البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

نستثمر في الصيرفة الإسلامية

2019
التقرير السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

"يا أيها الذين آمنوا اتقوا الله وذروا ما بقي من الربا إن كنتم مؤمنين
فإن لم تفعلوا فأذنوا بحرب من الله ورسوله وإن تبتم فلكم رؤوس
أموالكم لا تظلمون ولا تظلمون"

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 279-278

قائمة المحتويات

التأسيس 1

كلمة رئيس مجلس الإدارة 3

أعضاء مجلس الإدارة 5

الإدارة التنفيذية 15

تقرير مجلس الإدارة 23

الصيرفة الإسلامية 23

مؤشرات الأداء للبنك 25

علامة تجارية جديدة 29

الإنتشار 31

خدمات ومنتجات جديدة 33

الجوائز العالمية 37

المسؤولية الإجتماعية 39

الخدمات المصرفية 41

الموارد البشرية والتدريب 43

الحوكمة والهيكلية الإدارية 48

الهيكل التنظيمي 48

حوكمة البنك 49

دور ومسؤليات مجلس الإدارة 54

لجان مجلس الإدارة 56

المزايا والمكافآت 62

إجتماع الهيئة العامة 65

إدارة علاقات المساهمين 66

هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي 71

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 72

تقرير مدققي الحسابات المستقلين 77

البيانات المالية 81

صيرفة إسلامية حديثة

نبذة عن البنك

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1998، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين وبالإضافة إلى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة إمارة دبي والمركز المتنقل "بنكي ع الطريق" ليصل عدد فروعه سبعة وعشرون فرعاً ومكتباً ولا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 31/12/2019.

الرؤية

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

الرسالة

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

الأهداف الاستراتيجية

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

الدكتور عاطف كمال علاونة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة اللّه وبركاته،،،

يسعدني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السنوي الرابع والعشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك، وكذلك ملخصاً للبيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2019.

أنهى البنك عامه الرابع والعشرين مواصلاً تقدمه ونموه كأكبر المؤسسات المصرفية الإسلامية في فلسطين، حيث كان العام 2019 مكملاً لمسيرة البنك في تحقيق أهدافه التي رسمها في خطة العمل الإستراتيجية الطموحة، والتي إنعكست بشكل إيجابي على نتائج أعمال البنك وتحقيق كافة اهداف العام وعلى رأسها زيادة ارباح البنك لتصل إلى 9 مليون دولار بعد الضريبة وبنمو نسبته 27% مقارنة مع أرباح العام 2018 ليكون البنك الأكثر نمواً في جانب الأرباح لهذا العام، وفي جانب الخدمات والمنتجات واصل البنك تقديم وتطوير الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية والتي انعكست نتائجها بشكل واضح في توسيع قاعدة عملاء البنك و زيادة حصته السوقيه من السوق المصرفي الفلسطيني لتصل إلى 7.1% في جانب الأصول من إجمالي القطاع المصرفي.

لقد إنتهج مجلس إدارة البنك سياسة الشمول المالي من خلال التوسع والانتشار الجغرافي وكذلك البدء بتطبيق مشاريع تطويرية للخدمات والمنتجات بصيغة رقمية ومتطورة "Digitization"، حيث تم العمل على تجهيز وافتتاح خمسة تفرعات جديدة وهي (مكتب أريحا، فرع بيتونيا، فرع الماسيون/رام الله ، فرع دورا/الخليل، مكتب لاكاسا/ضاحية الريحان) بالإضافة الى مكتب تمثيلي في الامارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" ووصلت بذلك فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي الى 27 فرع ومكتب بالإضافة إلى 61 صراف آلي منتشر في كافة محافظات الوطن. كما وجرى العمل على تجهيز فروع ومكاتب جديدة خلال العام في (الحاووز/ الخليل، القدس، نعلين/غرب رام الله، جنين) سيتم افتتاحهما خلال العام 2020 بإذن الله ليصبح بذلك عدد تفرعات البنك الاسلامي العربي 31 فرعا ومكتباً، الامر الذي سوف يضع البنك في وضع تنافسي مميز في السوق المصرفي الفلسطيني بشكل عام، وفي سوق التمويل الإسلامي بشكل خاص، هذا وارتفع عدد موظفي البنك بسبب اعادة الهيكلة وفتح الفروع والمكاتب الجديدة في العام 2019 الى 590 موظفاً بارتفاع نسبته 11% مقارنة بالعام 2018.

وتماشيا مع سياسة الشمول المالي عمل البنك خلال عام 2019 على إطلاق حساب الشمول المالي وتوعية العملاء بميزات الحساب والفئات المستفيدة من الحساب، كما وقام البنك بترتيب زيارات للمناطق البعيدة عن مراكز المدن من خلال الفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" الذي أطلقه البنك في بداية عام 2019 وهي سيارة على شكل بنك متنقل ليصل الى جميع التجمعات السكانية النائية، كما وتمكن البنك من استبدال شعاره السابق الذي يعود الى عام 1995 بشعار عصري جديد يجسد الهوية الاسلامية للبنك ممثلة بالبراق بألوانه الخمسة دلالة على اركان الاسلام الخمسة وبألوان عصرية وتصميم عصري يشيران الى تماشي البنك مع التطور التكنولوجي و استراتيجية البنك وقيمه واهدافه متمثلة في الشراكة والمسؤولية والانتشار والسرعة والتوسع والدقة في انجاز المعاملات البنكية الاسلامية.

ومن الناحية المالية فقد شهد البنك نمواً في موجوداته خلال العام 2019 بمقدار 209 مليون دولار لتبلغ ما يقارب 1.272 مليار دولار، كما شهد نمواً في ودائع العملاء بمقدار 176 مليون دولار وبنسبة 21% لتصل إلى أكثر من 1.023 مليار دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 76 مليون دولار وبنسبة 11% ليصل حجم صافي التمويل إلى 758 مليون دولار تقريبا، وانعكس النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباح قبل الضرائب بحوالي 12 مليون دولار تقريبا و 9 مليون دولار بعد الضرائب وبارتفاع نسبته 27% عن العام الماضي، حيث شهد العام 2019 نموا جوهرياً في الايرادات التشغيلية الناتجة من اعمال البنك الرئيسية واهمها التمويلات المباشرة والتي نمت بحوالي 19% عن العام الماضي، وكذلك ايرادات العمولات والأجور، الأمر الذي يعطي مؤشراً إيجابياً على جودة الإيرادات من حيث ثباتها واستمراريتها، مع العمل على تحسين مصادر الايرادات البنكية الاخرى من الاستثمارات وتطوير المنتجات البنكية الاسلامية وغيرها.

كما انتهج البنك سياسة تقنين النفقات والمصاريف بالرغم من السياسة التوسعية في الفروع والمكاتب، حيث قام بالتخلص من جميع النفقات غير الضرورية الناتجة عن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الانشطة التي لا تضيف قيمة للعملاء والتركيز على الأنشطة التي تعتبر ذي قيمة للمنتجات والخدمات النهائية، اضافة الى أن البنك ينتهج سياسة التركيز على التكنولوجيا في المستقبل القريب Digitization (واهمها الفروع الذكية والخدمات الالكترونية وغيرها) في تقديم الخدمات حيث سيقدم العديد من الخدمات الجديدة للعملاء بتكلفة أقل.

لقد ارتفعت النفقات التشغيلية بشكل جوهري خلال الفترة السابقة وذلك بسبب إفتتاح الفروع والمكاتب الجديدة والتحسينات على الفروع القائمة وكذلك مبنى الادارة العامة الجديد، والتي سوف تؤتي أُكلها خلال الاعوام القادمة بإذن الله تعالى من خلال فتح حسابات جديدة، وجذب الودائع وزيادة التمويلات المباشرة و زيادة الايرادات التشغيلية، مما سوف ينعكس في زيادة العائد على حقوق المساهمين والتوزيعات سواءً كانت التوزيعات نقدية أو توزيعات الاسهم وذلك من أجل خلق توزان ما بين توزيع عائد ملائم للمساهمين من جهة وتقوية وتدعيم ملاءة وكفاية رأس المال من جهة اخرى، حيث يقوم البنك حالياً باستكمال رفع رأس المال المدفوع من 85 مليون دولار تقريباً الى 100 مليون دولار خلال الاعوام القادمة وفقاً للخطة الإستراتيجية ليبقى البنك ملتزم بالمتطلبات الرقابية سواء المحلية منها أو التعليمات والمعايير الدولية ذات العلاقة.

والتزاماً من البنك بدوره المجتمعي قام البنك بتمويل العديد من الأنشطة والفعاليات الخيرية والإنسانية بلغت قيمتها 308 الاف دولار خلال العام المنصرم، حيث شكلت ما نسبته 3.4 % من إجمالي صافي ارباح البنك خلال نفس الفترة.

من ناحية اخرى وتماشياً مع إستراتيجية البنك في إشراك النساء في المناصب والمواقع العليا في البنك تم خلال عام 2019 إضافة سيدتين ذاتا مؤهلات وخبرات مرموقة الى مجلس إدارة البنك هما الدكتورة صفاء ناصر الدين (عضو مستقل) والسيدة سمر صوالحي (ممثل صغار المساهمين).

واسمحوا لي في الختام نيابة عن مجلس الإدارة والمساهمين أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من السادة سلطة النقد الفلسطينية، وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ومراقب الشركات، ووزارة التجارة والإقتصاد الوطني، وبورصة فلسطين، والدوائر الأمنية، وجميع الوزارات، والمؤسسات والدوائر الرسمية على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، كما ونتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة العالية التي منحونا اياها، و نعدهم أن نكون عند حسن ظنهم دائما، مؤكدين لهم إلتزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية التي تلبي إحتياجاتهم وتسهل حياتهم، وننتهز هذه المناسبة لنسجل بالتقدير والثناء جزيل شكرنا لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمدير العام السيد هاني ناصر والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين على جهودهم المباركة والخيرة في تحقيق أهداف البنك، والشكر موصول أيضاً لحملة الأسهم على ثقتهم العالية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

وفقنا اللّه وإياكم للرقي بمؤسستنا الرائدة نحو المزيد من التقدم والتطور والإزدهار، بما يعزز موقعها على خارطة القطاع المصرفي وبما يخدم وطننا الحبيب واقتصادنا الوطني وشريعتنا الغراء.

أ. د. عاطف علاونة

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الأسم	العضوية	الشركة
الدكتور عاطف كمال علدونة	رئيس مجلس الإدارة	ممثل عن بنك فلسطين
الدكتور محمد محمود نصر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ممثل عن صندوق الاستثمار الفلسطيني
السيد رشدي محمود الفلاييني	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك فلسطين
السيد سلمان "محمد طعمه" قميله	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك فلسطين
السيد فيصل غازي الشوا	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك فلسطين
السيد ماهر جواد فرح	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك فلسطين
السيد محمد عوني ابو رمضان	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
السيد شادي عدنان الخطيب	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
السيد سام سامي بحور	عضو مجلس الإدارة	مستقل
الدكتورة صفاء ناصر الدين	عضو مجلس الإدارة	مستقل
السيدة سمر زهدي نخلة	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن صغار المساهمين

الدكتور/ عاطف علاونة

رئيس مجلس الإدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين
دكتوراه في الاقتصاد، مالية عامة، جامعة ميونخ 1983
ماجستير علوم سياسية، جامعة ميونخ 1979
ماجستير اقتصاد، جامعة ميونخ 1977
بكالوريوس اقتصاد، جامعة ميونخ 1975
تاريخ الميلاد: 3/4/1949
تاريخ العضوية للممثل:2014

خبرات

مستشار خاص لمجلس إدارة بنك فلسطين ، 2009-2016
استاذ غير متفرغ في برنامج الماجستير في جامعة القدس.
مدير عام هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، 2005-2009
وكيل وزارة المالية ،1994-2004
استاذ الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية، 1983-2003

عضويات

رئيس مجلس إدارة شركة جراند بارك 2019
عضو الهيئة العامة لصندوق الاستثمار الفلسطيني 2019
عضو مجلس إدارة شركة شراكات ، احدى شركات صندوق الإستثمار الفلسطيني 2019
رئيس هيئة المديرين / شركة الشمال الصناعية الدولية 2016 حتى تاريخه
عضو مجلس إدارة شركة سوق فلسطين للاوراق المالية 2014-2017
عضو مجلس إدارة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق ورئيس لجنة الاستثمار 2014-2017
عضو مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية 2015 حتى تاريخه
عضو مجلس إدارة شركة كهرباء محافظة القدس 2018 حتى تاريخه
عضو الفريق الوطني للضمان الاجتماعي 2013-2016.
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري بريكو ورئيس لجنة التدقيق الداخلي 2009-2015
رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية 1999-2001
عضو مجالس إدارات هيئة تشجيع الاستثمار وهيئة المدن الصناعية وصندوق البلديات منذ تأسيسها حتى 2004
عضو مجلس امناء الكلية الابراهيمية وجمعية الدراسات العربية 1990-2001
عضو مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية 1996-2005.
رئيس لجنة ترخيص مدققي الحسابات القانونيين 1997-2005.
عضو اللجنة الوطنية للحوكمة ورئيس الفريق الفني 2007.
مؤلف لعشرات المقالات والكتب العلمية ومشارك في عشرات المؤتمرات الاقتصادية الاقليمية والدولية

الدكتور محمد محمود نصر

نائب رئيس مجلس الادارة
ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني
دكتوراه في الاقتصاد (اقتصاد صناعي) ، جامعة ولاية أوهايو ، 1986
ماجستير اقتصاد ، جامعة ولاية أوهايو ، 1985
ماجستير إدارة أعمال (تسويق) ، جامعة وين ستيت ، 1982
بكالوريوس تجارة (محاسبة) ، جامعة بيروت العربية ،1969
تاريخ الميلاد: 27/9/1945
تاريخ العضوية للمثل: 2017

خبرات

أستاذ الاقتصاد ، جامعة بيرزيت 1994-الآن
عميد كلية الأعمال والاقتصاد ، جامعة بيرزيت 1996-1999 / 2011-2014
أستاذ الاقتصاد ، جامعة اليرموك ، الأردن ، 1986-1994
رئيس دائرة الاقتصاد ، جامعة اليرموك ، 1991-1993
المدير العام ، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس) ،2007-2008

عضويات

رئيس مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)
عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني
عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الإنشائية
رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية 2015-2019
رئيس مجلس إدارة فندق جراند بارك 2017-2019
رئيس مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني 2014-2015
رئيس مجلس إدارة معهد الحوكمة الفلسطيني 2011-2014
عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال 2008-2012
عضو لجنة الانتخابات المركزية 2008-2011

السيد/ رشدي محمود الغلاييني

عضو مجلس إدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين
بكالوريوس إقتصاد وعلم كمبيوتر – الجامعة الامريكية/القاهرة
تاريخ الميلاد: 26/5/1962
تاريخ العضوية للممثل:2017

خبرات

مدير عام بنك فلسطين.
إدارة المخاطر ، الحوكمة الرشيدة، التسهيلات الإئتمانية والعمليات البنكية.

عضويات

عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية.
عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني.
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة (أمان).
عضو مجلس إدارة في اتحاد المصارف العربية
عضو مجلس إدارة في جمعية البنوك في فلسطين

السيد / فيصل غازي الشوا

عضو مجلس إدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين
بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة ممفس ستايت/ الولايات المتحدة الأمريكية 1992
ماجستير إدارة أعمال - جامعة نورث فيرجينيا ستايت / الولايات المتحدة الأمريكية 2009
تاريخ الميلاد: 04/02/1968
تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

مدير عام شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات - فلسطين

عضويات

رئيس مجلس إدارة شركة الشوا للتجارة العامة والمقاولات، فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة الفلسطيني بال تريد، فلسطين
رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لصناعة الأدوية، فلسطين
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأمل للإسفلت، فلسطين
عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للكهرباء، فلسطين
عضو مجلس إدارة شركة أوريدو، فلسطين
عضو مجلس إدارة (أمين سر) جمعية رجال الأعمال، فلسطين 2005-2009
عضو هيئة تأسيس مجلس الشاحنين الفلسطينيين، فلسطين 2006-2007
عضو رابطة المهندسين(TBP) الولايات المتحدة الأمريكية
عضو اتحاد المقاولين، فلسطين
عضو نقابة المهندسين، فلسطين
عضو جمعية رجال الأعمال الفلسطينية

السيد / شادي عدنان الخطيب

عضو مجلس إدارة
ممثل شركة أسواق الإستثمارية
ماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة غرب سيدني/ استراليا
تاريخ الميلاد: 7/8/1976
تاريخ العضوية للممثل:2017

خبرات

المدير التنفيذي لشركة اسواق الاستثمارية
مدير محفظة في صندوق الإستثمار الفلسطيني 2007

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة أوريدو
عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للادوية.
عضو مجلس إدارة شركة المجمع العربي الطبي التخصصي.
عضو مجلس إدارة شركة كهرباء القدس.

السيد/ محمد عوني أبو رمضان

عضو مجلس إدارة
ممثل شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية
بكالوريوس إدارة أعمال ، جامعة سيراكيوز، الولايات المتحدة الأمريكية
تاريخ الميلاد: 24/7/1953
تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

رئيس مجلس إدارة شركة اوريدو، 2016 - حتى الأن.
وزير التخطيط ، السلطة الوطنية الفلسطينية، 2012-2014

عضويات

عضو مجلس إدارة صندوق الإستثمار الفلسطيني.
عضو مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني 2018 - حتى الان.

السيد/ ماهر جواد فرح

عضو مجلس إدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين
بكالوريوس هندسة مدنية، جامعة القاهرة/ مصر 1966
تاريخ الميلاد: 21/03/1945
تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

مهندس في شركة فيا سفلت الفرنسية 1967-1970
مهندس في شركة إتحاد المقاولين، الكويت 1971-1975
مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج، أبو ظبي 1977-1975
مدير عام مجموعة المقاولين الدولية، الكويت 1982-1997
رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات، غزة1997-2007

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري- فلسطين

السيد/ سلمان محمد طعمة قملية

عضو مجلس إدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين
بكالوريوس محاسبة، جامعة عين شمس، القاهرة
تاريخ الميلاد: 8/7/1958
تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

36 سنة خبرة مصرفية في بنك فلسطين

السيد/ سام سامي بحور

عضو مجلس إدارة
مستقل
ماجستير، إدارة الأعمال التنفيذية، جامعة نورث ويسترن وجامعة تل أبيب
بكالوريوس العلوم التطبيقية ،تكنولوجيا الكمبيوتر، جامعة ولاية يوغنستاون.
تاريخ الميلاد: 18/10/1964
تاريخ العضوية: 2017
ممثل للعديد من الشركات منذ 2003

خبرات

المدير العام، شركة إيم لتقنيات المعلومات م.خ.م

عضويات

عضو مجلس إدارة، منظمات المجتمع المفتوح (برنامج الشرق الأوسط وشمال افريقيا)
عضو مجلس إدارة، "جست فيجن"
عضو مجلس إدارة ومستشار سياسات، شبكة السياسات الفلسطينية
عضو مجلس إدارة ، مدارس الفرندز 2018-2017
عضو هيئة عامة (تعيين رئاسي) سابق، صندوق الاستثمار الفلسطيني
عضو مجلس أمناء (سابق)، جامعة بيرزيت 2010-2004
المؤسس المشارك ورئيس مجلس الإدارة، منظمة أمريكيون من أجل إقتصاد فلسطيني نابض.

الدكتورة / م. صفاء ناصر الدين

عضو مجلس إدارة

عضو مستقل

دكتوراه في الهندسة الالكترونية من مدرسة الهندسة العليا اينسرب ، جامعة بوردو 1 في فرنسا، 2003.

ماجستير بتخصص معالجة الإشارة والصور من مدرسة الهندسة العليا اينسيت تولوز، فرنسا، 1996

بكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة القدس بتفوق مع درجة شرف،1994

تاريخ الميلاد : 05/05/1969

تاريخ العضوية: 2019

خبرات

نائب رئيس جامعة القدس لشؤون القدس 2014 حتى تاريخه.

وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات 2012-2014.

مستشار لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات 2009-2012.

عميد كلية هند الحسيني للبنات في مدينة القدس/ جامعة القدس 2010-2012

رئيسة وحدة الجودة في معهد وجدي التكنولوجي 2004 - 2009.

محاضر بدوام جزئي في جامعة القدس

عضويات

عضو ناشط في مجلس إدارة المجلس الأعلى للإبداع والتميز

رئيسة لجنة الاحتضان التجريبي والاستكشاف والتحفيز

عضو لجنة التعاون العربي والدولي وأيضا عضو مجلس إدارة صندوق دعم الإبداع 2013 - حتى تاريخه

عضو مجلس إدارة الحاضنة الفلسطينية للطاقة -2014 حتى تاريخه.

عضو مجلس إدارة التعليم من اجل التوظيف 2015 -حتى تاريخه

عضو مؤسس لحاضنة القدس للأعمال 2017 - حتى تاريخه.

عضو مجلس إدارة شركة مدى للانترنت 2019 - حتى تاريخه

عضو مجلس ادارة صندوق وقفية القدس 2014 - حتى تاريخه

عضو اللجنة العلمية في نقابة المهندسين 2017 - حتى تاريخه

عضو فريق خبراء إصلاح التعليم التابع للاتحاد الاوروبي ومشاريع ايراسموس بلس 2014-2019

إحدى مؤسسي مجتمع المصدر المفتوح الفلسطيني 2009 (POSC)

عضو في مجلس إدارة بنات في التكنولوجيا.

الرئيس الفخري لجمعية مكافحة التدخين والتثقيف الصحي 2013 - حتى تاريخه

رئيسة ومؤسسة جمعية خريج فرنسا الرفيق 2013-2019

رئيسة مجلس توصيل الالياف الضوئية للمنازل في الشرق الاوسط وشمال افريقيا 2016-2018

السيـــدة / سمر صوالحي نخلـة

عضو مجلس إدارة

ممثل عن صغار المساهمين

بكالوريوس محاسبـة، جامعة بيرزيت، فلسطين 2001

ماجستير إدارة أعمال - جامعة بيرزيت – فلسطين- 2007

أكاديمية أمريكان إكسـبريس للقيادة في كليـة ثندربيرد للإدارة العالمية في أريزونا، الولايـات المتحدة الأمريكية – 2016

تاريـخ الميـلاد: 1980-05-07

تاريخ العضوية : 2019

خبرات

المديـرة الماليـة والإدارية، مركز المرأة للإرشـاد القانونـي والاجتماعي، فلسـطين، 2012 - حتى الآن.

