاتحاد للدخار والاستثمار، فلسطين

1992-1996 مدير عام الشركة العربية للتنمية والائتمان، القدس

1988-1990 مسؤول الائتمان في البنك العربي المحدود، فرع نيويورك

ماجستير في إدارة الأعمال المالية / الأعمال الدولية- كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال، جامعة نيويورك

، يونيو 1987 بكالوريوس في العلوم المالية وتطبيقات أنظمة

الحاسبات في الإدارة - الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، مايو 1984

تاريخ الميلاد: 1962 / 07 / 06

تاريخ العضوية: 2022

عضويات

عضو اللجنة التأسيسية لشركة التأمين الوطنية

الرئيس السابق للجنة المراجعة الداخلية بشركة التأمين الوطنية

عضو سابق في اللجنة الاستشارية للبتريركية اللاتينية في القدس

عضو سابق في مجلس إدارة جمعية الشبان المسيحية في القدس

عضو سابق في مجلس ادارة فندق الاقواس الثلاث (Arches Hotel 3) - القدس



السيدة / لما كنعان

عضوة مجلس إدارة

خبرات

2024 - حتى الان المديرة التنفيذية - بنك EFG (الشرق الأوسط) المحدود - الخدمات المصرفية الخاصة

2022 - 2024 المديرة التنفيذية لإدارة الثروات - شركة هوبيرك كابيتال - هيئة سوق أبوظبي

العامي 2021 - مستشارة- Azura Asset Management - SAM

2017 – 2019 المديرة التنفيذية ومديرة العلاقات ل Julius Baer دبي ورئيسة فريق العملاء للخدمات المصرفية الخاصة.

2011 – 2017 مديرة العلاقات للخدمات المصرفية الخاصة في Credit Suisse

2010 – 2011 نائبة الرئيس ل BSI Bank

2004 – 2010 المديرة التنفيذية لمؤسسة Capivest Equitable Alliance

1999 – 2004 مديرة العلاقات والاستثمار والخزينة في البنك السعودي الهولندي

1998 – 1999 مديرة التسويق الاستثماري في البنك الأهلي التجاري

1996 – 1998 مسؤولة التسويق الاستثماري للخدمات المصرفية الخاصة في البنك السعودي الفرنسي

دبلوم في الإدارة، كلية إس إس، المملكة المتحدة

1987

دبلوم في التمويل الإسلامي من معهد BIBF البحرين 2005-2007

دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، كابيفست، البحرين 2009

مهارات العلاقات عالية القيمة الصافية يورو موني لندن، المملكة المتحدة 2005

دورة تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال، معهد BIBF، البحرين 2005

المنتجات المصرفية، البنك السعودي الهولندي، الرياض، المملكة العربية السعودية 2003

دورة مكثفة في العملات الأجنبية معهد BIBF، البحرين 2002

أسواق الصرف الأجنبي، البنك السعودي الفرنسي، الرياض، المملكة العربية السعودية 1996

تاريخ الميلاد: 1969 / 03 / 24

تاريخ العضوية: 2022

عضويات

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



السيد / عادل الدجاني

عضو مجلس إدارة

خبرات

2022 - 2004 المؤسس والمدير العام Maghreb Venture Partners Emergence, a regional investment bank

2009 - 2014 عضو مجلس إدارة مصرف أمان ليبيا مجموعة بانكو إسبيريتو سانتو

1995 - 2002 المؤسس والمدير العام لبنك المغرب الدولي التجاري في تونس ومستشار مجلس الإدارة

(2000-2002) 1985 - 1994 المؤسس والمدير العام وعضو في هيئة الخدمات المالية (المملكة المتحدة) لندن

1981 - 1985 نائب الرئيس التنفيذي قسم تمويل الشركات في الخدمات المصرفية الاستثمارية التابعة ل HSBC هونغ كونغ

1979-1980 موظف دولي لندن HSBC

حاصل على مرتبة الشرف - بكالوريوس في القانون الدولي والمقارن (ليسانس الحقوق) - جامعة لندن

(كلية الدراسات الشرقية والأفريقية) عضو نقابة المحامين في المملكة المتحدة Member of the UK Bar Association

تاريخ الميلاد: 1955 / 07 / 29

تاريخ العضوية: 2022

عضويات

عضو مؤسس لجمعية المصرفيين العرب في لندن 2012



السيدة / ليندا ترزي

عضوة مجلس إدارة

خبرات

2022 – حتى الآن الرئيس التنفيذي لإدارة التحول للمجموعة، كابيتال بنك الأردن - دبي، الإمارات العربية المتحدة

2013 – 2022 نائبة الرئيس التنفيذي - رئيسة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة

2010 – 2013 مديرة دائرة الاستدامة، ونائبة الرئيس في دائرة التميز في الأعمال، بنك المشرق - دبي، الإمارات العربية المتحدة

2006 – 2010 نائبة الرئيس - ورئيسة برنامج التعهيد (برنامج AOM)، بنك المشرق - دبي ، الإمارات العربية المتحدة

2005 – 2006 محللة مالية في جميرا كابيتال - دبي، الإمارات العربية المتحدة

1998 – 2005 مدير مساعد في مجموعة CITIGROUP - لندن، المملكة المتحدة

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

تاريخ الميلاد: 1974 / 01 / 05

تاريخ العضوية: 2022



أعضاء مجلس الإدارة ولجانه

حضور وغياب أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2024 و 2023 بالدولار

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

لجان مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

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

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.

- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.

- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر.

- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.

- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.

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

- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.

- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.

- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.

- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.

- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.

- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.

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

- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

رئيس ونائب رئيس المجلس

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

وتتمثل مهام رئيس المجلس في ضمان التالي:

- مشاركة أعضاء المجلس، عند التعيين، في برنامج تعريف الموظفين بالعمل وإذا دعت الحاجة، في برامج التعليم الإضافي أو البرامج التدريبية.

- أداء المجلس للمهام المنوطة به.

- تلقي أعضاء المجلس جميع المعلومات اللازمة لأداء المهام المسندة إليهم.

- تحديد جدول أعمال اجتماعات المجلس، ورئاسة تلك الاجتماعات، وضمان تحرير محاضر تلك الاجتماعات.

- توفير الوقت الكافي لدى المجلس للتشاور واتخاذ القرار

- أداء اللجان للمهام المسندة إليها بشكل صحيح.

- تقييم أداء أعضاء المجلس على الأقل مرة واحدة سنوياً.

- انتخاب المجلس نائباً لرئيس المجلس.

لجنة المراجعة والتدقيق

أعضاء اللجنة

السيد / توفيق حبش - رئيس اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - عضوة

السيد / إريك شحادة - عضواً

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

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

- (1) نزاهة أدوات الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية.
- (2) تمتع المدقق الخارجي بالمؤهلات المناسبة والاستقلالية.
- (3) أداء الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي ومدققه 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 الإمتثال وضابط اتصال مكافحة غسيل الاموال مع مراجعة البنك للتقارير.
- مراجعة دقة القوائم المالية المقدمة لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين.
- مراجعة مدى التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد والقواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتواء الخطة على كافة أنشطة البنك.
- ضمان دقة ونزاهة الحسابات والالتزام بالقوانين واللوائح السارية على أنشطة البنك
- تطوير معايير الإفصاح والشفافية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

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 مسؤولياتها الرقابية فيما يتعلق بكل من:

- (1) المخاطر الناتجة عن نشاط البنك وعملية الرقابة عليها.
- (2) تقييم ومراجعة كافة أنواع المخاطر كمخاطر الائتمان والخزينة والعمليات.
- (3) إجراءات إدارة المخاطر بالبنك والفروع التابعة له

ومن أجل تنفيذ دورها تتمتع اللجنة بالمسؤوليات التالية:

- الموافقة على السياسات العامة لإدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر للمبادرة بتحديد وقياس وتخفيف ومتابعة كافة أنواع المخاطر بالبنك وتشجيع الحوار المستمر حول إدارة المخاطر على كافة مستويات البنك(أي ترويج ثقافة المخاطر).
- تحديد المستوى العام من المخاطر الذي يمكن للبنك أن يتحملة، والتأكد من أن حجم المخاطر ومستويات تقبلها متماشية مع المستوى العام المتفق عليه.
- الحصول على تأكيد من الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي بأن عمليات ونظم المخاطر تعمل بكفاءة من خلال أدوات رقابية سليمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح السارية الخاصة بكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- مراجعة كفاية رأس المال والمخصصات لضمان التزامها بالمعايير الإرشادية الرقابية وتماشيتها 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 كوادرمؤهلة 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 عوّاد - عضوة

السيد / عبدالله الغانم - عضواً

السيد / طارق العقاد - عضواً

لجنة الموارد البشرية وحوكمة البنك

أعضاء اللجنة

السيدة / لنا أبو حجلة - رئيسة اللجنة

الدكتورة / تفيدة الجرباوي - عضوة

السيد / هاشم الشوا - عضواً

السيد / عادل الدجاني - عضواً

أدوار ومسؤوليات

- تتولى اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية في الاشراف على نشاط وعمليات وأعمال البنك لضمان استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية طويلة الاجل. وبهذه الصفة، تمارس اللجنة الاشراف المباشر على المهام والوظائف الرئيسية لادارة الاصول والخصوم، نمو الاصول، تطور الاعمال، الموازنات السنوية، كفاية رأس المال، عمليات الدمج والاستحواذ، التوسع في الاسواق الجديدة، الاتفاقيات الدولية والتمثيلية، وبرامج المسؤولية الاجتماعية للبنك
- تقوم اللجنة بدراسة ومناقشة الطلبات المقدمة لها فيما يخص الطلبات الائتمانية والقرارات الاستثمارية و أية التزامات مالية أخرى أو طلبات أخرى تتعلق بأنشطة وعمليات وخدمات البنك تزيد عن صلاحيات الإدارة التنفيذية، ويتم اطلاع المجلس بكامل هيئته في هذه الحالة لاتخاذ القرار المناسب وفي حال كانت الطلبات أعلى من صلاحيات اللجنة تقوم اللجنة بعد دراستها وتقييمها بتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بالخصوص.
- تقوم اللجنة بمراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن خطط الأعمال أو إعادة الهيكلة، بما في ذلك التغييرات الجوهرية في المهام والوظائف الرئيسية، التوزيع الجغرافي للفروع والعمليات، وعلاقات البنوك المراسلة.
- وفي هذا السياق، تقوم اللجنة بتنفيذ الخطط المذكورة بناء على تقارير المدير العام والفريق التنفيذي للبنك.
- تحدد اللجنة نطاق عملها وبرامجها وأهدافها وخططها السنوية بما يمكن من تحديد مسؤولياتها وتقييم عملها والانشطة والاعمال التي تشرف عليها أو تتخذ قرارات بشأنها.

تقييم اللجان

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



لجنة الاستدامة

أعضاء اللجنة

الدكتورة / نفيدة الجرباوي - رئيسة اللجنة

السيد / هاشم الشؤا - عضواً

السيدة/ لنا أبو حجلة - عضوة

السيدة / لمى كنعان - عضوة

أدوار ومسؤوليات اللجنة:

- إقرار هيكل حوكمة خاص بالاستدامة، وإطار عملها وسياساتها وإجراءاتها، وما يرتبط بها من أولويات الاستدامة الاستراتيجية وأهدافها المتفق عليها، لتوجيه التنفيذ الصحيح للاستدامة في جميع مراحل ووظائف البنك والمجموعة، وتعديلها و/أو تحديثها دورياً وعند الحاجة، لتتماشى مع اتجاهات الاستدامة، ومخاطرها، وفرضها 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.

مسؤوليات أخرى

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



الحوكمة وإدارة المخاطر

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك فلسطين هو تأسيس آليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بفاعلية وتمكنه من التعاطي معها ودرء أي 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 ان تكون إدارة المخاطر قريبة من كافة الوحدات ذات العلاقة للتأكد من أن إدارة المخاطر تعمل بشكل فاعل على مستوى البنك.

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

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

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

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

مسؤولية مجلس الإدارة

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

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

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المخاطر الجوانب التالية:

- تطوير استراتيجية العمل اعتمادا على مسودة المقترحات الخاصة بالموازنة وتخطيط رأس المال (التقييم الداخلي لكفاية رأس المال).

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

- مراجعة الحالات التي تتسم بدرجة مخاطر مرتفعة والمسלט عليها الضوء من قبل لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة.

- فويض الصلاحيات إلى لجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية إطار العمل الخاص بإدارة المخاطر.

- رفع التقارير للمساهمين حول إدارة المخاطر بالبنك كجزء من التقرير السنوي لأعمال البنك.

- عتماد الإفصاحات العامة.

يفوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية للجنة المخاطر بمستوى مجلس الإدارة:

- التأكد من تطبيق وتطوير الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك.

- مراقبة مدى فعالية إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات التصحيحية

- مراجعة حزمة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر ربع سنويا على الأقل.

- مراجعة سياسة إدارة المخاطر سنويا على الأقل والتوصية بالتعديل إذا تطلب الأمر.

- المراقبة المستمرة لعرض المخاطر الهامة في البنك.

- مراقبة الامتثال لسياسات إدارة المخاطر في البنك، تعليمات سلطة النقد وأي متطلبات أخرى لإدارة المخاطر.

- الموافقة على تعيين مدير المخاطر والمسؤولين الرئيسيين في إدارة المخاطر واعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر بمستوى الإدارة التنفيذية

لجنة الموجودات والمطلوبات

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

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

- مراجعة سنوية على الأقل للإطار العام لإدارة المخاطر (وتشمل السياسات، الإجراءات، التقارير، المنهجيات).

- ضمان بقاء البنك ضمن مستوى مقبول من المخاطر المصرفية والمحدد في سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من المجلس والتوصية بإجراءات تصحيحية في حال ملاحظة الانحراف عن هذه السياسة.

- تحليل تقارير إدارة المخاطر واتخاذ الإجراءات الإدارية بناء عليها بهدف المحافظة على البنك ضمن الحدود المقبولة من المخاطر المصرفية ووصولاً إلى الحدود المثلى.

- القيام بعملية التقييم والإشراف وإدارة المخاطر الأساسية على نطاق البنك وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات، مخاطر سعر الفائدة والسيولة والسوق «الخزينة».

- ونشرها على مستوى وحدات الأعمال.

- تقديم التدريب للفروع ووحدات الاعمال والمتعلق بكيفية إدارة المخاطر وتشديد الرقابة على العمليات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

دوائر إدارة المخاطر

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

- إعداد المسودات الخاصة بسياسات وإجراءات المخاطر في البنك.

- تطوير الإجراءات والمنهجيات والأدوات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك.

- مراقبة ملف المخاطر المصرفية على مستوى البنك ورفع التقارير .

- مراجعة قبلية و/أو بعدية لبعض العمليات المصرفية وفقا للمحددات الواردة في سياسة إدارة المخاطر.

- تقديم تقييم مبني على دراسة المخاطر لبعض الإجراءات ورفع النتائج والتوصيات إلى لجنة المخاطر.

- دعم ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتطوير لغة مشتركة مبنية على هذه الثقافة وتقديم الدعم والتدريب اللازم لتحقيق ذلك.

- تقديم تفسيرات للوائح والممارسات المتعلقة بالمخاطر

مسؤوليات وحدات الأعمال

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

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

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

- التوصية بمقترحات عمل تتوافق ودرجة شهية المخاطر المنصوص عليها في سياسات العمل.

- رفع التقارير عن الحالات والحوادث المرتبطة بمخاطر «خسائر مرتبطة بالعمليات» إلى دوائر المخاطر المعنية بشكل دوري.

الإدارة التنفيذية



السيد محمود ماهر الشوا
المدير العام

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



السيد كامل عارف حسيني
مدير إدارة العلاقات والتعاون الإستراتيجي

ماجستير إدارة أعمال
The American University
تاريخ الميلاد: 1966/02/11
تاريخ بداية العمل: 2016



السيدة رنده صليباً موسى "عبدالله"
مديرة إدارة الموارد البشرية

ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1974/05/14
تاريخ بداية العمل: 2011



السيد موسى ميشيل شامية
مدير إدارة العمليات

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



السيد أيمن كامل جبيل
مدير الإدارة المالية

بكالوريوس محاسبة
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1987/10/21
تاريخ بداية العمل: 2023



السيد يزن هاني المصري
مدير إدارة الخزينة

بكالوريوس علوم مالية مصرفية
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1990/05/08
تاريخ بداية العمل: 2012



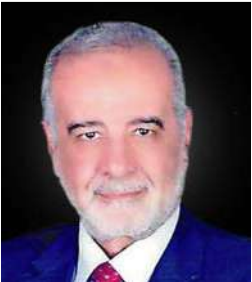
السيد سليم ديقول الهودلي
مدير إدارة أعمال الأفراد

بكالوريوس إدارة أعمال
جامعة بيت لحم
تاريخ الميلاد: 1984/01/19
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 خميس فوزي عصفور
المستشار القانوني

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



السيدة دارين غالب أبودية
مديرة إدارة تكنولوجيا المعلومات

ماجستير إدارة أعمال
جامعة بيرزيت
تاريخ الميلاد: 1985/03/24
تاريخ بداية العمل: 2016



السيد سخر رستم نمري
مدير إدارة الإستراتيجية والتحول

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



السيدة امل باتريسيا مصيص
مديرة إدارة المخاطر

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



السيد سليمان محمد نصر
مدير إدارة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال

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



السيد نجيب جاسر ياسر
مدير إدارة التدقيق

ماجستير إدارة أعمال
University of South California
تاريخ الميلاد: 1978/05/30
تاريخ بداية العمل: 2017



السيد حنا باسيل سحار
مدير إدارة الإئتمان

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

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. وتتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية، أو عن الأحداث الخارجية، كما قد تنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة العمليات والأنشطة التي يقوم بها البنك. ويولي بنك فلسطين اهتماماً بالغاً بعملية إدارة المخاطر التشغيلية للبنك ومراقبة المخاطر التشغيلية بشكل استباقي، وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

الحوكمة

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

خطوط الدفاع الثلاثة

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

ثقافة المخاطر والوعي

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

الممارسات الفضلى لإدارة المخاطر

تُعتبر إدارة المخاطر من الركائز الأساسية التي تساهم في استدامة الأعمال المصرفية وتعزيز الاستقرار المالي للمصرف. وتتطلب هذه العملية الشمولية تضافر الجهود ووضع استراتيجيات فاعلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المحتملة التي قد يواجهها البنك.

وفيما يلي نستعرض بعض الممارسات الفضلى في إدارة المخاطر، والتي يراعيها المصرف لتعزيز الحوكمة وتحسين منهجيات إدارة المخاطر:

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

الخطوة الأولى والأساسية لبناء نهج شامل لإدارة المخاطر.

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

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

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

5. تفعيل الحوكمة: يحرص البنك على تعزيز ثقافة الحوكمة والمساءلة من خلال مراعاة تطوير هياكل تنظيمية فعالة، وسياسات واضحة تُوجه عمليات اتخاذ القرار، بما يتضمن تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة.

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

7. استخدام التكنولوجيا: تساهم التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر من خلال توفير أدوات تحليل البيانات التي تمكن من التحديد والتقييم المستمر للمخاطر، والمراجعة المستمرة لملف المخاطر Risk profile الخاص بالبنك، واتخاذ القرارات المبنية على البيانات.

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

9. المعايير الدولية: يحرص بنك فلسطين على تطبيق المعايير الدولية في إدارة المخاطر والتحوّط من البيئة المحيطة، كجزء من عملية إدارة المخاطر، وذلك عبر اتباع أساليب التقييم الذاتي لمخاطر العمليات (RCSA (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، يتمكّن البنك من التعرف على المخاطر بشكل دقيق، ويحرص على إشراك عدد كبير 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.

وتظل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية المصرف لتحقيق النمو المستدام والاستقرار المالي، فإن البنك ملتزم بمواصلة

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

مؤشرات المخاطر

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

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

ضمان استمرارية الأعمال

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، وتسهم في تحديد استراتيجيات تتناسب مع حجم وشهية المخاطر، وبناء خطط تواجه احتمالية هذه المخاطر بطريقة قابلة للتطبيق، والتدرب على إنجازها ليتناسب مستوى الجهوزية مع مستوى الحدث سواء من خلال فحص جهوزية الشبكات والبرامج والأنظمة والتطبيقات والتقارير الحرجة، أو تنفيذ المهام الحرجة من الموقع البديل لإدارة الأعمال في محاكاة لسيناريو انقطاع العمل في الموقع الرئيسي (المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله)، وفحص إنجاز العمليات بنجاح من الموقع البديل في منطقة بيت لحم- مبنى بنك فلسطين.

التدقيق لدرء المخاطر

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

إدارة مخاطر أمن المعلومات

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

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

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

الحصول على شهادة الامتثال لمعايير أمن المعلومات (PCI DSS)

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

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

إدارة المخاطر

التكنولوجية، ومواكبة جميع التطورات المتعلقة بحماية سرية المعلومات الخاصة بعملاء البنك، وتطوير أنظمة حديثة تساهم في تنفيذ العمليات المصرفية بطرق آلية محوسبة وسليمة وأمنة. متابعة وتوفير أحدث الأنظمة لإدارة المخاطر السيبرانية:

خلال العام الماضي، قام المصرف بتنفيذ نظام Group-IB كجزء من استراتيجيته لتعزيز الأمن السيبراني، وشمل ذلك تدريب الفريق على استخدام النظام بكفاءة، حيث أثمرت هذه الجهود في تحسين قدرة المصرف على كشف التهديدات والاستجابة لها بشكل فعال، مما ساهم في الحفاظ على استقرار العمليات وحمايتها.

نظام جروب أي بي (Group-IB)

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

أهمية نظام جروب أي بي:

- 1. الكشف المبكر عن التهديدات:** يعتمد النظام على الذكاء الاصطناعي وتقنيات تحليل البيانات للكشف المبكر عن التهديدات السيبرانية والجرائم الإلكترونية، مما يتيح للمصرف اتخاذ إجراءات استباقية لحماية أصوله.
- 2. الاستجابة السريعة للحوادث:** يتيح نظام جروب أي بي للفريق الأمني الاستجابة السريعة والفعالة للحوادث السيبرانية، مما يقلل من تأثيرها ويحد من الأضرار المحتملة.
- 3. التحليل المتقدم للتهديدات:** يوفر النظام أدوات متقدمة لتحليل التهديدات الإلكترونية، مما يساعد في فهم الأنماط والتكتيكات التي يستخدمها المهاجمون وتطوير استراتيجيات دفاعية مخصصة.
- 4. التوافق مع المعايير الدولية:** يدعم نظام جروب أي بي الامتثال للمعايير الدولية في مجال الأمن السيبراني، مما يضمن التزام المصرف بأفضل الممارسات والمعايير العالمية.

فوائد استخدام نظام جروب أي بي:

- 1. زيادة الثقة:** يعزز النظام من ثقة العملاء والشركاء في قدرة المصرف على حماية بياناتهم وأموالهم، مما يدعم العلاقات الطويلة الأمد.
- 2. تحسين الكفاءة التشغيلية:** يتيح نظام جروب أي بي للفريق الأمني التركيز على المهام الاستراتيجية بدلاً من التعامل مع الحوادث المتكررة، مما يعزز من الكفاءة التشغيلية.
- 3. تعزيز سمعة المصرف:** من خلال تبني حلول متقدمة في مجال الأمن السيبراني، يساهم النظام في تحسين سمعة المصرف كمؤسسة مالية آمنة وموثوقة.

التعافي من الأزمات:

موقع التعافي من الكوارث

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

خطة التعافي:

يمثل إعداد خطة التعافي أحد الخطوات الحيوية للحفاظ على استقرار المصرف وتجنب التحديات التشغيلية والمالية التي قد يواجهها. وتهدف خطة التعافي إلى صياغة الاستراتيجيات وتبني الإجراءات اللازمة للتعامل مع الأزمات والمخاطر، وضمان استمرار العمليات المصرفية بسلاسة وكفاءة.

أهداف خطة التعافي:

- 1. حماية مصالح المودعين والمساهمين:** من خلال توفير إجراءات واضحة وفعالة للتعامل مع الأزمات والمالية، وضمان سلامة أموال المودعين.
- 2. تعزيز استمرارية الأعمال:** عبر اعتماد خطط بديلة تضمن استمرار تقديم الخدمات المصرفية حتى في حالات الطوارئ.
- 3. تقليل المخاطر التشغيلية:** من خلال تحديد المخاطر المحتملة وتبني استراتيجيات للتعامل معها وتقليل تأثيرها.
- 4. تحقيق الامتثال التنظيمي:** بالتوافق مع متطلبات الهيئات الرقابية وتقديم التقارير اللازمة لضمان الشفافية والمصادقية.

التحديات والإنجازات:

خلال العام الماضي، قام المصرف بإجراء مراجعة شاملة لخطة التعافي، تم خلالها تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالأعمال المصرفية وإجراء التعديلات اللازمة على الخطط والإجراءات المعمول بها. وتؤكد خطة التعافي التزام المصرف بتقديم خدمات آمنة وموثوقة، والمحافظة على استقرار النظام المالي والمساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني. ونواصل العمل الجاد في بنك فلسطين لضمان استعدادنا لمواجهة أي تحديات قد تنشأ في المستقبل، والحفاظ على ثقة عملائنا وشركائنا.

إدارة مخاطر الائتمان

يعمل المصرف بشكل حثيث على الحد من مخاطر الائتمان كونها مصدر التهديد الرئيسي والمباشر لأنشطة المصارف، وذلك عبر تبني الأساليب والممارسات الفضلى من خلال اتباع العديد من الوسائل والإجراءات المناسبة، حيث توجد دائرة مسؤولة عن إدارة

والاحتمالات الممكنة؛ على قاعدة رأس مال البنك وأرباح البنك.

مخاطر الخزينة

تقوم دائرة مخاطر الخزينة بالمراقبة المباشرة والفعالة على كافة أنشطة الخزينة سواء السيولة، أو الاستثمارات، أو التوظيفات أو دائرة العملات الأجنبية، وذلك باستخدام أدوات القياس المستخدمة عالمياً، بالإضافة إلى تقييم ومراقبة مخاطر الطرف المقابل من أجل تنظيم وضبط العلاقة مع كافة الأطراف المقابلة. وفي هذا السياق، تبنت إدارة المخاطر المعايير العالمية في تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الخزينة بهدف ضمان الشفافية والدقة في أداء المهام، وضمان السيطرة على أي مخاطر قد تنشأ من تقلّبات أسعار السوق أو نتيجة للوضع السياسي.

وانطلاقاً من وعي البنك بأهمية مراقبة مخاطر أنشطة الخزينة، قامت دائرة مخاطر الخزينة بتأسيس المكتب الواسطي بهدف الإشراف على أي مخاطر قد تنتج عن العمل اليومي للمكتب الأمامي لدوائر الخزينة، وتمّ تطوير النظام البنكي ليتناسب مع متطلبات وإجراءات عمل المكتب الواسطي، 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؛ اشتغالها على سيناريوهات خفيفة الشدة ومتوسطة الشدة وأخرى شديدة. وتم إدراج هذه السيناريوهات في خطة تمويل الطوارئ، والتي تمّ 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 يمثّل 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.

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

خبرات طاقم إدارة المخاطر

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

إدارة المخاطر

لجنة إدارة المخاطر التنفيذية

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

رفع التقارير إلى مجلس الإدارة

يتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال، مما يتيح لمجلس الإدارة الاطلاع المستمر والشامل على منظومة المخاطر (Risk Profile) وسجل المخاطر، وعلى الإجراءات الداخلية المتعلقة بالضبط والمراقبة. يُعد هذا النظام من التقارير أساسياً لضمان تفهم مجلس الإدارة للمخاطر المحيطة بالمصرف، واستعداده لاتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة. ومن خلال هذه التقارير، يتمكن مجلس الإدارة من تكوين رؤية واضحة لمستوى المخاطر الحالية والتدابير الوقائية المتبعة لمواجهتها.

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

دور إدارة المخاطر في إدارة الأزمة أثناء الحرب على قطاع غزة

لجنة إدارة الأزمات والطوارئ

فور اندلاع الحرب في السابع من شهر أكتوبر 2023 قام بنك فلسطين بتفعيل لجنة إدارة الأزمات والطوارئ بشكل فوري، 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 مبدئي لتداعيات الأحداث المتلاحقة وأثرها على استمرارية الأعمال في فروع ودوائر البنك، بالرغم من التحديات التي واجهتها نتيجةً للضبابية المصاحبة للحرب من حيث طول المدة والآثار السلبية التي طالت جميع القطاعات ومختلف مناحي الحياة، فعملت لجنة إدارة الأزمات والطوارئ على رسم سيناريوهات مختلفة ومتعددة شملت عدة محاور: تحليل المحفظة الائتمانية، تقييم أنظمة الحماية والأمان، تقييم البنية التحتية، أمن وسلامة الموظفين، تقييم السيولة، تطبيق ضوابط رقابية للإجراءات التي تطلبت 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 عزّز استمرارية تقديم العمليات المصرفية الأساسية ذات الأثر المباشر في تقديم الدعم لعملاء البنك من خلال السحب من أجهزة الصراف الآلي، والإمكانية لتنفيذ العمليات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية وخدمات USSD غير المعتمدة على اتصال الإنترنت وغيرها. ومن الجدير بالذكر أن الخطط كانت تتغير بشكل ديناميكي حسب المتغيرات المختلفة، 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 (BIA) (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، وتُعد هذه العملية خطوة مهمة جداً حيث تحدّد مخرجاتها أهم البنود اللازمة في بناء خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات، إضافة إلى أهم البنود الواجب أخذها في الاعتبار خلال إدارة الأزمة، والتي تلخصت فيما يلي:

مرحلة التحوط ما قبل الأزمة

- تحديد العمليات المصرفية 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 الحثيث 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 ال 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 القريبة من أماكن سكنهم، وإعداد المكان المناسب وتوفير الموارد اللازمة مثل أجهزة الحاسوب والمكاتب والهواتف.
- تفعيل دور مركز المراقبة في الضفة الغربية لمتابعة 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 تغذيتها، إصلاحها أو توفير الوقود لتشغيلها.
- مراقبة مستمرة للهجمات السيبرانية وتطبيق أنظمة الحماية لمواجهة الهجمات.
- مراقبة التطورات والاستجابة سواءً من حيث تعديل إجراءات متعلقة بالعمليات أو الاستجابة لتعليمات سلطة النقد بالخصوص.
- تعزيز دور غرفة التحكم المركزية في مراقبة مواقع البنك.
- متابعة المستجدات المختلفة للأطراف الخارجية سواءً البنوك المراسلة، 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 حدوثها.
- تقييم الفجوة في إدارة عمليات الدوائر وتعزيز الخبرات والكادر المطلوب.
- متابعة الأضرار.

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

إجراءات احترازية 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. ونتيجةً 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 سواءً 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

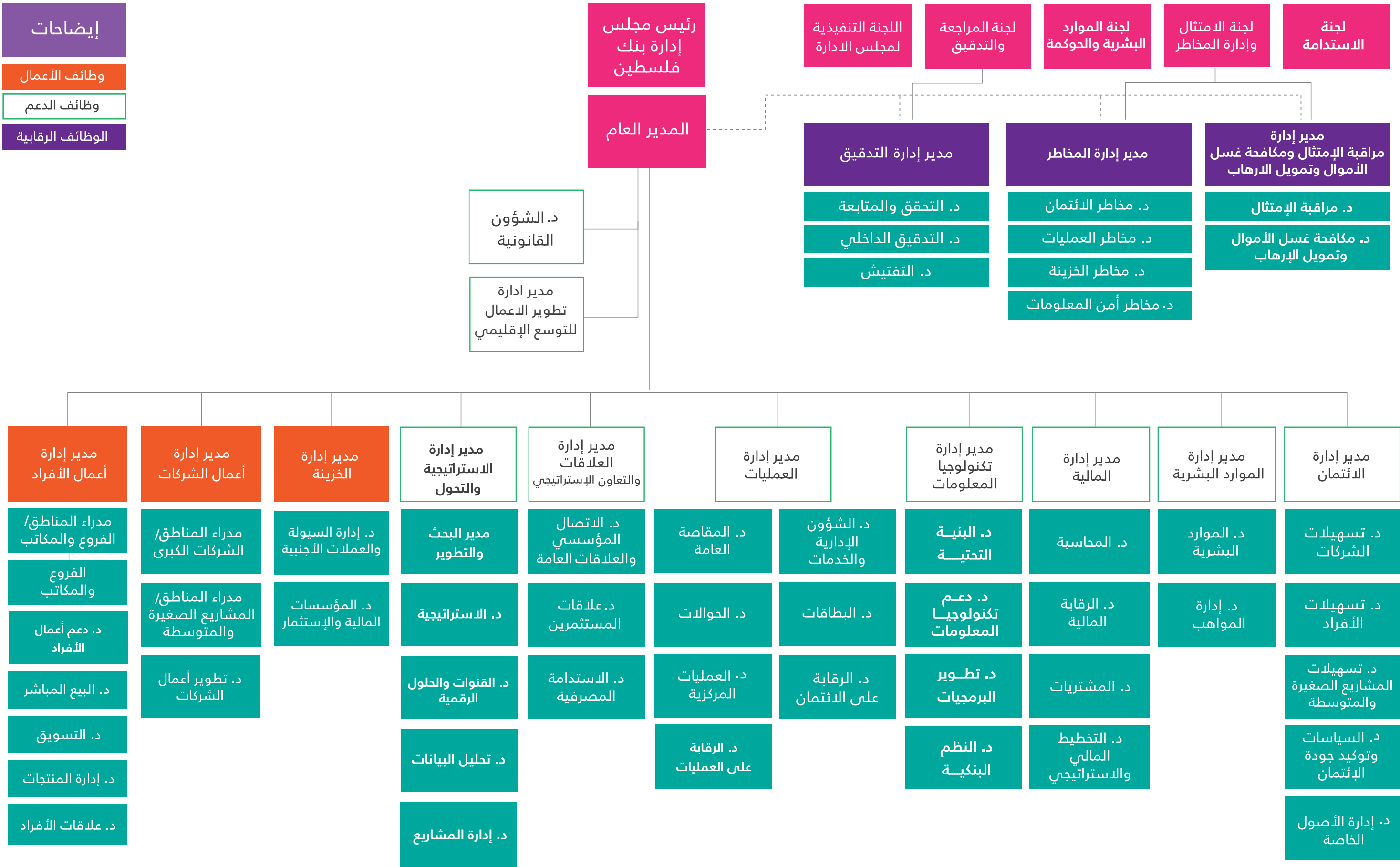
إلى تحديد مستويات المخاطر للمحفظة الائتمانية، وتقسيمها بناءً على درجة المخاطر الائتمانية المتأصلة في كل شريحة، سواءً كانت مخاطر منخفضة، أو متوسطة أو مرتفعة. ويتم توظيف نتائج هذا التقييم في رسم اختبارات جهد حادة ومتعددة لمحاكاة سيناريوهات مختلفة لقياس مدى أثرها على الوضع المالي وكفاية رأس مال البنك، ويُعدّ 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 توافر السيولة على مستوى البنك لتلبية احتياجات العملاء، سواءً الحاجة إلى النقد في فروع البنك بقطاع غزة، أو السحوبات والتحويلات من الضفة الغربية. وتم رسم اختبارات جهد شديدة الحدية ليتم تقييم مدى صلابة البنك في تحمّل وامتصاص آثار السيناريوهات المختلفة للسيولة النقدية وغير النقدية وكذلك للأصول الثابتة. كما تم تكثيف المراقبة اليومية على نسب السيولة، ودوائع العملاء حسب العملات، والمناطق، والشرائح، وأثر تغيّر سعر العملات ومقارنتها بالوضع السابق للحرب، ويتيح هذا الإجراء ملاحظة أي تغييرات قد تطرأ بشكل سريع لتفادي أي مخاطر تتعلق بالسيولة.