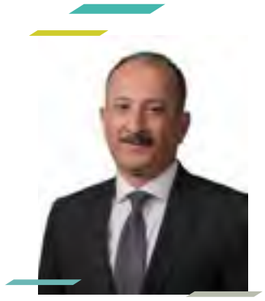
محاضرة في جامعة القدس، فلسطين، 2011 - 2013

المديـرة الماليـة والإداريـة، معهـد أبحـاث السياسـات الاقتصاديـة الفلسـطيني 2002 - 2012

مدققـة حسـابات في شـركة الوفـاء وشـركاه (KPMG)، فلسـطين، 2001-2002

عضويات

أمينـة الصندوق في الهيئة الفلسـطينية للإعلام وتفعيل دور الشـباب "بيالارا" (2015-الآن)



السيد هاني صلاح ناصر	المدير العام
تاريخ الميلاد:	1967/02/12
تاريخ التعيين:	2018/1/16
الشهادات العلمية:	ماجستير وبكالوريوس إدارة عامة وقانون، جامعة ماري كوري- بولندا 1993
الخبرات العملية السابقة:	بنك فلسطين منذ عام 1994 - 2018

السيد غسان "محمد هاشم" جبر	نائب المدير العام للعمليات
تاريخ الميلاد:	1964/5/25
تاريخ التعيين:	2015/11/8
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت.
الخبرات العملية السابقة:	البنك العربي، 1994 – 2015، مدير وحدة العمليات المركزية بنك القاهرة عمان، 1990-1994

السيد احسان كمال شعشاعة	نائب المدير العام لفروع قطاع غزة
تاريخ الميلاد:	1963/09/05
تاريخ التعيين:	2018/1/16
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة ولاية تكساس- سان ماركوس الولايات المتحدة الامريكية 1988
الخبرات العملية السابقة:	بنك فلسطين منذ عام 1991 حتى العام 2018 شركة الشارقة للتأمين- الإمارات العربية المتحدة 1989-1990

السيد معاوية فهد القواسمي	نائب المدير العام لفروع الضفة الغربية
تاريخ الميلاد:	1971/10/16
تاريخ التعيين:	2018/1/16
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال-جامعة بيرزيت2005- MBA بكالوريوس –محاسبة/إدارة الأعمال –الجامعة الأردنية CPA- CBM 1993
الخبرات العملية السابقة:	2005-2018 ، بنك فلسطين محاضر غير متفرغ، جامعة الخليل ، كلية التمويل والإدارة 2005 – الأن. نائب مدير عام العلاقات الدولية وزارة المالية 2004-2005. مساعد مدير عام الجمارك وضريبة القيمة المضافة، وزارة المالية 1998-2004. مدير منتج شركة المسروجي للتجارة 1994. مدقق حسابات الدجاني ومشاركوه ،وينميري 1993-1994.

السيد ميسرة حاتم سلامة	مساعد المدير العام للشؤون المالية
تاريخ الميلاد:	1981/1/15
تاريخ التعيين:	2013/3/10
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال MBA بكالوريوس محاسبة ومالية محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA محاسب إداري معتمد CMA محاسب مهني عربي ACPA محاسب قانوني فلسطيني PCPA
الخبرات العملية السابقة:	شركة برايس ووتر هاوس كوبرز 2004 – 2013 مدير تدقيق رئيسي Senior Manager شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات 2003 – 2004 مدقق حسابات. Staff Auditor. بنك القاهرة عمان 2002 – 2003. كاتب أول.

السيد أمجد غازي الجعبري	المدير التنفيذي لدوائر تكنولوجيا المعلومات
تاريخ الميلاد:	1967/8/18
تاريخ التعيين:	1997/10/11
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة دولية، جامعة جلاسكو، سكوتلاندا / بريطانيا بكالوريوس ادارة اعمال، جامعة عباس فرحات، الجزائر
الخبرات العملية السابقة:	بنك الاردن 1993، 1994 جامعة الخليل 1995، 1997

الإدارة التنفيذية

السيد فايز أحمد شعبان	مديرالشؤون الإدارية
تاريخ الميلاد:	1963/8/2
تاريخ التعيين:	1999/11/2
الشهادات العلمية:	دبلوم أدارة أعمال

السيد مصطفى شريف أبو خيزران	مدير دائرة الشبكات والأنظمة
تاريخ الميلاد:	1970/4/26
تاريخ التعيين:	2001/2/3
الشهادات العلمية:	ماجستير هندسة الحاسوب، جامعة بيرزيت بكالوريس هندسة إلكترونية
الخبرات العملية السابقة:	الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995 – 2001. شركة سامكو 1993 – 1995.

السيدة أديبة عبد الله عفانة	مدير دائرة الشؤون القانونية
تاريخ الميلاد:	1974/9/3
تاريخ التعيين:	2001/2/19
الشهادات العلمية:	بكالوريس قانون، الجامعة الأردنية 1996
الخبرات العملية السابقة:	محامية مزاولة، مكتب المحامي عادل أبو دياب 1998 – 2001. محامية متدربة، مكتب المحامي حسين الشيوخي 1996 – 1998.

السيد: احمد عبدالكريم احمد عياد	مدير دائرة التنظيم وإجراءات العمل
تاريخ الميلاد:	1978/10/05
تاريخ التعيين:	2005/02/01
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة الجودة، الجامعة العربية الأمريكية 2020 بكالوريوس أنظمة معلومات حاسوبية، القدس المفتوحة 2004 دبلوم برمجة وتحليل نظم، جامعة البلقاء التطبيقية 1997
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن، 1998 - 2004

السيد أحمد صالح سرطاوي	مدير العلاقات العامة والتسويق
تاريخ الميلاد:	1980/10/18
تاريخ التعيين:	2006/1/21
الشهادات العلمية	ماجستير إدارة وتسويق، الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريس تسويق، جامعة النجاح شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIP دبلوم إدارة المبيعات والتسويق، كامبريدج
الخبرات العملية:	محاضر في جامعة القدس المفتوحة 2012-2013

السيد مروان محمد بدوي	مدير دائرة مبيعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة
تاريخ الميلاد:	1966/8/28
تاريخ التعيين:	2008/5/4
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم مالية ومصرفية
الخبرات العملية:	بنك الرفاه 2006-2008. البنك التجاري الفلسطيني 1996-2006. بنك القاهرة عمان 1994-1996.

السيد عمار يونس خضيري	مدير دائرة أنظمة الأعمال المصرفية
تاريخ الميلاد:	1970/8/22
تاريخ التعيين:	2008/8/24
الشهادات العلمية:	ماجستير علم الحاسوب، جامعة بيرزيت دبلوم عالي برمجة الحاسوب، معهد Brilliants بنغلور الهند بكالوريس علم الحاسوب جامعة بنغلور الهند
الخبرات العملية السابقة:	بنك فلسطين الدولي 1996 – 2008. بنك القاهرة عمان 1994 – 1996.

السيد ثائر ضرار بركات	مدير وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
تاريخ الميلاد:	1979/7/29
تاريخ التعيين:	2009/7/1
الشهادات العلمية:	ماجستير محاسبة 2006
الخبرات العملية السابقة:	البنك الاسلامي الفلسطيني 2007-2009 محاضر في جامعة القدس المفتوحة 2008-2013

السيد إبراهيم اسماعيل أبو عبدو	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد:	1968/5/1
تاريخ التعيين:	2009/7/22
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال دبلوم عالي في إدارة البنوك بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية السابقة:	البنك العقاري المصري 1998 – 2009. البنك الأردني الكويتي 1995 – 1998. بنك الأردن 1994 – 1995.

السيد حسان عصام صبري	مدير دائرة الائتمان
تاريخ الميلاد:	1966/10/17
تاريخ التعيين:	2009/10/11
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1999 بكالوريس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك 1989
الخبرات العملية السابقة:	البنك العربي، الإمارات العربية المتحدة 2005 - 2008. البنك العربي، فلسطين 1994 - 2005. البنك العربي الوطني، الرياض 1989 - 1994.

السيد حاتم فوزي صبح	مدير دائرة مراقبة التمويل
تاريخ الميلاد:	1970/12/28
تاريخ التعيين:	2009/12/20
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعه الأردنية بكالوريس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن 2005 - 2009. جامعة النجاح الوطنية 2003 - 2005. بنك الأردن 1998 – 2003. بنك القاهرة عمان 1993 - 1998.

الإدارة التنفيذية

السيد راتب عبدالله عطياني	مدير دائرة الموارد البشرية والتدريب
تاريخ الميلاد:	15/11/1969
تاريخ التعيين:	12/5/2010
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال/ جامعة بيرزيت 2005 بكالوريوس علم الحاسوب / جامعة النجاح الوطنية 1996-
الخبرات العملية السابقة:	بنك القاهرة عمان 1996 – 2010. جامعة القدس المفتوحة / دوام جزئي 2007 – 2017

السيد سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة إدارة المخاطر
تاريخ الميلاد:	1973/4/29
تاريخ التعيين:	2010/5/22
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة شرق البحر الأبيض المتوسط، قبرص
الخبرات العملية السابقة:	بنك الرفاه 2006 – 2010. البنك الأهلي الأردني 2003 – 2006. بنك جرندلز 2000 – 2003. بنك القاهرة عمان 1996 – 2000.

السيدة فيروز فتحي ذبالح	مدير دائرة الامتثال
تاريخ الميلاد:	24/9/1974
تاريخ التعيين:	18/8/2010
الشهادات العلمية:	بكالوريس قانون
الخبرات العملية السابقة:	بنك القاهرة عمان 1997 – 2010.

السيد عماد محمود عيسى	مدير دائرة متابعة التمويل والتحصيل
تاريخ الميلاد:	1972/1/10
تاريخ التعيين:	2010/11/1
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة اعمال MBA – جامعة بيرزيت
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن 2008 – 2010. بنك القدس 2005 - 2008. بنك القاهرة عمان 1998 - 2005.

الإدارة التنفيذية

السيد عبدالله صالح حمد	مدير دائرة العقار واللوازم
تاريخ الميلاد:	3/9/1964
تاريخ التعيين:	2/1/2011
الشهادات العلمية:	ماجستير هندسة مدنية بكالوريس هندسة مدنية
الخبرات العملية السابقة:	مهندس مشاريع في مكاتب استشارية هندسية، الصخرة المشرفة، اتحاد المهندسين الاستشاري – عمان حتى 1994 مدير إدارة الأبنية، الإتصالات الفلسطينية 2010-1997. مدير مشاريع في شركات مقاولات، الدار الفلسطينية. شركة المقاولون 1994-1996

السيد نظام علي الزامل	مدير فروع الضفة الغربية
تاريخ الميلاد:	1967/8/20
تاريخ التعيين:	2011/7/19
الشهادات العلمية:	بكالوريوس ادارة أعمال
الخبرات العملية السابقة:	خبرة مصرفية 26 عام

السيد وسيم احمد حج أسعد	مدير دائرة العمليات المصرفية
تاريخ الميلاد:	1981/05/11
تاريخ التعيين:	2017/8/20
الشهادات العلمية:	بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في الاقتصاد – جامعة بيرزيت - 2004
الخبرات العملية السابقة:	مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2017 رئيس قسم العمليات البنك الأهلي الاردني 2010-2012 رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري 2008-2010 رئيس امناء الصناديق بنك فلسطين الدولي 2005-2008 موظف قسم ودائع البنك العربي 2004-2005

السيد: سليمان سالم سليمان اعرار	مدير دائرة الخزينة وأسواق المال
تاريخ الميلاد:	18/06/1973
تاريخ التعيين:	01/03/2018
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة الاعمال، الجامعة الأردنية 1995
الخبرات العملية السابقة:	مساعد رئيس دائرة العملات – بنك فلسطين -2016 2018 مساعد مدير دائرة الخزينة –البنك التجاري الفلسطيني 2016-2009

السيد ابراهيم سليمان وعري	مدير دائرة مبيعات وتسويق الافراد
تاريخ الميلاد:	1988/01/06
تاريخ التعيين:	2018/05/30
الشهادات العلمية:	بكالوريوس ادارة اعمال، جامعة بيرزيت
الخبرات العملية السابقة:	مدير وحدة البيع المباشر، بنك القدس. 2018-2016 مساعد مراقب فرع الرام، بنك فلسطين 2016 رئيس قسم البيع المباشر، بنك فلسطين 2013 - 2016

السيدة ليندا محمود الشيخ يوسف	رئيس قسم المساهمين
تاريخ الميلاد:	1972/12/1
تاريخ التعيين:	2001/2/27
الشهادات العلمية:	دبلوم إدارة أعمال
الخبرات العملية السابقة:	مكتب رئيس الجهاز المركزي للإحصاء 1995 – 2001.

الصيرفة الإسلامية

التعريف:

هـي مؤسسـات ماليـة مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفهـا وتقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق وأحكام الشـريعة الإسـلامية. وتنطلق البنـوك الإسـلامية فـي عملياتهـا الإسـتثمارية ملتزمـة بمنع التعامـل بالفائدة بكل أشـكالها أخـذًا أو عطاءً، كمـا أنها تتعامل على أسـاس الملكية المزدوجـة الخاصة والعامة.

ويتلخـص مجـال عملها في الإسـتثمار المباشـر (المتاجرة)، والاسـتثمار غير المباشـر وذلك بواسـطة صيـغ التمويل الإسـلامي مثل عقود المضاربات والمشـاركات والمرابحة والسـلم والاسـتصناع والإجارة.

وتقـدم البنـوك الإسـلامية جميـع الخدمـات المصرفية الأخـرى التي تقدمهـا البنوك التجاريـة من اعتمـادات وكفالات ولا يوجـد أي فرق بهـذا الخصوص.

ويسـجل للعمـل المصرفـي الإسـلامي أنه أدخل إلى السـوق آليـات جديدة لها صفـات مختلفة عن العمـل المصرفي التقليـدي في تعبئة المدخرات وجذب الاسـتثمارات.

النشأة:

بـدأت صناعـة الصيرفـة الإسـلامية منـذ ما يقـارب سـتة عقـود ولكنها انتقلـت سـريعاً مـن مرحلـة التجربـة والاختبـار إلـى مرحلـة التوسـع والانتشـار نتيجـة زيـادة الوعـي لـدى العمـلاء والمسـتثمرين عـن المصـارف الاسـلامية وإدراك أهميتهـا، كونهـا مـن أهـم أركان النظـام المصرفـي العالمـي، حيـث يتوقـع أن تصـل موجـودات البنـوك الإسـلامية بنهايـة العـام 2020 إلـى 4 تريليـون دولار وذلـك مـن خـلال أكثـر مـن 400 مؤسسـة مصرفيـة منتشـرة فـي 75 بلـداً فـي العالـم.

سـاهمت الأزمـة الماليـة العالميـة فـي تسـليط الأضـواء علـى الصيرفـة الإسـلامية التـي كانـت أقـل المتأثريـن بالأزمـة عـام 2008 /2009، حيـث ثبـت أن النظـام الإسـلامي رغـم كل التحديـات كان الأفضـل انضباطـاً فـي إدارة الأصـول الماليـة وتمويـل العمليـات الحقيقيـة وليـس العمليـات الورقيـة التـي تقـوم علـى الروافـع الماليـة، وبالتالـي فقـد أصبـح النظـام المصرفـي الإسـلامي ظاهـرة عالميـة لفتـت انتبـاه المسـتثمرين والمودعيـن بعيـداً عـن الدوافـع العقائديـة.

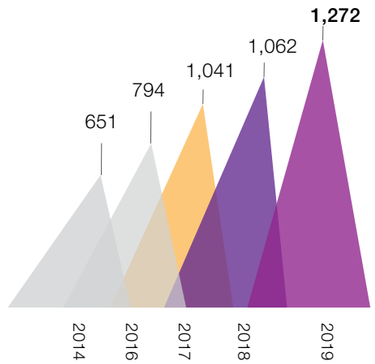
نشأة الصيرفة الإسلامية في فلسطين:

بـدأت الصيرفـة الإسـلامية فـي فلسـطين بتأسـيس البنـك الإسـلامي العربـي فـي العـام 1995. بلغـت حصـة البنـوك الإسـلامية مـن السـوق المصرفـي الفلسـطيني فـي العـام 2019 مـا يقـارب 15,7%، وتشـير الدراسـات إلـى ان البنـوك الإسـلامية مـن الممكـن أن تسـتحوذ علـى 25% مـن إجمالـي القطـاع المصرفـي وهـو مـا يعنـي وجـود فرصـة كبيـرة أمـام الصناعـة المصرفيـة الإسـلامية فـي فلسـطين لتعظيـم حصتهـا السـوقية، وهـذا يشـكل حافـزاً للبنـك الإسـلامي العربـي لوضـع أهـداف إسـتراتيجية ترمـي إلـى مضاعفـة حجـم البنـك فـي كل مـن ودائـع العمـلاء والتمويـلات المباشـرة وتعظيـم أرباحـه وبالتالـي تعظيـم عوائـد المسـتثمرين مـع إنتهـاء خطـة العمـل الاسـتراتيجية 2020.

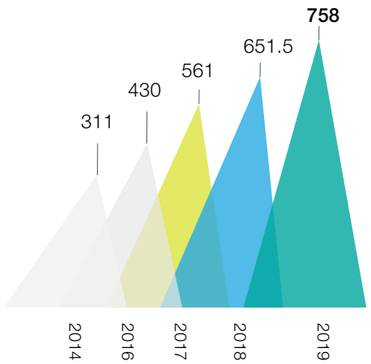
مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية حيث تضاعفت أعمال ونتائج البنك خلال أخر 5 سنوات إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 710 مليون دولار وبنسبة نمو (126%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 511 مليون دولار وبنسبة نمو (207%), وودائع العملاء بما يقارب 597 مليون دولار وبنسبة نمو(140%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 9 مليون دولار خلال العام 2019 حيث ارتفعت ارباحه 5 مليون دولار وبنسبة نمو (120%).

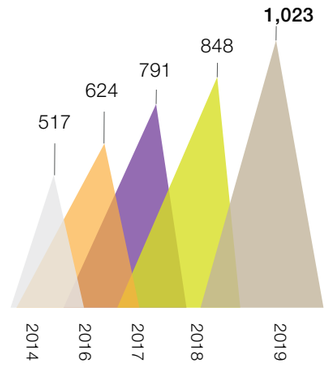
الموجودات



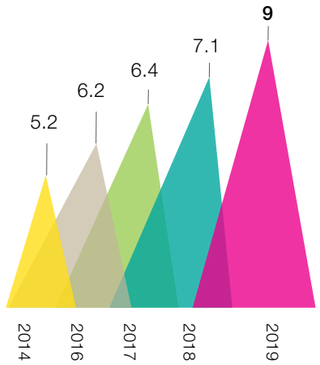
التمويلات المباشرة



ودائع العملاء



صافي الأرباح



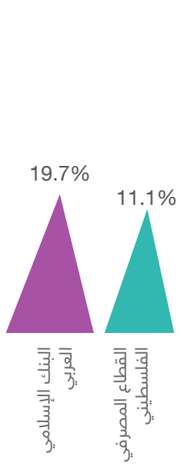
المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

المركز التنافسي:

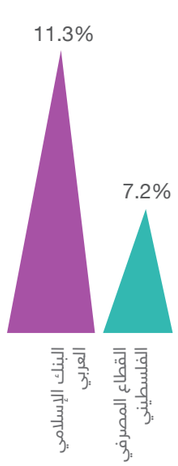
يسـعى البنك لتعظيم حصته السـوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشـرات الأداء، بالرغم مما يشـهده الواقع الفلسـطيني علـى مختلـف الأصعدة الاقتصادية والسياسـية والاجتماعية من تحديات، إلا أن البنك الإسـلامي العربـي حقق أفضل النتائج التنافسـية كمـا وحقق نمواً ملموسـاً فـي كافة الجوانب الماليـة عند المقارنة مـع أداء القطاع المصرفـي، ويتضح هذا من خـلال البيانـات التـي توضح نمـواً في الحصة السـوقية للبنك من تمويـلات وودائع العمـلاء والأرباح في القطـاع المصرفي الفلسـطيني. وعنـد مقارنـة أداء البنك مـع أداء القطاع المصرفي فإنـه يلاحظة قدرة البنك في النمو بشـكل مميز في جانب الموجـودات والودائـع والتمويـلات، الأمر الـذي يظهر تميز أداء البنك مـن جهة وفرصته للنمو والتطور مـن جهة آخرى حيث نمت الحصة السـوقية للبنك الاسـلامي العربي بنسـبة 19.7% بمقارنة نمو موجودات القطاع المصرفي التي نمت بنسـبة 11.1% ، كمـا واسـتحوذ البنـك الإسـلامي العربـي علـى حصص سـوقية جديـدة في جانـب التمويلات حيـث نمت حصته السـوقية 11.3% مقارنـة مـع نمو تمويـلات القطاع المصرفي بنسـبة 7.2% ، وفيما يتعلـق بالودائع فقـد كان نمو ودائع البنـك الاسـلامي العربـي ضعف النمـو الحاصل في ودائـع القطاع المصرفـي ويعود ذلك الـى النتائج المبهـرة التي حققها حسـاب توفير عشـرة ومية وربع مليون شـيكل هدية التي أطلقـه البنك في العام 2019 وسـعي البنك الدائم لنشـر ثقافة التوفيـر مـن خلال النشـاطات التوعوية التي قام بهـاد البنك خلال العام و التي اسـتهدفت جميع شـرائح المجتمع . والجدول التالـي يوضح ذلك:

البند/ نسبة النمو	الموجودات	التمويلات المباشرة	ودائع العملاء
القطاع المصرفي الفلسطيني	% 11.1	% 7.2	% 9.5
البنك الإسلامي العربي	% 19.7	% 11.3	% 20.7

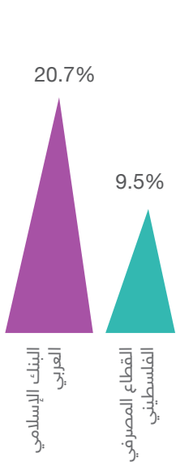
الموجودات



التمويلات المباشرة



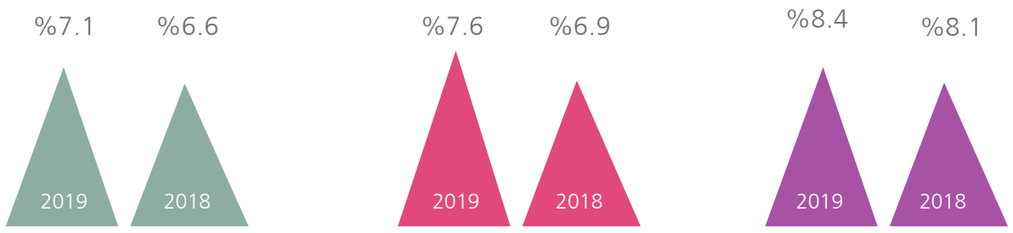
ودائع العملاء



تطور الحصة السوقية

واصـل البنـك تحقيـق نتائج نمو مميزة واسـتمر في الأسـتحواذ على حصص سـوقية جديـدة، إلا أن هذا العـام يعتبر نقطة تحـول جديـدة للبنك حيث انعكسـت نتائجه المالية على زيادة حصته السـوقية والاسـتحواذ على حصص سـوقية جديدة في القطـاع المصرفـي وهذا يؤكد أن البنك يسـير في خطط تعزز قدرته التنافسـية ليكون في صدارة البنوك الفلسـطينية حيث ارتفعـت موجـودات البنـك خلال العـام 2019 الـى 1.272مليـار دولار لتصبح حصة البنك السـوقية في جانـب الموجودات 7.1% مقارنـة ب 6.6% فـي العـام 2018، كمـا واصـل النمو في جانـب الودائع فحقق إجمالـي ودائع البنـك 1.023 مليار دولار فارتفعـت حصتـه السـوقية الـى 7.6% مقارنـة ب 6.9% في العـام 2018. وفي جانـب التمويلات حقـق البنك نمواً ليصبـح إجمالـي تمويـلات البنك 758 مليـون دولار لتصبح حصته السـوقية 8.4% مقارنة ب 8.1% فـي العام 2018.

ويظهـر جليـاً النمـو والتسـارع في إنجازات البنـك في كافة المؤشـرات، حيث حقق البنـك خلال العـام 2019 أعلى نمو في جانـب الأربـاح على مسـتوى القطـاع المصرفـي، إذ نمت صافي اربـاح البنك حوالـي 2 مليون دولار بنسـبة 27% فبلغت بذلك صافـي ارباح البنـك 9 مليون دولار.



أجمال تمويلات البنك

758
مليون دولار

أجمالي ودائع البنك

1.023
مليار دولار

موجودات البنك خـلال العـام

1.272
مليار دولار

مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

نجم عن تطور أداء البنك المميز تحسن واضح في كافة مؤشرات البنك المالية كما يظهر في الجدول أدناه.

مؤشرات هيكل رأس المال	2018	2019
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات	% 89.70	% 90.83
التمويلات المباشرة / حقوق الملكية	% 623.03	% 650.03
الأرباح (الخسائر) المدورة / حقوق الملكية	% 5.74	% 7.73
مؤشرات السيولة		
ودائع العملاء / الموجودات	% 79.82	% 80.51
التمويلات المباشرة / الموجودات	% 64.16	% 59.60
التمويلات المباشرة / ودائع العملاء	% 80	% 74.03
مؤشرات الربحية		
إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات	% 94.31	% 98.62
العائد على الموجودات	% 0.67	% 0.71
العائد على حقوق الملكية	% 6.49	7.73%
مؤشرات الحجم		
معدل الموجودات لكل فرع	62,488,402	63,569,855
معدل ودائع العملاء لكل فرع	49,877,027	51,178,070
معدل التمويلات المباشرة لكل فرع	40,092,000	37,886,451

منــذ أربعــة عشــرون عاماً، وجيــلاً بعــد جيل، يــداً بيــد صنعنا النجــاح، بعزيمة و إصرار مســتمرون بالعطــاء، نعمل دائما علــى مواكبة كل ما هــو جديــد و بما يتلاءم مع أســلوب الحياة و التطــور التكنولوجي على مختلف مناحي الحياه و تماشــيا مع توجهات مجلس إدارة البنك نحو مســتقبل افضل للصيرفة الإسلامية.

وجــاء إســتحداث الشــعار ليعبر عن توجهات وأهــداف البنك فالعلامــة التجارية الجديــدة هــي مفهوم جديد لخدمــات وبرامج الصيرفــة الحديثة.

الشكل العام للشعار

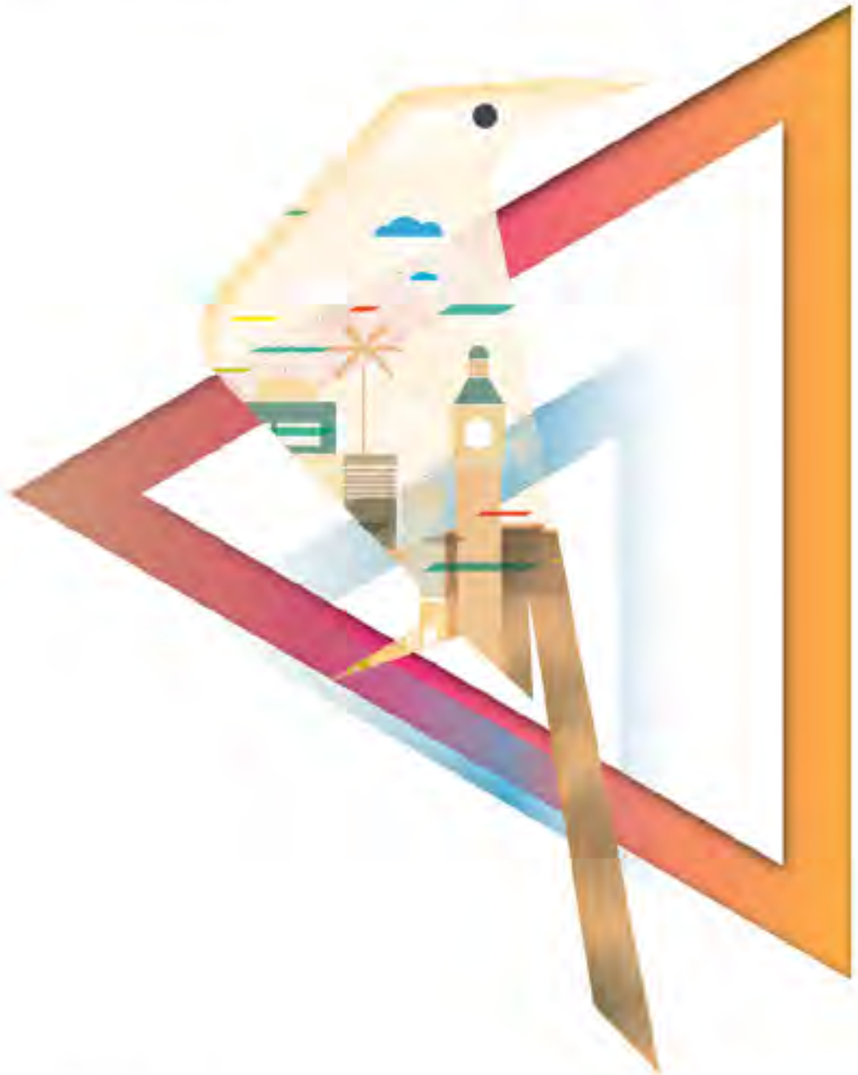
السـرعة، التكنولجيـا، القــوة، الحكمــة فــي صــورة ترمــز لأصل عريــق من أصول الشــريعة الإســلامية متمثلــة فــي الشــعار الجديــد "البــراق " إيمانــا منــا بضرورة ترســيخ فكــرة الصيرفة الإســلامية.

ما هو البراق؟

البــراق: هــو اســمٌ الدابــة التي ركبها رســول الله "صلــى الله عليه وســلم" ليلة أُســرِي به إلى المســجد الأقصى، وقد اشــتُقّ اســم البراق من البرق لســرعته، وقيل سُــمّي بذلك لشــدّة صفائه ووضوح ألوانه وتلألئها.

الألوان:

مزجنــا 5 الــوان دلالــة على التنــوع والشــمولية ، اللون الأخضــر الزاهي و يعبــر عن الشــباب و الحيوية ، اللــون الأصفــر و يعبــر عن الشــغف و الحداثــة، اللــون الرمادي يرمــز إلى الاعتــدال و الاســتقرار، اللون البنفســجي يوحــي بالحكمــة و القــوة وأما اللــون البرتقالي فإنــه يعكس الســعي الدائم نحــو الإبداع.



27 فرعاً ومكتباً

شبكة الفروع والصرافات

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

- **جنين**
  - فرع جنين
  - مكتب الجامعة العربية الامريكية
- **طولكرم**
  - فرع طولكرم
  - فرع عتيل
- **قلقيلية**
  - فرع قلقيلية
- **نابلس**
  - فرع نابلس- شارع سفيان
  - فرع نابلس- شارع فيصل
- **رام الله والبيرة**
  - فرع البيرة
  - فرع رام الله
  - فرع بيتونيا
  - فرع الماسيون
  - مكتب بيرزيت
  - مكتب الريحان/لاكاسا مول
- **العيزرية**
  - فرع العيزرية
- **أريحا**
  - مكتب اريحا
- **بيت لحم**
  - فرع بيت لحم
  - مكتب بيت لحم- المنطقة الصناعية
- **الخليل**
  - فرع الخليل
  - فرع الحرس
  - فرع يطا
  - فرع دورا
- **غزة**
  - فرع غزة
  - فرع خانيونس
  - فرع الرمال
  - فرع النصيرات
- **المكتب التمثيلي في الإمارات**
  - العربية المتحدة- إمارة دبي

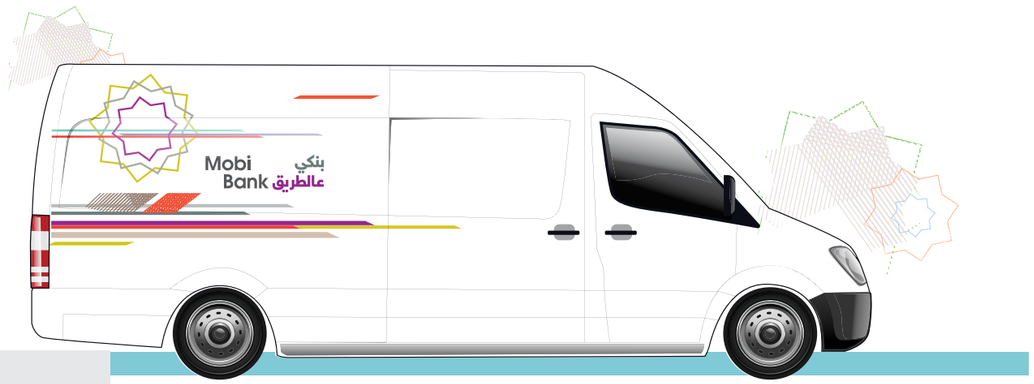
المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة- إمارة دبي

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

بنكي ع الطريق

إيماناً من البنك بأهمية الوصول لكافة شـرائح المجتمع وتعزيز الشـمول المالـي، وأن الوصـول للعملاء في كافة المناطق يحتـاج إلى أفكار خلاقة وجديـدة فقد بـادر البنك بتجهيز الفـرع المتنقل "بنكـي ع الطريق" وهو عبـارة عن مركبـة مجهزة بـالأدوات اللازمة لتقديم الخدمـات البنكية في المناطـق النائية والريف الفلسـطيني والأماكن التـي لا يوجد فيها فروع أو خدمـات بنكيـة ويمكن تقديم الخدمات البنكيـة لكافة الأفراد بمختلف فئات المجتمع.

قـام الفـرع المتنقل في العـام 2019 بزيـارة الكثير مـن المناطق الغير مخدومـة مصرفيـاً لتوعيـة سـكانها بالخدمـات المصرفية التـي يقدمها البنـك الاسـلامي العربـي، كما وتواجـد الفـرع المتنقل في النشـاطات والمؤتمـرات والرعايـات التي شـارك فيها البنك خلال العـام 2019 منها مهرجـان هـلا نابلس، رعايـة البنك لمهرجـان علم البيانات فـي قصر رام اللـه الثقافي، رعاية البنـك لمؤتمر الريادة والابداع فـي قصر المؤتمرات فـي مدينة بيـت لحم، النشـاط الترفيهـي للأطفـال الذي أقامـه البنك فـي مدينـة أريحـا والعديـد مـن النشـاطات التي تمـت فـي الجامعات الفلسطينية.



خدمات الكترونية متطورة

يتـم متابعـة مؤشـرات أداء البنك على مـدار العام ومقارنتها بمؤشـرات الأداء العـام للقطاع المصرفي ووضـع التوصيات الضرورية للمسـاهمة فـي تعزيـز وتطويـر أداء البنك، ومتابعة تنفيـذ الموازنة للفروع والدوائر، وإنشـاء قاعـدة بيانات شـاملة لتلبية احتياجات المسـتفيدين داخل البنـك وخارجه، وتحليل البيانات والمعلومـات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسـوح المنفذة لفترات مختلفة، وتوثيـق النشـرات والتقاريـر الإحصائيـة، ودراسـة رضا الزبائن بـكل الطرق ومنها الطرق المباشـرة أو غير المباشـرة مثل المتسـوق الخفـي، ووضـع الخطـط العملية لاحتياجـات البنك على المـدى القصير والطويـل من مختلف المـوارد ووضع المواصفـات الفنية اللازمـة لذلـك، بهـدف تطوير خدماتـه وتحديثها لتلبي احتياجـات العملاء ومواكبـة التطـور التكنولوجي الحاصل فـي عالم الصيرفة والوصـول لأكبـر عـدد ممكن مـن العملاء بما يخدم الشـمول المالي حيـث قام البنك خلال العـام 2019 بتطوير وطـرح العديد من البرامـج والخدمات :

الإنترنت والموبايل بانك:

تـم تطويـر خدمـات الأنترنـت والموبايل البنكـي وإطلاق النسـخة الجديدة منهما بحيـث يمكن للعمـلاء إجراء العديد مـن العمليات وطلـب الخدمـات دون الحاجة إلـى زيارة الفـرع ومن اهم هـذه الخدمات:

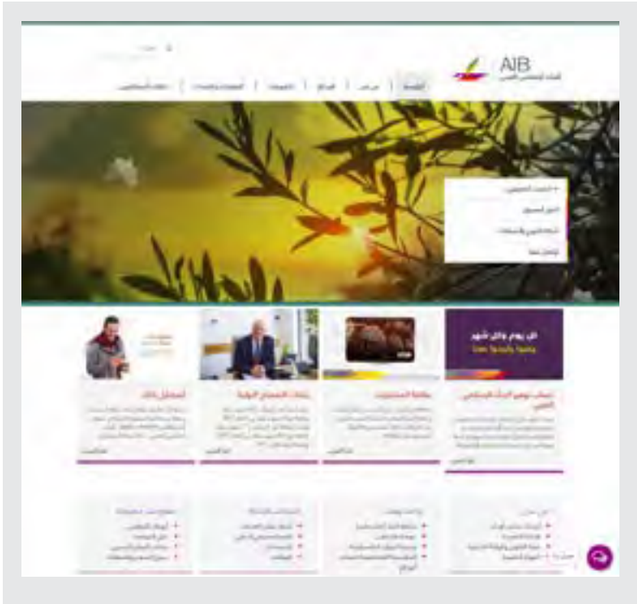
- الاستعلام عن أرصدة الحسابات وأرصدة البطاقات
- كشف حساب للحركات التي تمت على الحساب وعلى البطاقات
- طلب فتح حساب فرعي وطلب دفتر شيكات
- دفع الفواتير و خدمة التحويل الفوري والدفع لصديق
- الاطلاع على أسعار العملات
- ويتم العمل بإستمرار على إضافة خدمات أخرى

مركز الإتصال – Call center

تـم العمـل علـى تطوير مركز الاتصال الأحدث في فلسـطين ليكـون المنصة الأولى لتقديـم خدمات بنكيـة متكاملة خاصة بالتواصل مـع العملاء على مـدار السـاعة مـن خلال قنوات تواصل متعددة سـواء كانت مـن خلال الهاتف ،الرسـائل القصيرة، البريـد الإلكتروني، الموقع الالكتروني، الفيسـبوك، الوتس اب لحل مشـاكلهم والاجابة عن استفسـاراتهم و اسـتقبال شـكاويهم و تقديم الخدمات لهم في أي وقت و من أي مكان كما وتم اسـتحداث خدمـة الإتصال المرئي والتي سـيتم إطلاقها خـلال العام 2020.

موقع الكتروني جديد

عمـل البنـك خـلال العام علـى تطوير الموقـع الإلكتروني الجديد والـذي يعكس علامة البنـك التجارية الجديدة مـن ناحية التعدد في الألوان والبسـاطة والشـباب والسـهولة. واصبـح الموقـع الإلكترونـي تفاعليـاً مـن حيـث الطلبـات والتواصل مع البنـك وتصفـح المعلومـات، وكما تم تعديـل النطاق الإلكتروني ليصبـح www.aib.ps



خدمة الحوالات السريعة western Union

أطلـق البنك الاسـلامي العربي خدمة الحوالات السـريعة بالشـراكة مع "ويسـترن يونيـون" عملاق تحويل الأموال حـول العالم، و يقـدم البنك الخدمة مـن خـلال فروعـه فـي مختلـف محافظات الوطـن، وتتميـز الخدمـة بإمكانية إرسـال واسـتقبال الأموال بشـكل فوري ، وتمتاز بسـهولة الارسـال و الاسـتقبال حيـث يمكن الإسـتفادة من شـبكة نقاط التحويل والتي تصـل الى أكثر من 525 الف نقطة تحويل منتشـرة في أكثر مـن 200 دولة وإقليم حـول العالم مـن ضمنها فـروع ومكاتب البنك الاسـلامي العربي.

و يهـدف البنـك لتسـهيل عملية تحويل الاموال من خلال شـبكة ويسـترن يونيـون العالمية و المنتشـرة، والتي بدورها تسـاعد المغتربيـن على تحويل الاموال بسـهولة ويسر.

حساب توفير عشرة ومية وربع مليون شيكل هدية

تعزيـزاً لمفهـوم الشـمول المالـي وتقديرا لعمـلاء البنك اطلق البنك فـي العام 2019 حملة توفير عشـرة ومية وربع مليون شـيكل هديـة والتي تعتبر تجديـدا لحملـة التوفيـر "عشـرة ومية" التي أطلقهـا البنك في عـام 2018 بإضافة جائزة كبـرى بقيمة ربع مليون شـيكل في نهاية الحملة و شـملت الحملـة ميـزات تنافسـية عديـدة مثل الحـد الأدنى المطلـوب لفتح الحسـاب و البالـغ $100 دولار فقط وهـذا المبلغ يتيح ويشـجع كافـة العملاء على فتح حسـاب توفير، بالإضافة إلى أكبر جائزة يومية في القطاع المصرفي الفلسـطيني بقيمة 10,000 شـيكل وجائزة شـهرية بقيمة 100,000 شـيكل وجائـزة كبـرى بنهاية الحملة بقيمة 250,000 شـيكل، بلغ عـدد الفائزين بحملة التوفير في نهايـة العام 2019 (83) فائز بالجوائـز اليومية بقيمة 10,000 شـيكل و (4) فائزين بالجوائز الشـهرية بقيمة 100,000 شـيكل.

والجديـر بالذكـر أن السـحب كان يتم بشـكل يومي مباشـرة فـي الفروع أمام عمـلاء البنك تعزيزا للشـفافية ولإشـراك العملاء في عملية السـحب وتم إجـراء السـحوبات الشـهرية خلال نشـاطات مختلفة وبمشـاركة الجمهور حيـث تم السـحب الاول على الجائزة الشـهرية في مدينة نابلـس خلال مهرجان هـلا نابلـس وبحضـور عملاء البنك والمشـاركين فـي المهرجان وكانت الفائزة السـيدة سـهام جلال عـودة الله من مدينـة طولكرم، السـحب الثاني تم خـلال فعاليـة للأطفـال قام البنـك بعقدها في مدينة أريحا أمـام مكتب البنك حيث تخلل الحدث نشـاطات مختلفة للأطفال والاهل وتم إجراء السـحب وكانـت الفائـزة السـيدة إحتـرام محمـد خالد ابو علي مـن محافظـة رام الله والبيرة ، و السـحب الثالث تم مفاجأة الفائزة السـيدة ميسـر السـحار خلال حفـل تكريـم للمعلميـن المتقاعديـن في قطاع غـزة أقامه البنك تكريمـا لهم على جهودهـم المبذولة في بناء الأجيال، و السـحب الرابـع تم في مدينة الخليـل أمـام عمـلاء البنـك فـي منطقة الجنـوب وكان الفائز الطفل أحمد رائـد ابو عرة من مدينـة جنين، ويجدر الاشـارة الى أن حملـة التوفير ما زالت مسـتمرة وسـيتم السـحب على الجائزة الكبرى بقيمة 250,000 شـيكل في نهاية شـهر 3/2020

الجوائز التي حصدها البنك

- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2019 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2019 في مجلة world finance
- جائزة أفضل بنك في فلسطين للعام 2019 وفق مجلة "The Banker "
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2018 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2018 حسب مجلة world Finance
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2017 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2018 حسب مجلة Global Finance
- جائـزة البنـك الأقـوى فـي فلسـطين في العام 2017 حسـب تصنيـف اتحاد المصـارف العربيـة من حيث المسـاهمة في تطويـر الرفـاه الاجتماعي والمسـؤولية الإجتماعية.

- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2016 حسب تصنيف مجلة Global Finance
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2012 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2011 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2010 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين في العام 2009 حسب مجلة "IFN" المختصة بتقييم البنوك الإسلامية.

المسؤولية الإجتماعية

يحرص البنك الإسلامي العربي دوماً على أن يكون في الصدارة بين المؤسسات التي تُعنى بالمسؤولية الاجتماعية في كافة المجالات انطلاقا من رؤيته و خطته في استمرارية المساهمة و المشاركة بكافة الفعاليات المجتمعية لتعزيز و تنمية المجتمع الفلسطيني بشتى قطاعاته على الصعيد المؤسساتي و ايضا الفردي، و يسعى دائما لتقديم الدعم لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني من المؤسسات المحلية والجمعيات والمدارس والمستشفيات والمراكز الثقيفية والرياضية والتعليمية والخدماتية و الدينية، إضافة الى محاربة الفقر و الاغاثة و أيضا رعاية الفعاليات والنشاطات الاقتصادية والثقافية والمجتمعية ليكون دور البنك اساسيا في تنمية المجتمع.

ومن الجدير بالذكر أن التبرعات والمساهمات المجتمعية للبنك بلغت أكثر من 300 الف دولار امريكي، والتي توزعت بناءً على المدرج أدناه:

	مبلغ المساهمة ($)	عدد الشراكات المؤسساتية
تعليم	121,455	23
تنمية	41,033	22
ثقافة	80,171	32
رياضة	9,619	7
صحة	19,923	9
مرأة	7,582	8
اعاقه	6,075	1
اغاثة	8,336	4
اطفال	3,452	1
ريادة و شباب	12,379	1
الإجمالي	306,024	108

تشمل المسؤولية الاجتماعية تبرعات البنك ضمن المصاريف التشغيلية و المكاسب غير المشروعة.