الهيكلية الإدارية



مكافحة غسل الأموال ومراقبة الإمتثال

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

يُعد العمل المنظم لدرء المخاطر وحماية البنك وعملائه جزءاً أساسياً من الاستدامة المصرفية، لذا يعمل بنك فلسطين على حماية خدماته ومنتجاته من استغلالها في عمليات أو أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من خلال سياساته وإجراءاته الداخلية المعتمدة في هذا المجال، والتي يتم تحديثها وتطويرها سنوياً وعندما تقتضي الحاجة للتطوير، لتواكب بذلك المتطلبات الرقابية المحلية والتوصيات العالمية، مثل: توصيات "الفاثف" 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 العلاقة، وبما يشمل تطبيق البنك لسياسة اعرف عميلك (KYC) وبذل العناية الواجبة (CDD)؛ فإن بنك فلسطين:

- يقوم بفحص كافة الحوالات الصادرة والواردة على القوائم السوداء من خلال أحدث الأنظمة لمطابقة حسابات العملاء والجهات المستفيدة و/ أو المحولة لهذه الحوالات على القوائم، وردّ أي حوالة في حال تبين وجود أي طرف من أطراف الحوالة مدرجاً على القوائم السوداء.
- يستخدم أحدث البرامج لتحليل حسابات العملاء ومتابعة الحركات التي تتم على حساباتهم، ويقوم بتعديل وتطوير البرامج لتتواءم مع أحدث المستجدات في مجال الرقابة على العمليات، وذلك من خلال سيناريوهات مخصصة لمراقبة الأنماط المتبعة لغسل الأموال و/ أو تمويل الإرهاب.
- يُطبّق العديد من المعايير لمتابعة العمليات والأنشطة المختلفة كمؤشرات أولية أو كمؤشرات اشتباه، حيث توجد مؤشرات اشتباه عامة، وذلك عند فتح الحسابات، وإجراء المعاملات المختلفة، والحوالات الواردة والصادرة، والإيداعات والسحوبات النقدية، ومنح التسهيلات، وتأجير الصناديق، والاستثمارات وشراء الأسهم والسندات، وتمويل عمليات التجارة والاعتمادات والكفالات، وتفعيل الحسابات الجامدة والمغلقة وتنفيذ العمليات الإلكترونية.
- يقوم بالاحتفاظ بالسجلات والوثائق الخاصة بالعملاء وفقاً للمدة القانونية المنصوص عليها في القانون والتعليمات.
- يمنع عن تنفيذ العمليات المالية المشتبه بها والتي تتضمن جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية، ويتم إبلاغ وحدة المتابعة المالية على الفور.
- يقوم برفع تقارير اشتباه على وجه السرعة في حال توفر أسس معقولة للاشتباه تُفيد بأن الأموال تشكل متحصلات جرمية، أو إن كان لديه علم بواقعة أو نشاط قد يكون مؤشراً على جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي من الجرائم الأصلية.
- يعقد البرامج التدريبية والحلقات النقاشية حول معايير ومؤشرات وأنشطة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وخاصة للموظفين الجدد.
- يواظب على تعميم التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية للدوائر والفروع فور ورودها، وإصدار الشروحات والإيضاحات اللازمة لها.
- يراعي استقلالية دائرة مكافحة غسل الأموال بحيث تتبع الوحدة للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرةً، وتستقل في عملها عن مراقبة الامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، إلا أنها تخضع للتدقيق من التدقيق الداخلي بما لا يتعارض مع سرّية المعلومات الخاصة بتقارير الاشتباه.

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

التطوير

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 وعلى استدامة الخدمات التي يقدمها؛ عمل البنك على تطوير الجوانب التالية ليواكب 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.

- 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 ينفرون في أي مما يلي:

- صُنع الأسلحة والذخائر والاتجار بها بصورة غير مشروعة.
- الاتجار بالبشر.
- المواد الإباحية.
- المقاومة عبر الإنترنت دون عرض محلي على الأرض.
- الانتهاكات المتعمدة أو المتعمدة للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- الانتهاكات المتكررة غير المقصودة أو العرضية للقانون أو اللوائح أو السياسة المتعلقة بالجرائم المالية و/ أو الاحتيال.
- إساءة استخدام الحسابات في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال.
- تسهيل الأنشطة التجارية التي يمكن تفسيرها على أنها جريمة ضريبية.
- رفض تقديم معلومات أو وثائق كافية يطلبها البنك.
- الرشوة والفساد.
- يقوم بالتعرف على العملاء الطبيعيين والاعتباريين والمستفيد الحقيقي، والتحقق من هوياتهم من خلال الوثائق أو البيانات أو المستندات قبل وأثناء وبعد فتح الحساب، وعند الشك في صحة أو كفاية البيانات المتعلقة بتحديد هوية العميل التي يتم الحصول عليها مستقبلاً، وعند الاشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يقوم بالتعرف وجمع المعلومات حول الغرض من العمليات الجارية والمتوقعة على الحساب، والطبيعة المقصودة لعلاقة العمل، عبر استخدام نموذج فتح الحساب المصمم وفقاً لسياسة اعرف عميلك وسياسة البنك وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة إلى النماذج المخصصة لكافة أنواع العمليات التي تتم على حسابات العملاء (إيداعات، سحبوات، حوالات، الخ).
- يعمل على تحديد وتقييم المخاطر على مستوى العملاء والحسابات، والتعامل معها وفقاً لتصنيف العملاء حسب درجة الخطر ونوعية الحساب ونمط العميل وطبيعة نشاطه والبلدان التي يتعامل معها. ويتم إيلاء عناية خاصة بالعملاء ذوي المخاطر المرتفعة من خلال طلب مصادر الدخل والثروة والإقامة لهؤلاء العملاء، بالإضافة إلى الموافقات الإدارية وفق درجة المخاطر.
- إصدار التعليمات والشروحات والتوضيحات حول آليات العمل لتطبيق سياسة اعرف عميلك والمتطلبات اللازمة لفتح الحسابات ولكل عملية أو علاقة تنشأ مع العملاء.
- يُطبّق معايير وسياسة اعرف عميلك وبذل العناية اللازمة بالنسبة للعلاقات القائمة عبر الحدود مع المصارف المراسلة، وذلك من خلال جمع المعلومات عنها وتقييم سمعة المؤسسة المتلقية وطبيعة الإشراف الذي تخضع له، والحصول على مصادقة الإدارة العليا قبل إقامة العلاقة مع المؤسسة المتلقية، وتقييم ضوابطها فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مكافحة غسل الأموال ومراقبة الإمتثال

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

- بناء خطة عمل لاستقطاب كافة فئات المجتمع تعزيزاً للشمول المالي، بما يساهم في الاستقرار المستقبلي للاقتصاد بشكل عام، وذلك من خلال تشجيع الفئات المهمشة وذوي الدخل المحدود على فتح حسابات والوصول إلى الخدمات المالية وتسهيل إجراءات العمل، بما يخدم فتح حسابات لهذه الفئات مع اعتماد النهج القائم على المخاطر في فتح الحسابات، الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي وعدم إنهاء علاقة العمل بدون فهم مخاطر العميل أو شهية البنك للمخاطر.
- تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمعالجة شكاوى العملاء وحماية مصالحهم، حيث تتم دراسة شكاوى العملاء ومعالجتها بالطريقة السليمة بما يرضي العميل ولا يعرض البنك لأي مخاطر، وبحيث تتم إتاحة الفرصة أمام الجمهور لتقديم الشكاوى لجهة مستقلة عن الإدارة التنفيذية، ومتابعة اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتأمين المعالجة المناسبة للشكاوى، إضافة إلى الاستفادة من الشكاوى لتحسين جودة الخدمات والمنتجات وأساليب تقديمها وإجراءات العمل الخاصة بها.
- يلتزم البنك من خلال لجنة داخلية بمتابعة الإبلاغات الداخلية من قبل موظفي البنك حول مخالفات يشاهدونها دون تعريضهم أو تعريض وظائفهم لأي خطر، وذلك من أجل المحافظة على البيئة الداخلية وتجنبها أي مخالفات تعرّض 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 وتعاميم الجهات الرقابية.
- تم 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.

- تطوير إجراءات عمل الفحص على قوائم العقوبات والحظر بما يواكب الممارسات العالمية.
- تطوير إجراءات فحص المعاملات المالية ومراقبة الحركات وأنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سيناريوهات الرقابة لتشمل كافة الأنماط المستخدمة عالمياً لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطوير إجراءات فتح الحساب بما يتواءم مع النهج القائم على المخاطر.
- تطوير النظام البنكي ليتواءم مع منهجية المخاطر.

التعامل مع التحديات الناجمة عن الحرب على قطاع غزة

- في ظل التحديات الناتجة عن الحرب على قطاع غزة، تمكنت دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من تحقيق إنجازات ملموسة في الموازنة بين مصالح العملاء وبين المخاطر المترتبة على العمليات المصرفية، حيث قامت الدائرة بتنفيذ العديد من الدراسات التحليلية لتعقب الأنماط المستخدمة من قبل العملاء في تنفيذ الحركات المالية. كما تعمل حالياً على دراسة سبل التواصل الفعال مع العملاء لضمان استمرارية تقديم الخدمات بأعلى مستويات الكفاءة والمسؤولية، وبما يحقق التوازن ما بين شهية البنك للمخاطر وبين مصالح العملاء.
- وضمن خطة الدائرة المنسجمة مع استراتيجية البنك، يتم العمل على التخطيط لمرحلة التعافي والتوسع الإقليمي مع تعزيز حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة. كذلك، تتم إدارة مخاطر غسل الأموال المحلية والدولية بما يتماشى مع توجه البنك نحو التوسع والتفرع الإقليمي. ويشمل ذلك تطوير سياسات وإجراءات مبتكرة تدعم تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وبين تقديم خدمات مصرفية آمنة و متميزة.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- حرصت دائرة مراقبة الامتثال على متابعة التعليمات والتعاميم الصادرة من سلطة النقد بشأن استمرارية الدورة الاقتصادية خاصة، والتي تضمنت بعض الأحكام المتعلقة بالوضع الراهن في قطاع غزة. كما تابعت جميع الإجراءات المصرفية السليمة لضمان الامتثال لأحكام التعليمات.
- ضمن خطة الدائرة المنسجمة مع استراتيجية البنك، يتم العمل على متابعة استكمال حصول البنك على التراخيص اللازمة من الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، ويتضمن ذلك تحديد التعليمات التي تنظم شكل التفرع والصادرة عن الجهات الرقابية في البلدان المضيفة، وبما يشمل تطوير سياسات وإجراءات تدعم تحقيق التوازن بين الامتثال التنظيمي وبين تقديم خدمات مصرفية آمنة و متميزة.
- 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 فعالاً لتحديد وإدارة متطلبات الامتثال لتلبية المتطلبات 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 يجرم القانون الفلسطيني متحصلاتها المالية، ويقوم البنك بالإبلاغ عن أي متحصلات مالية قد يكون مصدرها أي من الجرائم الأصلية.
- ترفع دوائر الامتثال ومكافحة غسل الأموال تقريراً نصف سنوي على الأقل يشمل تقييم إجراءات البنك بالاستناد إلى التعليمات الرقابية وتقييم درجة الالتزام، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة لخفض المخاطر المكتشفة.
- تقديم برامج تدريبية حول أفضل الممارسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات، لما تحققه من أثر على استدامة واستمرارية العمل، وحماية أصحاب المصلحة ومصالح المساهمين من مخاطر الجريمة، والحفاظ على سمعة البنك من الانخراط في أي أنشطة مشبوهة.
- تركز دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وحماية الأصول، وذلك



الهيئات الرقابية

الإفصاحات

القرارات ذات الأثر المادي

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

السيطرة على الشركة

لا توجد جهات مهيمنة على الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة

أعمال مجلس الإدارة للعام 2024

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

مسائل أحييت للتصويت من قبل حملة الأسهم

لا يوجد أية مسائل أثارت أو أحييت من قبل أي من حملة الأسهم خلال العام 2024

البيانات المالية الأولية

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

مدققي الحسابات

قام بتدقيق البيانات المالية للعام 2024 شركة ارنست ويونغ

آلية إيصال المعلومات

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

الرواتب و المكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة

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

مصاريف سفر و ندوات للإدارة التنفيذية

بلغت مصاريف سفر وندوات الإدارة التنفيذية 239,900 دولار أمريكي خلال عام 2024.

التسهيلات الممنوحة للإدارة التنفيذية

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

المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة على الأرباح

لم يتم إقرار مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

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

الإمميزات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة 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 المستندات الأخيرة

الإجراءات القانونية

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



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

لزيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



لزيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority

لزيارة الموقع
يرجى مسح الرمز



علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

علاقات المستثمرين

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

التواصل وبناء علاقة طويلة الأمد أساسها الشفافية

يواظب فريق عمل علاقات المستثمرين على الاتصال والتواصل الدائم مع مساهمي ومستثمري البنك، بهدف إطلاعهم على كافة أمور ومستجدات البنك الجهرية، وعلى مختلف أنشطته وفعالياته، بما يشمل إنجازاته ونتائجه المالية وغير المالية، وذلك بالاعتماد على وسائل التواصل المتنوعة، ومنها: إرسال البيانات الصحفية والأخبار عبر البريد الإلكتروني، ونشر الإعلانات على المواقع الإخبارية المحلية والعربية والدولية، ومشاركة هذه المعلومات عبر مواقع التواصل الاجتماعي للبنك مثل LinkedIn و Facebook، فضلاً عن تنظيم اللقاءات الوجيهة والمرئية مع المساهمين.

التواصل والمساعدات المقدمة خلال الحرب

ركزت الدائرة جهودها على تكثيف تواصلها مع المساهمين في ظل الظروف الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة، من أجل طمأنتهم على قوة وصلابة البنك وقدرته على مواجهة تداعيات الحرب، وذلك من خلال إرسال التحديثات الدورية حول وضع البنك، وأهم أخباره ونشاطاته. كما نظمت الدائرة اجتماعات مع عدد كبير من المستثمرين لإطلاعهم على إجراءات البنك والإجابة عن استفساراتهم.

والتزاماً بمسؤوليته المجتمعية تجاه أهلنا في قطاع غزة، كثف البنك جهوده لتقديم المساعدات المالية والعينية، لتوفير الاحتياجات الأساسية والإنسانية للعائلات النازحة في مراكز الإيواء. كما أطلق بالشراكة مع مؤسسة التعاون؛ برنامج "نور" لرعاية 20,000 طفل/ة من أيتام الحرب على قطاع غزة.

الإنجازات خلال العام 2024

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

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

نشرة الإصدار الخاصة بأسهم بنك فلسطين

التاريخ : 2024/08/27

المستثمر: مؤسسة التمويل الدولية (5%)

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (3.92%)

قيمة الاستثمار: 34,122,250 مليون دولار

عدد الأسهم المصدرة: 22,597,516 سهم

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

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



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



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



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



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



- قامت كل من الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (أيك) وشركة أسواق للمحافظ الاستثمارية بزيادة حصتهما في رأس مال البنك بنسبة **2.43%**.

نشرة الإصدار الخاصة بأسهم بنك فلسطين

التاريخ : 2024/12/26

المستثمر: الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار-أيك (1.105%)

شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية (1.33%)

قيمة الاستثمار: 11,000,000 مليون دولار

عدد الأسهم المصدرة: 7,284,767 سهم

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

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

علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين



- توقيع اتفاقيتي شراكة بقيمة إجمالية بلغت **1,340,000 يورو**، مع كل من مؤسسة بروباركو PROPARCO و FISEA، بهدف دعم رواد الأعمال الفلسطينيين عبر حاضنة "إنترسكت" الذراع الريادي لبنك فلسطين، إضافة إلى تعزيز التحول الرقمي ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

- توقيع اتفاقية بقيمة **80 مليون دولار** مع مؤسسة تمويل التنمية الدولية (DFC) لدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية بقيمة **20 مليون دولار** مع مبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط (MEII) لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، مما يمكنها من مواجهة التحديات الصعبة التي فرضتها الحرب على قطاع غزة.

التوسع الإقليمي يمهّد لفتح آفاق جديدة

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

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

الاستدامة المصرفية نهج علاقات المستثمرين

تسعى إدارة علاقات المستثمرين إلى التوظيف الأمثل لمبادئ الاستدامة المصرفية، والتي تعزز وتلبي تطلعات جميع أصحاب المصلحة في مجال الاستدامة. وتساهم الدائرة في 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 إدارة علاقات المستثمرين بإحداث تأثير إيجابي في المجتمع والبيئة من خلال:

- طباعة نسخ محدودة من التقرير السنوي باستخدام الورق القابل لإعادة التدوير، وتشجيع استخدام النسخة الإلكترونية منه، ما من شأنه توفير كمية كبيرة من الورق.
- دعوة المساهمين إلى اجتماع الجمعية العمومية من خلال البريد الإلكتروني، والتأكيد على حضورهم هاتفياً، دون الحاجة إلى طباعة الدعوات.
- التواصل الفعال مع المساهمين وعقد لقاءات مرئية معهم دون الحاجة إلى السفر، مما يساهم في تقليل البصمة الكربونية.
- تكثيف الجهود لعقد اتفاقيات استراتيجية مع الشركاء الدوليين، بما يترجم أثرها الإيجابي على القطاعات الاقتصادية، ودفع عجلة الاقتصاد وإعادة الإعمار.

عضوية البنك في جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط

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

مستثمرونا وشركاؤنا

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



مؤسسة التمويل الدولية

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



مؤسسة بروباركو الفرنسية

- قروض لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسيدات الأعمال بقيمة 45 مليون دولار
- استثمار في رأس المال بقيمة 15 مليون دولار وبنسبة 3.92%
- اتفاقية لتمويل التجارة الدولية لتعزيز أنشطة الاستيراد والتصدير وتوسيع شبكة البنوك المراسلة بقيمة 10 مليون دولار



البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية

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



الوكالة اليابانية للتعاون الدولي

- اتفاقيات بقيمة 100 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة



بنك الاستثمار الأوروبي

- تمويلات بقيمة 78 مليون دولار لضمان محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة



مبادرة الاستثمار في الشرق الأوسط (MEI)

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



الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

- اتفاقيات بقيمة 118 مليون دولار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة



بنك الائتمان لإعادة التنمية

- تمويل بقيمة 80 مليون دولار لضمان محفظة القروض



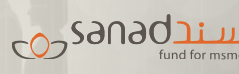
مؤسسة تمويل التنمية الدولية (DFC)

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



البنك الإسلامي للتنمية

- قرض بقيمة 10 مليون دولار لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة



صندوق سند للمشروعات الصغيرة والمتوسطة (SANAD)

* نسبة الملكية في تاريخ الإستثمار الأولي

علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

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

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

نسبة ملكية كبار المساهمين

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

نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

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

ملكية اقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى والثانية			
2024		2023	
الجنسية	الاسم	عدد الاسهم	عدد الاسهم
فلسطينية	هدى هاني الشوا	6,307,316	6,307,316
فلسطينية	دينا هاني الشوا	2,221,142	2,110,142
فلسطينية	ليندا باترك الشوا	1,660,432	0
سويسرية	برناديتا فيجانو الشوا	200,037	200,037
كويتية	نبيل هاني قدومي	3,532,525	3,532,525
كويتية	ياسمين نبيل قدومي	1,652,983	1,652,983
كويتية	ليلى نبيل قدومي	1,664,149	1,664,149
فلسطينية	عمر بهاء الدين بهيج	112,158	112,158
فلسطينية	علي بسام جرباوي	515,000	515,000
فلسطينية	بسام علي جرباوي	59,291	68,500
فلسطينية	سعاد علي جرباوي	231,750	231,750
فلسطينية	كلوديت توفيق حبش	132,195	132,195
فلسطينية	نتلي توفيق حبش	2,710	2,710
فلسطينية	كريستين توفيق حبش	0	6,250

علاقات المستثمرين وبيانات المساهمين

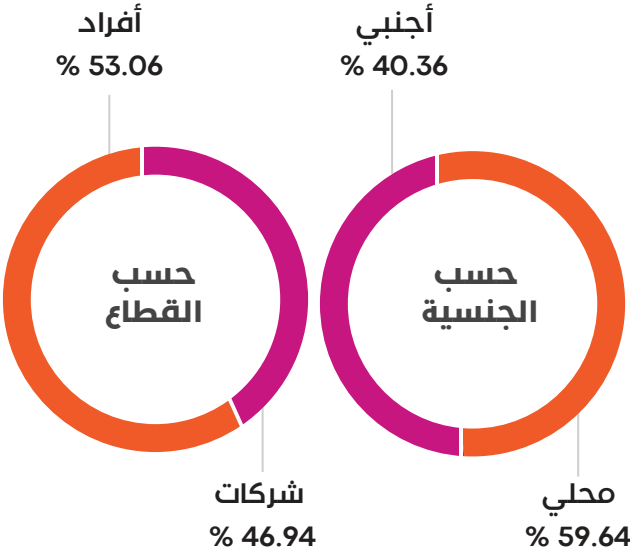
نسبة ملكية الإدارة التنفيذية

ملكية الإدارة التنفيذية					
2024		2023			
الجنسية	المكتب	الاسم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	2024
فلسطينية	المدير العام	محمود ماهر محمود الشوا	11,883	11,883	
فلسطينية	مدير إدارة الإستراتيجية والتحول	صخر رستم ضياء الدين نمري	2,652	4,652	
فلسطينية	مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي	كامل عارف كامل حسيبي	23,252	23,252	
فلسطينية	مدير إدارة التدقيق	نجيب جاسر نجيب ياسر	30,000	30,000	
فلسطينية	مدير إدارة الخزينة	يزن هاني محمد عدنان المصري	10,000	10,000	
فلسطينية	مدير إدارة أعمال الشركات	ناصر محمد رشدي باكير	20,598	20,598	
فلسطينية	مدير إدارة الموارد البشرية	رنده صليبا سليمان عبدالله	3,430	3,430	
فلسطينية	مديرة إدارة المخاطر	امل باتريسيا مصيص سلامة مصيص	5,475	5,475	
فلسطينية	مدير إدارة الائتمان	حنا بسيل جورج سحار	11,314	11,314	
فلسطينية	مدير إدارة العمليات	موسى ميشيل موسى شامية	18,931	18,931	
فلسطينية	مدير إدارة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	سليمان محمد سليمان نصر	14,000	14,000	

تطور رأس المال البنك خلال العام 2023-2024

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

عدد المساهمين وهيكل الملكية



2023 4,715
2024 4,629

نشاط التداول لعام 2024

بنك فلسطين % 9.78
1,784



بورصة فلسطين
18,248

بنك فلسطين % 16.99
27,893,532



بورصة فلسطين
164,186,395

بنك فلسطين % 17.24
17,309,325



بورصة فلسطين
100,406,494

نسبة الأسهم الحرة

بنك فلسطين % 78.61



معدل الأسهم الحرة للشركات
% 35.85

معدل دوران السهم

بنك فلسطين % 6.64



معدل الدوران للشركات
% 4.21

بنك فلسطين % 9.90
403,867,406



بورصة فلسطين
4,080,063,637

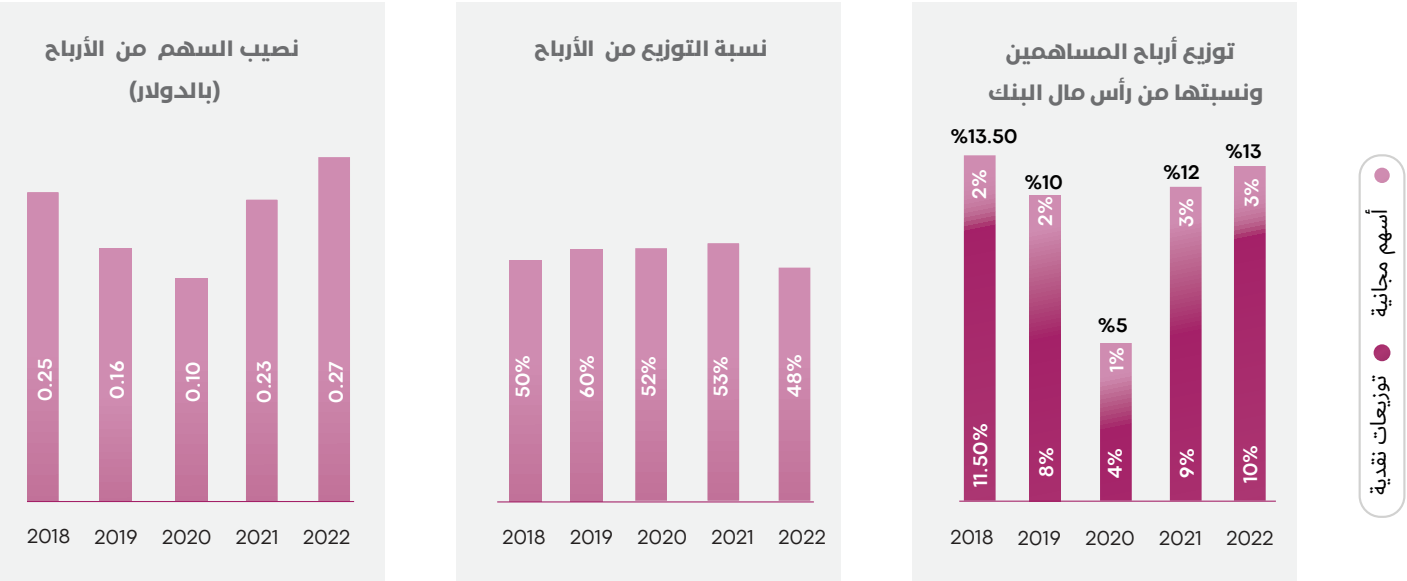
أداء سهم بنك فلسطين

1	نسبة الأسهم الحرة
2	القيمة السوقية كما في 2024/12/31
2	عدد الأسهم المتداولة
3	عدد الصفقات المنفذة

سعر الاغلاق (\$) المعدل خلال السنوات الخمس الأخيرة

2024	2023	2022	2021	2020
1.55	1.80	2.00	1.94	1.58

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية

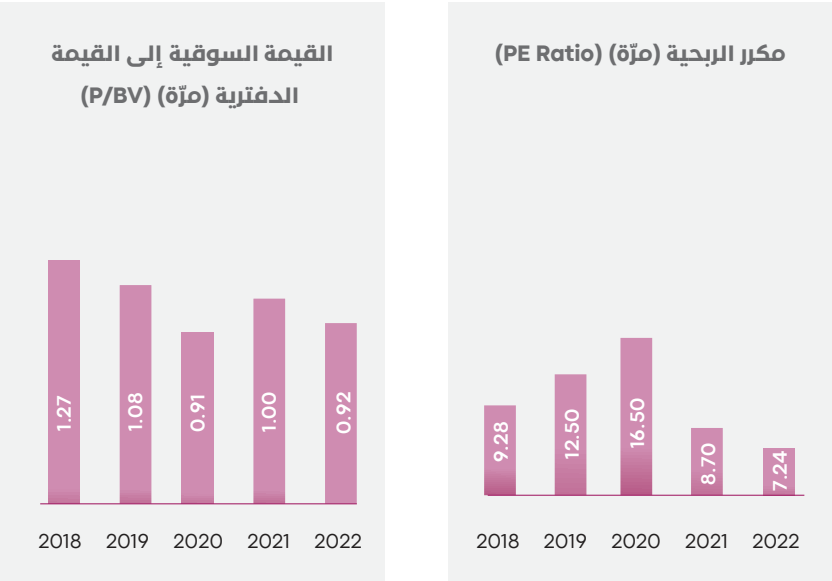


جدول أعمال الهيئة العامة العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

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

جدول أعمال الهيئة العامة غير العادية ومقترحات مجلس الإدارة:

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



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

الخطة الاستراتيجية الخمسية للبنك

لقد استكمل البنك العمل على الخطة الاستراتيجية الخمسية والمتمثلة في:

1

التوسع الإقليمي



2

التحول الرقمي

توسيع البصمة الرقمية في الخدمات والفروع



3

استهداف الشرائح ممن هم خارج القطاع
البنكي

من خلال شركة بال باي



4

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



5

تعزيز خدمات الأفراد

من خلال تقسيمهم الى شرائح ومتابعتهم من قبل
الموظفين المختصين



65

المراجعة الاستراتيجية

65 - الخطة الإستراتيجية الخمسية للبنك

67 - خدمة العملاء

68 - نهجنا نحو الاستدامة

خدمة العملاء

إدارة الخزينة في بنك فلسطين: ريادة وتطور مستمر خلال 2024

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

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

ريادة في أسعار صرف العملات وهوامش تنافسية تدعم العملاء

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

إدارة فعالة للسيولة وتميز في إدارة المخاطر

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

التحول الرقمي: نحو خدمات مالية أكثر كفاءة واستدامة

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

الشبكة المصرفية الدولية للبنك وشراكاته

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

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

نظرة مستقبلية

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

أما مستقبلاً، فستركز الإدارة على:

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

التوسع الإقليمي



نهجنا نحو الاستدامة

الاستدامة في بنك فلسطين خلال العام 2024

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

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

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

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

- حوكمة الاستدامة
- القيمة المشتركة
- الالتزام والمسؤولية البيئية
- الاهتمام بالعنصر البشري (إدارة الموارد البشرية)
- الاستثمارات المجتمعية

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

حوكمة الاستدامة:

تُعد الحوكمة رأس الهرم في العمل المستدام، حيث يستحيل تنفيذ وتطبيق الرقابة على التقدم في مجالات الاستدامة المختلفة دون إيجاد إطار للحوكمة ينظم عملها. وفي هذا السياق، نواصل العمل على ترسيخ وحوكمة الاستدامة على مستوى جميع إداراتنا وفروعنا، فقد اتخذنا العديد من الإجراءات من أجل إرساء قواعد الحوكمة، ومنها: إقرار استراتيجية الاستدامة وتطويرها بشكل مستمر، ووضع مؤشرات أداء واضحة للاستدامة والعمل على تحقيقها تحت إشراف ومتابعة لجنة الاستدامة. وتُعد الحوكمة الركيزة الأساسية التي يتم البناء عليها من أجل تعميم فكر ومبادئ الاستدامة، وتحقيق تطلعات مساهميننا، دون إحداث أثر سلبي ملحوظ على البيئة والمجتمع.

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

الاستدامة البيئية:

تشكل المسؤولية والالتزام البيئي ركناً هاماً من أركان التزامنا بالاستدامة، ويُعد أهم ما يميز استراتيجيتنا؛ منح الأولوية للحفاظ على البيئة، والتعامل معها باعتبارها أولى اهتمامات أصحاب المصلحة، بل أصبح قياس مدى نجاحنا وتقدمنا مرهوناً بمقدار الأثر الإيجابي الذي تتركه على عناصرها. وقد ارتقى مفهوم المسؤولية البيئية من المبادرات التي تركز على تعزيز الوعي البيئي واستدامة الموارد الطبيعية إلى مفهوم يشمل عمليات البنك الداخلية والخارجية كافة. وتجسيدا لهذا الالتزام، عملنا على تطوير نظام الإدارة البيئية والاجتماعية الخاص ببنك فلسطين، والذي يهدف إلى مراقبة الأثر البيئي والاجتماعي لمحفظه البنك، بما يشمل تطوير النظام ليتتبع الأثر البيئي للقروض، بدءاً من مرحلة ما قبل منح القرض وحتى مرحلة ما بعد المنح، بحيث يتم تقسيم القروض إلى عدة فئات بناءً على الأثر البيئي والاجتماعي الخاص بكل فئة، وتحضير الوثائق البيئية والاجتماعية اللازمة لكل منها. كما شمل التزامنا بالاستدامة البيئية التوجه نحو مفهوم مخاطر المناخ ودور القطاع المصرفي في الحد منها، حيث قمنا بتقدير البصمة الكربونية لمجموعة بنك فلسطين، وذلك بالاعتماد على مراقبة بيانات الاستهلاك والعمل على تقليله، إلى جانب تعويضه عن طريق الاستثمارات المستدامة، لا سيما في الحالات التي يصعب فيها تقليل الانبعاثات.

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

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

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

الاستدامة الاجتماعية:

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

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

نهجنا نحو الاستدامة

تبني أهداف التنمية المستدامة SDGs

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

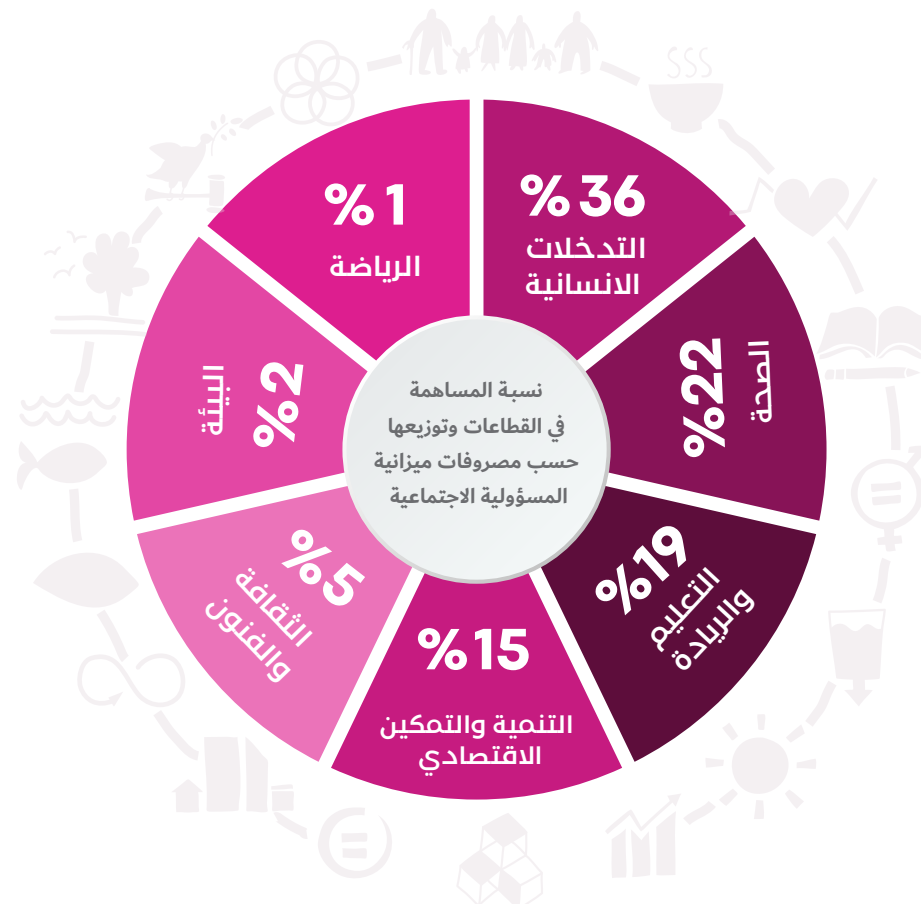


توزيع المساهمات المجتمعية وفق أهداف التنمية المستدامة SDGs:

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

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

نسبة المساهمة في القطاعات وتوزيعها حسب مصروفات ميزانية المسؤولية الاجتماعية:



\$ 4,306,946

إجمالي مساهمات بنك فلسطين في مبادرات المسؤولية الاجتماعية خلال عام 2024

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

20,000

يتم/ة تمت كفالتهم من خلال برنامج نور لرعاية الأيتام

1,450,500

وجبة طعام ساهم البنك في توفيرها

30

شريكاً محلياً ودولياً

478,404

مستفيدين/ات بشكل مباشر

\$ 895,555

دولار القيمة الإجمالية للتدخلات

نهجنا نحو الاستدامة

برنامج "نور" لرعاية أيتام غزة

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

تدخلات السنة الأولى من البرنامج:

- توفير الاحتياجات الإنسانية
- تقديم الخدمات الصحية
- الدعم النفسي والحماية

أما في الضفة الغربية، فقد تم تنفيذ حزمة من التدخلات الإنسانية والإغاثية، والتي استفاد منها حوالي 18,000 شخص. وشملت تدخلات متنوعة، منها:

- دعم تكيات في مدن مختلفة في الضفة الغربية، والتي استفاد منها 14,500 شخص.
- توزيع طرود غذائية على العائلات المتعففة في مدن مختلفة، منها جنين وطولكرم والقدس، واستفاد منها حوالي 2,360 عائلة
- توفير كوبونات مالية لـ 585 مستفيداً/ة من مناطق مختلفة في الضفة الغربية

تمكين القطاع الصحي

- بالشراكة مع مستشفى الأوغستا فيكتوريا "المطلع"، تم إطلاق حملة للوقاية من السكري بعنوان "نظام حياة متوازن.. لصحة أفضل"، وشملت الحملة زيارة حوالي 40 موقعاً في الضفة الغربية للوصول إلى 2,416 فرداً.
- تقديم خدمات رعاية صحية لـ 16,000 طفل/ة ضمن برنامج "نور" لرعاية أيتام الحرب على غزة.
- دعم إنشاء مختبر تمريض بالشراكة مع جامعة بوليتكنك فلسطين والذي سيخدم 400 طالب/ة.
- دعم الأطفال من مرضى السرطان والكلى في مستشفى المطلع بالشراكة مع نادي الليونز في القدس.
- توفير 20 وحدة صحية في مخيمات النزوح في جنوب قطاع غزة، بهدف المساهمة في توفير بيئة صحية للعائلات النازحة بما يخدم 5,000 مستفيد/ة.