ويتبع البنك الإجراءات التالية في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال اعتماد سياسة و اجراءات للصرف من خلال المكاسب الغير مشروعه تضمن الشفافية و الدقة و تعمل على تغطية و مساعدة اكبر عدد ممكن من احتياجات المجتمع الملحة في سبيل تنمية المجتمع

- استقبال الطلبات من خلال الفروع
- تدقيق صحة الطلب
- رأي و اعتماد هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية
- إبلاغ الأطراف المعنية
- دفع التبرعات للمورد مباشرة

الخدمات المصرفية

برامج تمويل الافراد:

يقـدم البنـك عـدداً من البرامـج التمويليـة المتكاملة للأفراد، التـي تضمن تمويل كافـة احتياجاتهم الحياتية بما يتماشـى مع تعاليم الشـريعة الإسـلامية الغـراء، ويقـوم بإبـرام الاتفاقيـات ومذكـرات التفاهم مـع مؤسسـات المجتمع المحلـي التي يقدم مـن خلالها عروضاً منافسـة لمختلـف شـرائح المجتمـع، حيـث تقدم دائـرة تمويل الأفراد فـي البنـك 5 برامج أساسـية للتمويل هي:

تمويل السـيارات: يقوم البنك الاسـلامي العربي من خـلال برنامج السـيارات بتمويل جميع انواع السـيارات الجديدة والمسـتعملة (لا يتجـاوز عمرهـا عـن 5 سـنوات) منها بالاضافة الى الاسـتفادة من اتفاقيات البنك مع جميع شـركات السـيارات في فلسـطين،و بنسـبة تصـل الـى 100 % مـن سـعر السـيارة مع ايجـاد الحلـول وامكانيـة التمويل لجميـع الفئـات برواتب وبـدون رواتـب وفقا لاحكام الشـريعة الاسلامية

اسـتأجر وتملـك: يتيح هـذا البرنامج للعمـلاء التخطيط للمسـتقبل واتخاذ القرار المناسـب لاختيـار منزل احلامهم بما يتناسـب مع دخلهـم، بحيـث يتـم امتـلاك العقـار من قبـل البنك وتاجيـره للعميل بموجب اقسـاط يتـم دفعها ليتـم نقل العقار باسـم العميـل مع اخر قسـط يتـم تسـديده ، حيـث يشـمل التمويل الشـقق او المحلات التجاريـة او اي عقار يمكـن تملكه من قبـل البنك وتاجيره، حيـث ان الالية والبرنامـج يتـم حسـب تعليمات سـلطة النقد ووفقا لاحكام الشـريعة الاسـلامية وبما لا يتعـارض معها.

التمويل السـلعي : برنامـج يوفر الحلول العديـدة والمتنوعة لزبائـن البنك من اجل تلبيـة احتياجاتهم الشـخصية والمهنية ، حيث يقـوم البنـك بشـراء السـلعة المـراد الحصـول عليها وتملكهـا من العميـل ومن ثم بيعهـا للزبون وتقسـيطها بطريقة ميسـرة وبنسـبة ربح منافسـة، حسـب اسـلوب المرابحـة ، بالاضافة الـى امكانية الاسـتفادة من برامج المسـاومة وفق الاتفاقيـات الخاصة للبنك مع الشـركات المختلفة.

برنامـج التمويل بضمـان الذهب: يتيح لـك البرنامج الحصـول على تمويـل مرابحه بطريقة سـهلة وبسـيطة ودون الحاجة لوجـود الكفـلاء ومع توفيـر حفظ امين للذهـب دون الحاجة لاسـتبداله، وتمويل وفقا لاحكام الشـريعة الاسـلامية.

تمويـل الاسـتصناع : يقوم البنـك باسـتصناع البيوت او السـلع التـي يختارها الزبائـن وفقـا لمواصفاتهم الخاصـة بحيث يتمكن العميـل مـن تشـطيب بيوتهـم او بناء المنزل او اسـتصناع السـلع المختلفة وفقا لالية الاسـتصناع المقسـط او الاسـتصناع المـوازي وفقا لاحكام الشـريعة الاسلامية.

برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

ينظـر البنـك إلـى قطاع المشـاريع الصغيرة والمتوسـطة على أنـه من أهم القطاعـات الاقتصادية الواعدة في فلسـطين وله مسـتقبل كبير وقـدرة كبيـرة على المسـاهمة في تنمية الاقتصاد الفلسـطيني بشـكل عـام وذلك إنطلاقاً من مسـاهمة الماليـة العامة فـي الناتج المحلي الإجمالـي والتـي تزيـد عـن 50%، ومن هنـا كان لوجود دائـرة تمويل المشـاريع الصغيرة والمتوسـطة في البنـك أهمية كبـرى، حيث تقوم بتوفير فرصة الحصول على التمويل اللازم والاستشـارات المناسـبة لهذه الشـريحة الواسـعة من خلال تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية التـي تتماشـى مـع التعاليم الإسـلامية وتتميز بالمرونـة لتتمكن من خدمـة مختلف مجالات عمل تلك المشـاريع

برنامج تمويل الشركات الكبرى:

يعمـل البنـك بالشـراكة مع الشـركات الكبيرة في فلسـطين للمسـاهمة في تنميـة وبناء الاقتصاد الفلسـطيني، حيـث يقوم البنك بتوفيـر مجموعـة مـن الحلـول المبتكـرة التـي تتوافـق مع صيـغ التمويـلات الشـرعية مـن بيـوع المرابحـة، المضاربة، المشـاركة، الاسـتصناع، الإجـارة المنتهية بالتمليك للشـركات الكبرى مـن خلال تمويل رأس المـال العامل، المواد الخام ومـواد التصنيع والإنتاج و تمويـل الأصـول والآلات والمعـدات، والتمويل العقـاري، وتمويل المشـاريع الصناعية والتجاريـة، كما يقدم البنـك خدمات التجارة الخارجيـة التـي تتمثـل بالاعتمادات المسـتندية، بوالص التحصيل، وخطابات الضمـان / وخدمات تبادل العملات،جميعها تتناسـب مع طبيعـة عمـل تلك الشـركات وبما يحقق أفضـل النتائج لكافـة الأطراف.

يعمـل فريـق مديـري العلاقات المصرفية للشـركات فـي الفروع الذي يتمتع بخبرة واسـعة فـي مختلف القطاعات والمجـالات، جنباً إلـى جنـب مـع العملاء لتلبيـة متطلباتهـم وإحتياجاتهـم المصرفية قصيـرة وطويلة الأجـل، وتقدم هـذه المزايا المختلفـة من خلال تزويد العمـلاء بالمعلومات اللازمة والمشـورة الماليـة والمهنيّة.

الخزينة والأسواق المالية:

عمـل البنـك مـن خلال دائـرة الخزينة على تقديـم خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشـريعة الغراء وبأفضل الاسـعار المنافسـة في السـوق لعملائهـا ،حيـث إسـتمرت دائرة الخزينـة في تقديم خدمـات تبادل العمـلات ، وخدمة الودائـع الاسـتثمارية والادخارية ،كما اسـتطاعت دائـرة الخزينـة تحقيق نتائج جيدة في ادارة السـيولة وخاصة في ظل ظروف السـوق الصعبة وتحديات السـيولة النقدية .

وحافظـت علـى تحقيـق عوائـد مجزية من خلال الاسـتثمار في أسـواق رأس المـال مما انعكس علـى أداء الدائرة في تحقيق نسـب نمـو ممتازة .

الموارد البشرية والتدريب:

إيمانـاً مـن البنك بأهمية الموارد البشـرية كركيزة أساسـية لتطـور ونمو البنك، يقع على دائرة الموارد البشـرية والتدريب مسـؤولية هامـة ودورٌ حيويٌ فـي تطويـر كفاءة الموظفيـن وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإسـتثمارها بالشـكل الأمثـل لتحقيق الاهداف الإسـتراتيجية للبنك . لقـد بلـغ عـدد موظفي البنك الإسـلامي العربي (590) موظفـاً في نهاية عـام 2019 مقارنة مع (531) موظـف في نهاية العـام 2018، موزعين على الإدارة العامـة والفروع علـى النحو التالي:

الإدارة العامة	عدد الموظفين كما في 2018/12/31	عدد الموظفين كما في 2019/12/31
الإدارة العامة	220	232
فرع رام الله	16	19
فرع البيرة	28	32
فرع الماسيون	--	14
فرع العيزرية	11	11
فرع الحرس/الخليل	16	17
فرع جنين	17	19
فرع نابلس	25	25
فرع نابلس – شارع فيصل	16	17
فرع الخليل	23	23
فرع يطا	12	12
فرع طولكرم	22	21
فرع عتيل	14	14
فرع غزة	15	15
فرع دورا/الخليل	--	13
فرع خانيونس	11	11
فرع بيت لحم	15	17
فرع قلقيلية	14	15
فرع الرمال	15	16
فرع النصيرات	10	11
فرع بيتونيا	11	14
مكتب اريحا	7	8
مكتب بيرزيت	5	5
مكتب الجامعة الامريكية	4	4
مكتب الريحان	--	5
مكتب المنطقة الصناعية/ بيت لحم	4	4
المجموع الكلي	531	590

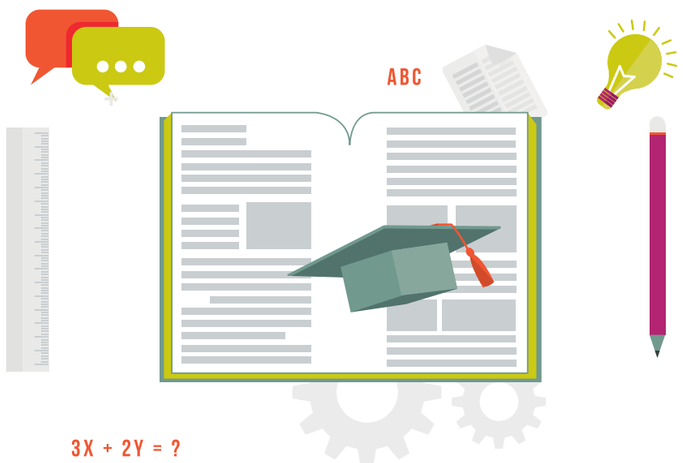
سياسة التوظيف:

يتبـع البنك سياسـة واضحـة في عملية التوظيف يسـعى من خلالها إلى اسـتقطاب أفضل الكفاءات التي تتمتـع بالمهارات والمؤهـلات المطلوبة. ويتم إجـراء المقابـلات مـع المتقدميـن من خـلال لجنة انتقـاء الموظفين المختصة فـي البنك، ويتم اختيار المرشـح بناء علـى معايير محددة تتبعهـا اللجنة بما يضمـن اختيـار وتعييـن الكفاءات المطلوبـة، وخصوصا خريجـي الجامعات. وقد زاد عـدد الموظفين الحاصلين على شـهادات عليا (بكالوريـوس فما فوق) ليصبـح (497) موظفـاً فـي نهايـة العـام 2019، مقارنة مـع (441) موظفاً في العـام 2018. والجـدول التالي يبيّـن توزيع الموظفين حسـب مؤهلاتهم العلمية خلال العاميـن المذكورين.

وكان توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2018	عدد الموظفين 2019
دراسات عليا	30	32
بكالوريوس	411	465
دبلوم	33	31
ثانوية عامة فما دون	57	62
إجمالي عدد الموظفين	531	590

ويولـي البنـك الإسـلامي العربـي أهمية كبيرة لإتاحـة فرص عمل متكافئـة لكلا الجنسـين ، حيث كان موظفـو البنك موزعين حسـب النوع الإجتماعـي كما هو موضـح ادناه:



التدريب:

انطلاقاً من إدراك البنك الاسلامي العربي بأن الاستثمار في تطوير الكوادر البشرية وبناء قدرات وكفاءات مصرفية مؤهلة ومتخصصة هي الركيزة الاساسية للارتقاء بمستوى تقديم الخدمات المصرفية للجمهور والمنافسة في السوق المصرفي الفلسطيني، فقد قامت دائرة الموارد البشرية والتدريب بتنفيذ مجموعة من البرامج والنشاطات التدريبية لتلبية احتياجات موظفي البنك من خلال اشراكهم في مجموعة من الدورات والمؤتمرات والندوات المتخصصة التي ترفع من مستوى كفاءة وفعالية الموظفين، وذلك ضمن منهجية عمل تسعى الى تطبيق افضل الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي. كما عملت دائرة الموارد البشرية والتدريب على تطوير عدد من البرامج التدريبية التي من شأنها تحفيز وتطوير أداء الموظفين، ومنها تعزيز التطوير الداخلي لإتاحة المجال للتطور الوظيفي امام الموظفين لاستلام مواقع وظيفيه أعلى ضمن التوسع الذي يشهده البنك على مستوى الادارة والفروع. كما تولي دائرة الموارد البشرية والتدريب أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابية وذلك من خلال تنظيم عدد من الفعاليات والنشاطات الاجتماعية والترفيهية، وخاصة بين موظفي الإدارة العامة والفروع.

وقد بلغ عدد الأنشطة والبرامج التدريبية التي نفذها البنك الاسلامي العربي خلال العام 2019 (149) نشاطاً وبرنامجاً تدريبياً، شارك فيها (1332) مشارك/ة من مختلف الفروع والإدارة العامة بواقع (2362) ساعة تدريبية، وذلك على النحو التالي:

المؤهل العلمي	عدد الدورات والنشاطات	عدد الموظفين 2019
التدريب الداخلي	37	763
التدريب المحلي (داخل فلسطين)	85	519
التدريب الخارجي (الدولي)	27	50
المجموع	149	1332

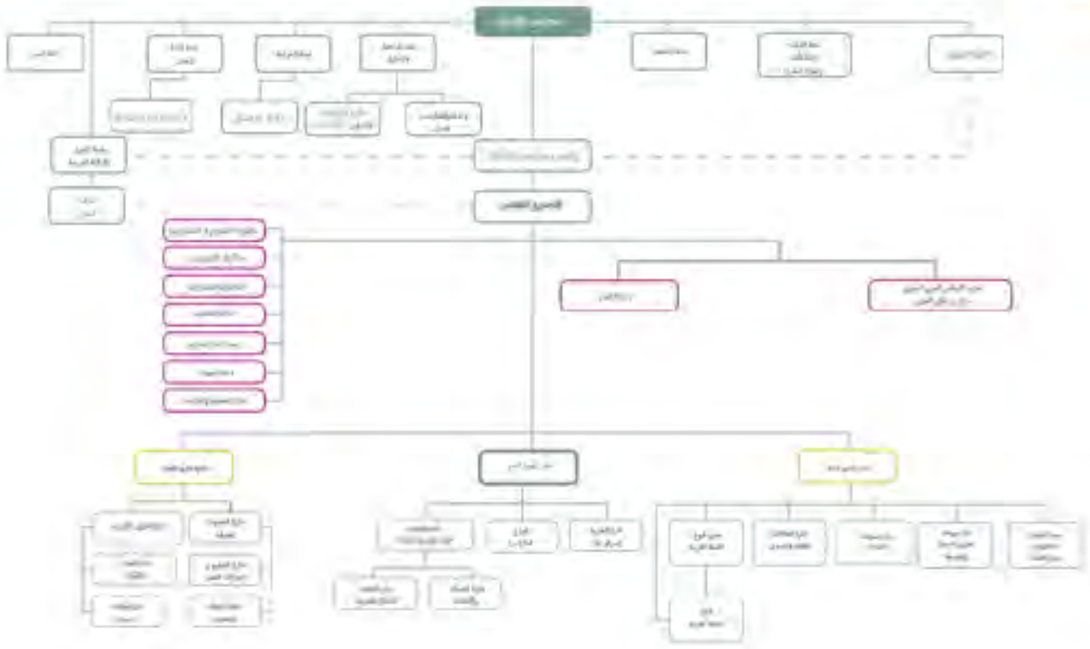
وكان توزيع المشاركين في الدورات المنعقدة خلال العام 2019 بين الفروع والادارة العامة على النحو التالي:

الفرع	عدد المشاركين	الفرع	عدد المشاركين
الادارة العامة	384	مكتب الجامعة العربية الامريكية	3
البيرة	65	الحرس	48
نابلس	41	العيزرية	30
الخليل	52	فيصل	46
بيت لحم	56	مكتب المنطقة الصناعية - بيت لحم	8
جنين	30	مكتب بيرزيت	13
طولكرم	32	عتيل	25
قلقيلية	24	النصيرات	56
غزة	57	الرمال	62
خانيونس	48	بيتونيا	55
يطا	37	اريحا	32
رام الله	47	الفروع الجديدة (دورا، الريحان، الماصيون)	81
		مجموع المشاركين	1332

وقد تناول الاستثمار في أنشطة وبرامج التدريب خلال العام 2019 مجموعة من المواضيع والمجالات، من أبرزها ما يلي:

- الاستثمار في البرامج التي تدعم خطة استمرارية العمل، حيث نفذت دائرة الموارد البشرية والتدريب بالتعاون مع مديرية الدفاع المدني وجهاز الشرطة الفلسطيني تمرين اخلاء وهمي لمبنى الادارة العامة في رام الله، شارك فيه (150) موظف. وهدف هذا التدريب الى اختبار مدى جاهزية البنك وفريق الاطفاء والاخلاء لمواجهة الحالات الطارئة بعد أن تم تقديم التدريب العملي والنظري اللازم لفريق الاطفاء والاخلاء المعتمد في البنك.
- الاستثمار في تعزيز مهارات البيع الذكي والبيع المباشر لمجموعة من موظفي الفروع وموظفي التمويل لرفع مهاراتهم وتعزيزها في مجال التسويق المصرفي.
- الاستثمار في تطوير الصف الاداري الثاني في الفروع من خلال تعزيز عدد من المهارات الادارية والاشرافية لمجموعة من موظفي الصف الثاني في الفروع.
- الاستثمار في تطوير مهارات مدراء الفروع والادارة العامة من خلال تعزيز مهارات التميز الاداري للمدراء والعمل ضمن الفريق وبناء فريق العمل.
- الاستثمار في تطوير المستوى المهاراتي والمعرفي للموظفين الجدد من خلال تنفيذ "برنامج التأهيل المصرفي" لمجموعة الموظفين الجدد في الفروع التي تم افتتاحها حديثاً خلال العام 2019 (دورا، الماصيون، مكتب الريحان) بالاضافة الى الموظفين الجدد في الإدارة العامة والفروع.
- الاستثمار في التدريب الذي يدعم الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية، وذلك في مجال الرقابة الشرعية والمخاطر والامتثال والجودة، وفي مجال المستجدات على عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- الاستثمار في الشهادات المهنية المتخصصة في العمل المصرفي: شهادة اختصاصي معتمد في الامتثال (CCS)، شهادة اختصاصي معتمد في المخاطر (CRS)، برنامج المدقق الداخلي المعتمد CIA، Certified Chief Information Security Officer CCISO، شهادة متخصص فلسطيني في مكافحة غسل الاموال PAMLA، دبلوم إدارة الفروع المصرفية، وغيرها من البرامج النوعية.
- الاستثمار في تطوير وتعزيز المهارات المصرفية والفنية للموظفين في مختلف المواقع الوظيفية في البنك.
- الاستثمار في دعم تطبيق الانظمة والبرامج الجديدة في البنك من خلال عقد ورشات تدريبية مرتبطة بتطبيق تلك الانظمة لدى البنك.
- الاستثمار في التدريب التعاوني مع الجامعات من خلال تنفيذ برنامج الرواد في الصيرفة الاسلامية لمجموعة من طلبة الجامعة العربية الامريكية في جنين خلال العام 2019 شارك فيه (30) طالب وطالبة من كلية الادارة والاقتصاد بهدف اعدادهم للانخراط في سوق العمل وتعريفهم بالعمل المصرفي الاسلامي.

الهيكل التنظيمي في البنك



الحوكمة والهيكلية الإدارية

يؤكـد البنك التزامه بكافة سياسـات وأحكام وقواعد مدونة حوكمة الشـركات في فلسـطين، بمـا يضمن تحقيق العدالة والنزاهة والشـفافية والإفصاح عـن الأمـور المالية وغير المالية بشـكل يجعل من علاقة المسـاهمين ومجلـس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتسـم بالشـفافية وتضمن تحقيق كافة المصالـح بعدالـة، بمـا يمكّـن المسـاهمين من تقييم وضـع البنك ومسـتوى أدائه، إضافة إلـى مراعاة المسـاءلة في العلاقـات بيـن الإدارة التنفيذية ومجلـس الإدارة، وبيـن مجلس الإدارة والمسـاهمين، وبين مجلـس الإدارة والجهات الأخـرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المسـؤوليات وتفويـض الصلاحيات لكافـة الموظفين في البنـك، مرتكزاً بذلك على المبـادئ التالية:

1. اجتماعات الهيئة العامة:

تعقـد اجتماعـات الهيئـة العامـة العاديـة وغير العاديـة بناء على دعوة مـن قبل مجلـس الإدارة، وتوجه للمسـاهمين قبل 14 يوم علـى الأقل من موعد انعقادهـا، ويتـم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسـبوعين على الأقل، ويسـتمع المسـاهمون إلى تقرير مدقق الحسـابات الخارجي، وتقريـر هيئـة الفتوى والرقابة الشـرعية الموحـدة في اجتماع الهيئة العامـة وتتم الإجابة عن أية استفسـارات لديهم، ويتم خلال الاجتماع مناقشـة بنود جـدول الأعمـال وفقـاً للترتيب الـوارد فيه كما تتاح الفرصـة لإدراج أية بنود أخرى تتـم بناء على طلب المسـاهمين. ويعقد اجتماع الهيئـة العامة العادية مـرة بالسـنة، كما يعقد اجتمـاع هيئة عامة غير عـادي كلما دعت الحاجـة إلى ذلك.

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

يراعـي مجلـس إدارة البنـك الإسـلامي العربـي أن يتمتع كل مسـاهم من مسـاهمي البنـك بكافة الحقـوق المخولة لهـم بموجب القوانيـن والأنظمة والتعليمـات المرعيـة، والتـي تشـمل الحق في توفير سـجلات الملكيـة، الحق فـي حصولهم على الدعـوة لحضور اجتماعـات الهيئة العامـة، الحق في المعاملـة العادلـة لجميع المسـاهمين وتمتعهم بالحقوق نفسـها، سـواء في توزيع الأرباح النقديـة والعينية والحق في نقل الأسـهم أو رهنها، الحق في التصويـت والانتخـاب، والحق في أولويـة الاكتتاب في أي إصـدارات جديدة.

3. إدارة الشركة:

تألـف مجلـس إدارة البنـك الإسـلامي العربي الحالـي من 11 عضو، ويشـترط لعضوية مجلـس الإدارة أن يكون العضـو المنتخب يملك مـا لا يقل عن 7,000 سـهم، ويمتلـك أعضـاء مجلـس الإدارة خبـرة ماليـة واقتصادية، ويجتمـع المجلس بصـورة منتظمة وكلما دعـت الحاجة إلى ذلـك وبما لا يقل عن سـتة اجتماعات سـنوية.