التدخلات الإنسانية والإغاثية في قطاع غزة والضفة الغربية



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



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



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



طرود غذائية طازجة مقدمة من بنك فلسطين في شهر رمضان الكريم



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

دعم قطاعي التعليم والريادة

- تقديم منح تعليمية لطلبة الجامعات الفلسطينيين في مخيمات اللجوء في لبنان، حيث استفاد من المنح حوالي 80 طالباً/ة سنوياً.
- تقديم الدعم لجمعية "نعلّم ل فلسطين"، بهدف تمكينها من تطوير المهارات التعليمية لـ 22 معلّمة من مناطق مختلفة من الضفة الغربية.
- تنفيذ مبادرة "خيمة تعليمية" في إحدى مخيمات النزوح في دير البلح، والتي استهدفت 50 طفلاً/ة لدمجهم في البيئة المدرسية.
- تقديم منح تعليمية من خلال مؤسسة رشيد عريقات لـ 20 طالباً/ة في جامعتي بيرزيت وأبو ديس.
- دعم مؤتمر محاكاة الأمم المتحدة الثاني عشر بمشاركة 600 طالب/ة.
- توقيع اتفاقية شراكة مع الحديقة التكنولوجية الفلسطينية الهندية "تكنوبارك"، لدعم مشاريع وبرامج بيئية مستدامة.
- دعم مبادرة "طاقات" بالشراكة مع جمعية إنترسيكت، والتي تهدف إلى المساهمة في تمكين الرياديين في قطاع غزة.

ثقافتنا هويتنا

- مواصلة دعم أنشطة المتحف الفلسطيني للعام السادس على التوالي.
- مواصلة دعم أنشطة فرقة الفنون الشعبية.

التنمية والتمكين الاقتصادي

- تقديم الدعم لجمعية "سنبله" في مدينة القدس بهدف دعم المشاريع الناشئة للسيدات المقدسيات.
- توفير منح تدريب مهني لـ 24 طالباً/ة، ومنهم ذوي/ات إعاقة، وذلك بالشراكة مع جمعية الشبان المسيحية - القدس، وذلك بهدف المساهمة في تمكينهم اقتصادياً.
- تقديم الدعم لمؤسسة "رواد" بهدف تعزيز مهارات النساء في التطريز الفلسطيني، وتدريبهن على نسج القش، بالإضافة إلى التدريب على زراعة الزعتر، وذلك من أجل توفير مصدر دخل مستدام لـ 70 سيدة من قرى غرب رام الله.

الاهتمام بالجانب البيئي

- دعم وتطوير مختبر إنتاج ملكات النحل من خلال شراء أجهزة ومعدات خاصة بالمختبر من شأنها المساعدة في إنتاج أفضل سلالة من ملكات النحل، وذلك لتحسين عملية إنتاج العسل لدى حوالي 150 نخّال/ة من جميع أنحاء الضفة الغربية.
- دعم مؤتمر الشباب المحلي للتغير المناخي LCOY، والذي استهدف أكثر من 300 مستفيد/ة.
- إنشاء حديقة تعليمية في مدرسة الفريز في بيت لحم، والتي سيستفيد منها 1,170 طالباً/ة.

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

الرياضة لصحة أفضل

- دعم أنشطة لجنة الأولمبياد الفلسطيني الخاص، والتي تُعنى برياضة ذوي الإعاقة الذهنية، ويستفيد منها 1,200 لاعب/ة.
- دعم أنشطة رياضية للجنة البارالمبية الفلسطينية بهدف تشجيع رياضة الأشخاص ذوي الإعاقة البدنية، حيث تم استهداف حوالي 450 لاعباً/ة.

التبرعات العينية

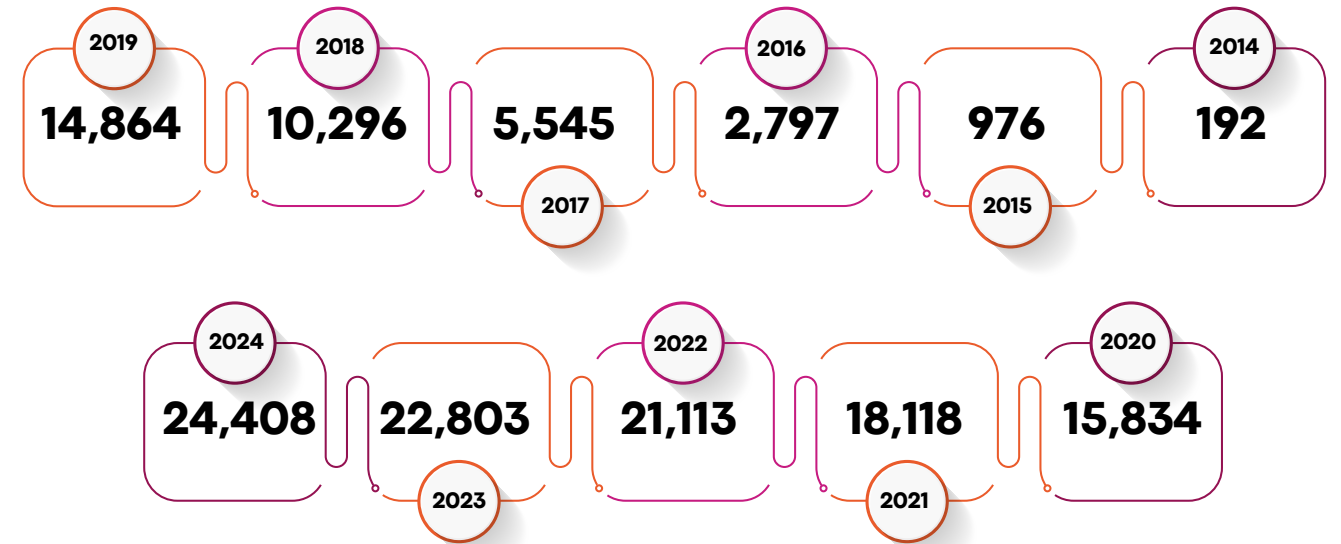
- انسجماً مع استراتيجية الاستدامة التي ينتهجها البنك في ممارساته على المستويين الخارجي والداخلي، وحرصاً منه على المساهمة في التقليل من البصمة الكربونية؛ حرص البنك على التبرع بالموجودات القابلة لإعادة الاستخدام عوضاً عن إتلافها أو بيعها.
- خلال عام 2022، أطلق البنك مبادرة التبرع بموجوداته العينية غير المستخدمة، من أثاث ومعدات وأجهزة إلكترونية، لصالح مؤسسات المجتمع المحلي، وذلك بعد التأكد من إمكانية التبرع بها من حيث صلاحية عملها ومنظرها اللائق.
- إشراك فروع البنك في مبادرة التبرع، وذلك عبر ترشيح جهات التبرع من خلال هذه الفروع، حيث تم التبرع خلال العام 2024 بحوالي 213 صنفاً لـ 5 مؤسسات من قطاعات مختلفة، وشملت جهات حكومية ومؤسسات قطاع خاص موزعة في مناطق مختلفة من الضفة الغربية.

الشمول المالي

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

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

عدد المستفيدين/ات من لقاءات التدريب



الأنشطة والبرامج للعام 2024:

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

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

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

بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC ومنتدى سيدات الأعمال وشركة ارنست ويونغ؛ احتفل بنك فلسطين وبرنامج فلسطينية بتخريج الفوجين الخامس والسادس من البرنامج، والإعلان عن إطلاق الفوج السابع، وذلك بحضور شخصيات مميزة وشركاء ذوي مساهمات بارزة في دعم المرأة الفلسطينية في رام الله وغزة، بالإضافة إلى نخبة من سيدات الأعمال. ورغم الظروف الصعبة خلال العام 2024، واصل بنك فلسطين تقديم اللقاءات التدريبية للسيدات المشاركات في الفوج السابع.

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

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

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

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

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

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

تدريب في مجال "التغليف والهوية البصرية":

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

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

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

معاً ندعم منتجات بأيدي فلسطينية:

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



خلال عام 2024: 171 سيدة أعمال شاركن في 7 لقاءات تدريبية

أعمال الشركات

التمويل المستدام

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

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

برنامج التمويل الأخضر SUNREF

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

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

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

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

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

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



المراجعة التشغيلية

77 - أعمال الشركات

83 - أعمال الأفراد

96 - موظفونا



أعمال الشركات

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

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

التمويل المستدام لدعم المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر

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

كما يحرص 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 453 مشروعاً متناهي الصغر في عام 2024، من خلال برنامج قروض "استدامة" بقيمة إجمالية بلغت 31.3 مليون دولار أمريكي.

كما شملت المشاريع الممولة 23 مشروعاً نسبياً بقيمة إجمالية بلغت 840 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 (453 مشروعاً)، وبمبلغ إجمالي 31,304,420 دولار، كما في نهاية عام 2024:

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

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

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

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

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

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

كما يوضح الجدول التالي إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (591 مشروعاً)، وبمحفظة بلغت 5.005 مليون دولار، كما في نهاية عام 2024:

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

فيما يبيّن الجدول أدناه إجمالي القروض التي تم منحها من خلال برنامج التمويل متناهي الصغر "استدامة" للمشاريع "ابدأ الآن" والمشاريع النسوية في المناطق المهمشة كما في نهاية عام 2024:

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

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

أعمال الشركات

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

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

تمكين المشاريع الصغيرة والمتوسطة من الاستثمار وتوليد الفرص

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

تعزيز معرفة وكفاءة طواقم العمل

استمر بنك فلسطين في عقد دورات تدريبية متخصصة في مجال الائتمان والتحليل المالي، وذلك تنفيذاً لرؤيته الاستراتيجية الهادفة إلى تعزيز المعرفة لدى كافة أطراف العملية الائتمانية، وخصوصاً طواقم أعمال الشركات التي تتعامل مع الجمهور بشكل مباشر. وسعى البنك من خلال الورش التدريبية إلى تنمية المهارات المهنية اللازمة لتعزيز مفهوم الشراكة مع عملائه من جهة، وتحقيق التوافق الفعّال بين جميع أطراف العملية الائتمانية من جهة ثانية. وتناولت الدورات التدريبية 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 وهياكل التمويل، وذلك بما يتناسب مع احتياجات العملاء التمويلية، ويضمن كفاءة المنتج المقدم وسلامة المركز المالي والائتماني للعميل، ويعزز مبدأ الشراكة مع البنك لتحقيق الاستدامة في التعامل.

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

تمويل مستدام داعم للقطاعات الاقتصادية

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

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

الشركات الكبرى والمشاريع الصغيرة والمتوسطة

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

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

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

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

اتفاقيات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

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

ولم يقتصر اهتمام البنك بالبرامج التمويلية التجارية والعقارية؛ حيث يواصل التزامه الاستراتيجي بدعم التمويل المستدام بأقل التكاليف، وذلك عبر مبادراته الرائدة لتقديم باقة مميزة من المحفزات والتسهيلات المالية بفوائد مخفضة، هذا بالإضافة إلى المنح الخاصة ببرنامجي SUNREF I وSUNREF II للتمويل الأخضر والمستدام.

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

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

المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2023	2024
	711 مليون دولار	640 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.

أعمال الشركات

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

الخدمات الرقمية للشركات:

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

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

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

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

أما على صعيد التطبيقات الرقمية؛ فقد واصلت إدارة الشركات تطوير المنصة الإلكترونية لأصحاب وصاحبات الأعمال، والتي 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 للوقوف على الواقع الفعلي للشركات بعد التمويل، بما يشمل معرفة حجم مبيعاتها وخطة أعمالها ومدى تحقيقها للأهداف، إضافة إلى إجراء مراجعة مستمرة للحسابات من أجل ضمان جودة الائتمان وعدم التعثر.



أعمال الأفراد

إدارة المنتجات

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

قسم خدمات الأفراد:

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

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

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

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

قسم المشاريع الصغيرة:

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

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

قسم البطاقات:

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

- أتمتة نظام رسائل البطاقات عند تفعيل البطاقة.
- بالتعاون مع شركة فيزا، تم إطلاق التطبيق الجديد الذي يتيح دخول صالات المطارات VISA AIRPORT COM- PANION للعملاء من حاملي البطاقات المؤهلة.
- تنفيذ عدة حملات (كاش باك) بالتعاون مع العديد من التجار، وذلك لتشجيع العملاء على الدفع الإلكتروني واستخدام البطاقات.
- إنجاز الربط الآلي مع النظام البنكي، والذي يسمح بتعديل أرقام الهواتف التي يتم تحديثها على بطاقات العملاء آلياً.
- إطلاق مسار خاص للاعتراضات في الفروع بهدف تنظيم آلية الاعتراض وتوثيقها، ليشمل بذلك الاعتراضات الداخلية والخارجية.

قسم المنتجات الرقمية:

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

- إطلاق نظام الربط التقني بين أجهزة نقاط البيع ونظام الكاشير لدى المحال التجارية، وربط أجهزة نقاط البيع على أجهزة الخدمة الذاتية (Kiosk)، مثل الأجهزة المستخدمة في بلدية رام الله، إضافة إلى توفير القواعد الخاصة بأجهزة نقاط البيع (Stands). هذا إلى جانب تحسينات أخرى، مثل تطوير التطبيق الخاص بأجهزة نقاط البيع بهدف تسريع عملية قراءة البطاقات وتنفيذ أوامر الدفع عبر الأجهزة بسهولة وسرعة.
- عقد عدة اجتماعات مع الشركات المزودة للأنظمة التكنولوجية وأنظمة الكاشير، حيث جرى توقيع اتفاقيات تهدف إلى إتمام عمليات الربط التقني بين أجهزة نقاط البيع وأنظمة الكاشير التي تمتلكها، مما يتيح ترحيل أوامر البيع بشكل فوري عند اختيار الدفع بواسطة الوسائل الرقمية، ما من شأنه توفير الوقت والجهد وتحسين تجربة المستخدم بشكل كبير.

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

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

- توفير الربط التقني بين النظام الجامعي لكل من جامعتي بيرزيت والخليل وبين نظام البنك، وذلك بهدف تسهيل عملية تسديد الرسوم والأقساط الجامعية من خلال ترحيل الرسوم والأقساط مباشرة وبشكل فوري إلى بوابة الدفع والتسجيل الجامعي الخاص



بكل طالب.

- إطلاق إصدارات جديدة على تطبيق الموبايل البنكي، لا سيما المتمثلة بطلب سلفة لموظفي القطاع الخاص، إضافة إلى إطلاق خدمة i-BURAQ والتي تتيح للعملاء التحويل الفوري للبنوك المحلية عبر تطبيق البنك.
- إطلاق خدمة Chatbot التي تتيح للعملاء التواصل مع البنك، والرد على استفساراتهم بسرعة دون الحاجة للانتظار، وذلك عبر جميع قنوات البنك الرقمية (الواتس اب، وصفحة الفيس بوك، والموقع الإلكتروني).
- إطلاق منصة E-Sadad بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية، والتي تمكن العملاء من دفع الفواتير بسهولة ويسر.
- إعداد الفيديوهات التوضيحية ذات العلاقة بجميع الخدمات الإلكترونية، لضمان تمكين العملاء من استخدام هذه الخدمات بكل سهولة ويسر.

دعم أعمال الأفراد

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

خلال العام 2024، تم العمل على:

- استحداث قسم إدارة الجودة، والذي يتولى مهمة إدارة مشروع ISO 9001:2015، فعمل القسم على متابعة متطلبات تجديد هذه الشهادة من شركة Llyod's Register Quality Assurance، حيث يحرص البنك على تطبيق المعايير الدولية في مراقبة نظام إدارة الجودة، ليصبح بذلك البنك الأول الحاصل على هذه الشهادة في فلسطين، والتي تعكس اتباع البنك مبدأ "التفكير القائم على المخاطر"، وهو نهج جديد لتحديد المخاطر والفرص وتحقيق إدارة متكاملة بشكل أمثل.
- تنفيذ مجموعة من الاستبيانات بهدف قياس رضى العملاء والأخذ بمقترحاتهم، مما يساهم في تحسين خدماتنا.
- استحداث تصميم جديد لنظام الدور الآلي بهدف تقليل وقت انتظار العملاء، والزمن المستغرق لتقديم الخدمة.
- نشر وتركيب صرافات آلية جديدة في المناطق غير المخدومة، مثل تركيب صراف آلي في كل من بلدة بيتا في نابلس والجامعة الأهلية في الخليل.
- أتمتة مجموعة كبيرة من الوظائف بهدف تخفيف ضغط العمل في الفروع.
- مركزة مجموعة من مهام موظفي خدمة العملاء في الفروع والمكاتب، وإسنادها إلى دائرة العمليات المركزية، وذلك بهدف تقليل وقت انتظار العملاء، وتمكين موظفي الفروع من التفرغ لتقديم الخدمة للعملاء.
- زيادة عدد نقاط البيع في مواقع مختلفة، واستقطاب تجار جدد.



استراتيجية تسويقية تترجم قيم البنك

كثفت دائرة التسويق جهودها خلال العام 2024 في إطار سعيها إلى تعزيز التواصل مع العملاء والجمهور بشكل عام، وذلك تنفيذاً للاستراتيجية التسويقية التي اعتمدها الدائرة والرامية إلى ترسيخ اسم وصورة بنك فلسطين في أوساط العملاء وشرائح المجتمع المختلفة، وإبراز قيم البنك ودوره المتقدم في مساندة المجتمع والاقتصاد، باعتباره المؤسسة المصرفية الوطنية الأولى التي تولي أهمية قصوى لمواكبة الاهتمامات والاحتياجات المتزايدة للشرائح والقطاعات المختلفة. كما شملت أنشطة الدائرة رفع مستوى وعي العملاء والجمهور بالمنتجات المصرفية والخدمات البنكية الرقمية التي يواصل البنك تطويرها لتلبية احتياجات مختلف الشرائح، هذا إلى جانب المبادرات والفعاليات التي حرص البنك على دعمها استجابة لاحتياجات شرائح واسعة من المجتمع، خاصة في خضم الظروف الاقتصادية الصعبة التي يواجهها الوطن.

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

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

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



أهم الحملات التسويقية خلال عام 2024

حملات

حملة تطبيق

بنكي

بلحظة

محكم منذ عام 1960



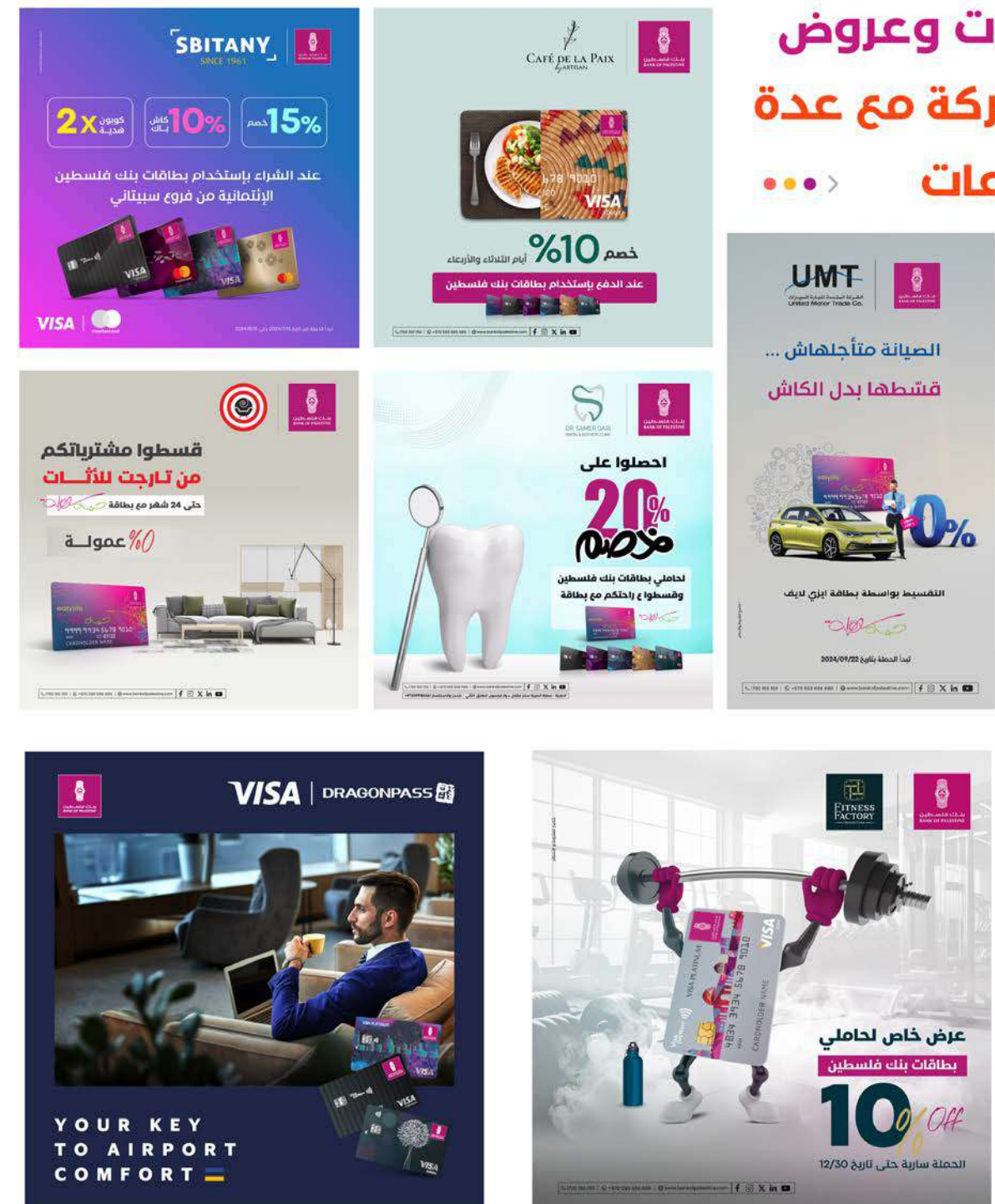
حملات الدفع عبر البطاقات



مطبوعات وتقارير



حملات وعروض مشتركة مع عدة قطاعات



فعاليات



تقرير الإستدامة

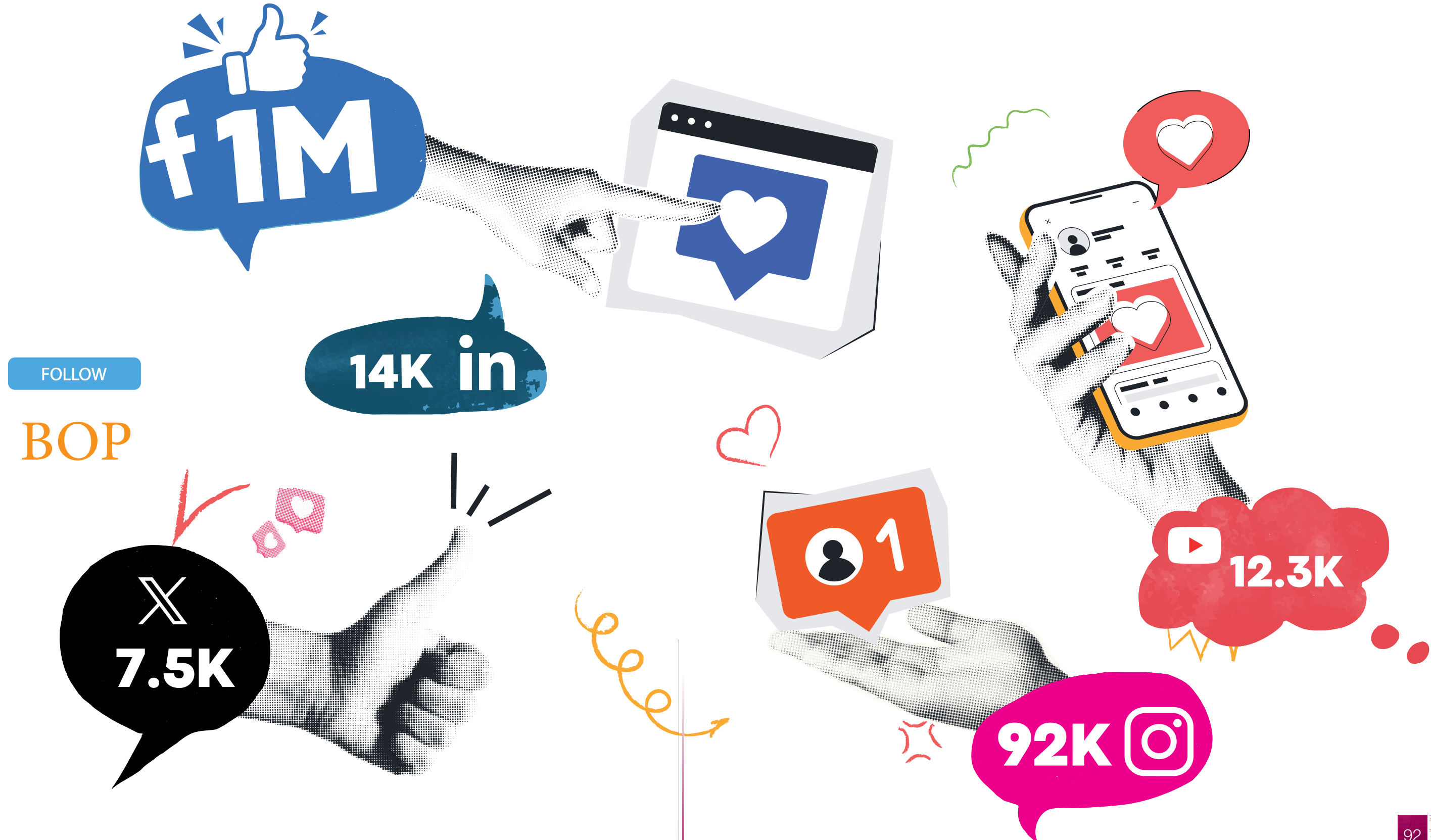


حملات ضمن برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية



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

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



مكتب دبي التمثيلي

أبرز الإنجازات للعام 2024:

استقبال الوفود والتشبيك:

في عام 2024، 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 وتعزيز انتشار البنك خارج حدود الوطن.

كما أولى المكتب التمثيلي اهتمامه بالشركات الناشئة الفلسطينية المشاركة في جولات إلى دولة الإمارات، وذلك بالتعاون مع الشركات الشقيقة ضمن مجموعة بنك فلسطين، 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 تُعتبر من أكثر بلدان المنطقة تطوراً واهتماماً بالشركات الناشئة.

التوسع الإقليمي:

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

تمثيل البنك محلياً وإقليمياً:

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

seamless

Seamless Payments
Middle East 2024

meira

MEIRA 2024

FUTURE
SUSTAINABILITY
FORUM

Future Sustainability
Forum
Dubai

Gulfood

Gulfood 2024

ADFW

Abu Dhabi Finance
Week

DUBAI
FINTECH
SUMMIT

Dubai FinTech
Summit

ويسعى المكتب التمثيلي لبنك فلسطين، ومن مقره الكائن في مركز دبي المالي العالمي، إلى ترسيخ تواجد وانتشار البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، وذلك 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 معترف بها في الخارج (Foreign Recognized Company) تمارس نشاطاً تشغيلياً لمكتب تمثيلي، فيما افتتح رسمياً في نيسان/إبريل 2016.

إدارة الموارد البشرية

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

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

نهى بيئة عمل داعمة ومستدامة لموظفينا وموظفاتنا

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

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

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

إدارة المواهب

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

3,209 فرصة تدريب للموظفين والموظفات عبر 94 فعالية تدريبية

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



نعزز الكفاءات والمواهب حتى في الأوقات الصعبة

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

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

إجمالي عدد الموظفين والموظفات

1,835

نسبة الموظفين في المناصب الإدارية

30.48 %



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

المؤهلات العلمية

دكتوراة	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	ثانوية عامة وأقل
4	72	1,506	73	180

موظفونا

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

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

لحفاظ على بيئتنا ومساندة مجتمعنا

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

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



100

مجموعة بنك فلسطين

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



نبذة عن البنك

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 كشركة مساهمة عامة تحمل رقم مشغل مرخص "563201011"، وبأشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويمارس البنك 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 دولة الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي)، ليصل عدد فروعه إلى واحد وثلاثين فرعاً ومكتباً بما يشمل الفرع المتنقل "بنكي ع الطريق"، إلى جانب 64 صرافاً ألياً منتشرة في كافة محافظات الوطن، ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2024/12/31.

الرؤية

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

الرسالة

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



أداؤنا خلال العام 2024

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

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

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 7 %، وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلت حصته السوقية حوالي 9.3 %، وأما ودائع العملاء فقد بلغت حصة البنك السوقية حوالي 7.6 %.

حصص سوقية مميزة على مستوى القطاع المصرفي

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

حصاد العام 2024

المشاريع والمنتجات

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

الريعات

- المساهمة ضمن مجموعة بنك فلسطين بشراكة استراتيجية مع مؤسسة التعاون قيمتها 250 ألف دولار سنوياً، لرعاية 20 ألف يتيم في قطاع غزة.
- المساهمة في تأهيل عيادة طبية لبيت الأجداد لرعاية المسنين.
- رعاية فعالية الرداء الأبيض لطلبة الطب وجراحة الفم والأسنان في جامعة النجاح الوطنية.
- دعم جمعية المسنين الخيرية في جنين بمناسبة اليوم العالمي للمسنين، من خلال توفير عدد من المستلزمات الطبية والصحية الضرورية، بالإضافة إلى أدوات أساسية لرعاية المسنين.
- تقديم كراسي كهربائية لذوي الاحتياجات الخاصة في محافظة أريحا.
- رعاية فعاليات الأسبوع الطبي في مركز بيت الأجداد لرعاية المسنين في محافظة أريحا.
- المساهمة في تجهيز مستشفى الهلال الأحمر الجديد في الخليل.

الفعاليات والأنشطة

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

البنك الإسلامي العربي

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

الجوائز

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

الحملات

- حملة حسابات التوفير "توفيرك كسبان وفلوسك بأمان" والتي منحت جائزة يومية بقيمة 1,000 دولار وجائزة شهرية بقيمة 10,000 دولار.
- حملة تسديد القسط الجامعي من خلال E-SADAD "سدّدوا أقساطكم الجامعية بسهولة وأمان"، وشملت منح 10 جوائز بقيمة 200 دولار لكل منها.
- شارك البنك في حملة جمعية البنوك في فلسطين "ادفع ببطاقتك البنكية في محطات الوقود"، والتي شملت السحب على 1,000 جائزة نقدية بقيمة 200 شيكل لكل منها.
- إطلاق عدة حملات توعوية للعملاء بخصوص حماية البيانات والوقاية من التعرض للاحتيال، بالإضافة إلى حملات تعزيز التحويل الرقمي وتشجيع استخدام وسائل الدفع الإلكترونية، وحملة التوعية بسرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر للوقاية من المرض.

عضويات البنك

يحرص البنك على تعزيز دوره الريادي في القطاع المصرفي من خلال الانضمام إلى العديد من المؤسسات والمنظمات ذات الصلة، والتي تترجم التزامه بالشريعة الإسلامية، وبما يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. ومن أبرز هذه المؤسسات:

- اتحاد المصارف العربية (UAB)
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)
- المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)
- المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع (PDIC)
- مبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة (UN Women Empowerment Principles)

الخدمات والمنتجات المصرفية

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

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

الخدمات الإلكترونية

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

- الإنترنت البنكي والموبايل بانك.

- خدمات الصراف الآلي.

- خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بانك.

- خدمة مكالمات الفيديو Video Call.

- نقاط البيع (P.O.S).

- تطبيق نقاط البيع (Soft POS).

- خدمة الحجز المسبق CVM لزيارة البنك.

- منصة E-SADAD لدفع الفواتير والرسوم والأقساط.

- نظام الدفع الإلكتروني iBURAQ.

- مركز الخدمات الرقمية الذي يتيح التواصل المباشر ويقدم خدمات بنكية متكاملة على مدار الساعة.

خدمات ومنتجات بنكية مميزة

- البطاقات البنكية: بطاقة الخصم "فيزا"، بطاقة التسوق مُسبقة الدفع (Prepaid)، بطاقات التقسيط المريح "حياة سهلة".

- خدمة الحوالات السريعة Western Union.

- البنك المتنقل "بنكي ع الطريق".

الحسابات المصرفية

- حسابات التوفير

- الحسابات الجارية

- الودائع الآجلة

- حساب الشمول المالي

برامج تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

- برامج تمويل الأفراد

- برامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

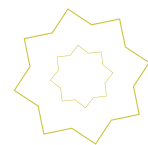
- برامج تمويل الشركات

- برنامج تمويل الطاقة SunRef

الخزينة والأسواق المالية

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

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



شركة PalPay



المشغل الأول للمدفوعات
الإلكترونية في فلسطين

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

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

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

الإنجازات والخدمات والتحديات التي تم تحقيقها خلال عام 2024:

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

الوساطة للأوراق المالية | ALWASATA SE-

CURITIES



الإلكتروني عبر الهواتف المحمولة وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، مما مكّن الشركة من تقديم خدمات إلكترونية رفيعة 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.

هذا بالإضافة إلى باقة من الخدمات المجانية التي تقدمها الوساطة للمستثمرين، كإرسال رسائل قصيرة حول أسعار الإغلاقات اليومية، والتقارير اليومية، والاستفسار عن أرصدة الحسابات إلكترونياً، وخدمة الكشف عن رصيد الأسهم من خلال تطبيق بنكي التابع لبنك فلسطين، إلى جانب إمكانية التحويل بين الحساب البنكي وحساب التداول إلكترونياً.

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 بداية عام 2007 بعد نيلها عضوية بورصة فلسطين، وحصلت على ترخيص هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الجهة الرقابية المنظمة لأعمال الشركات الأعضاء في بورصة فلسطين - وذلك لتقديم الخدمات التالية:

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

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

وسعيّاً 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، وذلك من أجل الوصول إلى الفلسطينيين المغتربين في الخليج العربي، وإلى جميع المهتمين بالاستثمار في فلسطين، هذا بالإضافة إلى برنامج التداول الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين، وتطبيق التداول في الأسواق الخارجية عبر الهاتف المحمول.

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

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

إنجازات 2024

- واصلت شركة الوساطة خلال العام المنصرم مهمتها في تولي أمانة إصدار سندات الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، والبالغ قيمتها ما يقارب 74 مليون دولار أمريكي، كما حافظت على استحواذها على عدد المستثمرين، حيث استقطبت 266 حساباً جديداً خلال عام 2024.
- أما حجم التداول عن طريق شركة الوساطة في بورصة فلسطين والأسواق الإقليمية، فقد بلغ حوالي 100 مليون دولار أمريكي، منها 30 مليون دولار أمريكي للتداول في السوق الفلسطيني، كما تجاوزت قيمة محافظ الزبائن 500 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2024. فيما تحافظ الشركة على نمو إيراداتها السنوية والتي تتميز بكونها إيرادات تشغيلية.
- وتواصل الشركة نشر الوعي الاستثماري والترويج لخدماتها من خلال عقد الاجتماعات مع المستثمرين، وذلك لجذب مستثمرين جدد إلى قطاع الأوراق المالية، هذا بالإضافة إلى مشاركتها المستمرة في فعاليات بورصة فلسطين. كما وازبطت على التواصل مع عملائها وتقديم الخدمات من خلال أحدث تقنيات التداول الإلكتروني.

خدمات ومنتجات استثمارية مميزة

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

شركة PalPay

- تحسين الصورة الدعائية للشركة وتعزيز الحضور الإعلامي عبر الحملات الإعلانية وتنظيم الفعاليات، إلى جانب تطوير وسائل التواصل مثل صفحات الشركة على مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني.
- أتمتة العمل داخل الشركة من خلال شراء أنظمة حديثة تدعم أتمتة العمل والمهام الداخلية، مما يساهم في زيادة الكفاءة وتحسين الأداء.
- تطوير وسائل وآليات الدعم الفني لتقديم خدمات أفضل للعملاء والتجار، وضمان تجربة استخدام مميزة.
- توفير حلول لمعالجة مشكلة تراكم عملة الشيقل من خلال تطوير آليات وحلول تساعد التجار على التعامل مع هذه المشكلة، مما يسهل عمليات السحب والإيداع وتعزيز الأنشطة التجارية.
- تعزيز التعاون مع المؤسسات التمويلية في فلسطين لتقديم خدمات تمويلية متنوعة باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا المالية.

خلال عام 2024:

- 80 اتفاقية جديدة مع مؤسسات محلية ودولية
- ربط 258 منصة إلكترونية جديدة مع خدمة التجارة الإلكترونية
- توقيع 80 اتفاقية جديدة مع مؤسسات محلية ودولية خلال عام 2024، ليصل عدد المؤسسات الشريكة في مجال تقديم المساعدات الإنسانية إلى 150 مؤسسة.
- تركيب 5,120 ماكينة لنقاط البيع في الضفة الغربية، ليصل عددها الإجمالي إلى 18,200 ماكينة مع نهاية سنة 2024.
- توقيع وربط 258 منصة إلكترونية جديدة مع خدمة التجارة الإلكترونية، والربط مع شركات الأنظمة المحاسبية، وشبك 292 ماكينة جديدة.



حلول مبتكرة لمواجهة الأزمات:

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

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

الحملات والفعاليات خلال عام 2024

الأنشطة والفعاليات:

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

الحملات:

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



الأفق الاستراتيجي

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

واستجابة للظروف الراهنة، عملت شركة قدرة على توجيه اهتماماتها لتكون أولى الأطراف السباقة في تخفيف عبء هذه الظروف من خلال سعيها الجاد لتنفيذ خطط توسيع أعمالها، والتي استهدفت المشاريع السكنية في كافة المناطق بهدف دعم المواطن الفلسطيني وتخفيف الأعباء المالية عليه، بالإضافة إلى زيادة حصته من الكهرباء التي يصعب استيفاؤها بشكل كامل دون تزويده بالطاقة البديلة. ولمواجهة التحديات التي تفاقمت مؤخراً جراء تداعيات الحرب على الممرات البحرية للسفن القادمة من الشرق، الذي يعدّ الجهة الأولى لتصنيع معدات الطاقة الشمسية، مما يشكل تهديداً لمقدرة السوق المحلي على مواكبة الطلب على الطاقة الشمسية؛ سحّرت قدرة شراكاتها مع شبكة المصانع العالمية وحرصت على استمرار إمداد المشاريع القائمة بالمعدات ذات الجودة الرفيعة. وأضافت شركة قدرة إلى هذه المعدات، حلولاً خاصة لمواجهة انعدام أو تضرر البنى التحتية للكهرباء، أبرزها إدراج أنظمة متنقلة لإنتاج وتخزين الطاقة الشمسية، مما يمكّن الشركة من تقديم طاقة مستدامة واقتصادية لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني.



المحافظة على الإنتاجية وخفض استيراد الكهرباء

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

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

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

إنجازات شركة قدرة

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





إنترسكت عام 2024 من الإنجازات والتحولات الجوهرية

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

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

توظيف الشراكات مع صناديق الاستثمار المؤثر دعماً لسمود المجتمع التكنولوجي

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

- سخرت مبادرة SAFE Palestine مبلغ 2.4 مليون دولار أمريكي لدعم 28 شركة ناشئة سريعة النمو، مما مكن أكثر من 365 موظفاً من الاحتفاظ بوظائفهم.
- قدمت مبادرة RISE Palestine دعماً ملموساً لـ 39 مستفيداً، بما في ذلك 14 شركة ناشئة، و5 شركات قائمة، و20 ريادياً مستقلاً (Freelancers).

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

تأمين موارد إضافية عبر الشراكات الإقليمية والدولية

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

- منح صندوق (Orange Corners Innovation Fund - OCIF)

إنترسكت وبنك فلسطين وصندوق ابتكار تمويلًا بقيمة 2.2 مليون يورو على هيئة منح وقروض من دون فوائد، والتي سيتم توزيعها على مدى السنوات الست القادمة بهدف دعم الشركات الناشئة.

- منح الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية والاجتماعية إنترسكت تمويلًا بقيمة 150,000 دينار كويتي، والذي سيتم تخصيصه لدعم كل من برنامج RISE Palestine وبرنامج ريادة الأعمال الخاص بإنترسكت.

هذه المنح، التي تشكل استثماراً في الأمل والصمود والابتكار، تمثل دعماً جوهرياً سيسهم في تعزيز ديمومة ونمو المجتمع التكنولوجي الفلسطيني على المدى البعيد.

دعم مبادرات غزة: اتفاقية رعاية مع "طاقات"

أبرمت إنترسكت اتفاقية رعاية مع "طاقات"، وهي مبادرة تم إطلاقها في غزة في نيسان الماضي، في خضم التحديات الصعبة التي فرضتها الحرب. وتهدف الاتفاقية إلى توفير مساحات عمل مجهزة بكافة مستلزمات التواصل والابتكار لتمكين مجتمع العاملين المستقلين (Freelancers) من استئناف أعمالهم المعتادة.

وتوسعت "طاقات" إلى ثلاثة مواقع جغرافية في دير البلح، والتي تقدم خدماتها لأكثر من 330 عاملاً مستقلاً، ويوفر كل موقع منها مساحات عمل مشتركة، وإنترنت عالي السرعة، وبرامج تدريب تقنية، وفعاليات ملهمة. ومن الجدير بالذكر، أن الفروع الثلاثة تعتمد على الطاقة الشمسية والمولدات الكهربائية في عملياتها اليومية، لتمكين المهنيين العاملين من الاستمرار في أعمالهم، ومواجهة الانقطاعات المتكررة في الطاقة والتي تعيق قدرتهم على الإنجاز.

في كانون الأول، استجابت لجنة الاختيار في RISE Palestine لنداء عاجل وإنساني قدمته طاقات، ليتم توفير تمويل بقيمة 41,000 شيكل لتزويد شواذر جلد واقية، من أجل مواجهة ظروف الشتاء القاسية التي تؤثر سلباً على راحة وإنتاجية مجتمع العاملين المستقلين.

في عام 2025، وبالنسبة عن طاقات، ستواصل إنترسكت حشد التمويل اللازم لتنفيذ ما يلي:

- تحسين البنية التحتية المتاحة في موقعين جغرافيين إضافيين لطاقات، بما يشمل تنفيذ تحديثات مهمة لشبكة الألواح الشمسية، بهدف ضمان توفير قدرة تشغيلية كاملة لكافة مواقع طاقات.

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

تطوير برامج ريادية لدعم الشركات الناشئة التكنولوجية

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

- تبنى برنامج الاحتضان STIR نموذج عمل يركز على المشاركة المعرفية، والذي صُمم خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات الناشئة في مراحلها المبكرة من خلال التركيز على جزئيات ومراحل جوهرية، تشمل: التأسيس، وتطوير المنتج، وتطوير الأعمال، والتوسع والتمويل.

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

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

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

ربط وتشبيك الشركات الناشئة الفلسطينية بفرص عالمية

خلال العام الماضي، عززت إنترسكت حضورها الإقليمي من خلال المشاركة في فعاليات بارزة مثل: STEP Conference، Expand، North Star، LEAP، ومنتدى MENA ICT. وشكلت هذه الفعاليات منصات هامة أتاحت الفرصة لتسليط الضوء على الابتكار فلسطيني الهوية من جهة، وتعزيز الشراكات الإقليمية والعالمية من جهة أخرى.

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

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

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

تشبيك المواهب التكنولوجية الفلسطينية بالأسواق العالمية

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

- يقدم برنامج LINK Insourcing حلولاً متكاملة، تشمل استقطاب المواهب، والتوظيف، والإعداد، والدعم الإداري للموارد البشرية، بالإضافة إلى مساحات عمل مجهزة بالكامل، لا سيما بإنترنت عالي السرعة وبأحدث الأدوات التكنولوجية.

- من خلال سد الفجوة بين الطلب والفرص، يمكن LINK الشركات من تعزيز عملياتها التشغيلية، مع توفير فرص عمل للمواهب الفلسطينية، بهدف تعزيز الابتكار والصمود داخل منظومة التكنولوجيا المحلية.

رؤية جماعية للصمود والنمو

بفضل الدعم الذي تلقتة من الشركاء والمستثمرين والموجهين، تمكنا في إنترسكت من تحقيق العديد من الإنجازات في عام 2024. وسنواصل العمل معاً من أجل تحقيق رؤية فريدة من التغيير والابتكار عبر تمكين الشركات الناشئة الفلسطينية من النمو والتوسع، ورفع مستوى المساهمة الفلسطينية في منظومة الابتكار العالمية.



114

البيانات المالية

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2024

صندوق ابتكار
IBTIKAR FUND

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

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

إنجازات العام 2024:

- خلال العام الماضي، أعلن صندوق ابتكار عن اكتمال تجنيد صندوق رأس المال الاستثماري الثاني بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي، وهو ما يمثل خطوة هامة في مهمته لدفع النمو الاقتصادي من خلال الاستثمار في الشركات الفلسطينية الناشئة في مجال التكنولوجيا. وقد انضم البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) كشريك استثماري، من خلال أول استثمار له في الصندوق، الأمر الذي يعكس الإيمان المتزايد بالإمكانيات الريادية في فلسطين.
- ويهدف صندوق ابتكار الثاني إلى الاستثمار في ما يصل إلى 25 شركة تعتمد على التكنولوجيا في مراحلها المبكرة، مع التركيز على قطاعات مثل الذكاء الاصطناعي، التجارة الإلكترونية، والتكنولوجيا المالية (fintech)، وذلك من خلال محفظة تركز على الشركات القابلة للتوسع، بحيث يُمكن الصندوق الشركات الناشئة الفلسطينية من التوسع إقليمياً وعالمياً، مما يلبي حاجة حيوية لرأس المال في المراحل المبكرة في المنطقة.
- وقد استثمر ابتكار في خمس شركات ناشئة جديدة وهي Podo، Tzkr، SellEnvo، Nabeeh، Mental. كما تمكن في عام 2024 من جذب المزيد من الاستثمارات الإقليمية إلى المحفظة الحالية.
- وساهمت محفظة شركات صندوق ابتكار في توفير أكثر من 570 وظيفة مباشرة لذوي المهارات العالية، لا سيما من الشباب، والذين شكل 50 % منهم فئة الشباب تحت سن 30 عاماً، فيما تشغل النساء 40% من هذه الوظائف.
- وتنشط محفظة شركات صندوق ابتكار عبر قطاعات متنوعة، منها التكنولوجيا المالية، وتكنولوجيا التسويق، والتجارة الإلكترونية، والعقارات والصحة والسلامة. وقد نجحت في التوسع على صعيد عمليات البيع في أسواق منطقة الشرق الأوسط، بالإضافة إلى شمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والولايات المتحدة الأمريكية.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لدم العملاء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة ذمم العملاء والتسهيلات والتمويلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني 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:
	- 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.
يطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.	
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.	
بلغ اجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.	
إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٨ و ٤٨ و ٥٤) في القوائم المالية الموحدة.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الرأى المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين وشركاتها التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل 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 ٢٠٢٤ وأدأوه المالي وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي 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 المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية عن ارادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم يتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم يتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان محتفظاً لنفس السبب.

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 إظهارها 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 أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي 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 جوهريّة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا 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 لاحتياال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 الاحتياال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

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

— تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.

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

— تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

— تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق للبنك. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

٣٠ نيسان ٢٠٢٥

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات		
١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٥ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	٦ أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٧٩٣,٣٠١	٥,٤٤٥,٨٠٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٨ تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٦٠,٨٩٨,٤٦٦	٦٣,٦٣٦,١١٥	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٥٩,٣٥٤,٢٣٣	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٨٥٨,١٢١	١٢,٠١١,٨١٧	١١ إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	١٢ إستثمارات عقارية
١٠٢,٦٥٧,٢٢٦	١١٩,١٨١,٢٠٨	١٣ عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٢٦ موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٦٨,٢٩٤	١,٣٥٢,٥٣٥	١٤ مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٧٣٥,٦٠٠	١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٥ موجودات غير ملموسة
٨٠,٨٠٦,٦٤٦	٥٧,٥١٠,٦٨٤	١٦ موجودات أخرى
٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٤١,٧٩١,٣٢١	١٧ ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	١١١,٠٧٧,٦٧٨	١٨ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	١٩ ودائع العملاء
٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٢٠ تأمينات نقدية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ قروض مساندة
٧٤,٠٤٥,٦٠١	١٠٤,٩٢٧,١٩٥	٢٢ أموال مقترضة
٢٣,٤٠٥,٥٣٤	٤٨,٤٤٦,٨٦٣	٢٣ قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,٦٨٦,٥٤٦	٤,١٣٥,٥٦٣	٢٦ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧,٠٩٤,٦٧٤	١٩,١٩٣,٩٧٠	٢٤ مطلوبات عقود الإيجار
٥٣,٠٩١,٨٦٠	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٢٥ مخصصات متنوعة
٢١,٩٦٠,٢٢٤	-	٢٦ مخصصات الضرائب
١٠٢,٧٢٧,٤٤٨	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩	٢٧ مطلوبات أخرى
٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	١ رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٢٨ علاوة إصدار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ سند دائم
٦٩,٢٨٥,٤١٤	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
(١٠٦,١٦٩)	(٢,٢١٤,٩٣٢)	٩ إحتياطي القيمة العادلة
٨٦,٤٥٢,٦٩٤	٥٥,٥٨٤,٠٧١	أرباح مدورة
٤٩٤,٥٠٥,٩٩٨	٥٠٦,٥٧٨,٦٦٦	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك
٦٥,٨٥٤,٣٨٤	٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٤ حقوق جهات غير مسيطرة
٥٦٠,٣٦٠,٣٨٢	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	مجموع حقوق الملكية
٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٢٨,٣٩٤,٢١٠	٢٦١,١٠٣,٩١٦	٣٢	الفوائد الدائنة
(٣٧,٥٦٦,٥٢٣)	(٤٦,٣١٧,٤١٨)	٣٣	الفوائد المدينة
١٩٠,٨٢٧,٦٨٧	٢١٤,٧٨٦,٤٩٨		صافي إيرادات الفوائد
٦١,٠٧٧,٣٢٥	٥٩,٩٣٤,٧٢٨	٣٤	صافي إيرادات التمويل والإستثمارات
٣٨,٠٩٩,٥٠٣	٣١,١٦٤,٤٨٥	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٢٩٠,٠٠٤,٥١٥	٣٠٥,٨٨٥,٧١١		صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمارات والعمولات
٢٦,٧٠٩,٧٨٠	٣٣,٩٢٠,٦٠٢		أرباح عملات أجنبية
٢,٦٢٧,٩٦٠	١,٦٨٨,٤٦١	٣٦	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
			حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة والمشروع المشترك
١٧٧,٠١٣	١٥٣,٦٩٦	١١	إيرادات أخرى، بالصافي
٨,٢٨٤,٥٤٤	١٢,٣٤٢,٣١١	٣٧	إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر أخرى
٣٢٧,٨٠٣,٨١٢	٣٥٣,٩٩٠,٧٨١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
(٩٩,٧١١,٣٤٠)	(٨٧,٦٦١,٤١١)	٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة ودمم مدينة أخرى وخسائر موجودات أخرى، بالصافي
(٣٦,٠٠٠,٨٢٨)	(١٣٨,٨٥١,١٨٦)	٤٠	إجمالي الدخل
١٩٢,٠٩١,٦٤٤	١٢٧,٤٧٨,١٨٤		المصروفات
(٨٨,٤٣٦,٩١٠)	(٨٥,٦٤٤,٤٠٤)	٣٨	نفقات الموظفين
(٦٧,٦٦٧,٣١٦)	(٦٩,٦٩٠,١٢٣)	٣٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٩٩١,١٦٤)	(١٧,٦١٤,٢٣٥)	١٣ و ١٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٦٠,٠٠٠)	-	٤١	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٧٤,١٥٥,٣٩٠)	(١٧٢,٩٤٨,٧٦٢)		إجمالي المصروفات
١٧,٩٣٦,٢٥٤	(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)		(الخسارة) الربح قبل الضرائب
(١,٤٤٥,٧٤٠)	١٧,٥٥٩,١٢٢	٢٦	استرداد (مصروف) الضرائب
١٦,٤٩٠,٥١٤	(٢٧,٩١١,٤٥٦)		(خسارة) ربح السنة
			ويعود إلى:
١٣,١٠٥,٢٠٣	(٢٨,٩٠١,٩٥٧)		مساهمي البنك
٣,٣٨٥,٣١١	٩٩٠,٥٠١	٤	جهات غير مسيطرة
١٦,٤٩٠,٥١٤	(٢٧,٩١١,٤٥٦)		
٠٠٤	(٠,١٣)	٤٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك فلسطين ش.م.ع

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أنشطة التشغيل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(خسارة) ربح السنة قبل الضرائب	١٧,٦١٤,٢٣٥	١٧,٩٩١,١٦٤
تعديلات:		
إستهلاكات وإطفاءات	(١,٦٨٨,٤٦١)	(٢,٦٢٧,٩٦٠)
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية	٦٦٣,٣٩٧	٧٣٤,١٩٩
فوائد مطلوبات عقود الإيجار	٨٧,٦٦١,٤١١	٩٩,٧١١,٣٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١,٠٧٥,٤٦٦	٤,٦٩٨,٠٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة ونعم مدينة أخرى وخسائر موجودات أخرى، بالصافي	٨,٧١٨,١٦١	١٠,٧٣٥,١٩٨
مخصصات متنوعة	(٢,٠٦٧,٩٠٤)	(١٨١,٥٣٣)
أرباح تقييم إستثمارات عقارية، بالصافي	(١٥٣,٦٩٦)	(١٧٧,٠١٣)
حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك	(٩٠١,٠٥٦)	(١٥٨,٨٩٧)
أرباح إستبعاد عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول وموجودات غير ملموسة بنود أخرى غير نقدية	(٢,٥١٧,٧٤٨)	(٢,٠٥١,٧١٥)
	٦٢,٩٣٣,٢٢٧	١٤٦,٦٠٩,١٣١
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	(١٢٩,٧٨٨,٢٠٠)	(٣٦٦,٥١٨,٧٠٢)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(١١٣,١٠٦,٦٤١)	(٢٨,٧٤٨,٦٩٣)
موجودات أخرى	٢٤,٥٦٦,٤٧٠	(٣١,٨٢٥,٤٩٦)
ودائع العملاء	١,٢٣٥,٨٢٩,١٤٧	٥١١,٩٤٦,٧١٠
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٥,٠٤١,٣٢٩	(٨,٧٠٥,٠٨٠)
تأمينات نقدية	(٥٣,٩٤٧,٧٢٠)	٢٩,٠٥٦,٧٤٢
مطلوبات أخرى	٤٣,٦٣٥,٩١٤	٤,٢٠٣,٤٤٤
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة	١,٠٩٥,١٦٣,٥٢٦	٢٥٦,٠١٨,٠٥٦
ضرائب وسلفيات مدفوعة	(٢٧,٦٠٢,٩٢٧)	(٣٩,٨٢٠,٣٨٠)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(٢,١٠٧,٤٦٦)	(٩,٩٩٨,٨٣٥)
صافي النقد من أنشطة التشغيل	١,٠٦٥,٤٥٣,١٣٣	٢٠٦,١٩٨,٨٤١
أنشطة الإستثمار		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	(٤,٧١٤,٣٢٨)	(٤,٩٥٦,٨٦٠)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٦٤,٦٣٧)	(٦١٢,١٤٥)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	١٠٠,٠٠٠
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٦٤,٦٧٤	١,٩٦٦,٤٥٩
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٣١٩,٣١٧,٥٧٦)	(٥٤,٨٤٤,١١٩)
إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٨٥,٦١٧,٩١٨	١٣٧,٤٨٦,٣٩٦
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر التغير في أرضة مقيدة السحب	(٣٨٣,٨٣٢,١٥٨)	(٣٣,٤٦٢,٦٢٤)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	(٨٣٤,١٣٢)	٩١٦,٣٤٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	٢٥,١٢٠,٦٣٩	(٣٤,٤٣١,٦٧٧)
عمولة إدارة إستثمارات	-	(٢,٩٣٢,٠٨٦)
عوائد أسهم مقبوضة	(٥٧٠,٢٣٠)	(٤٦٥,٠٨١)
شراء موجودات غير ملموسة	٢,٦٥٩,٩٢٣	٣,٤٢٩,٤٥٥
مشاريع تحت التنفيذ	(٢,٠٧٤,٥٠٤)	(٢,٠٩٥,٧٢١)
شراء إستثمارات عقارية	(١,٧٩٠,٣٢١)	(٢,٦٨٠,٠٣٥)
شراء عقارات وآلات ومعدات	-	(١,٨١٠,١٦٥)
المتحصل من بيع عقارات وآلات ومعدات	(٧,٩٣٤,٦٤٢)	(٧,٣٦٣,١٤٣)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار	١٩٦,٧١٤	٣٠٥,٢٥٥
	(٤٠٥,٤٧٢,٦٦٠)	٨,٥٥٠,٢٥٥
أنشطة التمويل		
مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة	(٤,٨١٨,٤٥٨)	(٥,٢٣٤,٥٨٢)
رفع راس مال، بالصافي من رسوم الإصدار	٤٥,٠٥٠,٠٠٤	-
تسديدات قرض مساند	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
سحب قرض مساند	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أرباح نقدية موزعة	(٢٨٦,٣٩٦)	(٢٣,٧٦٨,٣١٦)
تسديدات أموال مقترضة	(١٥,١٠٧,٣٤٣)	(٨,٩٨١,٠٤٢)
سجويات أموال مقترضة	٤٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فوائد على السند دائم مدفوعة	(١,٩٧٨,٣٠٤)	(٣,٥٢٩,٧٧٧)
اصدار سند دائم، بالصافي من رسوم الاصدار	-	٢٩,٥٥٠,٠٠٠
كسور الأسهم الموزعة المبيعة	-	٤,٤٠٨
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل	٨٤,٣٥٩,٥٠٣	(٢١,٩٥٩,٣٠٩)
الزيادة في النقد وما في حكمه	٧٤٤,٣٣٩,٩٧٦	١٩٢,٧٨٩,٧٨٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦	١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠
فوائد مدفوعة	٥٣,٦٤٨,٣٥٩	٤٤,١٢٨,٩٤١
فوائد مقبوضة	٢٨٢,٨٣٢,٥٨١	٢١١,٠١٩,٩٠٨

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

بنك فلسطين ش.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 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. كما وقع البنك خلال عام ٢٠٢٤ اتفاقية تضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بحيث يستثمر كلاهما ما مجموعه ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهم في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ووقع البنك إتفاقيتين مع كل من الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للمحافظ الإستثمارية بحيث يستثمر كلاهما ما مجموعه ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهم في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٦٠,٥٥٩,٦١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (٢٩) فرعاً بالإضافة إلى (٤٠) مكتباً ومكتب إلكتروني واحد ومكتب تمثيلي خارجي للبنك في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وسيقوم البنك بفتح مكتب تمثيلي في جمهورية مصر العربية بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية.

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 الامارات 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 ٢٠٢٤ (١,٨٣٥) موظفاً مقابل (١,٧٩٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١٨) موظفاً مقابل (٧٨٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٥/٠٢) بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية		رأس المال المدفوع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	دولار أمريكي	٢٠٢٣
فلسطين	٥٢,٠٦	٥٢,٠٦	١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢
فلسطين	١٠٠	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
فلسطين	٨٥	٨٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
فلسطين	١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسمة 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 ٢٠٢٤ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

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

كما قررت الهيئة العامة 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. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

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

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و 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 اخرى
- 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 فقدان السيطرة 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 الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق الجهات غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية 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 ٢٠٢٤ كما هو مبين أدناه:

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.

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

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) 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، إن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل، وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة 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 شهراً.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (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 ايضاً 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٨): العرض والإفصاح في القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عنه.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

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

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

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

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

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

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

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

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

٥.٣ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند 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 الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

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 الأصل 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 رسومًا 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 السمسة: 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 السمسة التي يقوم بها.

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

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المستحقة المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

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

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

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

خطوة 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 الثلاث التالية:

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها 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، وتطفاً للعلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجةً للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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 (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

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

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

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون 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 بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التعرض الائتماني عند التعثر إن 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، وتماثل 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. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً 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 كمدخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات 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 المقرضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

عقود الإيجار

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

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار 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 الايجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل 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 الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة 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 الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه 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 ويتم 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 المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كلياً او 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 تدني إضافية على استثمارات في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقعة إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

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 التعاقد 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.

عقارات وآلات ومعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني وعقارات
٦-١٧	أثاث ومعدات
٥-١٠	أجهزة الحاسب الآلي
٥	تحسينات المأجور
٧-١٠	وسائل نقل

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعراف 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 تغير في الإستخدام. عند التحويل من إستثمارات عقارية إلى الممتلكات والتي يتم استخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للإستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا تم تحويل الممتلكات إلى إستثمارات عقارية، يستمر البنك بإستخدام السياسات المحاسبية الخاصة بالممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

– يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

– يتم توزيع الشهرة على الوحدة / الوحدات المنتجة النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

– يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة/ والوحدات المنتجة النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم 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 التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء 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 والألات 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). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي الدولي رقم (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 الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع 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 وودائع واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وينزل ودائع والإستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب وودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل ومتطلبات الاحتياطي الالزامي النقدي.

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

– إدارة المخاطر (إيضاح ٤٨)

– إدارة رأس المال (إيضاح ٥٠)

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

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً 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 إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

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 الاستفادة منها. يتطلب ذلك أحكام إدارية هامة لتحديد مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل، جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا مركزة في قيمة واحدة وعليه لم يتم الإعتراف بكامل الموجودات الضريبية المؤجلة. إذا كان البنك قد اعترف بجميع الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، قد يتم زيادة أرباح البنك وحقوق الملكية بمبلغ ١٧ مليون دولار أمريكي.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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 الدولي 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/ العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفاة (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 ومواصلة 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.

الأمر المتعلقة بالمناخ

يقوم البنك بالأخذ في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ في الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات، حسب الاقتضاء. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على البنك بسبب المخاطر المادية والانتقالية. ومن المتوقع أن يكون تأثير معظم المخاطر المتصلة بالمناخ على مدى فترة أطول من تاريخ الاستحقاق التعاقدى لمعظم حالات التعرض، ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من حالة عدم اليقين في التقديرات والافتراضات التي تقوم عليها بنود معينة في البيانات المالية. وفي الوقت الحالي، لا يوجد للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير كبير على القياس، ويراقب البنك عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة. وتشمل البنود والاعتبارات الأكثر تأثراً بشكل مباشر بالأمور المتعلقة بالمناخ العمر الإنتاجي للعقارات والمعدات، وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية، والخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، ومن بين أمور أخرى.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على 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 واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحققت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأى 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 ترتأى 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 التغير بين المراحل يتمشى 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 للصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	%	%
بال بي	فلسطين	١٥	١٥

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بال بي	فلسطين	٦٦,٨٩١,٣٧٦	٦٥,٦٠٠,٠٢٢
		١٣٢,٤٠١	٢٥٤,٣٦٢
		٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٦٥,٨٥٤,٣٨٤

الأرباح/ (الخسائر) العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	٢٠٢٤	٢٠٢٣
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بال بي	فلسطين	١,١١٢,٤٦٢	٣,٣٩٧,٠٠٤
		(١٢١,٩٦١)	(١١,٦٩٣)
		٩٩٠,٥٠١	٣,٣٨٥,٣١١
		١٧٨,٨٩٢	(٣٣,٨٠٠)
		١,١٦٩,٣٩٣	٣,٣٥١,٥١١

حصة 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 ٢٠٢٤:

إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	مجموع حقوق الملكية	ويعود إلى:	مساهمي البنك	جهات غير مسيطرة
البنك الاسلامي العربي	بال بي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	١,٧٠٨,٤٠٢,٨٧٥	٣٧,٧٧١,٢١٠
				(١,٥٦٥,٥٠٨,٩٠٦)	(٣٤,٢٣٠,٧٨٨)
				١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	٣,٥٤٠,٤٢٢
				٧٦,٠٠٢,٥٩٣	٣,٤٠٨,٠٢١
				٦٦,٨٩١,٣٧٦	١٣٢,٤٠١
				١٤٢,٨٩٣,٩٦٩	٣,٥٤٠,٤٢٢

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	البنك الاسلامي	العربي
	بال بي	دولار أمريكي
الإيرادات	١١,٧٨٠,١٢٢	٨٣,٦٩٩,٢٠٥
مصاريف إدارية وعامة	(١١,٠٦٥,٣٧٣)	(٤٩,٠٤٨,٠٦٣)
إستهلاكات وإطفاءات	(٢٥١,٦٤٠)	(٤,٧١٠,١٢٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات	-	(٣٢,١٧٩,٨٦٨)
الائتمانية غير المباشرة، بالصافي	-	١,٣١٣,٩٥٥
إيرادات أخرى	-	(٩٢٤,٨٩٣)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	٤٦٣,١٠٩	٢,٠٤٦,٦٢٩
إسترداد (مصروف) ضريبة الدخل	(٧٢,٠٠٠)	١,١٢١,٧٣٦
ربح السنة	-	٧٦٨,٣٣٥
بنود الدخل الشامل الآخر للسنة	٣٩١,١٠٩	١,٨٩٠,٠٧١
إجمالي الدخل الشامل للسنة		

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	البنك الاسلامي	العربي
	بال بي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	٣٠,٢١٥,٩١٤	(٢٦,١٧٦,٩٤٠)
أنشطة الإستثمار	(١٨٥,٢٤٠)	٢,٦٢٥,٧٩٤
أنشطة التمويل	(٣٧,٩١٨)	١٦,١٧٧,٦٠٠
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	٢٩,٩٩٢,٧٥٦	(٧,٣٧٣,٥٤٦)

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

	البنك الاسلامي	العربي
	بال بي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	١,٩١٧,١٤٦	(٣٢,٣٩٦,٣٦٤)
أنشطة الإستثمار	(٣٠٨,٩٩٦)	(١٢,٩٤٢,١٥٩)
أنشطة التمويل	(٥٢,١٧٤)	(٣٥,٧١٢,٢١٢)
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	١,٥٥٥,٩٧٦	(٨١,٠٥٠,٧٣٥)

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٩٣,٥٦٤,٢٢٠	١,٥٩٠,١٢١,٧٦٩
٤٩,٢١٠,٠٨٨	١٥,٥٠٠,٨٨٠
٢٧,٦٠٠,٠٠٠	-
٥١٩,٢٤٤,٧١٦	٦٣٢,٣٥١,٣٥٧
١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤	٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦
(٢,٠٠٧,٢٨٢)	(١,٩٠٢,١٤٤)
١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢

نقد في الصندوق*

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة للبنك وشركته التابعة بمبلغ ١٧٠,٤٢٣,٠٦٣ دولار أمريكي (إيضاح ٥٤). قام البنك وشركته التابعة (البنك الإسلامي العربي) خلال السنة بتسجيل مبلغ ١٣٧,٧٧٥,٧٢٠ مليون دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب (إيضاح ٤٠)، كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتسجيل مبلغ ٣١,٣٠٢,٧٣٤ مليون دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب.

- يشمل بند نقد في الصندوق مبلغ ٤٤٤,٩٤٤,٢٨٣ دولار أمريكي متواجدة بعهدة سلطة النقد الفلسطينية ضمن خزائنه.
- يشمل بند نقد في الصندوق مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال (شركة الحليفة) بمبلغ ٢١,٤٥٥,٧٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٧,٦٨٥,٠١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي، وذلك لتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك وشركته التابعة (البنك الإسلامي العربي).
- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي النقدي، 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 النقدي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي 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 النقدي والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤
صافي الحركة خلال السنة	٥١,٧٩٧,٤٣٣	-	-	٥١,٧٩٧,٤٣٣
رصيد نهاية السنة	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٣٧
	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥
صافي الحركة خلال السنة	٧٤,٨٧٣,٤٠٩	-	-	٧٤,٨٧٣,٤٠٩
رصيد نهاية السنة	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية	(١٠٥,١٣٨)	-	-	(١٠٥,١٣٨)
المتوقعة خلال السنة	١,٩٠٢,١٤٤	-	-	١,٩٠٢,١٤٤
رصيد نهاية السنة				
	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية	١٣٦,٥٢٣	-	-	١٣٦,٥٢٣
المتوقعة خلال السنة	٢,٠٠٧,٢٨٢	-	-	٢,٠٠٧,٢٨٢
رصيد نهاية السنة				

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:				
حسابات جارية	١,٣٣٠,٨٠٤	١,٥٠٧,٣٨٣		
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	٧٥,٤٣٧,٤٦٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠		
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	٢,٩٣٥,٢١٤	٧٢,١٩٧,١٦٣		
	٧٩,٧٠٣,٤٨٦	٩٦,٧٠٤,٥٤٦		
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:				
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٥,٢٦٨,٧٧١	١٢٠,٤٦٥,٠٦٤		
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	١,٠١٣,٧٤٩,٩١٨	٧٢٠,٩٦٥,١٥١		
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥	٥٥,٥٠٣,٥٢٧		
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		
	١,٦٣٤,٣٥٤,٣٧٤	٩٠٢,٩٣٣,٧٤٢		
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:				
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	١,٨١٥,٢٥٥	٢,٦٨٩,٧٢٧		
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		
	٧,٨١٥,٢٥٥	٨,٦٨٩,٧٢٧		
	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥		
	(٢,١٥٩,٢٥٢)	(٣,١٢٠,٣٠٥)		
	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠		
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ١٨٥,٥٣٤,٧٨٩ دولار أمريكي و ١٤٩,٩٣٧,٠٦٢ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٧٥,٧٤١,٦١٤ دولار أمريكي و ٧٤,٩٠٧,٤٨٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٢,٦٨٩,٧٢٧	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥
صافي الحركة خلال السنة	٧١٢,٢٦٩,١٦١	٢,١٥٠,٤١١	(٧٤,٤٧٢)	٧١٤,٣٤٥,١٠٠
إستيعادات	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	١,٦٨١,١٩٦,٥١٥	٣٨,٨٦١,٣٤٥	١,٨١٥,٢٥٥	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥
	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	-	٣,١٠٨,٦٢٦	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠
صافي الحركة خلال السنة	٣٧٦,١١٢,٩٠٠	٣٦,٧١٠,٩٣٤	(٤١٨,٨٩٩)	٤١٢,٤٠٤,٩٣٥
رصيد نهاية السنة	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٢,٦٨٩,٧٢٧	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤١١,٣٦٨	١٩,٢١٠	٢,٦٨٩,٧٢٧	٣,١٢٠,٣٠٥
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية				
المتوقعة خلال السنة	(٧٢,٨٠٩)	(١٣,٧٧٢)	(٧٤,٤٧٢)	(١٦١,٠٥٣)
إستبعادات	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	٣٣٨,٥٥٩	٥,٤٣٨	١,٨١٥,٢٥٥	٢,١٥٩,٢٥٢

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

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	٤٨٤,٦٤٣	٥٧٧,٥٥٨
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	١,٢٥٧,٠٠٥	٩٩١,٥١٥
محافظ استثمارية	١,٥١٠,٣٧١	٣,٢٨٩,٨٦٩
أسهم غير مدرجة	٢,١٩٣,٧٨١	٢,٩٣٤,٣٥٩
	٥,٤٤٥,٨٠٠	٧,٧٩٣,٣٠١

قام البنك ببيع أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٦٦,٠٣٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٨٤,٢٨٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

قام البنك ببيع خسائر تقييم من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٥٣٩,٣٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر تقييم بمبلغ ١٨,٠٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

قام البنك ببيع أرباح بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٣٨,١٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر بيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٢,٦٥٠ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد		
قروض *	٨٩١,٣٦٨,٦٦٥	٨٨١,٦٤٨,٠٣٠
حسابات جارية مدينة	٦٠,٤٧٣,٧٧٢	٤٤,٧٥٦,٠٠٢
بطاقات ائتمان	٢٠,٣٥٧,٢٦٤	٢٤,٥٧٧,٨٥٨
حسابات المكشوفين بالطلب	١٥,٦٤٤,٠٤٨	٣٠,٢١٥,١٩٠
تمويلات	٢٩٤,٧٣٠,٦٩٣	٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥
شركات كبرى وسلطات محلية		
قروض *	٥٧٣,٢١٩,٢٢١	٦٥٧,٩٥٣,٠٧٢
حسابات جارية مدينة	١١٦,٩٢٦,٢٦٥	١٢٠,٢٩٣,٦٤٩
بطاقات ائتمان	٣٣٥,٦٩٠	٢٨٨,٣٦٤
حسابات المكشوفين بالطلب	٣,٠٤٩,٢١٠	٢,٩١٦,٠٤٧
تمويلات	٥٨٧,٩٨٩,٢٣٨	٥٥٧,٧١٥,٩١٨
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
قروض *	٤٢١,٦١٥,٠٦٩	٤٥٣,٦١٨,٦١١
حسابات جارية مدينة	٩١,٤١٩,٠٠٥	١٠٩,٥٨٨,٢٣٢
بطاقات ائتمان	٦,١٩٢,٠٨٤	٦,٢٧٨,٢٠٢
حسابات المكشوفين بالطلب	٤,٥٥٩,٧٢٥	١٢,٥٨٦,٠٢٤
تمويلات	١١٦,٣٣٠,٦٦٥	١٢٩,٠٣٤,٦٠١
السلطة الوطنية الفلسطينية		
قروض *	٤٥٩,١٤٧,٧٦٤	٣٥٩,٤٨٩,٠٠٣
حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب	٣٥٨,٠٨٣,١٨٣	٢٦٢,٢١٦,١٦٧
تمويلات	١٦٧,١٤٥,٣٧٧	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦
	٤,١٨٨,٥٨٦,٩٣٨	٤,١٢١,٦١٤,٢٩١
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	(٢١,٩١٧,٨٤٩)	(١٧,٨٩١,٧٩٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٢٤,٠٢٨,٦٤٠)	(٢٦٤,٧١٤,٢٦٨)
	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	٣,٨٣٩,٠٠٨,٢٢٧