كما شكل مجلس إدارة البنك من أعضائه عدة لجان دائمة منبثقة عنه وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة والتدقيق
- لجنة ادارة المخاطر
- لجنة الحوكمة
- لجنة الاستثمار
- لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية

يقـف علـى رأس الإدارة التنفيذيـة مديـر عـام يتمتع بالكفـاءة والنزاهـة والخبرة المصرفيـة والاقتصاديـة الكبيرة، كما تـم تعيين مسـؤولين بارزين في الإدارة التنفيذيـة تتوافـر لديهـم المؤهـلات والخبـرات المطلوبـة، ويقـوم المدير العام برسـم ومتابعة تنفيـذ الخطط الاسـتراتيجية للبنـك التي أقرها مجلـس الإدارة، كمـا أن هنـاك فصـلاً بيـن مهـام مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخـص الأعمال اليوميـة للبنك.

4. إدارة المخاطر:

يقـوم البنـك بتطبيـق أحدث المعاييـر المصرفيـة الدولية الفضلى فـي إدارة كافة أنـواع المخاطر سـواء كانت مخاطـر التمويل، العمليات والتشـغيل، السـوق والسـيولة, الأعمـال والسـمعة واسـتمرارية العمل, أمـن المعلومات وذلك في سـبيل تحقيق الشـفافية والامتثـال لقرارات الجهـات الرقابية وتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية والاسـتناد إلـى المعايير الدوليـة المنبثقة من إرشـادات لجنة بـازل II، حيث يقـوم البنك حاليـا بالتجهيز لتطبيق متطلبـات اتفاقيـة بـازل (III) وبالتنسـيق مـع سـلطة النقـد الفلسـطينية، للتحـوط الكافـي لـراس مـال البنك مـن المخاطر التـي قد تنشـأ من منح التمويـلات والاسـتثمارات الخارجية وانشـطة البنك التشـغيلية وبحسـب الدعامة الاولى (Pillar I) من ارشـادات بـازل (II)، كما ويتم اعـداد تقييم داخلي لكفايـة راس المـال (ICAAP) وبحسـب الدعامة الثانية (Pillar II) من ارشـادات بـازل (II)، مع تعزيز الاجـراءات الرقابية القائمة للتأكد مـن التحوط الكافي لكفايـة رأس مـال البنـك لكافـة المخاطـر التي قد تنشـأ من أعمال البنـك المختلفة والتـي لم يتم التحـوط منها ضمـن الدعامة الاولـى (Pillar I) من ارشـادات بـازل (II)، والناتجـة اما عن التوسـع و/أو التركز و/أو الدخول في اسـواق جديده و/أو القضايـا القانونية و/أو التغير في التخطيط الاسـتراتيجي، وذلـك للحفـاظ على جودة الأصول ووفرة السـيولة لمواجهـة المتطلبات الطارئة، كما ويتم إعـداد فحوصات الإجهـاد (Stress Testing) وعكس نتائجها علـى واقـع البيانـات المالية للبنـك لمعرفة حجم تأثيرها علـى أرباح البنك وأصولـه المرجحة بالمخاطر وذلـك للتحوط الكافي لرأس مال البنك وبحسـب إرشـادات وتوصيـات لجنـة بـازل II، بالإضافة إلى التحضيـر لإجراء فحوصات اسـتمرارية العمل مـن الموقع البديـل واختبار الموقع البديل لضمان سـير العمـل بالظـروف الاسـتثنائية ومـدى الجاهزية فـي تطبيق أعمـال البنك للمحافظة علـى الاسـتمرارية في تقديم أفضـل الخدمـات المصرفية لعملاء البنـك فـي الظـروف الطارئة، بالإضافـة إلى عقد ورش العمـل لكافة دوائر البنك لمعرفـة وتحديد حجم المخاطـر لكل وحدة والحـد و/أو التخفيف منها تبعـاً للممارسـات المصرفيـة الفضلى، بالإضافة إلى الاسـتناد إلى أدوات مسـاعدة فـي تحديد وتقييم حجم ومسـتوى المخاطر الائتمانية الناشـئة من التمويـلات الممنوحـة لعملاء البنك ومخاطر السـوق الناشـئة عن الاسـتثمار في أسـواق رأس المال المحليـة و العالمية.

كمـا ويهـدف البنـك الـى تطوير وتعزيـز الدور الرقابي فـي ادارة مخاطر السـيولة، من حيث العمل علـى تطوير منهجيتهـا واجراءاتها الحاليـة في مراقبة وتقييـم وضـع السـيولة وحجم فجوات الاسـتحقاق ما بين الاصول والخصوم، وبالاسـتناد على اسـس ومعاييـر قياس دولية في ذلـك، لاعطاء صورة شـاملة ومتكاملـة فـي ادارة موجـودات ومطلوبـات البنك، تهدف من خلالهـا الى الحفاظ علـى اصول البنك، وتعزيـز قدرة البنك في تلبيـة احتياجات عملائـه خاصـة فـي الظـروف غير الاعتيادية، وذلـك من خلال تعزيز الـدور الرقابي لدائـرة ادارة المخاطر على الاعمال والانشـطة اليوميـة التي تقوم بها دائرة الخزينة واسـواق المال.

5. مكافحة غسل الأموال :

يتـم العمـل على تطبيق كافة السياسـات والتعليمات الخارجيـة والداخلية الخاصة بمكافحة غسـل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك الإسـلامي العربي وذلـك بالتنسـيق مـع كافـة المسـتويات الإداريـة ومواكبة كافـة التطورات فـي مجال مكافحة غسـل الامـوال. لحماية البنـك من إحتماليـة تمرير أي عمليـات مشـبوهة قـد تحمل البنك خسـائر ماديـة أو تؤثر علـى علاقاته بأطراف أخـرى . وذلك من خلال نشـر الوعي العـام والمعرفة بيـن الموظفين بأهميـة إدارة مكافحـة غسـل الاموال عـن طريق عمل دورات تدريبية ونشـرات توجيهيـة. والتاكد من مدى إلتـزام الدوائر بأحكام قانون مكافحة غسـل الأمـوال. والتعليمـات الصـادرة بموجبه وتطبيق قاعدة إعرف عميلك حسـب الأصـول بمختلف مسـتوياتها ومتطلباتها.

6. إدارة الإمتثال

يقـوم البنـك بالامتثـال بكفـاءة لتعليمات سـلطة النقـد الفلسـطينية لحماية البنك مـن التعرض لأيـة عقوبات ماليـة أو قانونية أو مخاطر السـمعة، والتـي قـد تنتـج عن عـدم الالتـزام بالقوانين المحليـة والدولية، ويقـوم المجلس بضمـان اسـتقلالية إدارة دائرة الامتثـال وضمان توفر كوادر بشـرية كافيـة ومدربـة ومؤهلـة ، بالإضافـة الـى أنه يتوفر سياسـة امتثـال موثقة من قبـل مجلس الإدارة يتوفر سياسـة امتثـال موثقة بحيـث يغطي جميع جوانـب الامتثـال لضمـان الالتـزام بالقوانين والانظمـة المعمول بهـا، ولتحقيق ما تقـدم تقوم دائـرة مراقبة الامتثـال بما يلي:

- التحقق من التزام الموظفين بتطبيق تعليمات سلطة النقد على جميع خدمات ومنتجات البنك.
- تقديـم المشـورة لكافـة الدوائـر والفروع فـي مجال الامتثـال والعقوبات الناتجـة عن مخالفة تعليمات سـلطة النقـد والاجابة على اية استفسـارات من خـلال التعليمات.
- معالجة شكاوي العملاء من خلال المتابعة مع الدوائر ذات العلاقة للحد من تكرار مشاكل العملاء الذي بدوره يعكس رؤية البنك الايجابية.
- التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال الامتثال.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مدى الامتثال في البنك.
- المساهمة في زيادة الوعي للموظفين في مجال الامتثال من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة.
- القيام بزيارات ميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالامتثال .
- التحقق من الامتثال لقانون الضريبة الأمريكي FATCA.

7. التدقيق:

يقـوم بأعمـال التدقيـق فـي البنـك الإسـلامي العربـي جهتـان منفصلتـان وهمـا: التدقيـق الخارجي الـذي تقوم به شـركة تدقيـق مرخصـة لمزاولة المهنـة ومعتمـدة ومتمتعـة بالخبـرة والكفاءة اللازمة لذلك، وتقوم بممارسـة أعمالها بشـكل حيادي ومسـتقل عن البنك وعن مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة، إضافـة إلـى دائـرة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشـرة للجنـة المراجعة والتدقيـق المنبثقة عن مجلـس الإدارة والتي تقـوم بفحص وتقييم درجـة مـلاءة وفاعليـة نظـام الضبـط الداخلي والآليـة التي يتم فيهـا انجاز المهـام الموكلة لكافـة دوائر واقسـام البنك وإعـداد كافة التقاريـر المتعلقة بأعمـال التدقيـق الداخلـي وترفعهـا للجنـة المذكورة والتـي بدورها تقوم بتوجيـه تلك التقاريـر لمجلس الإدارة بعـد إرفاقها بتوصياتهـا الخاصة.

نظـراً لأهميـة الرقابـة الداخليـة ومـا تمثله من دعـم للرقابة المصرفية الشـاملة، فـإن كل من مجلـس إدارة البنك ولجنـة المراجعـة و التدقيق يؤمنان بـأن وجـود وظيفـة تدقيق داخلـي تتمتع بالمهنية العالية والاسـتقلالية هو أمر أساسـي لزيادة الكفاءة التشـغيلية لعمليات البنك وتحسـين أداء كل من عمليـة إدارة المخاطر وأنظمـة الرقابية الداخلية والحاكمية المؤسسـية.

- حيـث أن الهـدف الرئيسـي مـن التدقيق الداخلي هـو فحص وتقييم درجة ملاءمـة وفاعلية نظام الضبـط الداخلي والآلية التي يتم فيهـا إنجاز المهام الموكلـة لكافـة دوائر وأقسـام المصرف، بما يضمن إلتـزام الادارة التنفيذية بخطط وسياسـات وأهداف المصرف المعتمدة مـن مجلس الإدارة وكذلك مـدى الإلتـزام بالتعليمـات والقوانين السـارية، بما يضمن حسـن أداء المصرف وتطويره وإسـتقراره. حيث تم توجيه نشـاط التدقيـق الداخلي نحو أعلى مسـتويات تعـرض البنـك للمخاطر (عمليات التدقيق مبنية على أسـاس المخاطر) ونحـو زيادة الكفاءة والفاعليـة في العمليات.
- ولتحقيق الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي فإن دائرة التدقيق الداخلي تعمل على فحص وتقييم الجوانب التالية من عمل المصرف:
- مـدى التـزام البنـك بالمتطلبـات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشـادات الصادرة عن سـلطة النقد، والتشـريعات الأخرى سـارية المفعـول، على الرغم مـن تقييم هذا الجانب مـن مراقب الامتثال.
- مـدى التـزام الإدارة التنفيذيـة بالسياسـات العامـة للبنك وضوابـط الرقابة الداخلية، وضوابـط المخاطر، وأدلة إجـراءات العمل بما يشـمل كافة دوائر وفروع البنك.
- مـدى انسـجام الهيـكل التنظيمـي للبنـك مع احتياجـات وعمليات البنـك ومدى توافـق الوصف الوظيفـي مع الهيـكل التنظيمي والالتـزام بالمهام والمسؤوليات.
- استمرارية ومصداقية ودقة أنظمة المعلومات وكذلك مصداقية ودقة مواعيد البيانات المالية والمعلومات الإدارية.
- مدى فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومنهجية تقييم المخاطر.
- دقة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.
- تدقيق العمليات وتقييم الضوابط الداخلية لتنفيذها وكذلك الجدوى الاقتصادية لهذه العمليات.
- نظام البنك في تقييمه لكفاية رأس المال من حيث ربطها بتقدير مستويات المخاطر التي يواجهها.
- مدى الالتزام بميثاق أخلاقيات وسلوكيات العمل المعتمد من مجلس الإدارة.
- مراجعة وسائل حماية أصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

8. الإفصاح والشفافية:

يلتـزم البنـك الإسـلامي العربـي بمتطلبات الإفصـاح الواردة فـي القوانيـن والأنظمـة والتعليمات النافذة، سـواء الإفصـاح اليومي المتعلـق بالأمور الجوهريـة والإفصـاح الـدوري المتعلـق بالإفصاح عـن البيانات المالية، ومـا يجب أن يتضمنه التقرير السـنوي، بمـا يضمن وصـول المعلومات اللازمة لأصحـاب القـرار ولأصحـاب العلاقـة الخارجيين كالمسـاهمين والمسـتثمرين والعمـلاء، ويتم الإفصاح مـن خلال عدة وسـائل إعلاميـة وإعلانية أهمها الموقـع الإلكترونـي للبنك، الصحف المحلية، الموقع الإلكتروني لبورصة فلسـطين، وغيرها من الوسـائل الكفيلة بإيصـال المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقـة في الوقـت اللازم.

9. أصحاب المصالح الآخرين:

يراعـي البنـك الإسـلامي العربي المحافظة على كل مـن يعتبر من أصحاب المصالح في البنك والذين يشـملون المسـاهمين، الموظفين، العملاء، وكل مـن لـه علاقـة مـع البنك، حيث يتعامل مـع كل طرف منهم بناء علـى القوانين والأنظمـة والتعليمات التي تضمـن حقوق كل منهـم، إذ يعمل بما تم إقـراره فـي النظام الأساسـي والنظام المالـي والإداري للبنك، إضافة إلى الاسترشـاد بالقوانين السـارية ذات العلاقة كقانون العمل، قانون الشـركات، والعقـود الموقعـة فيما بيـن البنك وبين كل طرف من الأطـراف ذات العلاقة.

افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجـد أي عقـود أو مشـاريع أو ارتباطـات عقدهـا البنـك مـع رئيس مجلـس الإدارة أو أعضـاء المجلـس أو المدير العـام أو أي موظف فـي البنك أو أقاربهم.

المخاطر المحتملة:

لا يوجد مخاطر محتملة من الممكن أن يتعرض لها البنك خلال السنة المالية القادمة والتي من شأنها التأثير المادي على البنك.

الشركات التابعة والشقيقة:

لايوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات:

تم انتخاب شركة ارنست و يونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2019.

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية.

العمليات غير المتكررة:

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

معايير الجودة الدولية:

يقـوم البنـك بتطبيـق معايير وارشـادات بـازل I وبعضاً من معايير وإرشـادات بـازل II، والممارسـات الفضلى للحوكمـة، بالإضافة إلى كافـة تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية لتغطيـة كافة جوانـب إدارة المخاطر.

الامتيازات:

لا توجـد أيـة حمايـة حكوميـة أو امتيازات يتمتع بهـا البنك أو أي من منتجاتـه بموجب القوانين والأنظمـة أو غيرها، كما لا توجد أي بـراءات اختراعات أو حقـوق امتياز حصـل عليها البنك.

الإجراءات القانونية:

بلـغ عـدد القضايـا المقامة على البنك (15) قضيـة حتى تاريـخ 31/12/2019.بلغت قيمة تلـك القضايـا (816,283.26) دولار، وإن المخصص المكون لمواجهـة هـذه القضايا هو مبلـغ (57,092) دولار لاغير.

الاستثمارات الخارجية :

بلـغ حجم الاسـتثمارات الخارجية في الصكوك والاسـتثمارات لدى البنوك الإسـلامية كمـا فـي 31/12/2019 38,432,486 دولار امريكي ، حيث كان حجـم الاسـتثمارات الخارجية في الصكوك و الاسـتثمارات لدى البنوك الإسـلامية في 31/12/2018 بلـغ 43,043,055 دولار امريكي .

الاستثمار الراسمالي :

بلـغ صافي حجم الاسـتثمار الراسـمالي للبنك ما قيمتـه 11,152,799 دولار امريكي في نهاية كانون الاول من العـام 2019 ومبلغ 5,433,022 دولار امريكـي كما في نهاية كانـون الاول للعام 2018.

قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجـد قـرارات صـادرة عن السـلطات التنفيذيـة أو القضائية أو التشـريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن سـلطة الاحتلال أو عـن أي جهات أخرى لها تأثيـر مـادي على عمل البنـك أو منتجاته أو قدراته التنافسـية أو على قدرته في الاسـتمرارية.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

يتعامـل البنـك الإسـلامي العربي مع العديـد من الموردين المحليين والخارجيـن لتغطية مشـترياته المختلفة، ويوجد شـركتين يتعامـل البنك معهما وتزيد نسـبة مشـترياته مـن كل منهما عـن 10 % من إجمالي مشـتريات البنك:

1. شـركة فلسـطين للتكنولوجيـا المكتبيـة " اوفتيـك " حيث بلغت نسـبة مشـترياتنا من الشـركة 12.2 % (تحديـث وتطوير انظمة الصـراف الآلي و توريد معـدات امنية).
2. شركة سبكترا للمقاولات العامة ، حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 11.6 % (عطاء تشطيب فروع الماسيون و والحاووز).

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتلخـص إطـار العمـل الذي تتبعـه الإدارة التنفيذيـة لتقييم فعالية الضبـط والرقابة الداخلية مـن خلال وجود ثلاث دوائر مسـتقلة تابعة مباشـرة للجنة المراجعـة والتدقيـق ولجنـة الحوكمـة والامتثـال المنبثقتين عـن مجلس الإدارة حسـب تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية والجهـات الرقابية الأخرى، حيـث تقـوم هـذه الدوائر بتطبيق وتقييـم أنظمة الضبط والرقابـة الداخلية على مختلـف العمليات في البنك، وهـي دائرة ادارة المخاطـر، دائرة الرقابة والتدقيـق الداخلـي، ودائـرة مراقبـة الامتثـال، حيـث تقـوم الأولى بوضـع إجـراءات رقابية لضبـط المخاطـر المتوقعة علـى مختلف جوانـب الأعمال المصرفيـة وغيـر المصرفيـة في البنك والتي تشـمل مخاطر الائتمان، السـوق، التشـغيل، وغيرهـا، بينما تقوم دائـرة التدقيق الداخلـي بفحص التزام كافـة دوائـر وفـروع البنـك بتطبيق أنظمـة الضبط والرقابة وإعطـاء التوصيات لمعالجـة أي ثغرات من خلال عمليـات التفتيش الدورية التـي تقوم بها، وتقـوم وحـدة مراقبـة الامتثـال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية والجهات الرقابيـة الخارجية التي تعنى بالتـزام البنك لقواعد الحوكمـة والشـفافية، ولا بدّ من الإشـارة هنـا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشـرة للجان المنبثقـة عن مجلس الإدارة كلٌّ فيمـا يخصه والتي بدورها تقوم برفعهـا لمجلس الإدارة.

كمـا ويقـوم مدققي الحسـابات الخارجيون بفحص فعالية أنظمـة الضبط والرقابة الداخلية بشـكل دوري من خلال زياراتهم الدوريـة لدوائر وفروع البنك ورفـع تقاريرهـم وتوصياتهـم، إضافـة إلى تحضيـر تقرير سـنوي يتزامن مع الإفصاح عـن البيانـات المالية يتم من خلالـه تقييم أنظمـة الضبط ومدى التـزام الادارة التنفيذيـة بالسياسـات العامة للمصرف وضوابـط الرقابة الداخلية وضوابط المخاطـر، وأدلة اجراءات العمل والانظمـة والتعليمات الادارية للبنـك الداخليـة ويتـم عرضه علـى لجنة المراجعـة والتدقيق التي بدورهـا تقوم برفعه لمجلـس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرسـال نسـخة عنهـا للإدارة التنفيذيـة في البنك.

ولا بـد مـن الإشـارة هنـا إلى أن البنك الإسـلامي العربي يسـعى دائماً لتجنـب وجود أي ثغـرات ومواطن ضعف جوهريـة في أنظمة الضبـط والرقابة الداخليـة مـن خـلال المتابعـة والتقييـم الـدوري لتلـك الأنظمـة وتعديلهـا وتطويرها بمـا يضمن البقـاء على الطريـق السـليم والتزامن مـع التغيرات والتطـورات علـى مختلـف الصعـد التي لها علاقـة بالصناعة المصرفية الإسـلامية السـليمة

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

دور ومسؤوليات مجلس الادارة:

- 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 بها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطرة.
- الإشـراف علـى صحـة القوائم المالية للتأكد من الالتـزام بالمتطلبات القانونية والتنظيميـة بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واسـتقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراسـة واعتمـاد المعاملات الرئيسـية بمـا في ذلك القـرارات الائتمانيـة الهامة ومخصصـات رأس المال والمصروفات الرأسـمالية وفقـا لما ورد في هيـكل 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 عليه.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول به.
- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قـام مجلـس إدارة البنـك الإسـلامي العربـي خلال العـام 2019 واللجـان المنبثقة عنه بعقـد الاجتماعـات الدورية لمناقشـة وبحث وإقـرار كافة الأمور المتعلقـة بوضـع البنـك كلٌ فيما يخصه، وبعـدد المرات الموضحـة أدناه:

الجهة	عدد مرات الاجتماع خلال العام 2019
مجلس الإدارة	6
لجنة ادارة المخاطر	8
لجنة الاستثمار	6
لجنة المراجعة والتدقيق	7
اللجنة التنفيذية	21
لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية	5
لجنة الحوكمة	2

مـع الإشـارة إلـى أن كافـة الاجتماعات لمجلـس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كانـت مكتملة النصاب، كما أنـه يتم تقييم مجلـس الإدارة ولجانه وأعضائه ومدرائـه البارزيـن وأن المجلس يتابع باسـتمرار نتائـج التقييم، كما أنه لا توجـد أي خلافات بين مجلـس الإدارة ولجنة التدقيق.

كشف حضور اجتماعات مجلس الادارة:

اسم العضو "الممثل"	المنصب	عدد مرات الحضور من (6) اجتماعات	نسبة الحضور من (6) اجتماعات
د.عاطف كمال علاونه	رئيس مجلس الادارة	6	% 100
د. محمد محمود نصر	نائب رئيس مجلس الادارة	6	% 100
السيد محمد عوني ابو رمضان	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد شادي عدنان الخطيب	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد رشدي محمود الغلاييني	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد سلمان محمد طعمه قميله	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد فيصل غازي الشوا	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد سام سامي بحور	عضو مجلس ادارة	6	% 100
السيد ماهر جواد فرح	عضو مجلس ادارة	5	% 83
*د. صفاء ناصر الدين	عضو مجلس ادارة	4	% 67
*السيدة سمر نخله	عضو مجلس ادارة	3	% 50
*السيد خالد وليد عنبتاوي	عضو مجلس ادارة	1	% 17

*السيد خالد وليد عنبتاوي: استقال بتاريخ 10/04/2019

*د. صفاء ناصر الدين : تعيين 02/05/2019

*السيدة سمر نخله: تعيين 28/07/2019

اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيد رشدي الغلاييني – عضو مجلس الادارة/ رئيس اللجنة

الدكتور عاطف علاونه - رئيس مجلس الإدارة/عضواً

السيد فيصل الشوا – عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد شادي الخطيب – عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد حاتم صبح - مدير مراقبة التمويل/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- الموافقـة علـى جميـع معامـلات التمويـل سـواء كانت منـح ، تعديـل او إلغاء بمـا يزيد عن صلاحيـة لجنـة التمويل الداخليـة لغاية 20 مليـون دولار والتوصيـة لمجلـس الإدارة فيمـا زاد عن ذلك.
- التوصيـة للمجلـس بإقرار السياسـة الائتمانية للمصرف وشـروط منح التسـهيلات والضمانات والسـقوف الائتمانية وحدود صلاحيـات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
- تحديد نسب الأرباح لبرامج التمويل المهيكلة عند اعتمادها وعلى أن يتم مراجعتها مرتين خلال العام.
- البت في الديون المتعثرة.
- شطب مديونية بتوصية / من لجنة التمويل والتعزيز من مجلس الإدارة وضمن سقف اللجنة .
- الموافقة على إعادة الجدولة / الهيكلة للتمويلات المعتمدة من لجنة التمويل ضمن صلاحياتها وضمن صلاحيات اللجنة .
- تعرض على اللجنة طلبات التمويل التي تزيد قيمتها عن صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
- الاطلاع المستمر على كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من اداء عملها بمهنية وكفاءة.
- اطـلاع مجلـس الادارة بشـكل وافـي ودوري علـى وضـع المحفظة الائتمانيـة للمصرف مـن حيث حجمهـا والتطورات الناشـئة عليها والتسـهيلات المصنفـة والمخصصـات المعـدة لمواجهة أي خسـائر وجهـود المتابعـة والتحصيل.
- اعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للبنك.
- التوصيـة باعتمـاد السياسـة الائتمانيـة للمصرف وشـروط منـح التسـهيلات والضمانات والسـقوف الائتمانية وحـدود صلاحيات لجنـة التمويل في الإدارة العامـة ، بمـا يتوافق مع قوانين وتعليمات السـلطة الرقابيـة وقرارات وتوصيات دائـرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفيـة وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقـة ، كمـا تترتـب على اللجنة مسـؤولية مراجعة السياسـات الائتمانية دوريـاً وتحديثها بما يتناسـب مع التطورات في البيئـة الاقتصادية والسياسـية والمصرفية والتغيرات فـي وضع البنك.
- اقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.
- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة
- دراسـة طلبـات منـح و/أو تجديـد التمويـلات المرفوعـة مـن لجنـة التمويل فـي الإدارة التنفيذيـة واتخاذ القرار المناسـب بشـانها وفـق الصلاحيات والسـقوف المناطـة باللجنـة وبما يتوافـق مع تعليمـات السـلطات الرقابية .
- الاطـلاع علـى وضـع الديـون المتعثـرة القائمـة ووضع الخطـط اللازمة للعمـل على تخفيضهـا والتأكد من مـدى كفايـة المخصصات مقابلهـا وفقاً لتعليمـات السـلطات الرقابيـة اضافة لتقديـم التوصيـات المتعلقة باعدام هـذه الديون.

إبرائها من مسؤولياتها:يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام

لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيد سام بحور – عضو مجلس الإدارة /رئيس اللجنة

السيد سلمان قميلة – عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد محمد ابو رمضان- عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيدة/ سمر نخلة – عضو مجلس الادارة / عضواً

السيد ابراهيم أبو عبدو - مدير دائرة التدقيق الداخلي/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية للبنك ومناقشتها مع الادارة والمدقق الخارجي بالاضافة للاحكام والتقديرات المتعلقة بالقوائم المالية.
- الاشراف على التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة نظم الرقابة المالية والرقابة الداخلية للبنك.
- التنسيق مع لجنة ادارة المخاطر بما يكفل بيان وضع البنك المالي وادائه.
- المتابعة والتحقق من الملاحظات التي تردها بموجب الالية المعتمدة من المجلس والتي تمكن الموظفين من تقديم ملاحظاتهم بسرية تامة حول اية مخالفات محتملة ويجب ان تسمح الالية بتقديم الملاحظات مباشرة الى اعضاء لجنة المراجعة والتدقيق او الى موظف او مسؤول يقوم بايصال هذه الملاحظة للجنة المراجعة والتدقيق.
- تقدم اللجنة بصورة منتظمة تقارير عن اعمالها الى المجلس.
- ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه وعزله شريطة مصادقة المجلس والجمعية العمومية على ذلك.
- تقييم استقلالية المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الاقل.
- مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للبنك
- مراجعة نطاق ونتائج التدقيق ومناقشتها مع المدقق الخارجي بالاضافة الى توضيح اية صعوبات واجهته واية عوائق حالت دون حصوله على المعلومات او المستندات المطلوبة او اية خلافات او صعوبات مع الادارة.
- مراجعة تقارير التدقيق الشرعي ومحاضر هيئة الفتوى ووضع التوصيات اللازمة
- الاشراف المباشر على الدوائر التالية (التدقيق الداخلي، مراقب الامتثال، وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب).
- الاتصال مباشرة بالمدققين الداخليين والخارجيين وبمستشاري البنك.
- الاتصال بأي موظف في البنك.
- القيام بأي استقصاءات أو تحقيقات وفقاً لما تراه مناسباً لأداء مهامها.
- الحصول على أية استشارات متخصصة وفقاً لما تراه ضرورياً .
- طلب وتلقي تقارير عن إعادة تعيين وأتعاب المدققين الخارجيين وتقديم نتائج عملهم إلى الاجتماع السنوي العام للمساهمين مع وجوب حضور رئيس اللجنة للرد على أسئلة المساهمين

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام

لجنة ادارة المخاطر – لجنة دائمة

السيد سام بحور - عضو مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة.

الدكتور محمد نصر - نائب رئيس المجلس /عضواً

السيد سلمان قميلة- عضو مجلس الإدارة /عضواً

الدكتورة صفاء ناصرالدين – عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد سائد مقدادي – مدير دائرة ادارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

- تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والاشراف على تنفيذ الادارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.
- تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة ادائرة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او قد يتعرض لها البنك، كما يتوجب عليها اطلاع المجلس بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك ودون تأخير .
- التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر في البنك بما يشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على ادارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك وفق نظام واضح لادارة المخاطر.
- التوصية باعتماد سياسات ادارة المخاطر في البنك.
- الاطلاع على تقارير تفتيش السلطة الرقابية.
- التحقق من التزام الادارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.
- الاشراف المباشر على دائرة ادارة المخاطر.

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

لجنة الحوكمة – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيدة صفاء ناصر الدين – عضو مجلس /رئيس اللجنة

السيد سام بحور – عضومجلس إدارة

السيد محمد رمضان – عضو مجلس إدارة

الدكتور جمال الكيلاني- رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

السيدة فيروز ذبالح / مدير دائرة الإمتثال / أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

• الاشـراف علـى تطبيق اطار سياسـة ودليل الحوكمـة وذلك بالعمل مـع الادارة ولجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشـرعية من خلال طلـب تقارير نصف سـنوية واردة من لجنـة ادارة المخاطر ولجنة المراجعـة والتدقيق يوضح مدى التزام البنك بسياسـة الحوكمة.

• تزويـد المجلـس بالتقاريـر والتوصيـات بنـاء علـى النتائج التي تتوصـل اليها من خـلال القيـام بمهامها بما يشـمل تقييم مدى الالتـزام بدليـل حوكمـة البنـك ومقترحاتها لتعديـل الدليل حتـى يتوافق مع الممارسـات الفضلى.

• التوصية باعتماد دليل ومبادئ الحوكمة في البنك

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

لجنة الاستثمار– لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

السيد فيصل الشوا – عضو مجلس الإدارة/رئيس اللجنة

السيد رشدي الغلايني - عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيد ماهر فرح - عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيد شادي الخطيب – عضو مجلس الادارة/ عضواً.

الدكتور عاطف علاونة – رئيس مجلس الإدارة /عضواً.

السيد سائد مقدادي - مدير دائرة إدارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

• الاطـلاع علـى جميـع التقاريـر والدراسـات المتعلقة بوضـع التوظيفات الخارجية واسـتثمارات البنـك الحالية واوضاع الاسـواق الماليـة المحلية والدوليـة وجميـع البيانـات التي تمكـن اللجنة مـن أداء مهامها بكفـاءة ومهنية.

• اطـلاع مجلـس الإدارة وبشـكل دوري علـى وضـع محافـظ البنك الاسـتثمارية واطلاعـه دون تأخير بأي تغييـرات جوهرية تطرأ علـى وضع هذه الاستثمارات.

• التوصية باعتماد السياسـة الاسـتثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دوريا والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السـارية والمعايير البنكية ، وعرضهـا علـى مجلـس الادارة للمصادقـة عليهـا على ان تحدد السياسـة بشـكل واضح الية اتخـاذ القرارات الاسـتثمارية وسـقوف الصلاحيات وسـقوف المراكـز المختلفة بما يتوافـق مع توصيات دائـرة ادارة المخاطر.

• دراسـة طلبـات الاسـتثمار سـواء كانت الجديـدة أو تجديد السـقوف والموافقـة و/أو عدم الموافقـة على الاسـتثمار وامتـلاك الاوراق المالية المختلفـة وفقـا للصلاحيـات المحـددة للجنة مـن قبل مجلـس الادارة ورفع التوصيـات لمجلـس الادارة حول القرارات الاسـتثمارية التـي تتجاوز صلاحيـات اللجنـة بمـا يتوافق مـع تعليمات السـلطات الرقابية وتوصيـات دائـرة ادارة المخاطر.

• التأكد من التزام الادارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.

• شـراء وبيـع أسـهم الشـركات المدرجة وغيـر المدرجة فـي البورصة (السـوق المالي) بما يتفق واحكام الشـريعة الاسـلامية بتنسـيب من دائرة الخزينة وأسـواق المال.

• المساهمة والاكتتاب في الشركات الجديدة بموافقة مجلس الإدارة.

• الموافقة على سداد أقساط رأس المال المطلوبة لمساهمات سبق الموافقة عليها بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال.

• الاكتتاب في شهادات الإيداع والصكوك وعمليات الاستثمار المخصص بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال.

• الموافقة على صناديق الاستثمار المشترك المعدة من البنك بتوصية من دائرة الخزينة وأسواق المال.

• الموافقـة علـى شـهادات الإيـداع والصكـوك وعمليات الاسـتثمار المخصص التي يعدهـا البنك ويديرها ويتعهـد بتغطيتها بالكامـل أو بتقديم أفضـل الجهود بتنسـيب من دائـرة الخزينة وأسـواق المال.

• تحديدأسماء الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالاوراق المالية في البورصة بتنسيب من دائرة الخزينة واسواق المال.

• الاقـرار والموافقـة علـى سـقف مراكز العملات المفتوحة والمسـموح الاحتفاظ بـه تحت إدارة دائرة الخزينة واسـواق المال بتنسـيب من دائرة الخزينة وأسـواق المال.

• إقـرار سـقوف التعامـل مع البنوك والمؤسسـات الماليـة والمصرفية ، بنـاء على توصيات دائـرة الخزينة وأسـواق المال و/أو اللجـان المنبثقة المختصة.

• تحديد الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.

• قرار المساهمة في الأدوات الإستثمارية المطروحة في سوق رأس المال بحد اقصى 15 مليون دولار او ما يعادلها

• منـح الخزينـة صلاحيـة الاحتفـاظ بمركز مفتـوح لعملة الدينار مقابل الـدولار فقط لا غير بنسـبة 5 % من قاعدة راس المال المصرف وبحسـب تعليمـات سـلطة النقد الفلسـطينية ومع بقـاء الصلاحية الخاصة ب 1 مليـون دولار كما هي دون تغييـر لباقي العملات.

• إقـرار سـقوف التعامـل مع البنوك والمؤسسـات الماليـة والمصرفية، بناء علـى توصيات دائرة الخزينة وأسـواق المال بحـد اقصى 15 مليون دولار أو مـا يعادلها.

• الموافقـة علـى عمليـات سـوق رأس المال المختلفـة التي يديرها البنك وتشـمل عمليـات الاندماج والاقتنـاء والحصول على رخص لممارسـة الخدمـات والمهـن الماليـة المعتمدة من هيئة سـوق رأس المـال وخدمات الحفـظ الأمين وفقاً لاسـتراتيجيات مجلـس الإدارة وتوجهاته.

• إجازة معاملات الإستثمار التي تتجاوز صلاحيات الإدارة التنفيذية.

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

الدكتور محمد نصر - نائب رئيس مجلس الادارة/ رئيس اللجنة.

الدكتور عاطف علاونة – رئيس مجلس الإدارة /عضواً

السيدة سمر نخله – عضو مجلس الإدارة /عضواً.

السيد راتب عطياني – مدير دائرة الموارد البشرية والتدريب /أمين سر اللجنة.

مهام وصلاحيات اللجنة:

- اعـداد معاييـر يتـم اعتمادهـا مـن المجلس للشـروط والمؤهـلات الواجب توافرها فـي اعضاء المجلـس من حيث المهـارات والخبـرات واية عوامل اخرى تراها مناسـبة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها مطلوبة بالنسبة لعدد اعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه.
- فـي حـال وجـود مقعد شـاغر (بما فيـه المقعد الشـاغر نتيجة لزيادة عـدد اعضاء المجلس) تقـوم اللجنة بتقديـم توصيات للمجلس حول الشـخص المرشح لشـغل هذا المقعد.
- دراسة مدى اهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين واي مرشحين تقترح الادارة اسمائهم .
- تحديد الاعضاء المؤهلين لشغل المقاعد الشاغرة في اي من لجان المجلس وتقديم التوصيات بشأنهم الى المجلس.
- اعداد تقرير يتقدم به المجلس للمساهمين لانتخاب او اعادة انتخاب اعضاء مجلس الادارة.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- تقديـم توصيـات للمجلـس بين الحيـن والآخر حول التغيـرات التي تعتقد اللجنة انهـا ضرورية في هيـكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسـؤولين الرئيسين.
- وضـع خطـة مناسـبة لضمان إحلال رئيـس واعضاء مجلس الادارة والمسـؤولين الرئيسـين واسـتبدالهم في الحـالات الطارئة او عند ظهور شـواغر بسـبب ظروف غيـر متوقعة.
- اعداد سياسات المكافات والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- اجـراء مراجعـة دوريـة لسياسـة منح المكافـآت والحوافـز او عندما يوصي المجلـس بذلك والتأكـد من توافق سياسـة منح المكافـآت والحوافز مع تعليمـات سـلطة النقد والنظـام الداخلي للبنـك وتقديم التوصيـات الى المجلـس لتعديل او تحديث هذه السياسـة.
- تقديـم توصيـات للمجلس بشـأن مسـتوى ومكونات مكافـآت وبدلات رئيس واعضـاء المجلس والتأكد مـن وجود تجانس بين فتـرة وقيمة صرف المكافـآت وتحقـق الايراد بشـكل فعلي خاصة فيما يتعلـق بالايرادات المسـتقبلية ذات التوقيت والاحتمـال غير المؤكدين.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- تقديـم توصيـات للمجلـس بين الحيـن والآخر حول التغيـرات التي تعتقد اللجنة أنهـا ضرورية في هيـكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسـؤولين الرئيسين.
- وضـع خطـة مناسـبة لضمـان احلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسـؤولين الرئيسـيين واسـتبدالهم في الحـالات الطارئة او عند ظهور شـواغر بسـبب ظروف غير متوقعة.
- اعداد سياسات المكافات والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- اجـراء مراجعـة دوريـة لسياسـة منح المكافـآت والحوافـز او عندما يوصي المجلـس بذلك والتأكـد من توافق سياسـة منح المكافـآت والحوافز مع تعليمـات سـلطة النقد والنظـام الداخلي للبنـك وتقديم التوصيـات الى المجلـس لتعديل او تحديث هذه السياسـة.
- تقديـم توصيـات للمجلس بشـان مسـتوى ومكونات مكافـآت وبدلات رئيس واعضـاء المجلس والتأكد مـن وجود تجانس بين فتـرة وقيمة صرف المكافـآت وتحقـق الإيراد بشـكل فعلي خاصة فيما يتعلـق بالإيرادات المسـتقبلية ذات التوقيت والاحتمـال غير المؤكدين.

إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

المزايا والمكافات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

تـم منـح المزايـا والمكافأت التـي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلـس الإدارة بناء على نظام المكافـآت الخاص بأعضاء مجلـس الإدارة والمعتمد في اجتماع مجلس الادارة رقم 01/2017 بتاريخ 15/02/2017.

الاسم	عدد اجتماعات مجلس الادارة	تنقلات اجتماعات مجلس الادارة	تنقلات اجتماعات اللجنة التنفيذية	تنقلات اعضاء لجنة المخاطر	تنقلات اعضاء لجنة المكافآت	تنقلات اعضاء لجنة التفرع	تنقلات اعضاء لجنة التدقيق	تنقلات اعضاء لجنة الاستثمار	تنقلات اعضاء لجنة الحوكمة	المكافآت السنوية	الاجمالي
السيد عاطف كمال صادق علاونة	6	24,000	12,000		2,500	500		3,500		23,311	65,811
السيد محمد محمود محمد نصر	6	12,000		4,000	2,500	500				23,311	42,311
السيد محمد عوني ابو رمضان	6	12,000					3,500		1,000	23,311	39,811
السيد شادي عدنان احمد الخطيب	6	12,000	12,000					3,500		23,311	50,811
السيد رشدي محمود رشيد الفلاييني	6	12,000	12,000			500		3,000		23,311	50,811
السيد سلمان " محمد طعمه" سلمان قمليه	6	12,000		4,000			3,500			23,311	42,811
السيد فيصل غازي جميل الشوا	6	12,000	11,500					3,500		23,311	50,311
السيد ماهر جواد سمعان فرح	5	10,000						2,000		19,426	31,426
السيد هيثم"محمد سميح" بركات	0	1,000								-	1,000
السيد سام بحور	6	12,000		4,000	2,000		3,500		1,000	23,311	45,811
السيد خالد وليد جبر عنبتاوي	1	3,000		500	1,000	500				3,885	8,885
صفاء ناصر الدين	4	7,000		2,000					1,000	15,541	25,541
سمر نخلة	3	5,000			1,000		1,500			11,656	19,156
المجموع	61	134,000	47,500	14,500	9,000	2,000	12,000	15,500	3,000	237,000	474,500

كشف مصاريف الادارة التنفيذية العليا لعام 2019

الإدارة التنفيذية	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافات السنوية	مكافاة نهاية الخدمة	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية	القروض	الضمانات
المدير العام	259,200	45,000	21,600	12,890	338,690	-	-
نائب المدير العام غسان جبر	188,352	10,900	15,696	3,262	218,210	101,827	راتب ومستحقات
نائب المدير العام احسان شعشاع	207,360	12,000	17,280	22,997	259,637	-	-
نائب المدير العام معاوية القواسمة	190,080	11,000	15,840	21,360	238,280	192,642	راتب ومستحقات
المجموع	844,992	78,900	70,416	60,509	1,054,817	294,468	

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

* يتـم منـح الرواتـب والمزايا والمكافـآت التي يتمتع بها أشـخاص الإدارة التنفيذية بناء على سـلم الرواتـب المعتمد وفقـاً للتعميم الداخلي للبنـك رقـم 3/ت/2009 بتاريخ 14/9/2009 واسـتناداً لقـرار لجنة المخاطر والحوكمـة والامتثال رقم 1/2011.

سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة:

هو نظام مكافآت مجلس الإدارة المعدل والمعتمد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 1/2017 بتاريخ 15/02/2017.

أولا : بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

أ . أعضاء مجلس الإدارة :

يدفـع لعضـو مجلـس الإدارة مبلغ 1000 $ شـهريا وذلك بدل مواصلات عن حضـور الإجتماعات الدورية . حيث يتم خصم نسـبة من المبلغ المذكـور تعادل نسـبة عدد الجلسـات التي لم يحضرهـا العضو الى مجموع عدد الإجتماعات في ذلك الشـهر.

كمـا يدفـع لرئيـس مجلس الإدارة مبلغ 2,000 $ شـهريا بـدل مواصلات عن حضور الإجتماعات الدورية ويتم خصم نسـبة مـن المبلغ تعادل نسـبة عدد الجلسـات في ذلك الشهر.

ب : بدل مواصلات اللجان المنبثقة عن المجلس :

اللجـان التنفيذيـة : يتـم دفـع مبلـغ 1,000 $ شـهريا لكل عضـو في اللجنة وذلـك بدل مواصـلات عن حضـور الإجتماعات الدوريـة ، ويتم خصـم نسـبة مـن المبلغ المذكـور تعادل نسـبة عدد الإجتماعـات التي لـم يحضرها العضو إلـى مجموع عـدد الإجتماعات في ذلك الشـهر.

كافـة اللجـان الاخـرى : يدفع مبلـغ 500 $ لكل عضو من أعضـاء اللجان عن حضوره لكل من الإجتماعات الدورية حسـب قـرار مجلس الادارة رقم 8/2017 بتاريخ 28/12/2017.

ثانيا : المكافأة السنوية " من الأرباح " :

يدفـع لرئيـس وأعضـاء مجلـس الإدارة ما نسـبته 3% من الأربـاح المعدة للتوزيع على المسـاهمين وبحـد أدنى 20,000 $ لـكل عضو على أن لا تزيـد عن 10% مـن صافي الأرباح المعـدة للتوزيع.

ثالثا : الإنتقال والسفر :

يتم استخدام سيارة ركوب كاملة أو مقعد بالدرجة الاولى اذا كان السفر بالطائرة او القطار أو الباخرة.

رابعا : نفقات السفر والمياومات :

تدفـع لرئيـس وأعضـاء مجلـس الإدارة تذاكـر السـفر بالدرجة الاولى وفاتـورة الفندق وبـدل مياومات بقيمـة 500 $ يوميا "لكافـة البلدان عـدا اوروبـا حيـث تصبح القيمـة 500 يـورو يوميا " و500 جنيـه اسـترليني لبريطانيا و $500 لـدول امريكا وكنـدا. وتدفع ضريبـة المغادرة والمصاريـف والتنقـلات الفعليـة مـن وإلى المطار ونفقـات عبور الجسـور والحدود. تحسـب من ضمـن المياومات يوم السـفر والعودة .

ينطبق ما جاء أعلاه على الأعضاء المقيمين خارج فلسطين عند قيامهم بمهام رسمية داخل فلسطين .

- تخضع المكافات وبدل المواصلات المذكورة اعلاه لقانون ضريبة الدخل .