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٧,٨٩١,٧٩٦	١٧,٩١٥,٨٦٩
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	١١,٣٨٧,٧٠٨	٨,٠٦١,٠٢٦
فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(٣,٢١٠,٢٤٢)	(٣,١٦٥,٦٠٩)
استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٤,٠٢٨,٩٦٦)	(٤,٣١٥,٩٦٥)
فوائد وأرباح معلقة تم شطبها فروقات عملة	(١٩٠,٧٧١)	(٦٧٧,١٨٣)
	٦٨,٣٢٤	٧٣,٦٥٨
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٩١٧,٨٤٩	١٧,٨٩١,٧٩٦

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	٢٠٢٤		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣) المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٣٧٣,٣٤١,٨٩٠	١,٥١٦,٦٤٥,٧٤٠	٢٣١,٦٢٦,٦٦١
صافي التغير خلال السنة	٢٠٦,٣٩٢,٦٢١	(١٠٣,٩١١,٦٤٧)	٦٥٢,٦٣٦
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٩١,٧٠٨,٥٤٩	(٨٨,٨١٢,١٩٤)	(٢,٨٩٦,٣٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٤٧٩,٢٠٩,٤٢٤)	٤٨٨,٩٢١,٧٠٨	(٩,٧١٢,٢٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١٥,٦٩٩,٤٦٢)	(٣٠,٧٠٨,٨٩٦)	٤٦,٤٠٨,٣٥٨
إستبعاد تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣٤,٧٩٣,٤٧٠)
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	-	-	(١,٣٦٧,٤٩٣)
رصيد نهاية السنة	٢,١٧٦,٥٣٤,١٧٤	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	٢٢٩,٩١٨,٠٥٣

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

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

	٢٠٢٤		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣) المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢١,٧٥٢,٠٦٩	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	١٣٠,٢٧١,٢٩٢
المحول للمرحلة (١)	١,٦٥٨,٩٨٧	(٧٠٨,٦٩٥)	(٩٥٠,٢٩٢)
المحول للمرحلة (٢)	(١,٩١٣,٧٦٠)	٤,٩٨٩,١٠٦	(٣,٠٧٥,٣٤٦)
المحول للمرحلة (٣)	(٧٥,١١٨)	(٤٦٠,٥١٣)	٥٣٥,٦٣١
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٠,٢٩٩	٥٣,٨٢٨,٧٦٢	٣٥,١٩١,٨٤٨
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣٠,٧٦٤,٥٠٤)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	-	-	١٣٧,٥٧٧
التسهيلات المشطوبة	-	-	(١,١٧٦,٧٢٢)
فرق تقييم عملات أجنبية	٤٦٧,٩٦٩	٤٠٣,٥٦٤	١,١٦٥,٥٧٩
رصيد نهاية السنة	٢١,٩٥٠,٤٤٦	١٧٠,٧٤٣,١٣١	١٣١,٣٣٥,٠٦٣

	٢٠٢٣		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣) المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢٠,١٠٩,٧٩١	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤
المحول للمرحلة (١)	٢,٣٩٩,٨٣٤	(٢,١٩٢,٩٨٧)	(٢٠٦,٨٤٧)
المحول للمرحلة (٢)	(١,٤٦٠,٨٧٩)	٢,٩٤٥,١٨٥	(١,٤٨٤,٣٠٦)
المحول للمرحلة (٣)	(٩٨,٠٢٧)	(٨,٢٥٦,٩٦٢)	٨,٣٥٤,٩٨٩
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٠١,٣٥٠	٥٤,٨٨٧,٥٩٨	٤٥,٢٩٣,٣٦٥
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢٢,١٦٢,٧٩٠)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	-	-	٨٦,٧٠٧
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	-	-	(٢,١١١,٧٢١)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٣٤١,١٠٩)
رصيد نهاية السنة	٢١,٧٥٢,٠٦٩	١١٢,٦٩٠,٩٠٧	١٣٠,٢٧١,٢٩٢

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

٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٦٢,٠٠٤,٠٨٦
صافي التغير خلال السنة	١١,٣٦٨,٦٤٠	(١٠,٤٢٥,٦٧٧)	٩٤١,٠٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٣٥,٨٠٠,٩٣٣	(٣٣,٤٧٩,٣٣١)	(٢,٣٢١,٦٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٧٦,٣٨٧,٨٠٧)	٨٣,٣٣٨,١١٧	(٦,٩٥٠,٣١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٦,٨١٥,٥١٣)	(١٢,٦٥٥,٠٣٧)	١٩,٤٧٠,٥٥٠
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى	-	-	(٣,٧٩١,٨١٠)
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(١,٣٦٧,٤٩٣)
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٦٧,٩٨٤,٤٥٨
رصيد نهاية السنة	٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٦٧,٩٨٤,٤٥٨

٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤٤٣,٤٨٧,٦٦٨	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٤١,٤٣٢,٩١٢
صافي التغير خلال السنة	١٠٠,٨٦٩,٦٩٧	١٦,٠١٧,٣٨٨	١,٥٠٥,٢١٨
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٤١,٨٢٣,٥٦٤	(٤١,٤٤١,٤٠١)	(٣٨٢,١٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٢١٦,٨٤٤,٣٩٧)	٢١٩,٢٥٥,٩٦١	(٢,٤١١,٥٦٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١٢,٦١٥,١٦٠)	(١٥,٠٩٨,٩٥٧)	٢٧,٧١٤,١١٧
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضى	-	-	(٣,٧٧٥,٦٧٤)
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢,٠٧٨,٧٦٠)
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٦٢,٠٠٤,٠٨٦
رصيد نهاية السنة	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٦٢,٠٠٤,٠٨٦

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

٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٩٥٩,١١١	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٣١,٩٦٢,٩٧٤
المحول للمرحلة (١)	٧١٤,٩٥٤	(٢٤٠,٣٣٥)	(٤٧٤,٦١٩)
المحول للمرحلة (٢)	(٣٧٤,٩١٠)	١,٦٤٩,٦٨٧	(١,٢٧٤,٧٧٧)
المحول للمرحلة (٣)	(١١,١٤٤)	(١٣٨,١١٣)	١٤٩,٢٥٧
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٠٦,٤٨٤)	٢٥,٦١٦,٥٧٩	١٦,٠٤٣,٦٥٥
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣,٧٩١,٨١٠)
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	-	-	(١,١٦٧,١٦٥)
فرق تقييم عملات أجنبية	١٤٠,٤٦٩	١٢١,١٣٧	٣٢٧,٥٠٠
رصيد نهاية السنة	٩٢١,٩٩٦	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٤١,٧٧٥,٠١٥

٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٥٨٦,٤٧٣	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٢٠,٤٧٢,١٠٢
المحول للمرحلة (١)	٦٥٦,٨٧٩	(٤٨٤,٤٤٢)	(١٧٢,٤٣٧)
المحول للمرحلة (٢)	(٥٨٩,٥٦٤)	١,٧٠٩,٩٢٤	(١,١٢٠,٣٦٠)
المحول للمرحلة (٣)	(٢٦,٥٧٧)	(٣٠٥,٢٨٥)	٣٣١,٨٦٢
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٣١,٩٠٠	١٠,٢٤٠,٨٥٣	١٦,٩٥٨,٢٣٤
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢,٤٢٧,٦٦٧)
التسهيلات والتمويلات المشطوبة	-	-	(٢,٠٧٨,٧٦٠)
رصيد نهاية السنة	٩٥٩,١١١	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٣١,٩٦٢,٩٧٤

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

٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤
(٦٤,٧١٤,٤٠٥)	(٧,٠٦١,٠٧٤)	(٦,٦٣٤,٦٤٥)	(٥١,٠١٨,٦٨٦)
-	(١٧٤,٠١٨)	(٢٥,٠٧٨,٣٨٤)	٢٥,٢٥٢,٤٠٢
-	(١,٧٧٥,٠٣٠)	٧١,٩٣٥,٤٨٧	(٧٠,١٦٠,٤٥٧)
-	٩,٤٧٦,٦٣٥	(٦,٦١٨,٣٥٨)	(٢,٨٥٨,٢٧٧)
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي			
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-
-	-	-	-
٦٤٠,١١٦,٥٤٨	٦٧,٨٤١,٤٦٣	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٣١٤,٧٥٣,١٤٦
٢٠٢٣			
المجموعة	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
٧٣,٧٩٦,٨٨٣	(٤,٥٩٨,٨٨٥)	٥٣,٣٢٨,٢٣٠	٢٥,٠٦٧,٥٣٨
-	(٧٢,٤٦٩)	(٢٠,٧٧٧,٦٨٢)	٢٠,٨٥٠,١٥١
-	(٨٠٢,٢٤٨)	٧٩,٤٠٦,٠٠٧	(٧٨,٦٠٣,٧٥٩)
-	٢٥,٦٠٥,١٠٦	(١١,٨٤٧,١٦٣)	(١٣,٧٥٧,٩٤٣)
إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي			
(٤,٦١٤,٩٩٣)	(٤,٦١٤,٩٩٣)	-	-
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-
٧١١,١٠٥,٦٧٠	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤
رصيد نهاية السنة			

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

٢٠٢٤			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩
-	(١٩٨,٨٩٩)	(٢١١,٧٠١)	٤١٠,٦٠٠
-	(٧٨٥,٦٤٣)	١,٢٩٨,٧٩٣	(٥١٣,١٥٠)
-	١٦١,٥١٤	(١٤٦,٧٦١)	(١٤,٧٥٣)
١٨,٣٤٠,٤٩٠	٥,٥٨٨,٨٨٤	١٣,٠٩٦,٣٦٢	(٣٤٤,٧٥٦)
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة			
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية			
(٦,٢٧٤,٧١٧)	(٦,٢٧٤,٧١٧)	-	-
(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	-
٥٩٠,٦٩٢	٣٢٨,٣٨١	١٢١,٤٦٣	١٤٠,٨٤٨
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	٣٥,٢٢٥,٤٥٨	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٩٣٨,٦٨٨
رصيد نهاية السنة			
٢٠٢٣			
المجموعة	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
-	(٣٢,٥٦٩)	(٣٩٩,٩٤١)	٤٣٢,٥١٠
-	(٣٦٣,٢٠٧)	٧٥٥,٦٤١	(٣٩٢,٤٣٤)
-	٧٦٢,٧١١	(٦٨٩,٨٦٠)	(٧٢,٨٥١)
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)	-	-
(٣٢,٩٦١)	(٣٢,٩٦١)	-	-
٦٠,٤٠٥,٤٦٨	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩
رصيد نهاية السنة			

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

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد بداية السنة
(٣٢,٩٢٠,٤٨٣)	٦,٧٧٢,٦٧٣	(٨٦,٨٥١,٣٢٥)	٤٧,١٥٨,١٦٩	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٠٠,٧٣٥)	(٣٠,٢٥٤,٤٧٩)	٣٠,٦٥٥,٢١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩٨٦,٩٤٤)	٣٣٣,٦٤٨,١٠٤	(٣٣٢,٦٦١,١٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٧,٤٦١,١٧٣	(١١,٤٣٥,٥٠١)	(٦,٠٢٥,٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	(٢٤,٧٢٦,٩٤٣)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤	٩٤,٠٩٢,١٣٢	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٥٥٦,٧١٧,٠٧٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموعة	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)
				إستبعاد تسهيلات وتمويلات إئتمانية مضي
(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	(١٨,٠٨٨,٠٨٨)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٦٧٧,١٨٣)	(٦٧٧,١٨٣)	-	-	التسهيلات والتمويلات المشطوبة
١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد بداية السنة
-	(٢٧٦,٧٧٤)	(٢٥٦,٦٥٩)	٥٣٣,٤٣٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٠١٤,٩٢٦)	٢,٠٤٠,٦٢٦	(١,٠٢٥,٧٠٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٢٤,٨٦٠	(١٧٥,٦٣٩)	(٤٩,٢٢١)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
٣٠,٥٨٨,٥٣٩	١٣,٥٥٩,٣٠٩	١٥,١١٥,٨٢١	١,٩١٣,٤٠٩	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات
				ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من
(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	(٢٠,٦٩٧,٩٧٧)	-	-	٦ سنوات
١٣٧,٥٧٧	١٣٧,٥٧٧	-	-	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
٨٥٧,٣١٤	٥٠٩,٦٩٨	١٦٠,٩٦٤	١٨٦,٦٥٢	فرق تقييم عملات أجنبية
١١٩,٢٣٧,٧٣٢	٥٤,٣٣٤,٥٩٠	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٣,٤١٥,٨٥٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموعة	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)
				صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
٤٢,١٨١,٦٢١	١٧,٩٦٦,٦٣٨	٢٦,٣٧١,٧٢٣	(٢,١٥٦,٧٤٠)	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات
				ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من
(١٦,١٠٣,٥١٨)	(١٦,١٠٣,٥١٨)	-	-	٦ سنوات
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	رصيد نهاية السنة

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦
صافي التغير خلال السنة	١٩٨,٨٨٤,٤٩٨	-	-	١٩٨,٨٨٤,٤٩٨
رصيد نهاية السنة	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	-	-	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤
	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥
صافي التغير خلال السنة	٥٨,٧٥٧,٤١١	-	-	٥٨,٧٥٧,٤١١
رصيد نهاية السنة	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١,٠٠١,٨٧٠)	-	-	(١,٠٠١,٨٧٠)
رصيد نهاية السنة	١٦,٦٧٣,٩٠٩	-	-	١٦,٦٧٣,٩٠٩
	٢٠٢٣			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	٣,١٤٧,٨٧٤	-	-	٣,١٤٧,٨٧٤
رصيد نهاية السنة	١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد في بداية السنة	٤٣,٩٤٨,٤٥٥	٢٣,٠٩٨,٨٤٠
الإضافات	٣٠,٧٦٤,٥٠٤	٢٢,١٦٢,٧٩٠
صافي إسترداد مخصص تدني تسهيلات وتمويلات	(١,٤١٩,٤٩٨)	(١,٢٧٠,٩٧٣)
مخصص تم شطبه	(١٩,٤٢٢)	(٤٢,٢٠٢)
رصيد في نهاية السنة	٧٣,٢٧٤,٠٣٩	٤٣,٩٤٨,٤٥٥

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٣٤٦,٦٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٤,٧٠٧,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١١٤,٩٩٣,٣١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٣٢,٣٦٨,٩٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨٦,٤٠٢,٦١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٠٧٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٤٩٢,٠٤١,٥٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١١,٩٩٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ٢٠٨,٠٠٠,٢٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٩٩٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٣,٧٣٤,٨٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,٢١٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- 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 ٩٥,٠٢٠,٣٣٩ دولار أمريكي و٦٢,١٩٠,٢٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٥٠٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٧٨٥,٤٩١,٨٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٠٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ١٠,٩٨٣,٩٩٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٢٦٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٢,٨١٠,٥٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٣١٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٧٦١,٥٧٨,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١,٤٥٨,٤٨٨,٦٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٣,٧٠٧,٦٢٠ دولار أمريكي و١٥,٥٣٨,٨٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٦٥٥,٠٣٨,٤٧٣ دولار أمريكي و٦٥١,٠٢٢,٩٤٥ دولار أمريكي، أي ما نسبته (١٥,٦٤) و(١٥,٨٠٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وما نسبته (٩٩,١٦٪) و (١٠٤,٤٠٪) من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٧٤,٣٥٧,٧٥٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٩٠,٠٧١,٧٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
العقارات والإنشاءات	١,٠٣٥,٤٣٤,٦٧٩	١,٠٣٠,٤١٤,٩٥٥
السلطة الوطنية الفلسطينية	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦
سلع إستهلاكية	٧٥١,٦٦٣,٤٢٨	٧٩٥,٦٧١,٤٨٣
تجارة بالجملة والمفرق	٧١٩,٤٦٤,٧٨٢	٧٠٠,٩٤٢,٤٦٣
الصناعة	٣٠٢,٥٩٩,٦٩٥	٢٩٦,١١٢,٦٤٣
قطاع الخدمات والسلطات المحلية	٢٣٤,٣٥٠,٥١١	٣٦٠,٣٨٣,٨٨٢
القطاع المالي	٥٦,٤٩٨,٥٦٤	٥١,٣٨٦,٩٥٣
السياحة	٣٤,٨٧١,٦٨٠	٣٨,٤٤٢,١٩٢
النقل	٢٩,٣٣٤,٦٥٤	٢٣,٥٣١,٨٤٧
الزراعة	١٨,٠٧٤,٧٧٢	٢١,٣٤٤,٢٥١
	٤,١٦٦,٦٦٩,٠٨٩	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 ٢٠٢٤				
نوع التسهيلات	تغطية الجهة			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢٩,٣٠٥,٩٨٩	٢٠,٤٠٩,٤٨١	٧٠	٢,١٩٦,٢١٣
قروض تشغيلية	٤٣,٤٤٣,٥٤١	٣٠,٢٥٥,٢٥٣	٧٥-٥٠	٤٧١,٥٤٤
قروض تنموية	٢٧,٤٠٥,٥٦٩	١٩,٠٨٥,٩٧٧	٥٠	٦,٦١٤,٤١٥
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٤٣,٧٧٧,١٥٤	٣٠,٤٨٧,٥٩٠	٧٥-٥٠	١,٥٦٧,٩١٢
	١٤٣,٩٣٢,٢٥٣	١٠٠,٢٣٨,٣٠١		١٠,٨٥٠,٠٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
نوع التسهيلات	تغطية الجهة			
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة	الديون المتعثرة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	٢٣,٢٢٨,١٧٩	١٦,٣٣٢,٨٦٢	٧٠	٢,٩٠٩,٩٦٤
قروض تشغيلية	٣٤,٤٣٣,٧٢٤	٢٤,٠٠٦,٠١٨	٥٠-٧٥	٦٢٤,٧٩٢
قروض تنموية	٢١,٧٢١,٨٩٠	١٦,٩٦٩,٨٥٠	٥٠	٨,٧٦٤,٠٤٤
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٣٤,٦٩٨,١٤٩	٢٣,٧٧٦,٤٤٦	٥٠-٧٥	٢,٠٧٧,٤٧٠
	١١٤,٠٨١,٩٤٢	٨١,٠٨٥,١٧٦		١٤,٣٧٦,٢٧٠

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

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

	أسهم مدرجة في أسواق مالية	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية	استثمارات في محافظ مالية	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٤				
محلي	١٩,٤٦٤,١٤٤	٨,٩٠٤,٢٠٤	-	٢٨,٣٦٨,٣٤٨
أجنبي	٣١,٦٣١,٦٧١	١,٤٣١,٢٤٦	٢,٢٠٤,٨٥٠	٣٥,٢٦٧,٧٦٧
	٥١,٠٩٥,٨١٥	١٠,٣٣٥,٤٥٠	٢,٢٠٤,٨٥٠	٦٣,٦٣٦,١١٥
٢٠٢٣				
محلي	٢٢,٥٤٦,١٧٩	٨,٩٧٩,٧٨٩	-	٣١,٥٢٥,٩٦٨
أجنبي	٢٦,٦٦١,١٥١	١,٥٢٣,٢٧٥	١,١٨٨,٠٧٢	٢٩,٣٧٢,٤٩٨
	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	١٠,٥٠٣,٠٦٤	١,١٨٨,٠٧٢	٦٠,٨٩٨,٤٦٦

قام البنك ببيع أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢,٤٩٣,٨٨٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢,٨٢٩,٤٢٩ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٦).

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(١٠٦,١٦٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	(٢,١٠٨,٧٦٣)	(٣,٤٥٠,٨٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٢١٤,٩٣٢)	(١٠٦,١٦٩)

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	مخصص	
	أذونات وسندات	مدرجة في أسواق مالية	غير مدرجة في أسواق مالية	صكوك إسلامية	الخسائر الائتمانية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٤					
محلي	-	-	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٥٠,٠٥٨)
أجنبي	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	٣,٢٧٠,٦٩٣	-	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	(٣,٤٠٠,٩٥٠)
	١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	٣,٢٧٠,٦٩٣	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٨٣٣,٤٩٨	(٣,٦٥١,٠٠٨)
٢٠٢٣					
محلي	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٦٠,٦٠٨)
أجنبي	٨٤,١٠١,٣٤٢	٢٣,٧١٥,٦٣٤	-	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	(٤,١٨٧,٨٣٨)
	٨٤,١٠١,٣٤٢	٢٣,٧١٥,٦٣٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	(٤,٤٤٨,٤٤٦)

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,١٤٧	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩
٣٩,٢٨٣,٩٩٤	(٤,٠٩٠,٢٣٦)	-	٣٥,١٩٣,٧٥٨
(٢,٩٣٨,٢٠٣)	٢,٩٣٨,٢٠٣	-	-
١٧١,٤١٧,٨٨٦	٢٥,٠٥٤,٤٠٤	٢,٥٢٤,١٤٧	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧

٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	١٣,٥١٨,٦١٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨
(٧٦,٣٠٥,١٢٣)	(٥,٦٠٩,٤٠٨)	-	(٨١,٩١٤,٥٣١)
-	-	(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)
(١٨,٢٩٧,٢٢٨)	١٨,٢٩٧,٢٢٨	-	-
١٣٥,٠٧٢,٠٩٥	٢٦,٢٠٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,١٤٧	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩

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

٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١٧,٠٦٣	١,٤٠٧,٢٣٦	٢,٥٢٤,١٤٧	٤,٤٤٨,٤٤٦
(١٠٧,٩٤٥)	(٦٨٩,٤٩٣)	-	(٧٩٧,٤٣٨)
(٣٦,٣٤٥)	٣٦,٣٤٥	-	-
٣٧٢,٧٧٣	٧٥٤,٠٨٨	٢,٥٢٤,١٤٧	٣,٦٥١,٠٠٨

٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٨٦,٦٧٧	٩٩,٩١٤	٣,٤٢٣,٣٢٥	٥,٣٠٩,٩١٦
(١,٠٠٨,٣٥٢)	١,٠٤٦,٠٦٠	-	٣٧,٧٠٨
-	-	(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)
(٢٦١,٢٦٢)	٢٦١,٢٦٢	-	-
٥١٧,٠٦٣	١,٤٠٧,٢٣٦	٢,٥٢٤,١٤٧	٤,٤٤٨,٤٤٦

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ٤,٣٠% إلى ١٢,٠٠%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٣,٥٩% إلى ٦,٤٩%.

أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي ٧,٠٠%.

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 ٧ سنوات.

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

بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة والصكوك الإسلامية مبلغ ١٩٦,٤٠٦,٠٥٨ دولار أمريكي ومبلغ ١٥٦,٠٨٦,٨٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

١١. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

نسبة الملكية		القيمة الدفترية		بلد المنشأ	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣		
%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١	٢١	٧,٦٠٠,٣٠٨	٧,٠٤٣,٥١٨	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار *
					الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
٣٠	٣٠	١,٣٨٧,٧١٠	١,١٢٧,٥٣٢	فلسطين	
٥٠	٥٠	٣,٠٢٣,٧٩٩	٣,٦٨٧,٠٧١	فلسطين	شركة قدرة لحلول الطاقة ***
		١٢,٠١١,٨١٧	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 عام ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغت حصة البنك ٣١٥,٧٤٤ دولار أمريكي.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (قدرة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأسمال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة إسمية 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 ٢٠٢٤ و 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٨٥٨,١٢١	١١,٩٩٦,٨٥٢
٨١٦,٩٦٨	٣٨٧,٩٥٣
(٦٦٣,٢٧٢)	(٢١٠,٩٤٠)
-	(٣١٥,٧٤٤)
١٢,٠١١,٨١٧	١١,٨٥٨,١٢١

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

المركز المالي للشركات الحليفة	أبراج		أمان	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إجمالي الموجودات	٥٣,٣٢٠,٧٤١	٥٥,٠١٢,٧٧١	٥,٧٥٩,٧١٦	٥,٠٢٧,١٨٢
إجمالي المطلوبات	(٧,٦٠١,٥٤٥)	(١١,٩٤٤,٩٥٧)	(١,٤٨٢,٧٣٠)	(١,٦١٧,٤٥٥)
حقوق الملكية	٤٥,٧١٩,١٩٦	٤٣,٠٦٧,٨١٤	٤,٢٧٦,٩٨٦	٣,٤٠٩,٧٢٧
حصة البنك	٩,٦٠١,٠٣١	٩,٠٤٤,٢٤١	١,٢٨٣,٠٩٦	١,٠٢٢,٩١٨
القيمة الدفترية قبل التعديل	٩,٦٠١,٠٣١	٩,٠٤٤,٢٤١	١,٢٨٣,٠٩٦	١,٠٢٢,٩١٨
تعديلات	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	(٢,٠٠٠,٧٢٣)	١٠٤,٦١٤	١٠٤,٦١٤
القيمة الدفترية بعد التعديل	٧,٦٠٠,٣٠٨	٧,٠٤٣,٥١٨	١,٣٨٧,٧١٠	١,١٢٧,٥٣٢
الإيرادات ونتائج الأعمال	٣,٩٥٥,٦٦٩	١,٧٣٧,٨٣٣	٤,٩٨٦,٩٠٦	٤,٧٩٢,٨١٧
صافي الإيرادات	(٧٩٤,٠٦٦)	(٨٢٦,١٨٥)	(٣,٧٨٧,٧٥٦)	(٣,٧٢٤,٤٤٩)
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(٢٠١,٩١٠)	(٣٠٨,٥١٦)	(٩,٤٢٤)	(٤٩,٠٠٨)
مصاريف تمويل	-	-	-	-
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٤,٧٦٨	٣٦,١١٧	(٦٨,٨٥٢)	(٧٧,٠١٣)
إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي	٢,٩٩٤,٤٦١	٦٣٩,٢٤٩	(٦٣,٠٥١)	١١٨,٦٨٣
الربح قبل الضريبة	(٣٤٣,٠٨٠)	(٤٠,٠٠٠)	(١٩٠,٥٦٤)	(١٨٧,٣٢٧)
مصرف الضريبة	٢,٦٥١,٣٨١	٥٩٩,٢٤٩	٨٦٧,٢٥٩	٨٧٣,٧٠٣
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل	٢,٦٥١,٣٨١	٥٩٩,٢٤٩	٨٦٧,٢٥٩	٨٧٣,٧٠٣
إجمالي الدخل الشامل	٥٥٦,٧٩٠	١٢٥,٨٤٢	٢٦٠,١٧٨	٢٦٢,١١١
حصة البنك				

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٦٩١,٠٨٦	٢٣,٤٣٤,٧٩٢
(١٥,٦٤٣,٤٨٨)	(١٦,٠٦٠,٦٥١)
٦,٠٤٧,٥٩٨	٧,٣٧٤,١٤١
٣,٠٢٣,٧٩٩	٣,٦٨٧,٠٧١
٣,٠٢٣,٧٩٩	٣,٦٨٧,٠٧١
١,٦٧٠,٨٢٨	٣,٠٢٧,٦٢٠
(١,٣٢٦,٥٤٣)	(٤٢١,٨٧٩)
(٦٦٣,٢٧٢)	(٢١٠,٩٤٠)

قائمة المركز المالي للمشروع المشترك

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

حصة البنك

القيمة الدفترية للاستثمار

الإيرادات ونتائج الأعمال

إيرادات

نتائج الأعمال

حصة البنك من نتائج الأعمال المشروع المشترك

١٢. إستثمارات عقارية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
٦,٩٤٢,٨٦٦	١,٨١٠,١٦٥
٧,٣٢٢,٢٣٨	-
(٤٣٢,٥٠٠)	(١٤٦,٠٠٠)
٢,٠٦٧,٩٠٤	١٨١,٥٣٣
٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٢٤,٧٧٦,٤٤٠

رصيد بداية السنة

إضافات خلال السنة

محول من عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)

محول إلى تمويلات ائتمانية

التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٧)

رصيد نهاية السنة

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

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول							
٢٠٢٤	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام أصول	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	١٢١,٨٤٨,٨٩٧	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٦,٢٦٨,١٧٢	٥,٧٥٣,٤١٤	٤٧,٣٧٩,٦٢٣	٢٥٨,٧١٢,٦٤٠
إضافات المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)	٢٨,٣١٧,٢١١	١٠,٨٣٠,٠٠٣	٥٩١,٠٥٥	٧,٣٦٧	١٧٣,٢٠٧	١,٤٠٩,٧٨٣	٤١,٣٢٨,٦٢٦
محول الى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	١,٦٢٤,٩٢١	٤٥٢,٨٨٤	٤٥٤,٤٣٣	-	-	٢,٥٣٢,٢٣٨
ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة	(٧,٣٢٢,٢٣٨)	-	-	-	-	-	(٧,٣٢٢,٢٣٨)
الاستيعادات	(٤٩١,٨٧٦)	(٢١٦,٤٢٤)	(٧٤,٧٩٣)	-	(٥٤,٣١٠)	-	(٨٣٧,٤٠٣)
الرصيد نهاية السنة	٦٩,١٠٠,٥٨٧	١٣٤,٠٣٤,٦١٣	١٩,٨٢٨,٢١٢	١٦,٦٣٦,١٧٤	٥,٦٠١,٠٨٧	٤٩,٠٩٨,٨٩٥	٢٨٤,٨٩١,١٨٤
الإستهلاك والتدني المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	١٠,٣٢٩,٦٤١	٩٢,٣٦٣,٤٢٠	١٦,٦٨٦,١٦١	١٣,١٠٥,٥٢٣	٢,٠٣٢,٤٩٦	٢١,٥٣٨,١٧٣	١٥٦,٠٥٥,٤١٤
الاستهلاك للسنة	٦٣٢,٤٠٩	٧,٩١٨,٥٣١	٨٩٧,٣٨٤	٤٧٧,٠٣٦	٤٢١,٣٩٥	٤,٦٧٤,٨٤٨	١٥,٠٢١,٦٠٣
خسائر تدني ممتلكات ومعدات تم شطبها خلال السنة	١٣٥,٧٧٤	٢٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٤٣٥,٧٧٤
الاستيعادات	-	(٤٦,١٠١)	(٦,٠٠٢)	(٩٣,٧٩٨)	(٥٣,٢٠٦)	(٤,٨٧٥,٤٩٧)	(٥,٠٧٤,٦٠٤)
الرصيد نهاية السنة	١٠,٧٠٧,٧٧٩	١٠٠,٢٩٥,٠٦٤	١٧,٥٣٤,٤٧٣	١٣,٤٨٨,٧٦١	٢,٣٤٦,٣٧٥	٢١,٣٣٧,٥٢٤	١٦٥,٧٠٩,٩٧٦
صافي القيمة الدفترية	٥٨,٣٩٢,٨٠٨	٣٣,٧٣٩,٥٤٩	٢,٢٩٣,٧٣٩	٣,١٤٧,٤١٣	٣,٢٥٤,٧١٢	١٨,٣٥٢,٩٨٧	١١٩,١٨١,٢٠٨
٢٠٢٣	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام أصول	المجموع
	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 المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)	٢٥٠,٠٠٠	٤,٩٧٦,٢٤٥	٨٧٠,٤٠٦	٥٦٥,٢٢٠	٧٠١,٢٧٢	١,٩٢٩,٧٢٢	٩,٢٩٢,٨٦٥
الاستيعادات	-	٦٧٤,٦٣١	٣٢٤,٦٨٧	١٨,٥٤٦	-	-	١,٠١٧,٨٦٤
الرصيد نهاية السنة	٤٨,٥٩٧,٤٩٠	١٢١,٨٤٨,٨٩٧	١٨,٨٦٥,٠٤٤	١٦,٢٦٨,١٧٢	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 الاستيعادات	٩٦,٢٧٤	٨١٧,٤٨٥	١١,٦٩٠	-	٥,١٥١	-	٩٣٠,٦٠٠
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

* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٤,٥٥٢,٤٢٩ دولار أمريكي ومبلغ ٢١,٧٤٠,٤٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٥,٨٤٥,٤٤ دولار أمريكي ومبلغ ٨٤,٤١٣,٦٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٦٨,٢٩٤	٦٤٩,٥٤٣
١,٧٩٠,٣٢١	٢,٦٨٠,٠٣٥
(٢,٥٣٢,٢٣٨)	(١,٠١٧,٨٦٤)
(١٧٣,٨٤٢)	(٤٣,٤٢٠)
١,٣٥٢,٥٣٥	٢,٢٦٨,٢٩٤

الرصيد في بداية السنة

إضافات

محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)

محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٥)

الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تقدر بمبلغ ٧٥٧,٥٩٧ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٥.

١٥. موجودات غير ملموسة

حق الشهرة*	برامج الحاسب الآلي	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٧٤,٥٥٨	٣٠,٦٨٠,١٤٧	٣٤,٤٥٤,٧٠٥
-	٢,٠٧٤,٥٠٤	٢,٠٧٤,٥٠٤
-	(٩,٤٧٨)	(٩,٤٧٨)
-	١٧٣,٨٤٢	١٧٣,٨٤٢
٣,٧٧٤,٥٥٨	٣٢,٩١٩,٠١٥	٣٦,٦٩٣,٥٧٣

الكلفة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإضافات

استيعادات خلال السنة

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الإطفاء المتراكم

-	١٩,٧١٩,١٠٥	١٩,٧١٩,١٠٥
-	٢,٥٩٢,٦٣٢	٢,٥٩٢,٦٣٢
-	(٦,٤٦٩)	(٦,٤٦٩)
-	٢٢,٣٠٥,٢٦٨	٢٢,٣٠٥,٢٦٨
٣,٧٧٤,٥٥٨	١٠,٦١٣,٧٤٧	١٤,٣٨٨,٣٠٥

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإطفاء للسنة

استيعادات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٦٦,٧٨٠	٣,٥٢٠,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
٤٥٣,٥٩٠	–	إضافات خلال السنة
٣,٥٢٠,٣٧٠	٣,٥٢٠,٣٧٠	
(١,٦٥٢,٥٤٢)	(١,٦٥٢,٥٤٢)	ينزل: خسائر تدني
١,٨٦٧,٨٢٨	١,٨٦٧,٨٢٨	الرصيد في نهاية السنة

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٣٧٧,٣٥٧	١٢,٨٦١,٦٨٨	حسابات جارية
٨٠,٤٣٢,٦٠١	١٢٨,٩٢٩,٦٣٣	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٢٧,٧٣٣,٠٩٧	–	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٧٤,٨٧٩,٣٦١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	٢٤١,٧٩١,٣٢١	

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

ودائع لأجل تستحق	ودائع تبادلية تستحق		
خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٢,٨١٠,٠٢٥	٣٦,٣٩٤,٥٧١	٢٠٢٤
–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٧٨,٦٣٨	محلي
٣٤,٩٩٤,٤٤٤	٨,٨١٠,٠٢٥	٦٧,٢٧٣,٢٠٩	أجنبي
٥٠,٧٧١,٧٧٣	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٦٩,٦٣٨	٢٠٢٣
–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٩٩٧,٣٥٨	محلي
٥٠,٧٧١,٧٧٣	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٦٦,٩٩٦	أجنبي

حق الشهرة*	الحاسب الآلي	برامج
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المجموع

الكلية		
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣,٧٧٤,٥٥٨	٢٨,٥٤١,٠٠٦
الإضافات	–	٢,٠٩٥,٧٢١
محول من مشاريع تحت التنفيذ (ايضاح ١٤)	–	٤٣,٤٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٧٧٤,٥٥٨	٣٠,٦٨٠,١٤٧

الإطفاء المتراكم

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	–	١٧,٣٣٠,٦٧٨
الإطفاء للسنة	–	٢,٣٨٨,٤٢٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	–	١٩,٧١٩,١٠٥

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣,٧٧٤,٥٥٨	١٠,٩٦١,٠٤٢	١٤,٧٣٥,٦٠٠
-----------	------------	------------

* 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. 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 الشهرة المسجلة.

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٦٩٥,١٠٢	١٥,١٦٣,٢٠٠	فوائد وعمولات مستحقة
١١,٥٣١,٣٣١	١٠,٩٨٠,٨٦٩	ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*
١٠,٢٩٨,٦٢٦	١٠,٩٦٦,٣٠٠	دفعات مقدمة
٩,٣٣٢,١٤٢	١٩,٨٧٨,٩٦٦	شيكات مقاصة
٣,٩٤٣,٩٠٢	٤,٦٨٣,٧٦٢	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
١,٨٦٧,٨٢٨	١,٨٦٧,٨٢٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**
١,٣٤٩,٤٨٦	–	سلفيات ضريبة الدخل (ايضاح ٢٦)
٦٤١,٧٥٥	١٤,٢٨٠,٢٤٩	حسابات المفتاح الوطني الفلسطيني
٢٩,٣٢٦	٢٣٩,٨٢٢	توزيعات نقدية غير مستلمة
١,٨٢١,١٨٦	٢,٧٤٥,٦٥٠	حسابات مدينة أخرى
٥٧,٥١٠,٦٨٤	٨٠,٨٠٦,٦٤٦	

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي بعد تنزيل المخصص، تم قيد مخصص بمبلغ ٧٢,٠١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٩٨,٤٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (ايضاح ٤٠).