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي عن عام 2019:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 25 اذار 2019م.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2019 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2019 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2019 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2019 واقرارها.
6. المصادقة على توزيع ارباح نقدية $4,000,000 بنسبة 4.71 % من القيمة الاسمية للسهم.
7. المصادقة على توزيع اسهم مجانية $3,550,000/سهم بنسبة 4.18 % من القيمة الاسمية للسهم.
8. الموافقة على صرف مبلغ 237,000 دولار امريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2019.
9. المصادقة على تعيين عضوين جديدين في مجلس ادارة البنك الاسلامي العربي.
10. المصادقة على اعادة تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.
11. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2019 وفقاً لأحكام القانون.
12. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2020 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.
13. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

اجتماع الهيئة العامة العادي عن ميزانية 2018:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 25 اذار 2019 بالمصادقة على البيانات المالية، وابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2018، كما تم المصادقة بالاجماع على صرف مبلغ (188,571 دولار امريكي) مئة وثمانيه وثمانون الف وخمسمائة واحدى وسبعون دولار امريكي مكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2018، كما تم المصادقة على توزيع ارباح نقدية 2,625,000 $ بنسبة 3.5 % من القيمة الاسمية للسهم. والمصادقة على الجدول الزمني لخطة استكمال راس المال المدفوع ، على أن يتم رسملة جزء من الارباح بشكل سنوي. وتمت المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك، واعادة تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة حسب الاسماء المطروحة وتفويض المجلس باجراء التعديلات على الاسماء دون الحاجة للرجوع للهيئة العامة، كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2019.

اجتماع الهيئة العامة غير العادي 25 اذار 2019:

صادقت الهيئة العامة على رسملة مبلغ 9,919,252 دولار من الارباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها اسهم مجانية بنسبة 13.22% على المساهمين كل بنسبة مساهمته وفقاً للقانون. وتفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة.

إجتماعات الهيئة العامة

إدارة علاقات المساهمين:
كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الاسلامي العربي 1145مساهماً نهاية العام 2019، وبلغ رأسمال البنك الاسلامي العربي المصرح به $100,000,000/ سهم، اما المدفوع والمدرج في بورصة فلسطين $84,919,252/سهم. و الجدول التالي يوضح المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5% فأكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 31/12/2019

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 31/12/2019	النسبة %	عدد الاسهم كما في 31/12/2018	النسبة %
بنك فلسطين	44,210,844	52.06	39,046,662	52.06
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	21,715,015	25.57	19,178,527	25.57
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	8,060,507	9.49	7,118,975	9.49

السيطرة على الشركة:

اسم المساهم	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 31/12/2019	النسبة %
بنك فلسطين	44,210,844	52.06

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

اسم المساهم	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 31/12/2019	النسبة %
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	21,715,015	9.49
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	8,060,507	25.57
المجموع	29,775,522	35.06

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

الميزانية	الارباح/الخسائربعد الضريبة	توزيع اسهم مجانية	نسبة توزيع الاسهم	توزيع نقدي	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	سعر اغلاق السهم في نهاية العام
2013	3,500,463	-	0.00%	0	62,321,764	1.15
2014	4,129,844	-	0.00%	8%	67,729,769	1.11
2015	5,201,692	-	0.00%	0	69,005,125	1.55
2016	6,220,821	-	0.00%	12%	75,209,854	1.55
2017	6,402,924	-	0.00%	0	106,995,915	1.76
2018	7,103,320	9,919,252	13.22%	3.5%	109,394,827	1.57
2019	9,010,282	3,550,000	4.18%	4.71	116,563,640	1.70

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

	2019	2018	ملاحظات
عدد الاسهم المصدرة من البنك	$100,000,000/سهم	$100,000,000/سهم	-
عدد الاسهم المكتتب بها والمدرجة	$84,919,252/ سهم	$75,000,000/سهم	13.22%
سعر الافتتاح $	1.58	1.71	-
أعلى سعر $	1.84	1.81	-
أدنى سعر $	1.55	1.50	-
سعر الاغلاق $	1.70	1.57	8.28%
عدد الجلسات التي تداول فيها السهم	154	129	19.38%
عدد المساهمين	1145	1,154	-0.78%
قيمة الأسهم المتداولة "دولار"	1,555,943	3,008,122	-48.28%
عدد الاسهم المتداولة "سهم"	939,042	1,829,214	-48.66%
عدد الصفقات المنفذة	580	467	24.20%
معدل دوران السهم %	1.11%	2.44%	-54.68%

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ: ملكية أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

اسم العضو	المنصب	جنسية "الممثل"	عدد الاسهم كما في 31/12/2019	عدد الاسهم كما في 31/12/2018
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها: الدكتور محمد محمود نصر	عضو	فلسطيني	8,060,507	7,118,975
شركة بنك فلسطين يمثلها: الدكتور عاطف كمال علاونه السيد رشدي محمود الغلايني السيد سلمان "محمد طعمه" قميله السيد فيصل غازي الشوا السيد ماهر جواد فرح	5 أعضاء	فلسطيني	44,210,844	39,046,662
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها: السيد شادي عدنان الخطيب السيد محمد عوني ابو رمضان	عضوان	فلسطيني	21,715,015	19,178,527

ب.ملكية اعضاء مجلس الادارة وممثلي الشركات:

اسم العضو" الممثل"	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الاسهم كما في 31/12/2019	عدد الاسهم كما في 31/12/2018
الدكتور عاطف علاونه	بنك فلسطين	رئيس مجلس الادارة	19,645	17,351
الدكتور محمد محمود نصر	صندوق الاستثمار الفلسطيني	نائب رئيس المجلس	27,927	24,665
السيد ماهر جواد فرح	بنك فلسطين	عضو	33,401	29,500
السيد سام بحور	مستقل	عضو	11,888	10,500
السيدة سمر زهدي نخله	صغار المساهمين	عضو	10,000	0
الدكتورة صفاء ناصرالدين	مستقل	عضو	7,000	0

ج: ملكية الادارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2019	عدد الاسهم كما في 31/12/2018
السيد/ هاني صلاح ناصر	المدير العام	فلسطيني	47,254	32,903
السيد/غسان "محمد هاشم" جبر	مساعد المدير العام		1,132	1,000
السيد/ معاويه فهد القواسمه	مساعد المدير العام		21,050	0
السيد/ سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر مجلس الادارة	فلسطيني	5,683	5,020
السيد/ راتب عبدالله عطياني	مدير دائرة التدريب والموارد البشرية	فلسطيني	13,587	12,000

د : ملكية اقارب المجلس والادارة التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر فقط):

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجس والادارة التنفذية	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2019	عدد الاسهم كما في 31/12/2018
سوزان جمال نصر	زوجة نائب رئيس مجلس الادارة	فلسطينية	1,924	1700

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

الحوكمة والهيكلية الإدارية

إدارة علاقات المساهمين

شكل والية إيصال المعلومات للمساهمين

1. الموقع الإلكتروني للبنك الإسلامي العربي،علاقات المساهمين (www.aib.ps)
2. الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، حيث يتم الإفصاح عن كافة البيانات الجوهرية حسب نظام الإفصاح المعمول به في فلسطين.
3. المراسلات الرسمية في البريد الرسمي، وأحياناً يتم استخدام الإيميل والفاكس.
4. الصحف المحلية في فلسطين.
5. عن طريق الهاتف مع قسم المساهمين 0097022941823 وعن طريق الإيميل (linda@aib.ps).
6. عبر جميع فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي المنتشرة داخل فلسطين.
7. التقارير السنوية التي تصدر عن البنك.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

تـم تشـكيل هيئـة الفتوى والرقابة الشـرعية الموحـدة في البنك الإسـلامي العربي والتي تضم فـي عضويتها أربعـة أعضاء يحملون درجة الدكتوراه بفقه المعاملات المالية الاسـلامية ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسـات المالية الإسلامية،وحسـب التشـكيلة التالية :

أ.د جمال زيد الكيلاني / رئيساً للهيئة

د . أيمن مصطفى الدباغ / عضوا ومقرراً

د . عروة عكرمة صبري /عضواً

د . أنس زاهر المصري / عضواً

آلية عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة :

1. تجتمع هيئة الفتوى بدعوة من رئيسها أو بناءً على قرار من مجلس إدارة المصرف أو بناءً على طلب أغلبية أعضائها .
2. يحق لرئيس هيئة الفتوى الدعوة لاجتماعات استثنائية كلما دعت الحاجة إلى ذلك .
3. لهيئـة الفتـوى حـق الإطـلاع الكامـل وبـدون قيود علـى جميـع السـجلات والمعامـلات والمعلومات بما فـي ذلك الرجـوع إلى موظفـي المصرف والمستشـارين .
4. كيفية إعداد التقارير الدورية التي تقدم للإدارة والتقارير التي تقدم للمساهمين .

مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام فقه المعاملات الإسلامي ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقه المعاملات المالية الاسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة الإسلامية إن وجدت.
- إعداد دليل لإجراءات العمل الشرعية ويشمل مختلف عمليات المصرف وبما يتضمن القواعد اللازمة لضبط التعامل مع المصارف التقليدية.
- البت في المنازعات التي قد تنشأ بين الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة المصرف بشأن التفسيرات الشرعية ويكون قرارها ملزم للطرفين.
- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام فقه المعاملات المالية الإسلامية طبقاً لما تُقرّه هيئة الفتوى للمصرف. واعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة سنوية محددة.
- تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير المشروعة.
- اعتماد صيغ العقود اللازمة للأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- دراسة تقارير وملاحظات المراقب الشرعي المقيم على أداء الأعمال اليومية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى توافقها مع المتطلبات الشرعية والتوجيه بما يلزم بشأنها.
- تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .
- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار .
- العمل على إيجاد البدائل الشرعية لأي أنظمة ولوائح وعقود وتطبيقات العمل التي تعرض عليها وعدم التوقف عند الإفتاء بموافقتها أو عدم موافقتها لأحكام فقه المعاملات الإسلامية بحيث تقدم ما تراه مناسبا من مبادرات واقتراحات لمنتجات جديدة إلى الإدارة التنفيذية في المصرف.

تعيين المراقب الشرعي المقيم :

تم إنشاء وظيفة مراقب شرعي مقيم يكون مرتبطاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة وتكون تبعيته الفنية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية ويمنع تكليفه بأي عمل يتعارض مع واجباته الرقابية، ويجب أن يلتزم بميثاق الأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب أن يتوفر في المراقب الشرعي بالحد الأدنى المؤهلات التالية:

أ- حاصل على مؤهل علمي بدرجة بكالوريوس على الأقل في احدى التخصصات ذات العلاقة .

ب- حاصل على شهادة مراقب شرعي معتمد .

ت- توفر الخبرة العملية والتدريب المناسب على مهام الرقابة الشرعية .

مهام وصلاحيات المراقب الشرعي المقيم :

- فحص وتقييم كفاية وفعالية مدى التزام المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى .
- التحقق من التزام إدارة المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى في كافة الأعمال اليومية.
- تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة .
- ينبغي على المراقب الشرعي نشر المعرفة من خلال طباعة الفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك .
- تحديث دليل الرقابة الشرعية كل خمس سنوات على الأقل ويكون مجلس الإدارة وهيئة الفتوى هما الجهتان المخولتان بإقرار أية تعديلات بتوصية من لجنة المخاطر و لجنة الحوكمة والامتثال .
- إعداد خطة خاصة بالرقابة الشرعية الداخلية يوضح فيها الجدول الزمني للرقابة الشرعية على أن يتم إقرارها واعتمادها من قبل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة .
- إعداد دليل خاص للرقابة الشرعية الداخلية يوضح الأغراض والصلاحيات والمسئوليات على أن يتم اعتماده من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.
- إعداد تقرير ربع سنوي على الأقل موجه إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة ونسخة إلى مجلس الإدارة ونسخة إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن المجلس موضحاً فيه غرض ونطاق ونتائج الرقابة الشرعية الداخلية ورأيها حول التحسينات المستقبلية والعمل التصحيحي، يتم مراجعتها بشأن النتائج أو التوصيات.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2019/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه..

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

لقد اطلعنا على الفتاوى المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة وقمنا بإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم اصدارها من قبلنا.

نقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام الشريعة على الإدارة أما مسؤوليتنا فتنحصر بإبداء رأي مستقل بناءً على ما اطلعنا عليه من عمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من الشركة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2019/1/1م وحتى 2019/12/31م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حساب الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
3. إن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أو التي نتجت عن بعض الأخطاء في التنفيذ والتي عرضت على هيئة الفتوى قد تم صرف معظمها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
5. التزام المصرف بالقرارات الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

نسأل الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أ.د جمال زيد الكيلاني	رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة	
د. أيمن مصطفى الدباغ	عضواً ومقرراً	
د. عروة عكرمة صبري	عضواً	
د. أنس زاهر المصري	عضواً	

المكان والزمان: رام الله - مقر الهيئة في الإدارة العامة للبنك 5/رجب/ 1441هـ والموافق 25/فبراير/2020 م

القوائم المالية 2019

31 كانون الأول 2019

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقا لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأيا منفصلا 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 بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساسا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص تدني التمويلات الائتمانية: يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني. تشكل التمويلات الائتمانية جزء كبيرا من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة نظرا لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التمويلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). بلغ مجمل رصيد التمويلات الائتمانية للبنك ٧٦٣,٢٤٤,٦١٩ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤,٩٩٠,٨٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية كما هو مبين في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة.	تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم لطبيعة محافظ التمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. - دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - لقد قمنا بدراسة عينة من التمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: • مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة). • مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. • مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة المفترضة عند التعثر للمراحل المختلفة. • صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. • إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة. • قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التمويلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و٤ و٥ و٦ و٨ و٢٤) حول القوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

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

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية ، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلا كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقا 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 مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، 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 أساسا لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار ، وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية 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 وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر ، أو ، في حالات نادرة جدا، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ
سالم عبدالله
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله – فلسطين
١٥ آذار ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	٥	٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٧	٧,١٩٨,٠٣٢	٦,٢٧١,٥٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
إستثمارات عقارية	٩	٩٥,٦٧٧,٨٦٥	١٧,٨٠٠,٤٣٣
ممتلكات ومعدات	١٠	٢٠,٧٧٢,٣٥٥	١٨,٧٢٧,٦٤٢
مشاريع تحت التنفيذ	١١	١,٠٤٩,٠٦٣	١,٣١٥,٢٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة	١٢	٨,٢٨٧,٢٢٧	-
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣	٢,٧٧٤,٢٩١	٢,٢٣٨,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٤٠١,٠٦١	٩٥٨,٦٢٦
موجودات أخرى	١٥	١٦,٠٣٨,٢٢٩	١٩,٧١٥,٢٨١
مجموع الموجودات		١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٠٦٧,٣٠٢,٨٢٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٦	٥٧,٧٦٤,٤١٢	٤٨,٤٢٤,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧	٣٦,٠١٠,٠٤٣	٢٧,٨٢٩,٣٠٢
حسابات العملاء الجارية	١٨	٢٥١,١١٢,٢٠٥	٢١٩,٩١٦,٠٣٠
تأمينات نقدية	١٩	٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٤٨,٨٤١,١٠٣
مخصصات متنوعة	٢٠	٥,٨٠٦,٢٩١	٤,٨١٢,٦٩٣
مخصصات الضرائب	٢١	١,٣٥٩,٢٠٣	٣١,٣٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٢	٢,٦٢٢,٦٩٤	٢,٣١٥,٩١٦
التزامات عقود مستأجرة	٢٣	٨,٤٤٧,٥٥٥	-
مطلوبات أخرى	٢٤	١٩,٧٨٢,٨٧٩	١١,٥٨٤,٦٣٥
مجموع المطلوبات		٤٤٠,٨٣٩,٩١٨	٣٧٣,٧٥٥,٦٦٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٥	٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٥٧٩,١٥٢,٣٣٣
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	٨٤,٩١٩,٢٥٢	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٤٣	-	٦,٢٥٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٢٦	٦,٥٣٧,٩١٤	٥,٦٣٦,٨٨٦
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦	٧,٨١٢,٧٤٦	٧,٥١٥,٧٦٧
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٦	٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩
إحتياطي الإستثمارات العقارية	٩	٧,٢١٩,٥٠٩	٦,٣٥٠,٠٩٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	(١,٨٧٤,١٧٣)	(١,٧٨٨,٢٨٧)
أرباح مدورة		٧,٨٣٥,٠٢٣	٦,٣١٧,٠٠٠
مجموع حقوق الملكية		١١٦,٥٦٣,٦٤٠	١٠٩,٣٩٤,٨٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٠٦٧,٣٠٢,٨٢٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	٢٧	٤٥,٢١٤,٤٤٢	٣٦,٥٦٤,٨٥٦
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٢٨	(٨,٢١٣,٥٦٩)	(٥,٤٠١,٤٩٦)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		٣٧,٠٠٠,٨٧٣	٣١,١٦٣,٣٦٠
صافي إيرادات العمولات	٢٩	٤,٥٤٥,٨١٠	٣,٤٠٢,٢١٩
أرباح عملات أجنبية		٢,٩٩٦,٢٨٤	٢,١٩٣,٩٥٥
أرباح موجودات مالية	٣٠	٣٧٣,٦٤٢	٢٨١,٢٩٤
إيرادات أخرى	٣١	٩٧١,٩٧٤	٨١٣,٢٧٩
إجمالي الإيرادات		٤٥,٨٨٨,٥٨٣	٣٧,٨٥٤,١٠٧
المصروفات			
نفقات الموظفين	٣٢	(١٤,٧١٣,٤٦٧)	(١٢,٣٠٣,٨٧٥)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣٣	(١٣,٤٩٤,٣١٦)	(١٣,٦٦٦,٩٥٨)
إستهلاكات وإطفاءات	٣٤	(٤,٠٦١,٩٥٣)	(٢,٨٩٦,١٥٢)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	٣٥	(١٠,٠٠٠)	(٦٠,١٩٢)
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٦	(١,٦٥٤,٥٦٥)	٨٣١,٥٣٩
إجمالي المصروفات		(٣٣,٩٣٤,٣٠١)	(٢٨,٠٩٥,٦٣٨)
الربح قبل الضرائب		١١,٩٥٤,٢٨٢	٩,٧٥٨,٤٦٩
مصروف الضرائب	٢١	(٢,٩٤٤,٠٠٠)	(٢,٦٥٥,١٤٩)
ربح السنة		٩,٠١٠,٢٨٢	٧,١٠٣,٣٢٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٤٠	٠,١٠٦	٠,٠٨٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
ربح السنة		٩,٠١٠,٢٨٢	٧,١٠٣,٣٢٠
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	٧	(٨٥,٨٨٦)	٩٣٢,١٠١
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	٩	١,١٨٦,٤٩٥	١,٠٥٤,١٤٧
ضرائب مؤجلة	٢٢	(٣١٧,٠٧٨)	(٢٨١,٧٢٢)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		٧٨٣,٥٣١	١,٧٠٤,٥٢٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٩,٧٩٣,٨١٣	٨,٨٠٧,٨٤٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطيات				أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	صافي حقوق الملكية
			إجباري	مخاطر مصرفية عامة	إستثمارات عقارية	تقلبات دورية			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
الرصيد في بداية السنة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,٦٣٦,٨٨٦	٧,٥١٥,٧٦٧	٦,٣٥٠,٠٩٢	٤,١١٣,٣٦٩	٦,٢١٧,٠٠٠	(١,٧٨٨,٢٨٧)	١٠٩,٣٩٤,٨٢٧
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٩,٠١٠,٢٨٢	-	٩,٠١٠,٢٨٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٨٦)	٧٨٣,٥٣١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٨٦)	٩,٧٩٣,٨١٣
محول إلى الاحتياطيات	-	-	٩٠١,٠٢٨	٢٩٦,٩٧٩	-	-	(١,١٩٨,٠٠٧)	-	-
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٤٢)	٩,٩١٩,٢٥٢	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٦٦٩,٢٥٢)	-	-
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٤٢)	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-	(٢,٦٢٥,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨٤,٩١٩,٢٥٢	-	٦,٥٣٧,٩١٤	٧,٨١٢,٧٤٦	٧,٢١٦,٥٠٩	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨٣٥,٠٢٣	(١,٨٧٤,١٧٣)	١١٦,٥٦٣,٦٤٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
الرصيد في بداية السنة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٥٥٤	٨,٦٨٤,٥٦٦	٥,٥٧٧,٦٦٧	٤,١١٣,٣٦٩	٣,٢٨٢,٩٤٠	(٨٤٠,١٨١)	١٠٦,٩٩٥,٩١٥
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح ٣)	-	-	-	(٦,٤٠٨,٩٣٤)	-	-	١,٨٨٠,٢٠٧	(١,٨٨٠,٢٠٧)	(٦,٤٠٨,٩٣٤)
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	٤,٩٢٦,٥٥٤	٢,٢٧٥,٦٣٢	٥,٥٧٧,٦٦٧	٤,١١٣,٣٦٩	٥,١٦٢,١٤٧	(٢,٧٢٠,٣٨٨)	١٠٠,٥٨٦,٩٨١
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٣,٣٢٠	-	٧,١٠٣,٣٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,١٠١	١,٧٠٤,٥٢٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٧٧٢,٤٢٥	-	-	٩٣٢,١٠١	٨,٨٠٧,٨٤٦
محول إلى الاحتياطيات	-	-	٧١٠,٣٣٢	٥,٢٤٠,١٣٥	-	-	٧,١٠٣,٣٢٠	-	-
توزيعات أرباح نقدية	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٥٠,٤٦٧)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,٦٣٦,٨٨٦	٧,٥١٥,٧٦٧	٦,٣٥٠,٠٩٢	٤,١١٣,٣٦٩	٦,٢١٧,٠٠٠	(١,٧٨٨,٢٨٧)	١٠٩,٣٩٤,٨٢٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		١١,٩٠٤,٢٨٢	٩,٧٥٨,٤٦١
تعديلات:			
مخصصات متنوعة		١,٩٠٩,٣٤١	١,١٢٢,٩٣٤
إستهلاكات وإطفاءات		٤,٠٦١,٩٥٣	٢,٨٩٦,١٥٩
مخصص (إسترداد) ثدني تمويلات انتمانية مباشرة		٩,٥٥١,٠٩١	(١٠٦,٩٥٦)
خسائر انتمانية متوقعة		١,٠٣,٤٦٩	٧٥,٤١٢
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		٧٣,٠٨٣	٢٣,٩٧٣
		٢٨,٩٥٣,١٢٤	١٢,٩٦٨,٨٨٩
التغير في الموجودات والمطلوبات			
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(١٥,٠٧٧,١٧٤)	(٣,١٠٦,١٨٩)
تمويلات انتمانية مباشرة		(٧٦,٧٠١,١٠٤)	(٢٢٣,١٨٧,٠٠٠)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٥,٦٤١,٧٤٩)	١٧,١٥٧,٢٢٣
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(١,٤٥٩,٥١٧)	١,٢٧٩,٣٠٩
موجودات أخرى		٣,٤١١,٢٨٤	٣٢,١٣٧,٨٣٨
حسابات العملاء الجارية		٣١,٩٢٦,٢٧٥	(٢٤,٩٣١,١٨٧)
تأمينات نقدية		٩,٠٨٣,٢٢٣	(٨,٢٢٦,٦٧١)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ أشهر		(٨٩٣,٧٠٠)	٤,٧٧٤,٩٠٠
مطلوبات أخرى		٧,٩٣٩,٠٠١	(٢٩,١٦٠,٢٦٦)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات		(٣٠,٢٠١,٩٠٩)	(١١١,١٩٩,١٤٩)
ضرائب مدفوعة		(٩,١٥١,٠٤٢)	(٣,٢٢٨,١٩٠)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٩٩١,٧٤٣)	(٥١٦,٩٥٦)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		(٣٢,٥٦٨,١٨٧)	(١١٥,٤٤٣,٥١٨)
أنشطة الإستثمار			
(شراء) بيع موجودات مالية راقمية العادلة من من خلال قائمة الدخل الشامل		(١,٠١٢,٣٦٣)	٩,٥٤٧,٤٨١
بيع (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٣,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
شراء استثمارات عقارية		(٥,٧٤١,٨٤٤)	(٧٥٥,٠٣٠)
بيع استثمارات عقارية		–	٧٠٩,٧٤٢
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٠٩٩,٩٢٩)	(٤,٣٤٤,١٨١)
إضافات مشاريع تحت التنفيذ		(٢,٢٢٨,٤٤٥)	–
بيع ممتلكات ومعدات		–	٤٩,٣٢٥
شراء موجودات غير ملموسة		(٨١,٨٨١)	(٣٢٥,٨١٠)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(٩,١١٥,٦٢٢)	(١,٨٤٠,٤٧٤)
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح نقدية		(٢,١٢٥,١٠٠)	–
الإيرادات المدفوعة		(١,٠٨١,٨٧٠)	–
الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة		١٣٥,٣٧٦,٤٨٩	١٣,١٥٧,٣٢٣
صافي النقد من أنشطة التمويل		١٣١,٦٦٥,٥١٩	١٣,١٥٧,٣٢٣
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٨٩,٩٣٩,٢١٠	(٣٠,٧٢٦,٦٦٩)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١١٨,٢٠٠,٨١٥	١٤٨,٩٢٧,٤٨٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٨	٢٠٨,١٣٩,٠٢٥	١١٨,٢٠٠,٨١٥
أرباح متوقعة		٧,٦٨٦,٥٨٥	٤,٩٣٤,٨٧١
أرباح مقبوضة		٤٥,٥٩٩,٩٨١	٣٧,٠٨٦,١٩٨