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٠٧١,٨٦٩,٧٥٢	٢,٤١١,٦٩٧,٥٦٧
٢,٠٤٠,٢٨٤,٠٠٠	١,٤٩٤,٠٠٤,٥٩٠
٦٩٦,٦٨٤,٨٦٧	٦٦٤,٨٩٣,٢٠٩
٢٢,٥٠٥,٤٨٥	٣٢,٢٥٦,٢٥٥
٥,٨٣١,٣٤٤,١٠٤	٤,٦٠٢,٨٥١,٦٢١
٥٨٦,١٠٤,٤٢٤	٥٩٣,٥٦٧,١٤٦
٢٩٦,٩٤٠,٦٨٤	٢٨٢,١٤١,٢٩٨
٨٨٣,٠٤٥,١٠٨	٨٧٥,٧٠٨,٤٤٤
٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ودائع التوفير

ودائع لأجل

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣٤,٠١٦,٨٣٨ دولار أمريكي و ٢١٩,٢٤٥,٠١٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٤٩% و ٤,٠٠% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٥,١٧٥,٦٩٣,٦٥٧ دولار أمريكي و ٣,٩٤٧,٢٢٩,٨٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧٧,٠٨% و ٧٢,٠٥% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢١٢,٦٧٧,٥٣٣ دولار أمريكي و ١٢١,٢٠٧,٥٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,١٧% و ٢,٢١% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٧٦,٤٩٢,١٦٢ دولار أمريكي و ١٥٦,٥٨٨,١٧٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٦٣% و ٢,٨٦% من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٩,٢٣٠,٥١٥	٢٤٨,٦٢٦,٧٣٢
٣٥,٥٤٣,٧٩٠	٣٨,٨٨٨,٤١١
٤٠,٤٤٥,٢٠٤	٤١,٦٥٢,٠٨٦
٢٧٥,٢١٩,٥٠٩	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
أخرى

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

٢١. قروض مساندة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي*

مؤسسة التمويل الدولية**

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مساند مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي. قام البنك بسحب المبلغ خلال السنة وتستحق على هذا القرض فائدة سنوية بنسبة ٦% وتسدّد بدفعات ربعية، بينما يسدّد القرض دفعة واحدة بتاريخ ١ نيسان ٢٠٣٠.

** كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٦ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويسدّد القرض بهذه الاتفاقية على ١٠ أقساط نصف سنوية خلال مدة ١٠ سنوات منها ٥ سنوات فترة سماح.

كما وقع البنك خلال عام 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.

استحق القسط الاول من قروض مؤسسة التمويل الدولية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢١ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٧ كما يستحق على قروض مؤسسة التمويل الدولية نسبة فائدة فعلية سنوية تتراوح بين ٦,٩٦٠% إلى ٨,٠٨٨% وتسدّد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض المساندة كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٢. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,٧١٤,٢٨٦	٧,١٤٢,٨٥٧
٣٠,٨٧٩,٥٧٦	٣٠,٣٤٧,١٨٨
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٣٣٣,٣٣٣	١٠,٥٥٥,٥٥٦
١٠٤,٩٢٧,١٩٥	٧٤,٠٤٥,٦٠١

البنك الأوروبي للاستثمار*

وكالة التنمية الفرنسية**

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي***

البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية****

* 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. يسدّد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي. استحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٣١% و ٠,٥% على الرصيد غير المستغل.

كما قام البنك بسحب باقي المبلغ بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة ليصبح إجمالي المبالغ المسحوبة ٥٠ مليون دولار أمريكي منذ توقيع الإتفاقية وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٢٧ وينتهي السداد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٣٤. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٨,١٢٤٩٢٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ١,٤٢٨,٥٧١ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٥,٧١٤,٢٨٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧,١٤٢,٨٥٧ دولار أمريكي، على التوالي.

*** قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع “Sunref Palestine” والتي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك قروض بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. تسدد هذه القروض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٥٢٪ 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 ١٨ شهراً، قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بسحب ٢٠ مليون دولار من السقف الممنوح على دفعتين بلغت كل منها ١٠ مليون دولار أمريكي، وقام البنك خلال السنة بسحب مبلغ بقيمة ٦,٥ مليون دولار أمريكي ليصبح إجمالي المبالغ المسحوبة ٢٦,٥ مليون دولار أمريكي منذ توقيع الإتفاقية وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، حيث استحق القسط الأول على هذه القروض بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٤ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٣٠. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٥,٧٤٪ و ٧,١٣٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤,٠٧٦,٩٢٤ دولار أمريكي و ١,٢٥٠,٠٠٠ يورو. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٨٧٩,٥٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٣٤٧,١٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.

**** قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٥ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٢٦ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

**** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١ وتم تحويل مبلغ ٥ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث استحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على هذه القروض فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٦,٠٢٪ و ٧,٢٤٤٥٢٪.

تم خلال السنة تسديد مبلغ ٤,٢٢٢,٢٢٣ دولار أمريكي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٦,٣٣٣,٣٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ١٠,٥٥٥,٥٥٦ دولار أمريكي، على التوالي.

قام البنك خلال السنة بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي، حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة لم يتم البنك خلال السنة بسحب أي مبلغ من السقف الممنوح.

كما قام البنك خلال السنة، بتوقيع اتفاقية تمويل ائتماني مع مجموعة من الجهات التنموية الدولية وهي مؤسسة التمويل الدولية (IFC) ومؤسسة بروباركو PROPARCO- الذراع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية، وصندوق "سند" لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسقف ٦٥ مليون دولار أمريكي. وتهدف الاتفاقية إلى توفير خط تمويلي ائتماني لدعم برامج البنك في إطار جهود التعافي الاقتصادي في فلسطين، مع التركيز على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة لم يتم البنك بسحب أي مبلغ من السقف الممنوح.

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٢/٢٠٢٠) و(٢٠٢١/٨) وذلك بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية، وخاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التسهيلات والتمويلات الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر.

كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة.

بلغ رصيد قروض برامج الاستدامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨,٤٤٦,٨٦٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٤٠٥,٥٣٤ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٤. متطلبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على متطلبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٠٩٤,٦٧٤	٣٠,١٠٥,٥١١
١,٤٠٩,٧٨٣	١,٩٢٩,٧٢٢
٦٦٣,٣٩٧	٧٣٤,١٩٩
(٥,١٥٥,٤٢٦)	(٤٤٠,١٧٦)
(٤,٨١٨,٤٥٨)	(٥,٢٣٤,٥٨٢)
١٩,١٩٣,٩٧٠	٢٧,٠٩٤,٦٧٤
رصيد بداية السنة	
إضافات خلال السنة	
تكاليف التمويل للسنة	
استبعادات	
دفعات على عقود الإيجار	
رصيد نهاية السنة	

تم خصم متطلبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة ٣,٠١٪ وعائد ٣,٤٠٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمتطلبات 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 ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٥٥٧,٢٤٠ دولار أمريكي و ٨٠٣,٥٣٨ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٩).

٢٥. مخصصات متنوعة

رصيد	المكون	المدفوع	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٦١٨,٢٤٩	٨,٧١٨,١٦١	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٥٧,٢٢٨,٩٤٤
٢,٤٧٣,٦١١	-	-	٢,٤٧٣,٦١١
٥٣,٠٩١,٨٦٠	٨,٧١٨,١٦١	(٢,١٠٧,٤٦٦)	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
٥٠,١٣٦,٠٦٢	١٠,٤٨١,٠٢٢	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	٥٠,٦١٨,٢٤٩
٢,٢١٩,٤٣٥	٢٥٤,١٧٦	-	٢,٤٧٣,٦١١
٥٣,٣٥٥,٤٩٧	١٠,٧٣٥,١٩٨	(٩,٩٩٨,٨٣٥)	٥٣,٠٩١,٨٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

٢٦. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٩٦٠,٢٢٤	٣٥,٤٤٠,٠٠٨
٦,٦٦٦,٠٣٢	٣٢,٤٤٣,٩٣٦
(٢,٦٦٠,٢٣٠)	(٤,٦٠٠,٠٠٠)
(٢٧,٦٠٢,٩٢٧)	(٣٩,٨٢٠,٣٨٠)
٢٨٧,٤١٥	(١,٥٠٣,٣٤٠)
(١,٣٤٩,٤٨٦)	٢١,٩٦٠,٢٢٤
١,٣٤٩,٤٨٦	-
-	٢١,٩٦٠,٢٢٤

رصيد بداية السنة

إضافات

رديات مخالفات ضريبية

المدفوع خلال السنة

فرق عملة

رصيد نهاية السنة

سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ١٦)

رصيد نهاية السنة

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٤١٤,٧٩١	٣٣,٣٠٧,٨٢٢
(٢٣,٠١٣,٩٤١)	(٢٩,٠٨٤,٧٤٢)
١,٤٤٩,٠١٧	٢,٦٨٦,٥٤٦
(٢,٦٦٠,٢٣٠)	(٤,٦٠٠,٠٠٠)
(٧٤٨,٧٥٩)	(٨٦٣,٨٨٦)
(١٧,٥٥٩,١٢٢)	١,٤٤٥,٧٤٠

التخصيص للسنة

إضافات موجودات ضريبية مؤجلة

إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة

فائض مخالفات ضريبية

خصم على سلفيات مدفوعة

(استرداد) مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)	١٧,٩٣٦,٢٥٤
(١٤,٣٧٨,٣٦٦)	(٦,٥٢٨,٥٩٧)
٨٨,٣٥٥,٣٩٥	١١٤,٥٦٧,١٩٠
٢٨,٥٠٦,٤٥١	١٢٥,٩٧٤,٨٤٧
(٣,٩٣١,٩٢٤)	(١٧,٧٣٤,٤٦٩)
(٨,٧١٠,٩٩٤)	(٨,٤٧٠,٤٣٧)
٢,٧١٧,١٨٩	(١١,٣٣٧,٤٧٨)
١٨,٥٨٠,٧٢٢	٨٨,٤٣٢,٤٦٣
٢,٧٨٧,١٠٨	١٣,٢٦٤,٨٦٩
٦,٧١٩,٠٣٢	٣٠,٩٩٩,٣٣٨
٧,٤١٤,٧٩١	٣٣,٣٠٧,٨٢٢
-	%١٨٦

الربح المحاسبي

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة

ينزل: ضريبة القيمة المضافة

ضريبة القيمة المضافة على الرواتب

تعديلات لغايات إحساب ضريبة الدخل

الدخل الخاضع لضريبة الدخل

ضريبة الدخل

الضرائب المستحقة عن السنة

الضرائب المخصص لها خلال السنة

نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعماله لعام ٢٠٢٣ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالفات النهائية.

كما توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣.

لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) الى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة منذ ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٣.

موجودات ضريبية مؤجلة:

يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحتسبة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلة الأولى والثانية ومخصص تعويض نهاية الخدمة نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. قامت إدارة البنك خلال العام الماضي بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبنية على آخر المخالفات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

لقد كانت الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,٠٨٤,٧٤٢	-
٢٣,٠١٣,٩٤١	٢٩,٠٨٤,٧٤٢
٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٢٩,٠٨٤,٧٤٢

رصيد بداية السنة

التغير خلال السنة

رصيد نهاية السنة

يستخدم البنك طريقة القيمة المتوقعة لاحتساب القاعدة الضريبية للموجودات الضريبية والتي تمثل مجموع المبالغ المرجحة لعدة احتمالات ضمن نطاق عدد من النتائج المحتملة كون هذه الطريقة تساعد بشكل أفضل على حالة عدم اليقين إذا كان هناك مجموعة من النتائج المحتملة التي ليست ثنائية ولا 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 ١٧ مليون دولار أمريكي.

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

يمثل هذا البند رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة المحتسبة على أرباح تقييم الإستثمارات العقارية نظراً لوجود فروقات زمنية مؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

لقد كانت الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رصيد بداية السنة	٢,٦٨٦,٥٤٦	دولار أمريكي
التغير خلال السنة	١,٤٤٩,٠١٧	٢,٦٨٦,٥٤٦
رصيد نهاية السنة	٤,١٣٥,٥٦٣	٢,٦٨٦,٥٤٦

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح. كما بلغت النسبة الفعلية المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة ٢٦,٧٢٪.

٢٧. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ذمم محفظة الالكترونية	٣١,٩٤٥,٨٨١	دولار أمريكي
شيكات بنكية مصدقة	٢٠,٤٨٠,٤٨٥	٢,٤٦١,٧٧٠
تأمينات نقدية لجهاات مانحة	١٠,٧٠٧,١٠٧	١٣,٥٥١,١١٠
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٩,٨٩٥,٦٣٣	٣,٥١٨,٦٢٣
مصاريف مستحقة	٨,٧٥٠,٧٧٢	٦,٨٥١,٦٩٢
ذمم دائنة لعملاء شركات تابعة	٨,٠١٨,١٦٨	٦,٦٠٢,٢٢٢
أمانات مؤقتة	٧,٤٠٨,٣٠٨	٦,٩٢٢,٩٦٠
حسابات بطاقات ائتمان تحت التسوية	٦,٥٥٩,١٥٤	١٠,٠٧٥,٩٩٨
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	٦,٠٦٤,٨٢٠	٦,٣٥١,٢١٦
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥١)	٤,٨٩٩,٧٢١	٣,٣٧٧,٦١٠
فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً	٤,٣٤٦,٦٠٦	٤,٧٠٧,٥٥٥
ضرائب مستحقة	٤,٢٤١,٠٩٦	٣,٦٢٢,٦٩١
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	٣,١٧٩,٨١٤	٢,٦٥١,٧٠٤
مخصص مكافآت موظفين	٢,٢٤٤,٨٦٧	٤,٣٧٢,٨٧٢
حوالات صادرة	١,٠٩١,٢٥١	٧,٢٦٥,٣٥٢
مشتقات مالية سلبية	١٢٠,٠٤٣	٥,١٥٣,١١٩
مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك	-	٤٠٦,٩٨٠
أخرى	١٧,٦٣٣,٧١٣	٦,٧٣١,١٤٢
	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨

تشمل المطلوبات الأخرى مبلغ ٢٥,٠٦٧,٠٨٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٢١٥,٦٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي، خاضع إلى احتساب متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد.

٢٨. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- قام البنك خلال العام بإصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك عبر إصدار خاص للشركة العربية الفلسطينية للإستثمار و شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية لأسهم قدرها ٣,٣١١,٢٥٨ سهماً و ٣,٩٧٣,٥٠٩ سهماً، على التوالي وبقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد، ، حيث بلغ إجمالي عدد الأسهم المصدرة للطرفين ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً وبمجموع علاوة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٣ دولار أمريكي، تم تنزيل مبلغ ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكبدها البنك بهدف رفع رأس المال. كذلك، وفقاً للإتفاقية الموقعة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٢٤ مع كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) والتي تنص على حق الأولوية لهم بالمحافظة على نسبة مساهمتهم في البنك والإشعارات التي تم إرسالها لهم من قبل البنك بخصوص الإلتاقيتين أعلاه قامت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالموافقة على إصدار ٣٨٣,٤٠٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد للحفاظ على إستثمارها بالبنك بنسبة ٥٪ من رأسمال البنك علماً أن إجراءات الدفع تمت لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة للبنك وعليه تم قيد مبلغ ٥٧٨,٩٤٧ دولار أمريكي في دفاتر البنك لرفع رأس المال وعلاوة الإصدار ذات العلاقة في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

- قام البنك خلال العام بإصدار أسهم جديدة لرفع رأس المال وذلك من خلال توقيع اتفاقية لضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) كشريكين استراتيجيين بهدف تعزيز رأس مال البنك، والعديد من الأهداف الأخرى، حيث تم إصدار الأسهم عبر إصدار خاص لأسهم قدرها ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٥١ دولار أمريكي للسهم الواحد تم احتسابه بالإتفاق المسبق مع الشريكين، بحيث تبلغ نسبة استثمار مؤسسة التمويل الدولية ٥٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ١٢,٦٦٣,٧٤٢ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم، ونسبة مساهمة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ٣,٩٢٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٩,٩٣٣,٧٧٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وبمجموع علاوة إصدار من الطرفين قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي. تم تنزيل مبلغ ٥٧,٢٤٥ دولار أمريكي من علاوة الإصدار تمثل مصاريف تسجيل وأتعاب مهنية تكبدها البنك بهدف رفع رأس المال.

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام البنك بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار 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 (٠,٠٥) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٦ نيسان ٢٠٠٧.

- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٣,٣٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٧,٢٧٢,٧٢٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

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 الاولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للبنك، وذلك لتعزيز الملاء المالية لرأسمال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات اللازمة والإتفاقية وتحويل قيمة السند الدائم للبنك خلال عام ٢٠٢٣. يستحق على السند فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٪ مضافاً إليها (إيبور لمدة ٦ أشهر). 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.

بلغت الفائدة على السند الدائم المقيدة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ١,٩٦٦,٦٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ومبلغ ٣,٧١١,٦٦٧ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما بلغت الفوائد المستحقة ١٧٠,٢٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٨١,٨٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

قام البنك بتسديد الدفعات المستحقة من الفوائد بموجب بنود الاتفاقية لنصف الأول من عام ٢٠٢٤ وعام ٢٠٢٣ بأكمله، بينما إختار البنك عدم سداد الفوائد المستحقة عن النصف الثاني من عام ٢٠٢٤.

٣٠. الإحتياطات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه 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 المعلقة ٥,٥٪ 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. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال العام تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بآلية 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 الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧,٠٪ من الاصول 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 ٦٦,٠٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة 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 ١٣٪ 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 و٢٢,٣٩٥,٨٥٨ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم.

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

بلغت إجمالي حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٠١٥,٠١٢ دولار أمريكي.

٣٢. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٠,٠٣٠,٢٧٤	١٤٥,٦٨٦,٢٣١
٣٢,٨١٦,٧٣٩	٣٠,٨٣٤,٥٧٥
٦٦,١٧٣,٩٢٢	٢٨,١٥١,٤٠٦
١١,٦١٠,٤٩٩	١٢,٣٩٥,٣٠٢
٧,٢٨٨,٩٨١	٨,٤٢٠,١٣٤
٣,١٨٣,٥٠١	٢,٩٠٦,٥٦٢
٢٦١,١٠٣,٩١٦	٢٢٨,٣٩٤,٢١٠

قروض

حسابات جارية مدينة

أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

حسابات طلب مكشوفة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بطاقات الائتمان

٣٣. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٣٣٩,٥٥٨	١٨,٣١٩,١٥٨
١,٠٦٤,٥٥٠	٢,٨٢٤,٦٨٥
٥٢٨,٥٥٤	١٢٥,٤٧٢
٢٤,٩٣٢,٦٦٢	٢١,٢٦٩,٣١٥
٨,٩٦٢,٠٣٩	٤,٣٩٥,٢٠٢
٤,٦٢٢,٧٦٣	٤,٢٩١,٩٢٦
١,٣١٨,٩٣٤	٣,٨٣٤,٧١٦
٥,٨١٧,٦٢٣	٣,٠٤١,١٦٥
٦٦٣,٣٩٧	٧٣٤,١٩٩
٤٦,٣١٧,٤١٨	٣٧,٥٦٦,٥٢٣

فوائد على ودائع العملاء:

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
حسابات جارية وتحت الطلب

فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية

فوائد على القروض المساندة

فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

فوائد على الأموال المقترضة

فوائد على مطلوبات عقود ايجار

٣٤. صافي إيرادات التمويل والاستثمارات

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٤,٤٤١,٣٥٨	٦٤,٤٥٠,٩٨٢
٥,١٤٥,٢٢٢	٥,٢٥٩,٥٣٣
٦٩,٥٨٦,٥٨٠	٦٩,٧١٠,٥١٥
(٩,٦٥١,٨٥٢)	(٨,٦٣٣,١٩٠)
٥٩,٩٣٤,٧٢٨	٦١,٠٧٧,٣٢٥

إيرادات عوائد تمويلات

عوائد إستثمارات

ينزل: عوائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٥. صافي إيرادات العمليات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

عمولات دائنة:

شيكات
عمولة إدارة حساب
حوالات بنكية
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
عمولة تحويل رواتب
صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
خدمات بنكية مختلفة

ينزل: عمولات مدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٤٤٦,٥٦٤	٩,٤١٦,٠٧٥
٩,٤٨٢,٦٩٨	٩,١٢٧,٩٣٢
٤,٧٧٢,٩٤٦	٦,٢٩٨,٥١٢
٣,٥٦٦,٤٧٥	٣,٧٥٢,٩٢٧
٢,٥٦٦,١٥٢	٣,١٠٣,٨٥٠
٢,٤٠١,٨٠٠	٢,٦٨٩,٦٩٨
٢,٠٥٩,١٦٩	٣,٧٩٠,١٨٣
٣,٧١٢,٢٦٠	٦,٠٠١,٤٩٠
٣٩,٠٠٨,٠٦٤	٤٤,١٨٠,٦٦٧
(٧,٨٤٣,٥٧٩)	(٦,٠٨١,١٦٤)
٣١,١٦٤,٤٨٥	٣٨,٠٩٩,٥٠٣

٣٦. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٤٩٣,٨٨٥	٢,٨٢٩,٤٢٩
١٦٦,٠٣٨	٢٨٤,٢٨٢
١٣٨,١٦٠	(٢,٦٥٠)
(٥٣٩,٣٩٢)	(١٨,٠٢٠)
(٥٧٠,٢٣٠)	(٤٦٥,٠٨١)
١,٦٨٨,٤٦١	٢,٦٢٧,٩٦٠

عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الآخر

عوائد توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

عمولة إدارة إستثمارات

٣٧. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٢١٠,٢٤٢	٣,١٦٥,٦٠٩
٢,٠٦٧,٩٠٤	١٨١,٥٣٣
١,٩٩٥,٨٠٦	-
٩٠١,٠٥٦	١٥٨,٨٩٧
٤١٥,٥٥٤	٨٩٠,٥٠٠
٢٥٣,٣٥٢	٢٧٩,٨٢٧
٣,٤٩٨,٣٩٧	٣,٦٠٨,١٧٨
١٢,٣٤٢,٣١١	٨,٢٨٤,٥٤٤

استرداد فوائد معلقة أقل من ست سنوات

إعادة تقييم استثمارات عقارية (ايضاح ١٢)

استرداد مخصصات لا حاجة لها

أرباح بيع واستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول

وموجودات غير ملموسة

استرداد فوائد معلقة اكثر من ست سنوات

إيجارات الصناديق الحديدية

متفرقة

٣٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦,٣٩٢,٢١٧	٥٤,٧٤٣,٦٤٧
٨,٧١٠,٩٩٤	٨,٤٧٠,٤٣٧
٨,٧١٨,١٦١	١٠,٤٨١,٠٢٢
٣,١٢٤,٣٩٣	٥,٣٠٥,٦٤٧
٣,٣٥٠,١١٦	٤,١٠٢,٥٧٥
٢,٤٧٤,٣٣٤	٢,٣١٦,١٨٧
١,٠١٣,٦٤٨	٩٥٨,٢٤٣
١,٠٤١,٠٣٩	١,٠٣٢,١٦٦
٨١٩,٥٠٢	١,٠٢٦,٩٨٦
٨٥,٦٤٤,٤٠٤	٨٨,٤٣٦,٩١٠

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

ضريبة القيمة المضافة على الرواتب

تعويض نهاية خدمة الموظفين

مكافآت وحوافز

تأمين ونفقات طبية

مساهمة البنك في صندوق إيدار الموظفين*

بدل ملابس

تدريب موظفين

تنقلات

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إيدار 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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٥١٩,٥٣٠	٩,٩٥١,٢٧١
٧,٣٥٩,٦٧٨	٦,٤٣٤,٦٧٢
٧,٢٤٤,٣٥٣	٦,٨٦٠,٣٠٥
٥,٦٤٤,٦٩١	٤,٧٦٧,٨٢١
٥,١١٨,٥٣٥	٥,٨٩٨,٧١٢
٤,٦٢٢,٥٢٤	٤,٣٤٦,٢٨٨
٤,٥٧٧,٠٠١	٥,٨٧١,٦٧٣
٤,٣٢٤,٣٠٠	٤,٧٦١,٤٥٣
٢,٦٠٣,٣١٩	١,٧٨٣,١٧٥
٢,٥٥٨,٣٢١	١,٨١٣,٣١١
١,٨١٣,٤٣٧	٢,١٩٧,٥٩٣
١,٧٣٣,٠٩٩	٢,١١١,٦٠٩
١,٥٦٩,٩٥٤	-
١,٤٥٤,٤٢٥	١,٩٣٥,٤١٦
١,٤٤٦,٦٧٤	١,٢٢٨,٧٧٩
١,٢٠٨,٠٦٢	١,٣٥٩,٤٧٢
٦٥١,٧٢٦	١,٠١٩,٩٧٦
٥٥٧,٢٤٠	٨٠٣,٥٣٨
٤١٩,٠٤٧	٤٨٣,٨٤٩
٢٨٩,٠٦١	٢٨٥,١٦٧
٣,٩٧٥,١٤٦	٣,٧٥٣,٢٣٦
٦٩,٦٩٠,١٢٣	٦٧,٦٦٧,٣١٦

رسوم اشتراك مؤسسة ضمان ضمان الودائع *

بريد وفاكس وهاتف

صيانة وترميمات

اشتراكات

مصاريف نقل النقد

مسؤولية إجتماعية **

مصاريف مهنية

دعاية وإعلان

حراسة وتنظيف

رسوم تأمين

كهرباء ومياه

مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف المكاتب التمثيلية والإدارية وبدلات متعلقة بها

قرطاسية ومطبوعات

مصاريف سفر وندوات

رسوم ترخيص

محروقات

الإيجارات (إيضاح ٢٤)

مصاريف ضيافة وفعاليات

مصاريف سيارات

متفرقة

* 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 اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (١/٢٠٢٣) و (١/٢٠٢٤) وتعميم رقم (٣/٢٠٢٣) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** يهتم البنك بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٧,٧٧٥,٧٢٠	٣١,٣٠٢,٧٣٤
١,٥٢٢,١١١	٢,٨٢٥,٠٩٠
٥٤٤,٩٦٦	٩٣٠,٦٠٠
٧٢,٠١٨	٢٩٨,٤٦١
-	٩٧٥,٠١١
(١٠٥,١٣٨)	١٣٦,٥٢٣
(١٦١,٠٥٣)	(٥٠٥,٢٩٩)
(٧٩٧,٤٣٨)	٣٧,٧٠٨
١٣٨,٨٥١,١٨٦	٣٦,٠٠٠,٨٢٨

خسائر نقد متحققة (إيضاح ٥)

تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥١)

خسائر تدني عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)

خسائر تدني على ذمم مدينة (إيضاح ١٦)

خسائر تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٦)

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٥)

أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)

المجموع

٤١. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك والبنك الإسلامي العربي (شركة التابعة) بمبلغ ٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، لمخالفة البنك وشركته التابعة 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٣٧,٩٧٤,٠٠٦	١,٧٨٩,٦١٩,٠٢٤
١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥
٣,٩٥٩,٨٤٧,١٢١	٢,٧٩٧,٩٤٧,٠٣٩

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ينزل:

٤٣٩,٣٣٥,٦٨٥)	(٥٥,٥٠٣,٥٢٧)
٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
٧٥,٧٤١,٦١٤)	(٧٤,٩٠٧,٤٨٢)

ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

ودائع وأرصدة سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

فأقل

١٤١,٧٩١,٣٢١)	(١٢٨,٥٤٣,٠٥٥)
١١١,٠٧٧,٦٧٨)	(٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩)
٦٣٢,٣٥١,٣٥٧)	(٥١٩,٢٤٤,٧١٦)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢,٥٥٣,٥٤٩,٤٦٦	١,٨٠٩,٢٠٩,٤٩٠
---------------	---------------

٤٣. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	دولار أمريكي (٢٨,٩٠١,٩٥٧)	دولار أمريكي ١٣,١٠٥,٢٠٣
ينزل: فوائد سند دائم	(١,٩٦٦,٦٦٦)	(٣,٧١١,٦٦٧)
صافي (خسارة) ربح السنة بعد خصم فوائد السند الدائم	(٣٠,٨٦٨,٦٢٣)	٩,٣٩٣,٥٣٦
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	٢٣٨,٦٣٩,٨٢٣	٢٣٠,٦٧٧,٣٣٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	(٠,١٣)	٠,٠٤

٤٤. جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢٤	شركات	مشروع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	التنفيذية	أخرى *	المجموع
	حليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:						
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٣,٦٢١,١٢٦	٤,٢٤٠,٣٢٢	٧١,٧٨٣,٠٧٠	٣٧,٩٤٢,٥٠٧	١١٧,٥٨٧,٠٢٥	
منها:						
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	-	٢٣٢,١٠٠	٢٣٢,١٠٠	
ودائع	٣٦٥,٣٤٢	١٨٤,٩٦٦	٧٦,٩٠٢,٠١٥	٢٢,١٧١,٧٣٣	٩٩,٦٢٤,٠٥٦	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	٣,٨٣٩,٢٨٣	-	٣,٨٣٩,٢٨٣	
مصاريف مدفوعة مقدما	-	٧٩,١٢٥	-	-	٧٩,١٢٥	
مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك	-	-	-	-	-	
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعة	-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	
التزامات محتملة:						
كفالات	-	-	٧,٣٤٧,٣٣٤	٣,١٥٧,٢٣٤	١٠,٥٠٤,٥٦٨	
سقوف غير مستغلة	٣٠٩,٠٨٥	١,٧٩٩,٩٠٥	٣٨٩,١٣٠	١٠,٤٠٢,٩٢٢	١٢,٩٠١,٠٤٢	
بنود قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات مقبوضة	٢٣٣,٢٩٨	٣٢٣,٥٦٩	٤,٠٤٣,٥٩٤	٢,٢٠٨,٧٢٠	٦,٨٠٩,١٨١	
فوائد وعمولات مدفوعة	-	-	١,٧١٤,٨١٧	٢٨٢,٦١٥	١,٩٩٧,٤٣٢	

٢٠٢٣	شركات	مشروع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	التنفيذية	أخرى *	المجموع
	حليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:						
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٤,٤٩٩,١٥٦	٤,٩٠٧,٠٢٢	٦٦,٧٤٠,٢٨٤	٣٨,٩٦٩,١٧٢	١١٥,١١٥,٦٣٤	
منها:						
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	-	٢٩٧,٨٤٥	٢٩٧,٨٤٥	
ودائع	٣٧٢,١٥٤	٣٢١,١٤٣	٤٢,٦٧٨,٢٠٦	٢٥,٠٨١,٣٤١	٦٨,٤٥٢,٨٤٤	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	٤,٤٥٧,١٣٩	-	٤,٤٥٧,١٣٩	
مصاريف مدفوعة مقدما	-	٢,١٤٢,٢٤٨	-	-	٢,١٤٢,٢٤٨	
مكافآت أعضاء مجالس إدارة البنك	-	-	٤٠٦,٩٨٠	-	٤٠٦,٩٨٠	
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركات التابعة	-	-	٢٢٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٠٠	
التزامات محتملة:						
كفالات	-	-	٦,١٥٤,٣٦٥	٢١٠,٥٣٤	٦,٣٦٤,٨٩٩	
إعتمادات	-	-	-	٢,٧٥٩,٢٥٠	٢,٧٥٩,٢٥٠	
سقوف غير مستغلة	٢١٣,٤٢٦	١,١٥١	٣٨٨,٤٣٥	٨,٥٦٨,١٢٣	٩,١٧١,١٣٥	
بنود قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات مقبوضة	٢٥٢,١٢٦	٣٣٩,٠٤٨	٣,٤٠٥,٤٣٧	٢,٢٥٨,٩٠٢	٦,٢٥٥,٥١٣	
فوائد وعمولات مدفوعة	-	-	٨٣٦,٦١٤	٢٥٠,٤٣٤	١,٠٨٧,٠٤٨	

* يتضمن بند أخرى مدراء 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ٣,٠٦٪ و ٣,٠٠٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١٧,٨٠٪ و ١٨,٤٦٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٢,٥٠٪ إلى ٢٤٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشفيل الإسرائيلي بين ٣,٧٥٪ إلى ٢١٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٤٪ 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 ٢٠٢٤ بين ٢٪ إلى ٦٪.

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢	-	-	١,٧٨٧,٦١١,٧٤٢
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠	-	-	١,٠٠٥,٢٠٧,٧١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:				
أسهم مدرجة	١,٥٦٩,٠٧٣	-	-	١,٥٦٩,٠٧٣
أسهم غير مدرجة	٦,٢٢٤,٢٢٨	-	٢,٢٢٧,١٠٩	٦,٢٢٤,٢٢٨
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة				
أفراد	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	-	-	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢
شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨	-	-	١,٨٦٩,٨٠١,٠٤٨
السلطة الوطنية الفلسطينية	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧	-	-	٧٦٧,٨١٦,٠٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر:				
أسهم مدرجة	٤٩,٢٠٧,٣٣٠	-	-	٤٩,٢٠٧,٣٣٠
أسهم غير مدرجة	١١,٦٩١,١٣٦	-	-	١١,٦٩١,١٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أدوات خزينة حكومية	٨٢,٦١٣,٢٠٦	٥٠,٦٢٧,٧٠٣	-	٢٩,٨٦٣,٩٥٢
سندات مدرجة	٢٣,٧١٠,٥١٨	٢٣,٥٥٩,٤٢٠	-	٢٣,٥٥٩,٤٢٠
سندات غير مدرجة	١٢,٢٣٩,٣٩٢	-	-	١٢,٢٣٩,٣٩٢
صكوك إسلامية	٤٠,٧٩١,١١٧	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	-	٣٩,٧٩٦,٣٦٩
موجودات مالية أخرى	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦
مجموع الموجودات	٦,٩٢٣,١٦٢,٤٣٥	٢,٩٥٧,٥٧٩,٣٤٧	٢,٢٢٧,١٠٩	٦,٩١٩,٨٩٥,٠٣٨

مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦	-	-	٢٠٣,٤٢٢,٤١٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩	-	-	٢٠٤,٥٣٨,٧٦٩
ودائع العملاء	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥	-	-	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥
تأمينات نقدية	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩	-	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩
قروض مساندة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	٧٤,٠٤٥,٦٠١	-	-	٧٤,٠٤٥,٦٠١
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية	٢٣,٤٠٥,٥٣٤	-	-	٢٣,٤٠٥,٥٣٤
مطلوبات عقود الاجار	٢٧,٠٩٤,٦٧٤	-	-	٢٧,٠٩٤,٦٧٤
مطلوبات مالية أخرى	٩٤,٦٤٢,٢٨٣	-	٥,١٥٣,١١٩	٨٩,٤٨٩,١٦٤
مجموع المطلوبات	٦,٤٧٩,٨٧٦,٥٧١	٦,٢١٥,٦٨٨,٤٧٩	٥,١٥٣,١١٩	٢٥٩,٠٣٤,٩٧٣

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 ولالأرصدة 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 والقروض المساندة وقروض الاستدانة 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 الآخر 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 الآخر 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 ٢٠٢٤.

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 ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	مطلوبات جوهرية لا
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٧٤١,٦٤٨	١,٧٤١,٦٤٨	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣,٧٠٤,١٥٢	-	١٩٣,٦١٢	٣,٥١٠,٥٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥١,٠٩٥,٨١٥	٥١,٠٩٥,٨١٥	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢,٥٤٠,٣٠٠	-	-	١٢,٥٤٠,٣٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	-	-	٤٠,٦٧٦,٩٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٣٦,٠٩٦,٥٥٨	١١٨,٩٥١,٤٠٥	-	١٧,١٤٥,١٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣,٢١٩,٧٥٠	٣,٢١٩,٧٥٠	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠,٢٤٩,٩٤٢	-	-	٢٠,٢٤٩,٩٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	٣٦,٨٣٩,٨٠٨	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٠,٠٤٣	-	١٢٠,٠٤٣	-

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر (إيضاح ٧):

مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩):

مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)

موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):

أذونات خزينة حكومية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

سندات مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

سندات غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صكوك إسلامية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس

متكرر

مشنقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر (إيضاح ٢٧)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	مطلوبات جوهرية لا	مطلوبات جوهرية لا
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٥٦٩,٠٧٣	١,٥٦٩,٠٧٣	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦,٢٢٤,٢٢٨	-	٢,٢٢٧,١٠٩	٣,٩٩٧,١١٩
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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨٠,٤٩١,٦٥٥	٥٠,٦٢٧,٧٠٣	-	٢٩,٨٦٣,٩٥٢
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	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,١٥٣,١١٩	-	٥,١٥٣,١١٩	-

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر (إيضاح ٧):

مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩):

مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)

موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):

أذونات خزينة حكومية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

سندات مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

سندات غير مدرجة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صكوك إسلامية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس

متكرر

مشنقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر (إيضاح ٢٧)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

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

٢٠٢٤

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٢٠٢٣

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

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 ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدني في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر . كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦٤٥,٩٥٠,٠٩٣
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:	
أفراد	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧
شركات ومؤسسات وسلطات محلية	١,٧١٤,٠٠٥,٧٥٧
السلطة الوطنية الفلسطينية	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩
موجودات مالية أخرى	٤١,٤٠٠,٣٢٨
	٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢
	٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
كفالات	١٩٨,٨٩٤,٩٦٥
إعتمادات	٣٤,١٧٦,٧٢٥
قبولات	٥,٢٤٦,٦٧٥
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٤٦٧,٨٩٢,١٥٤
أخرى	١٥١,٤٠٠
	٧٠٦,٣٦١,٩١٩
	٦٣٢,٦٧٧,٨٣٨

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. توجد إرشادات لكيفية قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي. في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الممتلكات المعاد حيازتها أو غيرها من الأصول في محفظة التجزئة الخاصة به، مثال ذلك: المزادات العلنية. أي أموال فائضة يتم إعادتها إلى العملاء . نتيجة لذلك، فإن العقارات السكنية لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة ولا تعامل كموجودات غير متداولة محتفظ للبيع.

على الرغم من أن عمليات النقص الرئيسية قد تقل بشكل كبير من مخاطر الائتمان، إلا أنه يجب ملاحظة أن مخاطر الائتمان يتم استبعادها فقط في حدود المبالغ المستحقة لنفس الطرف المقابل. توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار إجمالي القيمة العادلة للضمانات، أي الفائض في الضمانات (الفرق بين القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها أكبر من قيمة التعرض المتعلق به)، وصافي التعرض لمخاطر الائتمان.

نسبة تغطية المخصصات

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	
-		-		%		-		-		١,٩٠٢,١٤٤		-		-		-	
%		%		%		١,٨١٥,٢٥٥		٥,٤٣٨		٣٣٨,٥٥٩		١,٨١٥,٢٥٥		٣٨,٨٦١,٣٤٥		١,٦٨١,١٩٦,٥١٥	
%		%		%		٤١,٧٧٥,٠١٥		٧٢,٣٦٧,٦١٢		٩٢١,٩٩٦		٦٧,٩٨٤,٤٥٨		٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩		٣٢٠,٦٨٧,٦٢٥	
%		%		%		٢٥,٢٢٥,٤٥٨		٣٦,٨٨٨,٩٣٠		٩٣٨,٦٨٨		٦٧,٨٤١,٤٦٣		٢٥٧,٥٢١,٩٣٩		٣١٤,٧٥٣,١٤٦	
%		%		%		٥٤,٣٣٤,٥٩٠		٦١,٤٨٧,٢٨٩		٣,٤١٥,٨٥٣		٩٤,٠٩٢,١٣٢		٦٣٠,٧١٠,٤١٣		٥٥٦,٧١٧,٠٧٩	
-		-		%		-		-		١,٦١,٦٣٩,٠٠٩		-		-		٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤	
%		%		%		٢,٥٢٤,١٤٧		٧٥٤,٠٨٨		٣٧٦,٧٧٣		٢,٥٢٤,١٤٧		٢٥,٠٥٤,٤٠٤		١٧١,٤١٧,٨٨٦	
-		-		-		-		-		-		-		-		٤١,٤٠٠,٣٢٨	
%		%		%		١٣٥,٦٧٤,٤٦٥		١٧١,٥٠٢,٦٥٧		٢٤,٥٦٣,٩٢٢		٢٣٤,٢٥٧,٤٥٥		١,٨٤٦,١٠٥,٤٦٠		٤,٧١٨,٤٠١,١٤٠	
-		%		%		-		٤,٤٣٩,٢٩٤		٤٦,٤٢٧		-		٢٥,٨٤٠,٥٨٥		٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩	

التعرض الائتماني لتبذ خارج قائمة المركز المالي:

المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤
%١٠,٠٠٠	%٠,٠٠٥	%٠,٠٠٤	٢,٦٨٩,٧٢٧	١٩,٢١٠	٤١١,٣٦٨	٢,٦٨٩,٧٢٧	٣٦,٧١٠,٩٣٤	٩٦٨,٩٢٧,٣٥٤			
%٥١,٥٥	%٥,٢٣	%٠,٢٧	٣١,٩٦٢,٩٧٤	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٩٥٩,١١١	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٣٥٦,٧٢١,٣٧٢			
%٤٩,٤٤	%١٠,١٥	%٠,٣٠	٣٦,٤١٥,٤٩٥	٢٢,٧٣٠,٠٧٤	١,٢٥٩,٨٩٩	٧٣,٦٤٩,٦٦٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤١٣,٥٣٨,١٦٤			
%٦٤,٤٩	%١٠,٤٨	%٠,٢٣	٦١,٨٩٢,٨٢٣	٤٤,٦٠٢,١٧٦	١,٨٥٧,٢٨٠	٩٥,٩٧٢,٩٠٨	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٨١٧,٥٩٠,٥٢٨			
-	-	%٢,٢٥	-	-	١٧,٦٧٥,٧٧٩	-	-	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦			
%١٠,٠٠٠	%٥,٣٧	%٠,٣٨	٢,٥٢٤,١٤٧	١,٤٠٧,٢٣٦	٥١٧,٠٦٣	٢,٥٢٤,١٤٧	٢٦,٢٠٦,٤٢٧	١٣٥,٠٧٢,٠٩٥			
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٢,٨٨,٧٥٦			
%٥٧,٢١	%٧,٢٢	%٠,٦٠	١٣٥,٤٨٥,٦٦٦	١١٤,١١٧,٣٥٣	٢٤,٦٨٧,٧٨٢	٢٣٦,٨٤٠,٥٣٥	١,٥٧٩,٥٦٣,١١١	٤,١٣٦,٦٨٤,٨٩٩			
-	%١,٩٣	%٠,٠٠٤	-	٣,٢٠٥,١٢٧	١٧٢,٤٨٣	-	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢			

التعرض الائتماني لتبذ 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 تتسوفي 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)

إجمالي المرحلة (٢)				السلطة الوطنية الفلسطينية				شركات كبرى وسلطات محلية				شركات صغيرة ومتوسطة				أفراد			
المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٢٨٩,٠٥١	١٢٤,١٨٤,٩٦٣	-	-	١٤٥,٥٠٠,٣٢٥	١٠٣,٨٣٨,٢٤١	٨١٢,٩٩٧	٣,٥٧٤,٤٩٤	١٠,٩٧٥,٧٢٩	١٦,٧٧٢,٢٢٨	١٦,٧٧٢,٢٢٨	١٦,٧٧٢,٢٢٨	١٠,٩٧٥,٧٢٩	٢٥٣,٩٤٧,٤٤٥	٦١,٣٩١,٨٨٣	٨٧٧,١٣٠,١٣١	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩
١٤٤,٤٥٤,٠٨٠	١,٦٥٧,٩٤٩,٧٤٨	-	-	٤٦,٩٨٦,٩٦٤	٥٢٦,٨٧٦,١٧٢	٣٦,٠٧٥,٢٣٣	٢٥٣,٩٤٧,٤٤٥	٦١,٣٩١,٨٨٣	٨٧٧,١٣٠,١٣١	٨٧٧,١٣٠,١٣١	٨٧٧,١٣٠,١٣١	٢٥٣,٩٤٧,٤٤٥	٦١,٣٩١,٨٨٣	٨٧٧,١٣٠,١٣١	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩
١٧٠,٧٤٢,١٣١	١,٧٨٢,١٣٤,٧١١	-	-	٦١,٤٨٧,٢٨٩	٦٣٠,٧١٠,٤١٣	٣٦,٨٨٨,٢٣٠	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٢٥٧,٥٢١,٩٣٩	٧٢,٣٦٧,٦١٢	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩	٨٩٣,٩٠٢,٣٥٩
إجمالي المرحلة (٢)				السلطة الوطنية الفلسطينية				شركات كبرى وسلطات محلية				شركات صغيرة ومتوسطة				أفراد			
المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨,١٩٢,٨٢٢	٤٦٨,٩١٠,٠٤٢	-	-	٣٤,٩٩٧,٨٤٣	١٧٩,٣٦١,٧٤٤	١٨٧,٤٤١,٨٠	١٤٢,٠١٢,٥٣٨	٤,٤٥٠,٧٩٩	١٤٧,٥٣٥,٧٦٠	١٤٧,٥٣٥,٧٦٠	١٤٧,٥٣٥,٧٦٠	٤,٤٥٠,٧٩٩	٢٩,٨٥٨,٩٩٤	٨١,٩٠٥,٣٠١	٤٠,٩٠٧,٨٥٨	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧
٥٤,٤٩٨,٠٨٥	١,٠٤٧,٣٢٥,٦٩٨	-	-	٩,٦٠٤,٣٣٣	٢٤٦,٢٤١,٨٧٠	٣,٩٨٥,٨٩٤	٨١,٩٠٥,٣٠١	٤٠,٩٠٧,٨٥٨	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٤٠,٩٠٧,٨٥٨	٢٩,٨٥٨,٩٩٤	٨١,٩٠٥,٣٠١	٤٠,٩٠٧,٨٥٨	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧	٧١٩,٥٨٨,٥٢٧
١١٢,٦٩٠,٩٠٧	١,٥٦٦,٦٤٥,٧٤٠	-	-	٤٤,٦٠٢,١٧٦	٤٢٥,٦٠٣,٦١٤	٢٢,٧٢٣,٠٧٧٤	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٤٥,٣٥٨,٦٥٧	٢٢٣,٩١٧,٨٣٩	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧	٨٦٧,١٢٤,٢٨٧

٢٠٢٣

أقل من ٣٠ يوم

لأسباب نوعية

أكثر من ٣٠ يوم

٢٠٢٤

أقل من ٣٠ يوم

لأسباب نوعية

أكثر من ٣٠ يوم

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات									
الحساب	إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	صناديق الضمان	أسهم متداولة وكالات	معادن	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	
الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات								٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٠٢,١٤٤	٦٤٧,٨٥٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	٦٤٧,٨٥٢,٢٢٧	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: أرضة لدى سلطة النقد أرضة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٥٩,٢٥٢	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	-	-	-	-	-	-	١,٧٢١,٨٧٣,١١٥	التسهيلات والتحويلات الائتمانية: الأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الشركات الكبرى والسلطات المحلية والسلطة الوطنية الفلسطينية موجودات مالية بالكافئة المطانة
١١٥,٠٦٤,٦٢٣	٨٨٤,٣٧٤,٥٨١	٣٩٨,١٩٩,٨٦١	٧٨٢,٨٦٩,٩٤٤	٥٣,٢٥٣,٠٥٦	٥,٩٢٥,٧٧٢	١,٤٠٧,٩٤١	٤,٣٧٢,٢٥٢	٥٠,٣٧٠,٨٩٦	١,٢٨٢,٥٧٤,٤٤٢
٧٣,٠٥٢,٣٧٦	١١٧,٤٤١,٤٣٩	٥٢٢,٦٧٥,١٠٩	٣٥٥,٢٩٠,٤٤٠	٣١,٢٦٣,٧٨٧	٥٥,٣٧٦,٠٣٧	٩,٨٨٤,٧٠١	٣,٠٣٢,٩٦٧	٦٧,٨٢٧,١٧٧	٦٤٠,١٦,٥٤٨
١١٩,٣٣٧,٧٢٢	٥٤٠,٨١٥,٨٦٦	٧٤٠,٧٠٣,٧٥٨	٤٨٩,٤٣٩,٦٠٤	٦٩,٣٠٤,٤٧٨	٦,٥٢٥,٢٢٢	٧٣,١٩٦,٤٠٦	٤,٣٤٧,٢٨٥	٩٧,٨٩٠,٧٥٣	١,٢٨١,٥١٩,٦٢٤
١,٦١٧,٣٩٠,٩	٨٨٤,٣٧٦,٣٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٤,٣٧٦,٣٢٤
٣,٦٥١,٠٠٨	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٩٩٦,٤٣٧
-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨
٣٣١,٧٤١,٠٤٤	٥٠,٣٧,١٣٠,٣٢٧	١,٧٦١,٥٧٨,٧٢٨	١,١٢٧,٥٩٩,٩٨٨	١٥٣,٨٢٠,٨٢١	٦٧,٨٢٧,٠٤١	٨٤,٤٨٩,٠٤٨	١١,٧٥٢,٥٠٤	٣١,٦٠,٨٩,٣٢٦	٦,٧٩٨,٧٠٩,٠٥٥
٤,٨٩٩,٩٧١	٦٥,٠٢٤,٦٣٨	٦١,٠١٩,٠٠٢	٢٣,٦٨٣,٤٤٩	٢٩٥,٠٩٧	٨٢,٦٧٩٩	٦٦٤,٣٩٤	٥,٤٧٣	٣٥,٥٤٣,٧٩٠	٧١١,٢١١,٦٤٠

التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

الحساب	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	صناديق الضمان	عقارية	معادن	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الائتمانية المتوقعة	بعد الضمانات	الضمانات							
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١,٧٧٥,٠١٥	٤٩,٤٨٣,٢٢٠	١,٨٥٠,١,٢٣٨	٣,٨٠٦,٩٣٥	-	١,٤٣٣,٦٤٠	١٠,٩٨٠,٦٠٩	٧٤,٣٣٩	٢,٢٠٥,٧١٥	٦٧,٩٨٤,٤٥٨
٨٩,٥٦٠,٠٤٨	٩٢,٧٦٦,٩١٣	٦٩,١٦٦,٦٨٢	٩٥١,٨٧٨	١,٤١٣,٣١٧	٢,١٢٨,٦٦٠	٥٦,٣١١,٩١٩	٩,٠٢٧	٨,٣٥١,٨٨١	١٦١,٩٣٣,٥٩٥
١٣١,٣٣٥,٠٦٣	١٤٢,٢٥٠,١٣٣	٨٧,٦٦٧,٩٢٠	٤,٧٥٨,٨١٣	١,٤١٣,٣١٧	٣,٥٦٢,٣٠٠	٦٧,٢٩٢,٥٢٨	٨٣,٣٦٦	١٠,٥٥٧,٥٩٦	٢٢٩,٩١٨,٠٥٣

التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التسهيلات والتحويلات الائتمانية: الأفراد شركات ومؤسسات المجموع

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات									
الحسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	صناديق	أسهم متداولة	معادن	تأمينات	إجمالي قيمة	
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	وأخرى	الضمان	وكفالات	ثمنية وأخرى	تقنية	التعرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٠٧,٢٨٢	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٥٩٦,٠٥٤,٨٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد
٢,١٢٠,٣٠٥	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٨,٣٢٨,٠١٥	أرصدة ودائع واستثمارات لدى بنوك داخل قائمة المركز المالي:
٧,٨٢٨,٠٧,٤٢٢	٩٣١,٦٦,٠٩١١	٢٥٤,١٨٨,٨٢٤	٢٥٤,٦٠٣,٨٢٣	٥٤,٧٢٧,١٨٦	٤,٢٨٧,٢١٩	٨٠,٩٥١,٨٠	٢٥٠,٠٠٩	٢٢,٢٢٥,٤١٧	١,٢٨٥,٨٤٩,٧٤٥
٦,٠٤٠,٥٤٦,٨	٢٧٧,٨٩,٨٦٩٤	٤٣٢,٢٠,٦,٩٧٦	٢٠,٢,٩٦٢,٥٣٧	٢٧,٨٦٨,٨٢١	٦٣,٢٨٦,٤٥٣	٧٢,٨٢٤,٩٢١	٤٢,٨٩٧٠	٦٥,٨٢٤,٢٦٤	٧١١,٠٥,٦٧٠
١,٠٨,٣٥٢,٢٧٩	٦٦,٨٠,٧٦,٩٧٦	٦٧١,٠٩,٠,٧٤	٣٧٩,٥٨,١,٠٨	٧١,١٣٢,٢٤٠	٨,٦٣٩,٣٢٢	٨٠,٩٧٦,٨١٧	-	١٣,٠٧٦,٥٨٧	١,٣٣٩,١٦٧,٠٥٠
١٧,٦٧٥,٧٧٩	٧٨٥,٤٨٩,٠٥٣	٢,٧٧٣	-	-	-	-	-	٢,٧٧٣	٧٨٥,٤٩١,٨٢٦
٤,٤٤٨,٤٤٦	١٦٢,٨٠,٢,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٨٠,٢,١٧٩
-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٨٨,٧٥٦
٧٢٤,٢٩٠,٣٠١	٤,٤٩٤,٥٩٩,٨٨٨	١,٤٥٨,٤٨٨,٦٥٧	٨٣٧,١٤٧,٤٦٨	١٥٣,٧٢٨,٢٥٧	٧٦,٢١٢,٩٩٤	١٦١,٩٠,٦,٩١٨	٦٧,٨٩٧٩	٢٢,٨٨١,٤,٠٤١	٥,٩٥٢,٠٨٨,٥٤٥
٢,٣٧٧,٦١٠	٥٨,٩٤٧,٧١٩	٥٥١,٠٧,٧٢٩	١٢,٢٢٥,٦٧١	٢٣٢,١٤٤	١,٢٥٤,١٩٤	٢,٤٠١,٦٠٤	٤,٧٠٥	٢,٨٨٨,٨٤١١	٦٣,٠٥٥,٤٤٨

التعرض الائتماني المرتبط
لبنود خارج قائمة المركز
الذائي:

الحسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	أسهم	صناديق	معادن	تأمينات	إجمالي قيمة	
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	وأخرى	متداولة	الضمان	ثمنية	تقنية	التعرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٩٦٢,٩٧٤	٥,٠١٥,٤,٣٦٣	١١,٨٤٩,٧٢٣	١,٦٢١,٤,٨٤	٥١,٠,١٧	٤٩٩,٥١٧	٧٧,٩٥٧	١,٣٨,٠,٩٦	٦٢,٠٠٤,٠٨٦	التعرض الائتماني المرتبط لبنود
٩,٨٣٠,٨٣١٨	١٠١,٧٤٦,٥٦٣	٦٧,٨٧٦,٠١٢	٥,٠٠٧,٥٠٥	١١,٠٩٧,٤٩٣	٨,٨١٨,١٤٥	٤٢,١١٣	٢,٨٢,٠,٢٩٨	١٦٩,٦٢٢,٥٧٥	داخل قائمة المركز المالي:
١٣,٠,٢٧١,٢٩٢	١٥١,٩٠,٠,٩٢٦	٧٩,٧٢٥,٧٣٥	٦,٦٢٨,٩,٨٩	١١,٦٠٧,٥١٠	٩,٣١٧,٦٦٢	١٢,٠,٧٠	٥,٢٠٠,٣٩٤	٢٣١,٦٢٦,٦٦١	التسهيلات والتحويلات
									الائتمانية:
									الأفراد
									شركات ومؤسسات
									المجموع

التعرض الائتماني المرتبط لبنود
داخل قائمة المركز المالي:

التسهيلات والتحويلات
الائتمانية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٥,٩٥٠,٠,٩٣	-	-	-	-	-	٦٤٥,٩٥٠,٠,٩٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	١١٧,٨٢٤,٨٥٠	٣٢,٤٠,٢,٩٥٢	٩٠,٦,٥٠١,٨٠٧	٥٥,٤٠,٣,٦٨٠	٥٢,٨٠,٩,٠,٣,٨٦	٧٩,٤٩٠,١,٨٨	أرصدة ودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	١,٠٠٠,٧,٤٣	٧٧٥,٢,٩٨	١,١٣٠,٥٣١	٢٧,٦,١٤	٣٠,٩٠٩,٧٠٧	٢,٨٠٨,٨٧٩٦,٥٥٦	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	١٢,٠٢٤,٨٢٧	٨٩,٢٥٠,٨٢٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٩,٨١٩,٨٣٧	٢,٠٢٤٩,٩٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١,٤٠٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	٤١,٤٠٠,٣٢٨	موجودات مالية أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	١٣,٠٨٥,٠,٤٢٠	١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	٩١١,١٣٢,٣٢٨	٥٥,٤٣١,٢,٩٤	٦٢,٨,٨١٩,٩,٣٠	٤,٥٩٥,٨٨٧,١٠٧	٢٠,٢٤ كلون الأول
٥,٦٦٠,٩٠,٦,٤٤٨	١٢٢,٢٤٩,٦٥٧	١٩,٥٢٧,٤٥٧	٥٧٢,١٣١,٥٥٥	٢٧,٠٣٢,٥٥١	٢١,٨,٩٤٧,١٧٠	٤,٥٩٩,٥١٧,٠٥٨	٢٠,٢٣ كلون الأول

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٢,٩٠٧,٨٣٠,٣٨٦	١,٦١١,٣٩١,٥٨٠	٧٦,٦٦٥,١٤١	٤,٥٩٥,٨٨٧,١٠٧
دول عربية	٥٦٩,٨١٦,٢٩٣	٥٩,٠٠٣,٦٣٧	-	٦٢٨,٨١٩,٩٣٠
إسرائيل	٥٥,٤٣١,٢٩٤	-	-	٥٥,٤٣١,٢٩٤
أوروبا	٩١١,٦٣٢,٣٣٨	-	-	٩١١,٦٣٢,٣٣٨
أمريكا	١٢٢,٤٢٩,٠٧٣	-	-	١٢٢,٤٢٩,٠٧٣
دول أخرى	١٢٦,٦٩٧,٨٣٤	٤,١٥٢,٥٨٦	-	١٣٠,٨٥٠,٤٢٠
المجموع	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٧٦,٦٦٥,١٤١	٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

إجمالي	أخرى	السلطة الوطنية الفلسطينية ومؤسسات حكومية أخرى	عقاري	تجاري	صناعي	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلية المطفأة موجودات مالية أخرى
٦٤٥,٩٥٠,٠٩٣	-	-	-	-	-	٦٤٥,٩٥٠,٠٩٣	
١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	-	-	-	-	-	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣	
٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩	١,٠١٧,٦٧٠,٠٤٤	٩٦٧,٧٠٢,٤١٥	٩١٤,٥١١,٨٠٥	٦٢٦,١٥٨,٠٨٦	٢٦٠,٣٤٠,٩٧٩	٥٦,٢٥٧,١٢٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٩٥,٣٤٥,٤٢٩	٩٩٦,٣٠٦	١٣٥,٨٣٨,٠٥٢	٢,٣٧١,٧٨٤	٧,٩٣٦,٣٨٢	٧,٨٧٧,٤٧٢	٤٠,٤٢٥,٤٣٣	موجودات مالية بالكلية المطفأة
٤١,٤٠٠,٣٢٨	٢,٤٧٦,٦٧٦	-	-	-	-	٢٠,٩٢٣,٦٥٢	موجودات مالية أخرى
٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢	١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦	١,١٠٣,٥٤٠,٤٦٧	٩١٦,٧٨٣,٥٨٩	٦٣٤,٠٩٤,٤٦٨	٢٦٨,٣١٨,٤٥١	٢,٤٨٣,٢٧٠,١٦١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
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

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
قطاع مالي	دولار أمريكي ٢,٤٣٥,٨٤٤,٢٢٦	دولار أمريكي ٤٧,٤٢٥,٩٣٥	دولار أمريكي -	دولار أمريكي ٢,٤٨٣,٢٧٠,١٦١
صناعي	١٣٤,٠٠٢,٠١٢	١٢١,٥٦٠,٠٤٠	١٢,٦٥٦,٣٩٩	٢٦٨,٢١٨,٤٥١
تجاري	٣٥٣,٠٩٥,٠٢٢	٢٥٩,٥٨٧,٧٥١	٢١,٤١١,٦٩٥	٦٣٤,٠٩٤,٤٦٨
عقاري	٣٠٣,٧٦١,٤٤٩	٥٩٤,٤٤٣,٢٨٥	١٨,٥٧٨,٨٥٥	٩١٦,٧٨٣,٥٨٩
السلطة الوطنية الفلسطينية				
وسندات حكومية أخرى	١,٠٨٤,٩٧١,٢٢٤	١٨,٥٦٩,٢٤٣	-	١,١٠٣,٥٤٠,٤٦٧
أخرى	٣٨٢,١٦٣,٢٨٥	٦٣٢,٩٦١,٥٤٩	٢٤,٠١٨,١٩٢	١,٠٣٩,١٤٣,٠٢٦
المجموع	٤,٦٩٣,٨٣٧,٢١٨	١,٦٧٤,٥٤٧,٨٠٣	٧٦,٦٦٥,١٤١	٦,٤٤٥,٠٥٠,١٦٢
٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
قطاع مالي	دولار أمريكي ١,٧٠٧,٧١٩,٣٥٢	دولار أمريكي ١,٣٢٤,٦١٣	دولار أمريكي ٤,١٥٥	دولار أمريكي ١,٧٠٩,٠٤٨,١٢٠
صناعي	١٧٣,٠٣٥,٩١١	٩٩,٠٥٩,٦٦٤	٤,٣٥٩,٦١٤	٢٧٦,٤٥٥,١٨٩
تجاري	٤٣٦,٠٤٥,٠١٠	١٦٨,٢٩٧,٨٠٩	٢٤,٤٨١,٧٤٤	٦٢٨,٨٢٤,٥٦٣
عقاري	٣١٦,٠٤٢,٧٠٢	٤٥١,١٤٨,٧٠١	١٤,٠٠٤,٨٣٢	٧٨١,١٩٦,٢٣٥
السلطة الوطنية الفلسطينية				
وسندات حكومية أخرى	٨٣٢,٥٩٤,٢٩٤	١٧,٨٣٤,٩٥٩	-	٨٥٠,٤٢٩,٢٥٣
أخرى	٦٤٦,٥٥٩,٨٤٨	٧٢٧,٧٨٠,٠١٣	٤٠,٦١٣,٢٢٧	١,٤١٤,٩٥٣,٠٨٨
المجموع	٤,١١١,٩٩٧,١١٧	١,٤٦٥,٤٤٥,٧٥٩	٨٣,٤٦٣,٥٧٢	٥,٦٦٠,٩٠٦,٤٤٨

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 ٢٠٢٤:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	السيناريو المرجح	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 (%)	النتائج المحلي الإجمالي
		الوزن المرحح لكل سيناريو (%)						
			٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	
	السيناريو العادي	١٠	(٢٨,٠٠)	٤,٨٦	٩,٧٤	١٠,٣١	٩,٣٠	٣,٩٣
	السيناريو الأفضل	-	(١٤,٠٧)	١٨,٧٩	٢٣,٦٧	٢٤,٢٤	٢٣,٢٣	١٧,٨٦
	السيناريو الأسوأ	٩٠	(٤١,٩٣)	(٩,٠٧)	(٤,١٩)	(٣,٦٢)	(٤,٦٣)	(١٠,٠٠)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	١٠	٥١,٠٠	٤٩,١٢	٣٥,٥٣	٣١,٠٠	٢٥,٧٠	٢٥,٠٢
	السيناريو الأفضل	-	٤٠,١٦	٣٨,٢٨	٢٤,٦٩	٢٠,١٦	١٤,٨٦	١٤,١٨
	السيناريو الأسوأ	٩٠	٦١,٨٤	٥٩,٩٦	٤٦,٣٧	٤١,٨٤	٣٦,٥٤	٣٥,٨٦

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

نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	(%)		النتائج المحلي الإجمالي
٣,٠١	٤,٠٩	٤,٢٥	٠,٤٠	(٦,٨٠)	(٣,٧٠)	١٠	السيناريو العادي	معدلات البطالة
٩,٩٩	١١,٠٨	١١,٢٤	٧,٣٨	٠,١٨	٣,٢٨	-	السيناريو الأفضل	
(٣,٩٨)	(٢,٨٩)	(٢,٧٣)	(٦,٥٩)	(١٣,٧٨)	(١٣,٧٨)	٩٠	السيناريو الأسوأ	
٢٤,٠٠	٢٤,٠٠	٢٤,١٠	٢٤,٢٠	٢٥,٩٠	٢٥,٩٠	١٠	السيناريو العادي	
٢٣,٥٨	٢٣,٥٨	٢٣,٦٨	٢٣,٧٨	٢٥,٤٨	٢٥,٤٨	-	السيناريو الأفضل	
٢٤,٤٢	٢٤,٤٢	٢٤,٥٢	٢٤,٦٢	٢٦,٣٢	٢٦,٣٢	٩٠	السيناريو الأسوأ	

* قام البنك باحتساب وزن توجيهي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة خلال عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى
بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥١٤,٠٥٦	٢٦,٥١٤,٠٥٦	٢٦,٥١٤,٠٥٦
٢٥,٥٨٢,٨٤٦	٣٨,٩٨١,٥٩٤	٣٨,٩٨١,٥٩٤	٣٨,٩٨١,٥٩٤
٢١,٠٢١,٣٤٥	١٤,٢٠٥,٦٨٧	١٤,٢٠٥,٦٨٧	١٤,٢٠٥,٦٨٧
١٣٦,٣٩٢,٢٤٦	٨٤,١٠١,٣٤٢	٨٤,١٠١,٣٤٢	٨٤,١٠١,٣٤٢
١٩٨,٩٩٦,٤٣٧	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩	١٦٣,٨٠٢,٦٧٩

التصنيف الائتماني

القطاع الخاص:

من A- إلى AAA

من B- إلى BBB+

غير مصنف

حكومات وقطاع عام

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
(نقطة أساس)	دولار أمريكي	(نقطة أساس)	دولار أمريكي
١٠	١,٧١٧,٦٠٦	١٠	١,٢٦٩,١٧٢
١٠	٢٣٩,٠٩٣	١٠	٢٥١,٤٥٢
١٠	٧٧١,٥٩٤	١٠	٩٦١,٦٤٥
١٠	١٤٦,٩٨٦	١٠	٨٤,١٩٩

العملة

دولار أمريكي

دينار أردني

شيقل إسرائيلي

عملات اخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
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	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢
٤٥٥,٦٨٤,٢٨٨	٧٠١,٥٤٦,٥١٨	٣٧٥,٨٢٠,٥٨٨	- ٥٤,٠٠٠,٠٠٠	- ٣,٥٤٠,٨٤٦	١٢٩,١٢١,٦٢٣	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
-	-	-	-	-	٥,٤٤٥,٨٠٠	٥,٤٤٥,٨٠٠
٤٨٨,٤٤٦,٦٧١	٢١٠,٠٩٠,٦١٧	٢٤٦,٩٥٠,٥٤٨	- ٧٩٢,٣٣٢,٦٤٨	- ٢,١٠٤,٨١٩,٩٦٥	-	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩
-	-	-	-	-	٦٣,٦٣٦,١١٥	٦٣,٦٣٦,١١٥
١١,٨١٣,١٥٧	٥٧,٦٠٦,٢٣١	١٠,٩٦٩,٧١٥	- ٢٠,٦٤٥,٢٧١	- ٩٤,٣١١,٠٥٥	-	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩
-	-	-	-	-	١٢,٠١١,٨١٧	١٢,٠١١,٨١٧
-	-	-	-	-	٤٠,٦٧٦,٩٤٨	٤٠,٦٧٦,٩٤٨
-	-	-	-	-	١١٩,١٨١,٢٠٨	١١٩,١٨١,٢٠٨
-	-	-	-	-	٥٢,٠٩٨,٦٨٣	٥٢,٠٩٨,٦٨٣
-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٥٣٥	١,٣٥٢,٥٣٥
-	-	-	-	-	١٤,٣٨٨,٣٠٥	١٤,٣٨٨,٣٠٥
-	-	-	-	-	٥٧,٥١٠,٦٨٤	٥٧,٥١٠,٦٨٤
٩٥٥,٩٤٤,١١٦	٩٦٩,٢٤٣,٣٦٦	٦٣٣,٧٤٠,٨٥١	٨٦٦,٩٧٧,٩١٩	٢,٢٠٢,٦٧١,٨٦٦	٢,٧٣١,٤٩٥,٥٨٠	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
٨٩,١٥٣,٤٤٦	٣٩,٧٧٦,١٨٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- ٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٦١,٦٨٨	٢٤١,٧٩١,٣٢١
٣٤,٢٥١,٤٤٩	٢٨,٦٨١,٠٢٥	-	-	-	٤٨,١٤٥,٢٠٤	١١١,٠٧٧,٦٧٨
٧٩٥,٨٢٧,٢٢١	٣٠٣,٩٥٨,٥٨٤	٣٣٠,٧٧٥,٧٨٦	٤٣٧,٢٤٢,٧٣٤	١٠٥,٠٣٩,٤٨٩	٤,٧٤١,٥٤٥,٣٩٨	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢
٨٢,٥٨١,٩٨٨	١٧,٨٨٣,١٢٦	٤٢,٩٢٨,٦٧٩	٤٧,٦١٣,١٢٢	- ٨٤,٢١٢,٥٩٤	-	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩
-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	- ٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٣,٤١١,٩٩٧	٧,٥٢٣,١٠٨	- ٩٣,٩٩٢,٠٩٠	-	١٠٤,٩٢٧,١٩٥
٧١٢,٦٢٠	١,٧٦٧,٥٩١	٣,٠٣٥,٠٩١	٥,٤٥٩,٧٤٦	- ٣٧,٤٧١,٨١٥	-	٤٨,٤٤٦,٨٦٣
-	-	-	-	-	٤,١٣٥,٥٦٣	٤,١٣٥,٥٦٣
-	-	-	-	-	٥٩,٧٠٢,٥٥٥	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٩,١٩٣,٩٧٠	١٩,١٩٣,٩٧٠
-	-	-	-	-	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩
١,٠٠٢,٥٢٦,٧٢٤	٣٩٢,٠٦٦,٥١٣	٣٨٧,٦٥١,٥٥٣	٥٢٥,٣٣٨,٧١٠	٤٤٥,٧١٥,٩٨٨	٥,٠٣٣,١٧١,٨١٧	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥
-	-	-	-	-	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧
-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٣,٤٠٩	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٦٩,٢٨٥,٤١٤	٦٩,٢٨٥,٤١٤
-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١
-	-	-	-	-	٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦
-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	(٢,٢١٤,٩٣٢)	(٢,٢١٤,٩٣٢)
-	-	-	-	-	٥٥,٥٨٤,٠٧١	٥٥,٥٨٤,٠٧١
-	-	-	-	-	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦
-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٣,٧٧٧	٦٧,٠٢٣,٧٧٧
-	-	-	-	-	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣
١,٠٠٢,٥٢٦,٧٢٤	٣٩٢,٠٦٦,٥١٣	٣٨٧,٦٥١,٥٥٣	٥٢٥,٣٣٨,٧١٠	٤٤٥,٧١٥,٩٨٨	٥,٦٠٦,٧٧٤,٢١٠	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
(٤٦,٥٨٢,٦٠٨)	٥٧٧,١٧٦,٨٥٣	٢٤٦,٠٨٩,٢٩٨	٣٤١,٦٣٩,٢٠٩	١,٧٥٦,٩٥٥,٨٧٨	(٢,٨٧٥,٢٧٨,٦٣٠)	-
(٤٦,٥٨٢,٦٠٨)	٥٣٠,٥٩٤,٢٤٥	٧٧٦,٦٨٣,٥٤٣	١,١١٨,٣٢٢,٧٥٢	٢,٨٧٥,٢٧٨,٦٣٠	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
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	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
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
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	٢,٣١٥,٢٩٩	(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	-	-

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 للحوط 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:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي
١٠	٧٦,١٨١	١٠	(٨٨١,٠٤٣)
١٠	٢٢,٩٤٨	١٠	٤٦٧,٧٤٤

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٢,٦٠٨,٨٦٣	١,٧٦٢,٦٥٦,٣٠٣	١٣,٧٦٨,٩٩٧	١,٨٩٩,٠٣٤,١٦٣
٢٧٢,٤٩٣,٠٩٦	١٤٤,١٦١,٣٧٥	١٢٣,٧٧٥,٢٣٦	٥٤٠,٤٢٩,٧٠٧
٢٧٩,١٨٤,٠٩٤	١,٧٩٤,٦٩٩,٠٠٣	٥٧,٢٦٤,٩٧٨	٢,١٣١,١٤٨,٠٧٥
٤٠,٥٧٧,٩١٦	-	٢,٤٠٠,٥٤٤	٤٢,٩٧٨,٤٦٠
١٧,١٦٥,٢٧٧	-	٧,٤٣٨,٩٥٢	٢٤,٦٠٤,٢٢٩
١٠,٩٥٦,٣٤٣	٢٣,٢٩٥,٢٩٣	٩٤٣,٩٢١	٣٥,١٩٥,٥٥٧
-	٤٢,٤٣٠,٤٥٤	١,٧١٥,٧٤٠	٤٤,١٤٦,١٩٤
٧٤٢,٩٨٥,٥٨٩	٣,٧٦٧,٢٤٢,٤٢٨	٢٠٧,٣٠٨,٣٦٨	٤,٧١٧,٥٣٦,٣٨٥
-	١٦٦,٩٢٧,٠٢٠	٢,٦٥٢,٤٢١	١٦٩,٥٧٩,٤٤١
١٠,٣٠١,٠١٤	٣,٢١٣,٢٠٦	٣,١٦١,٦٢٨	١٦,٦٧٥,٨٤٨
٦٩٨,٧٨٠,٥٩١	٣,٢٥١,٥٠٦,٩٧٦	١٦٦,٥٨١,٨٧٥	٤,١١٦,٨٦٩,٤٤٢
١٤,٦٤٤,٠٧٦	١٥٥,١٩١,٧٣٦	٥,٥٠٤,١٦٨	١٧٥,٣٣٩,٩٨٠
-	-	٨,٤٥٦,٤٩٩	٨,٤٥٦,٤٩٩
١٠,٠٤١,٠٨٤	٢٥,٨٥٨,١٧٦	٦,٧٤٦,٩٠٤	٤٢,٦٤٦,١٦٤
٥٠٠,٠٠٠	١٦٣,٧٨٣,٥٠٤	١٠,٩٧٩,٧٩٩	١٧٥,٢٦٣,٣٠٣
٧٣٤,٢٦٦,٧٦٥	٣,٧٦٦,٤٨٠,٦١٨	٢٠٤,٠٨٣,٢٩٤	٤,٧٠٤,٨٣٠,٦٧٧
٨,٧١٨,٨٢٤	٧٦١,٨١٠	٣,٢٢٥,٠٧٤	١٢,٧٠٥,٧٠٨
١٧,٥٨٧,٨٢٨	٢٧٥,١٣٧,٥٥٤	٣٣,٧٢٩,١٣٤	٣٢٦,٤٥٤,٥١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
٧٦٨,١٥٠,٨١٦	٣,٣٦٩,٦٢٥,٠٧٥	١٧٢,٩٥٤,٩٦٤	٤,٣١٠,٧٣٠,٨٥٥
٧٦٣,٣٥٢,٨٠٤	٣,٣٧٨,٤٣٥,٥٠٩	١٦٨,٢٧٧,٥٢٢	٤,٣١٠,٠٦٥,٨٣٥
٤,٧٩٨,٠١٢	(٨,٨١٠,٤٣٤)	٤,٦٧٧,٤٤٢	٦٦٥,٠٢٠
١٠٠,٢١٤,١٢٩	٢٢٤,٣٩٤,٧٠٩	٣٦,١٢٠,٤٢٥	٣٦٠,٧٢٩,٢٦٣

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي

إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

٢٠٢٤		٢٠٢٣		الزيادة في المؤشر	المؤشر
الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
٤٨,٤٦٤	١,٩٤٦,٤١٥	٥٧,٧٥٦	٢,٢٥٤,٦١٨	١٠	أسهم محلية مدرجة
١٥١,٠٣٧	٨٩٠,٤٢٠	٣٢٨,٩٨٧	٨٩٧,٩٧٩	١٠	أسهم محلية غير مدرجة
١٢٥,٧٠١	٣,١٦٣,١٦٧	٩٩,١٥٢	٢,٦٦٦,١١٥	١٠	أسواق مالية خارجية مدرجة
٢١٩,٣٧٨	٣٦٣,٦١٠	٢٩٣,٤٣٦	٢٧١,١٣٥	١٠	أسواق مالية خارجية غير مدرجة
١٠٢,٠١٥,١٣٤	٣٩,٧٧٦,١٨٧	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	—
٨٢,٣٩٦,٦٥٣	٢٨,٦٨١,٠٢٥	—	—	—	١١١,٠٧٧,٦٧٨
٥,٥٣٧,٣٧٢,٦١٩	٣٠٣,٩٥٨,٥٨٤	٤٣٧,٢٤٢,٧٣٤	٩٢,٩٢٥,٧٩٥	١٢,١١٣,٦٩٤	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢
٨٢,٥٨١,٩٨٨	١٧,٨٨٣,١٢٦	٤٢,٩٢٨,٦٧٩	٦٠,٣٠٩,١٣١	٢٣,٩٠٣,٤٦٣	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩
—	—	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	٣,٤١١,٩٩٧	٢٨,٧٢٧,٣٥٤	٦٥,٢٦٤,٧٣٦	١٠٤,٩٢٧,١٩٥
—	—	—	—	—	٤,١٣٥,٥٦٣
٧١٢,٦٢٠	١,٧٦٧,٥٩١	٣,٠٣٥,٠٩١	٥,٤٥٩,٧٤٦	٧,٦١٦,٧٢٢	٤٨,٤٤٦,٨٦٣
—	—	—	—	—	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
—	—	—	—	—	—
٥٨٥,٣٠١	٣٨٦,٥٣٨	٢٧٨,٩٦٦	١,١٠٩,٠١٥	٤,١٢٩,٤٩٩	١٩,١٩٣,٩٧٠
١٠٧,٣٥٤,٨٦١	٦,٠٨٢,٩٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٧,٢٧٤,٣٨٣	٢,١٧٣,٣٠٢	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩
٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥
—	—	—	—	—	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧
—	—	—	—	—	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
—	—	—	—	—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	٦٩,٢٨٥,٤١٤
—	—	—	—	—	٢٤٦,٣٦١
—	—	—	—	—	٨,٣٧٤,٦٧٦
—	—	—	—	—	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	(٢,٢١٤,٩٣٢)
—	—	—	—	—	٥٥,٥٨٤,٠٧١
—	—	—	—	—	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦
—	—	—	—	—	٦٧,٠٢٣,٧٧٧
—	—	—	—	—	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣
٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	٥٧٣,٢٩٥,٠٥٠	٢٤٤,٤٩٧,٣٦١	٣٤٢,٦٦٤,٥٢٩	٦٠٠,٣٦٧,١٢٣	—
(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	(٢,١١٩,٣٧٥,٦٧١)	(١,٨٧٤,٨٧٨,٣١٠)	(١,٥٣٢,٢١٣,٧٨١)	(٩٣١,٨٤٦,٦٥٨)	—

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بإلتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

شهر فاقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٦ 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
٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول
٢,١٠٦,٧١١,٥٥٦	٥٨٤,٨٠٥,٩١١	٧٠١,٥٤٦,٥١٨	٣٧٥,٨٢٠,٥٨٨	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٠,٨٤٦	—	٢,٢٣٦,٠٧١,٨٦٢
—	—	—	—	—	—	—	١,٧١٩,٧١٣,٨٦٣
—	—	—	—	—	—	—	٥,٤٤٥,٨٠٠
٤٨٨,٤٤٦,٦٧١	٢١٠,٠٩٠,٦١٧	٢٤٦,٩٥٠,٥٤٨	٧٩٢,٣٣٢,٦٤٨	٨٧١,٢٤٠,٩٧٣	١,٢٣٣,٥٧٨,٩٩٢	—	٣,٨٤٢,٦٤٠,٤٤٩
—	—	—	—	—	—	—	٦٣,٦٣٦,١١٥
١١,٨١٣,١٥٧	٥٧,٦٠٦,٢٣١	١٠,٩٦٩,٧١٥	٢٠,٦٤٥,٢٧١	٥١,٦٣٨,١١٣	٤٢,٦٧٢,٩٤٢	—	١٩٥,٣٤٥,٤٢٩
—	—	—	—	—	—	—	١٢,٠١١,٨١٧
—	—	—	—	—	—	—	٤٠,٦٧٦,٩٤٨
—	—	—	—	—	—	—	١١٩,١٨١,٢٠٨
—	—	—	—	—	—	—	٥٢,٠٩٨,٦٨٣
—	—	—	—	—	—	—	١,٣٥٢,٥٣٥
—	—	—	—	—	—	—	١٤,٣٨٨,٣٠٥
٢٨,٥٧١,١٦٠	٢,٥٨٧,٧١٨	٦,٩٣٢,٥٩٤	٩,٤٠٨,٧١٨	—	١٠,٠١٠,٤٩٤	—	٥٧,٥١٠,٦٨٤
٣,٢٢٠,٣٤٨,٤٥٥	٩٧١,٨٣١,٠٨٤	٦٤٠,٦٧٣,٤٤٥	٨٧٦,٣٨٦,٦٣٧	٩٢٦,٤١٩,٩٣٢	١,٢٧٦,٢٥١,٩٣٤	٤٤٨,١٦٢,٢١١	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
١٠٢,٠١٥,١٣٤	٣٩,٧٧٦,١٨٧	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٤١,٧٩١,٣٢١
٨٢,٣٩٦,٦٥٣	٢٨,٦٨١,٠٢٥	—	—	—	—	—	١١١,٠٧٧,٦٧٨
٥,٥٣٧,٣٧٢,٦١٩	٣٠٣,٩٥٨,٥٨٤	٤٣٧,٢٤٢,٧٣٤	٩٢,٩٢٥,٧٩٥	١٢,١١٣,٦٩٤	—	—	٦,٧١٤,٣٨٩,٢١٢
٨٢,٥٨١,٩٨٨	١٧,٨٨٣,١٢٦	٤٢,٩٢٨,٦٧٩	٦٠,٣٠٩,١٣١	٢٣,٩٠٣,٤٦٣	—	—	٢٧٥,٢١٩,٥٠٩
—	—	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	٣,٤١١,٩٩٧	٢٨,٧٢٧,٣٥٤	٦٥,٢٦٤,٧٣٦	—	—	١٠٤,٩٢٧,١٩٥
—	—	—	—	—	—	—	٤,١٣٥,٥٦٣
٧١٢,٦٢٠	١,٧٦٧,٥٩١	٣,٠٣٥,٠٩١	٥,٤٥٩,٧٤٦	٢٩,٨٥٥,٠٩٣	٧,٦١٦,٧٢٢	—	٤٨,٤٤٦,٨٦٣
—	—	—	—	—	—	—	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
—	—	—	—	—	—	—	—
٥٨٥,٣٠١	٣٨٦,٥٣٨	٢٧٨,٩٦٦	١,١٠٩,٠١٥	٧,٠٧٩,٤٦٠	٤,١٢٩,٤٩٩	٥,٦٢٥,١٩١	١٩,١٩٣,٩٧٠
١٠٧,٣٥٤,٨٦١	٦,٠٨٢,٩٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٧,٢٧٤,٣٨٣	١٢,١٥٥,٩٧٦	٢,١٧٣,٣٠٢	٤,٣٠٠,٦٦٩	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩
٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٢٦,٠٥٢,٨٠٩	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٧٣,٧٦٣,٦٧٨	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥
—	—	—	—	—	—	—	٢٦٠,٥٥٩,٦١٧
—	—	—	—	—	—	—	٤٤,٧٤٣,٤٠٩
—	—	—	—	—	—	—	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	—	—	٦٩,٢٨٥,٤١٤
—	—	—	—	—	—	—	٢٤٦,٣٦١
—	—	—	—	—	—	—	٨,٣٧٤,٦٧٦
—	—	—	—	—	—	—	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
—	—	—	—	—	—	—	(٢,٢١٤,٩٣٢)
—	—	—	—	—	—	—	٥٥,٥٨٤,٠٧١
—	—	—	—	—	—	—	٥٠٦,٥٧٨,٦١٦
—	—	—	—	—	—	—	٦٧,٠٢٣,٧٧٧
—	—	—	—	—	—	—	٥٧٣,٦٠٢,٣٩٣
٥,٩١٣,٠١٩,١٧٦	٣٩٨,٥٣٦,٠٣٤	٣٩٦,١٧٦,٠٨٤	٥٣٣,٧٢٢,١٠٨	٣٢٦,٠٥٢,٨٠٩	١٤٥,٢٠١,٤١٦	٦٤٧,٣٦٦,٠٧١	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	٥٧٣,٢٩٥,٠٥٠	٢٤٤,٤٩٧,٣٦١	٣٤٢,٦٦٤,٥٢٩	٦٠٠,٣٦٧,١٢٣	١,١٣١,٠٥٠,٥١٨	(١٩٩,٢٠٣,٨٦٠)	—
(٢,٦٩٢,٦٧٠,٧٢١)	(٢,١١٩,٣٧٥,٦٧١)	(١,٨٧٤,٨٧٨,٣١٠)	(١,٥٣٢,٢١٣,٧٨١)	(٩٣١,٨٤٦,٦٥٨)	١٩٩,٢٠٣,٨٦٠	—	—

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشون استحقاق	المجموع
٢٨٢,٣٧٨,٧٤١	١٣,٧٧٠,٦٧٩	-	-	-	-	١,٤٩١,٤٦٢,٣٢٢	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
-	٧,٠٥٤,٨٨٩	٧,٣٥٦,٦٢٢	٣,٤٣٤,٨٧٧	-	-	٨٠,٨٠٦,٦٤٦	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:							
١٠٠,٠٨٨,٨٢٧	١٢,١٥٠,٥٦٨	٣٠,٥٠٦,٤٠٦	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
٤,٣٤٩,٩٥٨,٠٧٠	٣٠٠,٧٦٠,٩٩٦	٢٩٥,٧٤٥,٧٤٠	٤٢٩,٠٨٨,٨٢٣	٨٢,٧١٢,٤٧٩	٢٠,٢٩٣,٩٥٧	-	٥,٤٧٨,٥٦٠,٠٦٥
٦٩,٠٣٨,٨٢٧	١٩,٩٣٦,٣١٣	٤٧,٩٢٤,٢٩٩	٦٦,٢٤٧,٦٥٦	٣٩,٢٠٩,٥٥٥	٨٦,٨١٠,٣٧٩	-	٣٢٩,١٦٧,٢٢٩
-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	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
-	-	-	-	-	١٠,٤٤٧,٧٤٣	٤٢,٦٤٤,١١٧	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
٧٣,٠٥١,١٦٩	٣٧٦,٤٧٦	٨,٨٦٩,٠٦٧	١٠,٧٩٣,٧٧٧	٣,٥١٨,٦٦٣	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:							
-	-	-	-	-	-	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
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	٢٠١٣,٣٧٤,٩٥٠	١,٢٠٨,٣١٣,٤٠٠	-
(٣,٣٤٥,٥٩٧,٠٣٦)	(٣,٣٢٣,٤٣٣,٧٠٣)	(٣,٤٢٨,٦٠٨,٥٩٨)	(٣,٤٥٦,٦٥٣,٨٥٦)	(٣,٢٢١,٦٨٨,٣٥٠)	(١,٢٠٨,٣١٣,٤٠٠)	-	-

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المضمومة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ حسب فترة الاستحقاق التعاقدى:

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشون استحقاق	المجموع
٢٠٢٤ كانون الأول	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:						
١٠٢,١٥١,٤٢٩	٣٩,٧٧٦,١٨٧	٢,٨٣٩,٣٢٢	٢٢,٧٩٢,٩٣١	-	-	٢٥٣,٢٠١,١٨٠
وَدائع سلطَة النقد الفلسطينية	١٠٢,١٥١,٤٢٩	٢,٨٣٩,٣٢٢	٢٢,٧٩٢,٩٣١	-	-	٢٥٣,٢٠١,١٨٠
مصرفية	٨٢,٤٦٥,٨٢٠	٢٨,٧٢١,٢٥٧	-	-	-	١١١,١٨٧,٠٧٧
وَدائع العملاء	٥,٥٣٧,٦٦٨,١١٨	٣٠,٤٦١,٩٢٢٦	٣٣١,٨٤٥,٦٢٦	٩٩,٦٢٤,٩٤٦	-	٦,٧٢٨,١٧٦,٩٢١
تأمينات نقدية	٨٣,٣٧٧,٢٦٢	١٧,٩٤٩,٦٣٢	٤٣,٠٥٠,٥١٣	٦,٦١٦,٦١٠	-	٢٧٦,٩٦,٨٧٥٥
قروض مساندة	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٥,٩٦٣	١٩,٧٨٠,١٢٥	-	٧١,٤٨٢,٠٥١
-	-	-	٤,٣١٦,٥٦١	٨,٩٠٢,٧١٢	-	١٢٤,٨٩٣,٦٠٤
قروض الاستدامة	٧١٦,١٨٣	١,٧٧٦,٤٢٩	٣,٠٥٠,٣٦٦	٥,٤٨٧,٠٤٥	-	٤٨,٦١٠,٠٨٨٢
مطلوبات عقود الإيجار	٩٢٤,٧٥٥	٤٤,٠١١٩	٣٥٩,٣٣٨	٧,٢٤٠,٢٠٣	٥,٣١٢,٥٢٨	٢٠,١٣٧,٨٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٥٩,٧٠٢,٥٥٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٤,١٣٥,٥٦٣
مطلوبات أخرى	١٠٧,٣٥٤,٨٦١	٦,٠٨٢,٩٨٣	٨,٢٤٥,٥٦٥	٧,٧٧٤,٣٨٣	٢,١٧٣,٣٠٢	١٤٧,٥٨٧,٤٣٩
مجموع المطلوبات	٥,٩١٤,٨٠٨,٤٢٨	٣٩٩,٦٦٥,٨٣٣	٤٠٢,٢٣٣,٠٥٤	٥٤٤,١٤٢,٤٤٦	١٦٢,٧١٥,٨٥٨	٧٣,٤٥١,٠١٥
٧,٨٤٦,٠٨٣,٩١٠	٧٨٤,٦١٥,٨٣٣	٤٠٢,٢٣٣,٠٥٤	٥٤٤,١٤٢,٤٤٦	١٦٢,٧١٥,٨٥٨	٧٣,٤٥١,٠١٥	٧,٨٤٦,٠٨٣,٩١٠

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 ٢٠٢٤:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٥٨,٣٩٢,٦٦٧	٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	مجموع الأصول عالية الجودة *
١,٨٧٩,١٥٥,٨٣٤	٩٣,٩٥٧,٧٩١	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣,٧٨٥,٧١٦,٦٨٣	٣٧١,٤٩٤,٠٢٣	أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٢٤٥,٠١٢,٨٥٥	٦١,٢٥٣,٢١٣	أ- الودائع التشغيلية
١,٦٢٧,٠٦٨,٠١٠	٥٢٥,٨٥٨,٠٥٥	ب- الودائع غير التشغيلية
٧,٥٣٦,٩٥٣,٣٨٢	١,٠٥٢,٥٦٣,٠٨٢	الودائع والتمويل المضمون
٥٣٧,٣٤٨,٩٥١	١٨٧,٩٠٥,٥٧٨	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢٤٤,٨٤١,٢١٣	١٤,٢٦٩,١١٥	أي تدفقات نقدية خارجة أخرى
٨,٣١٩,١٤٣,٥٤٦	١,٢٥٤,٧٣٧,٧٧٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٤٨,٣٢٥,٧٠٧	٢٤,١٦٢,٨٥٤	الإقراض المضمون
١,٠٤٨,١٥٢,٥٠١	٩٢٤,١٠٦,٩٢٥	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
١,٠٩٦,٤٧٨,٢٠٨	٩٤٨,٢٦٩,٧٧٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٣١٣,٦٨٤,٤٤٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **
	٢,٣٣٧,٧٧٨,٨١٥	مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٣١٣,٦٨٤,٤٤٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	%٧٤٥	نسبة تغطية السيولة (%)

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

شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
فائل	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢١ كانون الأول	١٠,١٠٨,٢٦٨	١٢,٣٧٢,٠٧٤	٣١,٨٨١,٢٧٥	٤٦,٥٤٠,١٥٢	١٥,٧٣٩,٤٩٧	٢٠٧,٤٧٢,٧٤٩
٢٠٢٢ كانون الأول	١٨٦,٧٨٨,٨٤٦	٦,٣٥٠,٦٤٥	٢,٩٩١,١٤٣	٦,١٠٠,٢٩٠	٢,٥٦٨,٥١٤	٢٠٤,٧٩٩,٤٣٨
٢٠٢٣ كانون الأول	٤,٣٦٤,٠١٦,٢٠٧	٣٠١,٧٣٢,٩٩١	٢٩٦,٧٠١,٥٢٧	٤٣٠,٤٧٥,٥٤٧	٨٢,٩٧٩,٧٨٨	٥,٤٩٩,٦٦٥,٦٠٣
٢٠٢٤ كانون الأول	٦٩,٧٢٩,٢١٥	٢٠,١٣٥,٦٧٦	٤٨٤,٠٣٥,٤٢	٦٦,٩١٠,١٣٣	٣٩,٦٠١,٨٥٣	٣٣٢,٤٥٨,٩٠٢
٢٠٢٥ كانون الأول	-	-	٨٠,٧٥٩,٩٦٢	٨٠,٧٥٩,٩٦٣	٢٩,٦٢٩,٨٥٠	٤٨,٤٨٣,٩٧٥
٢٠٢٦ كانون الأول	-	٢,١٦٧,٣٧٣	٣,٧٩٥,٢٣٩	٨,٣٦١,٥١٧	٣٠,٤٤٨,٨٢٠	٨٣,٢٩١,٤٠٧
٢٠٢٧ كانون الأول	٢٩,٣٥١	٢٨,٨٩٢	٢٧٦,٩٨٨	١,٤٨١,٤٢٠	١٩,٤٠٦,١٩٤	٢٣,٥٢٢,٥٦١
٢٠٢٨ كانون الأول	٩٥٥,٦٣٧	٦٣١,١١١	٤٥٥,٤٧٥	١,٨١٠,٧١٩	١١,٥٥٨,٨٢٢	٢٨,١٤٩,٦٣٢
٢٠٢٩ كانون الأول	-	-	-	-	١٠,٤٤٧,٧٤٣	٥٣,٠٩١,٨٦٠
٢٠٣٠ كانون الأول	-	-	-	-	-	٢,٦٨٦,٥٤٦
٢٠٣١ كانون الأول	-	-	-	-	-	٢١,٩٦٠,٢٢٤
٢٠٣٢ كانون الأول	٧٣,٠٥١,١٦٩	٣٧٦,٤٧٦	٨,٨٦٩,٠٦٧	١٠,٧٩٣,٢٧٧	٣,٥١٨,٦٢٣	١٠٢,٧٢٧,٤٤٨
٢٠٣٣ كانون الأول	٤,٧٩٥,٦٧٨,٦٩٣	٣٤٣,٦٩٥,٢٣٨	٤٠١,٣٨١,٧٠١	٥٨٨,٨٣٦,٩٩١	٢٣٥,٤٥١,٩٦١	١,٦٠٤,٩١٠,٣٤٥

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	٢,١٧٧,١٠٤,٥١٣	٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥
مجموع الأصول عالية الجودة *		
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	٢٧٣,٤٨٠,٨٧١
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥	٢,٠٩٧,٤١٣,٨٩٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢٧٣,٤٨٠,٨٧١	٢٧٣,٤٨٠,٨٧١
نسبة تغطية السيولة (%)	٧٦٧%	٧٦٧%

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

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	٢٠٢٤
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٧٩٨,٨٩٧,٨٩٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٩٨٩,٧١١,٥٩٩
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٧٢٣,٩٥٥,٩٥٥
تمويل وودائع أخرى	-
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	١٧٤,٩٢٤,٦٧٨
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٦,٣٤٨,٠٨٥,٤٢٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	٤,٠٥٤,٧٢٤
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٢,٥٣٨,٧٨٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	١٢,١٥١,٢٢٨
القروض	٢,٤٥٨,٢٩٣,٥٨٣
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	١٥,٢٧٩,٧٩٦
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٤٧,١٩٥,٩٥١
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٥٣,٩٣٩,١٩٦
القروض غير المنتظمة	٢٧,٥٤٧,٤٧٩
جميع الأصول الأخرى	٨٣٦,٦٦٧,٩٥٤
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	٢٣,٣٩٤,٦٠٨
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	٩,٣٦٦,١٥٠
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٧٩٤,٧٥٤
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٧,٥٧٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٤٩٣,٢٣١,٧٨٠
نسبة صافي التمويل المستقر	١٨٢٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	٢٠٢٣
	دولار أمريكي
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%

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 الاشارة 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 ٢٠٢٤:

البند	٢٠٢٤
	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	٩,١٠٤,٤٠٥,٩٨١
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-
والكيانات التجارية المجمعلة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	(١١,١٩١,١٥٤)
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	(٤٦١,١٧٦,١٧٨)
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	(١٧,٧٥٢,١١٢)
تعديلات/تعرضات أخرى	٨,٦١٤,٢٨٦,٥٣٧
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٥٣١,٩٢٠,٣٣٩
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٦,١٧%
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	
يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:	
البند	٢٠٢٣
	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	٧,٧٨٥,٣٠٢,٠٤٢
Sالتعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-
والكيانات التجارية المجمعلة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	(٥,٣٩٥,١٠٤)
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	(٣٩٢,٠٤٣,٦٦٠)
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	(١٨,٨٥١,٨٦٠)
تعديلات/تعرضات أخرى	٧,٣٦٩,٠١١,٤١٨
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٧,٠٩%
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	

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 والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أفراد	قطاع عام	شركات ومؤسسات	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٤٢,١٣١,٤٤٦	١٧٢,٧٨٢,٤٥٢	١١٦,٤٣٢,١٣٤	٨,٧١٦,٥١٥	٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
وخسائر موجودات أخرى	(٤١,٢٢٥,٧٦٨)	(٤٨,٠٢٩,٧٧٢)	١,٠٦٣,٦٢٩	(١٣٨,٣٢٠,٦٨٦)	(٢٢٦,٥١٢,٥٩٧)	
نتائج أعمال القطاع						٢١٣,٥٤٩,٩٥٠
مصاريف غير موزعة						(٢٥٩,٠٢٠,٥٢٨)
الربح قبل الضرائب						(٤٥,٤٧٠,٥٧٨)
مصروف الضرائب						١٧,٥٥٩,١٢٢
ربح السنة						(٢٧,٩١١,٤٥٦)

معلومات أخرى

إستهلاكات وإطفاءات

مصاريف رأسمالية

إجمالي موجودات القطاع	١,١٦٠,٩٣٢,٢٧٧	٢,٦٨١,٧٠٨,١٧٢	٤,٢٣٢,٢٢٤,٨٨٦	٢٨٥,٢٠٨,٣٦٣	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨
إجمالي مطلوبات القطاع	٤,٥٧٠,٢٨٤,٦٠٢	٢,٤١٩,٣٢٤,١١٩	٥٦٦,٢٤٣,٠٥٧	٢٣٠,٦١٩,٥٢٧	٧,٧٨٦,٤٧١,٣٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أفراد	قطاع عام	شركات ومؤسسات	خزينة	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٤٤,٦١٧,٧٤٧	١٧٩,٩٦٧,٣٨٢	٧٢,٧٦٣,٦٤٣	٤,٢٩٢,١٤٤	٤٠١,٦٤٠,٩١٦	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
وخسائر موجودات أخرى	(٢٧,٥٣٠,٩٨٧)	(٧٥,٣٠٣,٩٠٤)	٣٣١,٠٦٨	(٣٣,٢٠٨,٣٤٥)	(١٣٥,٧١٢,١٦٨)	
نتائج أعمال القطاع						٢٦٥,٩٢٨,٧٤٨
مصاريف غير موزعة						(٢٤٧,٩٩٢,٤٩٤)
الربح قبل الضرائب						١٧,٩٣٦,٢٥٤
مصروف الضرائب						(١,٤٤٥,٧٤٠)
ربح السنة						١٦,٤٩٠,٥١٤

معلومات أخرى

إستهلاكات وإطفاءات

مصاريف رأسمالية

إجمالي موجودات القطاع	١,٢٠١,٣٩١,١٣٢	٢,٦٣٧,٦١٧,٠٩٥	٣,٠٣٢,٧٢٣,٥٧٣	٢٥٤,٣٢٨,٩٤٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٨٥١,٤٩٢,٩٨٧	١,٩٥٦,٢٣٤,٣٠٧	٥٥٠,٤١٢,٣٢٠	٢٠٧,٥٦٠,٧٥٢	٦,٥٦٥,٧٠٠,٣٦٦

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:

إجمالي الإيرادات	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦٢,٥٧٧,١٣٣	٣٥٧,٤٤٦,٩٥٩	٧٧,٤٨٥,٤١٤	٤٤,١٩٣,٩٥٧	٤٤٠,٠٦٢,٥٤٧	٤٠١,٦٤٠,٩١٦	
			١,٨٨٧,٨٧٤,٨٤			
إجمالي موجودات القطاع	٦,٤٧٢,١٩٨,٨٥٦	٦,٠٣١,٣٧٢,٩٨٥	٢	١,٠٩٤,٦٨٧,٧٦٣	٨,٣٦٠,٠٧٣,٦٩٨	٧,١٢٦,٠٦٠,٧٤٨
مصاريف رأسمالية	٤٣,٧٨٣,٦٦٨	١٢,١٣٨,٨٩٩	-	-	٤٣,٧٨٣,٦٦٨	١٢,١٣٨,٨٩٩

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 هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك باستثناء قيام البنك خلال السنة بتوقيع اتفاقية تضم كل من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) بحيث تستثمر مؤسسة التمويل الدولية المؤسسة بمساهمة ٥% من رأسمال البنك وأن يستثمر البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمساهمة ٩٢,٣% من رأسمال البنك نتج عنها طرح ٢٢,٥٩٧,٥١٦ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار قدرها ١١,٥٢٤,٧٣٣ دولار أمريكي، بالإضافة الى توقيع البنك إتفاقيتين مع كل من الشركة العربية الفلسطينية للإستثمار وشركة أسواق للماحظ الإستثمارية نتج عنهما طرح ما مجموعه ٧,٢٨٤,٧٦٧ سهماً للطرفين بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار قدرها ٣,٧١٥,٢٣٢ دولار أمريكي (إيضاح ٢٨).

كما قام البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ برفع رأس المال المدفوع عبر توزيعات أسهم بمبلغ ٦,٧١٨,٧٥٧ دولار أمريكي (إيضاح ٣١)، والقيام بإصدار سند دائم بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣ ضمن الشريحة الاولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك (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 ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٤			٢٠٢٣		
نسبته إلى			نسبته إلى		
الموجودات			الموجودات		
نسبته إلى	المرجحة	المبلغ	نسبته إلى	المرجحة	المبلغ
الموجودات	بالمخاطر	%	الموجودات	بالمخاطر	%
دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	٧,٩٠	١٥,٣٠	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦	٨,٧٥	١٥,٣٨
٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	٦,٣٦	١٢,٣٢	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢	٧,٣٣	١٢,٨٨

رأس المال التنظيمي

رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٤,٥٦٧,٦٩٥	٤٨٤,٧٨٢,٣١٢	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٥٣١,٩٢٠,٣٣٩	٥٢٢,٢٠٧,٣٥٢	الشريحة الأولى لرأس المال
١٢٨,٦٧٤,٩٦٥	١٠١,٣٩٦,٥٤٤	الشريحة الثانية لرأس المال
٦٦٠,٥٩٥,٣٠٤	٦٢٣,٦٠٣,٨٩٦	قاعدة رأس المال
٣,٦٩٥,٨٤٦,٦٢٤	٣,٤٨٥,٧٥٩,١٣٥	مخاطر الائتمان
١٠,٨٩١,٦٠٠	١٥,٥٨٦,٦٠٢	مخاطر السوق
٦١٠,٨٣٥,٨٨٢	٥٥٤,٥١٦,٠٢٥	المخاطر التشغيلية
٤,٣١٧,٥٧٤,١٠٦	٤,٠٥٥,٨٦١,٧٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٤٥%	١١,٩٥%	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٣٢%	١٢,٨٨%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٩٨%	٢,٥٠%	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٣٦%	٧,٣٣%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٧,٩٠%	٨,٧٥%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٥,٣٠%	١٥,٣٨%	نسبة كفاية رأس المال

٥١. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٣,٦٨٠,٣٧٥	٢٢٦,٦٠٨,٣٣٧	كفالات
٣٤,٢٩١,٠٣٦	٤٢,٤٣١,١٣٨	إعتمادات مستندية
٥,٢٤٦,٦٧٥	٧,٨١٠,١٣٣	قبولات
٤٦٧,٨٩٢,١٥٤	٣٥٩,٠٥٠,٢٨٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥١,٤٠٠	١٥٥,٥٥١	أخرى
٧١١,٢٦١,٦٤٠	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨	
(٤,٨٩٩,٧٢١)	(٣,٣٧٧,٦١٠)	
٧٠٦,٣٦١,٩١٩	٦٣٢,٦٧٧,٨٣٨	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٢٧)

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ١١,٣٠٤,١٩٦ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٤٤٩,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون ٢٠٢٣، 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 اجمالي الأرصدة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٤		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	-	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨		رصيد بداية السنة
(١٦,٨٩١,٠٨٣)	٩٢,٠٩٧,٢٧٥	-	٧٥,٢٠٦,١٩٢		صافي التغير خلال السنة
٤٥٢,٨٥٥,٧٨٩	٢٥٨,٤٠٥,٨٥١	-	٧١١,٢٦١,٦٤٠		رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠١,٩١١,٣٢١	٧٢,٧٤٨,٤٧١	-	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢		رصيد بداية السنة
(٣٢,١٦٤,٤٤٩)	٩٣,٥٦٠,١٠٥	-	٦١,٣٩٥,٦٥٦		صافي التغير خلال السنة
٤٦٩,٧٤٦,٨٧٢	١٦٦,٣٠٨,٥٧٦	-	٦٣٦,٠٥٥,٤٤٨		رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٤		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٢,٤٨٣	٣,٢٠٥,١٢٧	-	٣,٣٧٧,٦١٠		رصيد بداية السنة
٢٨٧,٩٤٤	١,٢٣٤,١٦٧	-	١,٥٢٢,١١١		صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
٤٦٠,٤٢٧	٤,٤٣٩,٢٩٤	-	٤,٨٩٩,٧٢١		رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٧,١٣٣	٣٧٥,٣٨٧	-	٥٥٢,٥٢٠		رصيد بداية السنة
(٤,٦٥٠)	٢,٨٢٩,٧٤٠	-	٢,٨٢٥,٠٩٠		صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
١٧٢,٤٨٣	٣,٢٠٥,١٢٧	-	٣,٣٧٧,٦١٠		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 (٢٢٥) و(٢٠٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٨٣,٨٠٩,٠٦٢ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٥,٣٧٤,٢١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تم رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. رداً على الطلب، قدم المدعون لائحة ادعاء معدلة. بناءً على ذلك، قدم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدم المدعون بردٍ على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدم 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 ٢٠٢٥.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب 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 الدفوع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفوع 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 الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف من عمال الداخل الفلسطيني الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد أدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. ان تعرض البنك للتسهيلات والتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني 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 الاغلاقات 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 أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٨٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٧١٢ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة والخسائر المتكبدة مقابلها مبلغ ٣٤٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٧٨ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
لأقرب مليون دولار أمريكي			
التعرض	مخصص التدني/		صافي القيمة
	الخسائر	الدفترية	
نقد في الخزينة (أ)	١٩٣	١٧٠	٢٣
تسهيلات ائتمانية (ب)	٦٢٧	١٧٥	٤٥٢
موجودات أخرى (ت)	١٢	٣	٩
	٨٣٢	٣٤٨	٤٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
لأقرب مليون دولار أمريكي			
التعرض	مخصص التدني/		صافي القيمة
	الخسائر	الدفترية	
نقد في الخزينة (أ)	٢٢٩	٣١	١٩٨
تسهيلات ائتمانية (ب)	٦٤٩	١٤٤	٥٠٥
موجودات غير مالية (ت)	١٢	٣	٩
	٨٩٠	١٧٨	٧١٢

أ- النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ١٩٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٢٩ مليون دولار أمريكي). تعرضت فروع البنك وشركته التابعة في قطاع غزة خلال فترة الحرب لأضرار جسيمة واعتداءات بما يشمل النقد في الخزانات والصرافات الآلية. بلغت قيمة المخصصات المكونة لخسائر النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ١٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣١ مليون دولار أمريكي). في اعتقاد الإدارة أن المخصصات المكونة مقابل النقد كافية لمجابهة المخاطر المتعلقة بتعرضات النقد.

ب- تسهيلات وتمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة ٤٥٢ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥٠٥ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ١٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٤٤ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي التعرض الائتماني الممنوح لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته ٧٤% و ٦٤% من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي، 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.

يستمر 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 في نهاية العام والعام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التسهيلات والتمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

ت- موجودات أخرى:

يملك البنك وشركاته التابعة موجودات أخرى في قطاع غزة بصافي قيمة دفترية ٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، (٢٠٢٣: ٩ مليون دولار أمريكي) وتتمثل في بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود قائمة الدخل الشامل الآخر والعقارات والمعدات وعقارات آلت ملكيتها للبنك واستثمارات العقارية وبعض الموجودات الأخرى. نتيجةً لهذه الحرب، قام البنك وشركاته التابعة ببيع مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي، علماً بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين أخطار الحرب السارية. لا يمكن قياس القيمة القابلة لاسترداد في الوقت الحالي خسائر للموجودات الأخرى بسبب تداعيات الحرب.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية 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 (٧٤٥٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (١٨٢٪) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٤٨).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى في تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣، كما أعلنت سلطة النقد الفلسطينية لاحقاً لتاريخ القوائم المالية للبنك إستئناف العمل في قطاع غزة نتيجة للهدنة المؤقتة الثانية وتقديم خدمات في قطاع غزة اعتباراً من ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ على أن يتم إعادة تشغيل الفروع على مراحل.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب 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 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 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.

أحداث لاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزالة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزالة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقراض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الاصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٢٨,٦ مليون دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.

٥٥. 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 ٢٠٢٣ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، إن هذه التبويات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