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	–	٧٨,٦٣١
مصادر المكاسب غير الشرعية		
فوائد بنكية	٤٨,٢٢٦	٢٧٦,٤١١
عوائد تمويلات انتمانية مباشرة	٤٦,٠٤٠	٤٨,٥٩٦
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية	٩٤,٢٦٦	٣٢٥,٠٠٧
أوجه الصرف		
تبرعات	(٩٤,٢٦٦)	(٤٠٣,٦٣٨)
مجموع أوجه الصرف	(٩٤,٢٦٦)	(٤٠٣,٦٣٨)
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	–	–

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام ١٩٩٦. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها اثنان وعشرون فرعاً وخمسة مكاتب.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥٢,٠٦% وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من أربعة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هذه الهيئة بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٧ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال السنة الاكتتاب بمبلغ ٩,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٨٤,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (١٠٠) و(٣٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠٢٠/١) بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٠.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

تُطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول إبتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) " المرابحة والبيوع الآجلة الأخرى"

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) والذي يسري على القوائم المالية في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٩.

يحدد هذا المعيار مبادئ ومتطلبات المحاسبة وإعداد التقارير لمعاملات المرابحة ومبيعات الدفع المؤجلة وعناصر مختلفة من هذه المعاملة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢) السابق "المرابحة والمرابحة لطالب الشراء" و معيار المحاسبة المالية رقم (٢٠) "بيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس محتمل للمعاملات المنفذة في أو بعد تاريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير كبير على القوائم المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية – الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيه البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وقد تم اصدار معيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٢) "عقود الايجار" في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهو نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. إن المتوسط المرجح لعقود الايجار هي ١٠ سنوات. فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

فيما يلي أثر الزيادة على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

	دولار أمريكي
الموجودات	
عقود التأجير التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٠,٦١٣,٠٥٦
المتوسط المرجح لمعدل الخصم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	%٣,٧٥
حق استخدام الأصول	٩,٢٣٥,٩١٢
دفعات مقدمة	-
صافي الأثر على الموجودات	٩,٢٣٥,٩١٢
المطلوبات	
التزامات عقود مستأجرة	٩,٢٣٥,٩١٢

أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض العقارات والممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كان البنك يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها البنك كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين العائد على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل والدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

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

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم البنك معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الاجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

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 ايهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي 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 العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة العائد المستحق 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.

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

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار ، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار ، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار . بموجب بعض عقود الإيجار ، يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب على البنك تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين و العوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية يتطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

اصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)- السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على ان "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إخفائها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". يتم تطبيق هذا التعديل للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) التدني في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات والالتزامات

يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. ان متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). إن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر . سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣١) "الوكالة بالاستثمار"

حدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمعاملات والأدوات الخاصة بوكالة الاستثمار (الوكالة ثنائية الاستثمار) ، في أيدي كل من المدير والوكيل. يسري مفعول هذا المعيار من ١كانون الأول٢٠٢٠ أو بعد ذلك ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

يتطلب المعيار من المدير تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما أ- استثمارًا تمريريًا أو ب- مشروع وكالة.

الاستثمار التمريري هو الاستثمار الذي تكون فيه مشاركة الوكيل ، وكذلك خيارات قابلية نقل الأداة محدودة ويأخذ المستثمر بشكل أساسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج الاستثمار التمريري لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار ؛ إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج ، يجب على المدير في البداية الاعتراف بالموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الاعتراف المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معايير المحاسبة الإسلامية الدولية المعنية.

يجوز للمدير أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة إذا وفقط ، إذا كان عقد وكالة الاستثمار يفي بأي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.بموجب هذا النهج ، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية" ؛ عندما يتم الاعتراف بالاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل ، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل الاعتراف بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم في الأصول / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك ، هناك استثناءات لنهج خارج الميزانية حيث أنه بموجب اعتبارات إضافية ملحقة بالأداة بناءً على وكالة الاستثمار قد يفرض نفس الشيء على أنه حساب في الميزانية.

قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعدده المستويات. بموجب هذا الترتيب ، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. يجب حساب هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الإسلامية الدولية المعنية في دفاتر الوكيل.

ستقوم إدارة البنك بتقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية عند التطبيق الأولي.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الاجارة"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف معاملات نوع الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، سواء من حيث قدرات المؤجر والمستأجر . قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وقد تم اصدار معيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٢) "عقود الايجار" في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩ وهو نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر . سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك و الأسهم والأدوات المماثلة"

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف ، الاعتراف ، القياس ، العرض ، والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع النموذج المميز ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الإسلامية المالية رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك" ويكون ساري المفعول ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٠ أو بعد ذلك مع السماح بالتطبيق المبكر . تتوقع ادارة البنك ان تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) "التقارير المالية لحملة الصكوك"

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات الإبلاغ عن الأصول الأساسية لأداة الصكوك. يتطلب من المنشئ إعداد أو التسبب في إعداد تقارير التمويل حسب الحاجة بموجب هذا المعيار . يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "احتياطيات المخاطر"

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة". كلا المعيارين المحاسبين الإسلاميين الماليين رقم (٣٥) و (٣٠) يحلان معا محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) السابق "الأحكام والاحتياطيات". يجب أن يكون هذا المعيار ساريا بدءا من ١ كانون الأول ٢٠٢١ أو بعد ذلك ، مع السماح بالتطبيق المبكر ، فقط إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) مبكرا. تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

٣.٢ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا 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 اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الأرباح باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الائتمانية المتعثرة.

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

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "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 لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 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.

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 إذا 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 تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 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 تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، العوائد المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر: إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 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. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر العائد الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات، كحد أدنى، 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، بناء على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري.

إعدام الدين

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

التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات 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 التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

التمويلات الائتمانية

يتم إدراج التمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية العوائد المعلقة.

يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات والعوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الاخرى. ان سعر الربح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر العائد الفعلي.

إستثمارات في موجودات مالية

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية 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 (استنادا إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. 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 والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدني ضمن قائمة الدخل.

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهرية الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة- يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدني معترف بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة لدى إدارة البنك وذلك بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع.

يتم توزيع أرباح التمويلات والإستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الإستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الأرصدة الشهرية لهذه الإستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

	نسبة مشاركة الودائع في الأرباح	حصة البنك كمضارب	حصة أصحاب حسابات التمويل المشترك
	%	%	%
ودائع التوفير والتأمينات النقدية	٥٠	٩٥	٥
ودائع لأجل تستحق خلال شهر	٥٠	٩٥	٥
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن ٣ أشهر	٥٠	٩٥	٥
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	٦٥	٩٥	٥
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن سنة	٨٥	٩٥	٥

يتحمل البنك كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال البنك والنسب السائدة في السوق.

إحتياطي معدل أرباح المودعين

في حال وجود زيادة في مبلغ أرباح المودعين المستركة من قبل البنك خلال السنة عن المبالغ الموزعة عليهم فعلياً يتم قيد الفرق في حساب إحتياطي معدل أرباح المودعين (معدل الأرباح) وذلك لمواجهة تقلبات نسبة العائد على حسابات الإستثمار المطلقة في السنوات القادمة، ويكون هذا الإحتياطي من حق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. في حال عدم كفاية المبالغ المستركة من قبل البنك، يتم استخدام إحتياطي معدل الأرباح أو تغطية العجز من البنك. في حال عدم كفاية إحتياطي معدل الأرباح، يحق لإدارة البنك منح هبة غير مستردة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

عقود التمويل

يتم إدراج عقود التمويل بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

يتم تكوين مخصص تدني لعقود التمويل إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التمويل وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم تعليق أرباح عقود التمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل. يحول المحصل من التمويلات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

المرابحة للآمر بالشراء

إن المرابحة للآمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك (الآمر بالشراء) بزيادة محددة على تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة). يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى قسمين:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تقاس الموجودات المقتناه بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للإستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشتري)، حيث يتعهد البنك ببناء أو بتصنيع موضوع العقد بناء على طلب مالك العقد ووفقاً لمواصفاته، مقابل سعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل. يدرج الإستصناع بالقيمة العادلة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المشاركة

هو تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح، وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال. تدرج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المضاربة

إن عمليات المضاربة هي الشراكة التي يقوم البنك بموجبها بالمساهمة في رأس المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب. تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

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 الشامل. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض.

ممتلكات ومعدات

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

	العمر الإنتاجي (سنوات)
المباني	٥٠
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	٥-١٤
وسائط نقل	١٠
أجهزة الحاسب الآلي	٥

يتم شطب أي بند من الممتلكات 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.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

مشاريع تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك إلتزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 السنة.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك (بعد الأخذ في الإعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر . ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص القضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات 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 الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

- التمويلات الائتمانية الفردية: أفرادي على مستوى نوع التمويل والبند (تمم البيوع المرابحة للآمر بالشراء، إجارة منتهية بالتمليك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع)
- التمويلات الائتمانية للشركات: أفرادي على مستوى التمويل/ العميل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: افرادي على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): افرادي على مستوى أداة الدين.

<u>منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٤. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

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 واستخدام اكثر من سيناريو:**

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 تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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

- **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

- **العمر المتوقع:**

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنه توجيه خاصة، حيث تقوم اللجنه باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلاءم مع متطلبات المعيار ، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة إستنادا إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة	٢١٩,٨٢٣,٩٥٥	١٤٥,١٤٧,٨٢٩
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٦٢١,٥٤١	٢,٨١٠,٨١٢
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة اقل عن ٣ شهور	١٥,٩٣٧,٩٤١	–
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	٨٩,٠٠٤,٨٢٥	٧٣,٩٢٧,٦٥١
	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء ، يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر .
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٢٠٧	–
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	١٣,٩٨٨,٧١٧	٩,١٦٧,٨٤٢
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	–	١٨٢,٨٣٣
	١٣,٩٩٤,٩٢٤	٩,٣٥٠,٦٧٥
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣,١١٥,٥٩١	٢٦,٠٣٤,١٧٦
ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر	١,٤١٠,٤٣٧	٥,٨٤٦,٢٦١
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٢,٦٩٣,٩٣٥	٧,٠٥٢,١٨٦
	٤٧,٢١٩,٩٦٣	٣٨,٩٣٢,٦٢٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٤,٣٨٢)	(١,٠٧٨)
	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ مبلغ ٤٧,١١٠,٥١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٢٠٢,٠١٨دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٤٨,٢٨٣,٢٩٨	–	–	٤٨,٢٨٣,٢٩٨
صافي الحركة خلال السنة	١٢,٩٣١,٥٨٩	–	–	١٢,٩٣١,٥٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٨٧٢,٨٢٠)	٨٧٢,٨٢٠	–	–
رصيد نهاية السنة	٦٠,٣٤٢,٠٦٧	٨٧٢,٨٢٠	–	٦١,٢١٤,٨٨٧

٢٠١٨

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٩٩,٧٩٢,٠٧١	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	١٠١,٧٩٢,٠٧١
صافي الحركة خلال السنة	(٥١,٥٠٨,٧٧٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	–	(٥٣,٥٠٨,٧٧٣)
رصيد نهاية السنة	٤٨,٢٨٣,٢٩٨	–	–	٤٨,٢٨٣,٢٩٨

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٠٧٨	–	–	١,٠٧٨
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	٣٣,٣٠٤	–	–	٣٣,٣٠٤
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١,٢٥٩)	١,٢٥٩	–	–
رصيد نهاية السنة	٣٣,١٢٣	١,٢٥٩	–	٣٤,٣٨٢

٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	–	–	–	–
تعديلات أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	١٢٤,١٦٥	٧,٢٩٧	–	١٣١,٤٦٢
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	١٢٤,١٦٥	٧,٢٩٧	–	١٣١,٤٦٢
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	(١٢٣,٠٨٧)	(٧,٢٩٧)	–	(١٣٠,٣٨٤)
رصيد نهاية السنة	١,٠٧٨	–	–	١,٠٧٨

٥. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٧,٣٢٢,٦٤١	١٠,٣٢٢,٦٤٢
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	٣,٥٠٩,٥١٤	٢,٠٤٩,٩١٧
	١٠,٨٣٢,١٥٥	١٢,٣٧٢,٥٥٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٣٤١,٩٣١)	(٢,٣١٨,٧٦٦)
	٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لإستثمارات لدى بنوك اسلامية:

٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥,٠٧٢,٥٥٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٢,٥٥٩
صافي الحركة خلال السنة	(١,٥٤٠,٤٠٤)	–	–	(١,٥٤٠,٤٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	–	–
رصيد نهاية السنة	٨,٥٣٢,١٥٥	–	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٨٣٢,١٥٥

٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٦,٠٢٢,٦٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١١,٣٢٢,٦٤٢
صافي الحركة خلال السنة	٥٤٩,٩١٧	٥٠٠,٠٠٠	–	١,٠٤٩,٩١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	–	–
رصيد نهاية السنة	٥,٠٧٢,٥٥٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٢,٥٥٩

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٦٩	١٨,٤٩٧	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣١٨,٧٦٦
صافي (الأرباح) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	٢٣,١٦٥	–	–	٢٣,١٦٥
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٨,٤٩٧	(١٨,٤٩٧)	–	–
رصيد نهاية السنة	٤١,٩٣١	–	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٤١,٩٣١

٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	–	–	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
تعديلات أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٤١٦	–	–	٤١٦
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)	٤١٦	–	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٤١٦
صافي (الأرباح) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	(١٤٧)	١٨,٤٩٧	–	١٨,٣٥٠
رصيد نهاية السنة	٢٦٩	١٨,٤٩٧	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣١٨,٧٦٦

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء	٦٤٦,٣١٩,٢٤٥	٥٧٩,٩٣٤,٥٩٥
إجارة منتهية بالتمليك	٦٧,٠٤٥,٤٦٥	٥٨,٧٨٠,٩١٥
قروض حسنة تبادلية	٩٩١,٦٩٦	٥,٠١٨,٧١١
تمويل المضاربة	٣٠,٧٧٠,١٦٦	٢٨,٠٠٦,٠١٦
تمويل إستصناع	١٦,٨٤٠,٩٥١	١٢,٦٢٢,١٤٥
حسابات جارية مكشوفة	١,٢٧٧,٠٩٦	٨٥٩,٤٧٩
	٧٦٣,٢٤٤,٦١٩	٦٨٥,٢٢١,٨٦١
أرباح معلقة	(٥٢٤,٧٤٧)	(١٨٢,٦١٢)
مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة	(٤,٩٩٠,٨٦٢)	(٣,٤٧٥,٢٤٧)
	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٨٢,٤٧٨,٢٧٧ دولار أمريكي و ٧٦,١٤٤,٩٢٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة ٢١,٢٧٨,٧٠٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٧٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١١,٩٦٢,٠٤١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٧٥%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة ١٢,٦٥٧,٢٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٦٦%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤,٠٣١,٩٨٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٥٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ١٥,٧٢٩,٧٩٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (٨,٦١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٦,٥٠٧,٩١٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦,٧٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٥٩٤,٩٣٥,٣٣٦ دولار أمريكي و ٥٥٢,٠٤٩,٤٧٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين ٩٣٨,٠٣٤ دولار أمريكي و ١,٢٢٦,٩٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي.
- بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٦٨٤,٤٧٢ دولار أمريكي و٦١٠,٨٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. وبلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ٥٢٧,٣٢٢ دولار أمريكي و٥٥٣,١٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٩

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٣٦,٤٤٤,٠٨١	١٤٤,٥٦٨,٢٥٣	٤,٢٠٩,٥٢٧	٦٨٥,٢٢١,٨٦١
صافي الحركة خلال السنة	٩٤,١٥٥,٠٧٩	(٢٧,٣٧٩,٨٧١)	١١,٣١٦,٥٦٩	٧٨,٠٩١,٧٧٧
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٤٠,٥٦٨,٩٣٢	(٤٠,٢٦٨,٦٩٢)	(٣٠٠,٢٤٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣٢,٥٨٨,٠٠٨)	٣٣,٦٢٨,٦٤٩	(١,٠٤٠,٦٤١)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٤,٧٦٠,٩٢٤)	(٢,٧٤١,٠١٩)	٧,٥٠١,٩٤٣	–
التسهيلات المستبعدة	–	–	(٦٩,٠١٩)	(٦٩,٠١٩)
رصيد نهاية السنة	٦٣٣,٥١٩,١٦٠	١٠٧,٨٠٧,٣٢٠	٢١,٦١٨,١٣٩	٧٦٣,٢٤٤,٦١٩

٢٠١٨

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٤١٧,١٠٠,١٥٨	١٤٠,٨٨١,٧٤٣	٣,٩٧١,٣٨٤	٥٦١,٩٥٣,٢٨٥
صافي الحركة خلال السنة	١٢٤,٧٦٥,٩٤٩	(١,٤٤٦,٨٩٩)	٣٨٩,٣٩٩	١٢٣,٧٠٨,٤٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٣٢,٧٥٨,١٦٦	(٣٢,٧٤١,٤٥٠)	(١٦,٧١٦)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣٦,٣٩٣,٥١٩)	٣٨,٤٦٣,٨٨١	(٢,٠٧٠,٣٦٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١,٧٨٦,٦٧٣)	(٥٨٩,٠٢٢)	٢,٣٧٥,٦٩٥	–
التسهيلات المعدومة	–	–	(٤٣٩,٨٧٣)	(٤٣٩,٨٧٣)
رصيد نهاية السنة	٥٣٦,٤٤٤,٠٨١	١٤٤,٥٦٨,٢٥٣	٤,٢٠٩,٥٢٧	٦٨٥,٢٢١,٨٦١

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة:

٢٠١٩

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في بداية السنة	١,٢٨٤,٥٧٠	١,٥١٠,٠٨٤	٦٨٠,٥٩٣	٣,٤٧٥,٢٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٣٤٢,٣٥٧	(٣٤٢,٣٥٧)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٧٩,٤٨٧)	٨٠,٥٦٧	(١,٠٨٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٢٠,٦٥٦)	(٨١,٤٠٧)	١٠٢,٠٦٣	–
الخسائر الائتمانية للسنة	١,٣٥٦,٦٦٦	١,٨٠٠,٠٣٤	٦٤٩,٩٥٥	٣,٨٠٦,٦٥٥
استرداد الخسائر الائتمانية للسنة	(٩٤٣,٩٦٨)	(١,٤٤٨,٣٦٤)	–	(٢,٣٩٢,٣٣٢)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	–	–	٩٤,٨٨٥	٩٤,٨٨٥
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٦٩,٠١٦)	(٦٩,٠١٦)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	٧٥,٤٢٣	٧٥,٤٢٣
رصيد نهاية السنة	١,٩٣٩,٤٨٢	١,٥١٨,٥٥٧	١,٥٣٢,٨٢٣	٤,٩٩٠,٨٦٢

٢٠١٨

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في بداية السنة	–	–	٩١٩,٩٩٩	٩١٩,٩٩٩
أثر تطبيق المعيار إيضاح رقم (٣)	١,٩٠٤,٥٢٠	٢,٠٤٩,٣٤٣	–	٣,٩٥٣,٨٦٣
كما في بداية السنة (معدلة)	١,٩٠٤,٥٢٠	٢,٠٤٩,٣٤٣	٩١٩,٩٩٩	٤,٨٧٣,٨٦٢
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٦١٢,٥٠٦	(٦١٢,٤٨٩)	(١٧)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٦٢٨,١٧٤)	٦٤١,٣٢٤	(١٣,١٥٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٣٤٢,٧٥٢)	(٨٤,٠٩٦)	٤٢٦,٨٤٨	–
صافي (الأرباح) الخسائر الائتمانية للسنة	(٢٦١,٥٣٠)	(٤٨٣,٩٩٨)	(١٦١,٤٢٣)	(٩٠٦,٩٥١)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	–	–	٧,٢١٤	٧,٢١٤
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٤٣٩,٨٧٣)	(٤٣٩,٨٧٣)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	(٥٩,٠٠٥)	(٥٩,٠٠٥)
رصيد نهاية السنة	١,٢٨٤,٥٧٠	١,٥١٠,٠٨٤	٦٨٠,٥٩٣	٣,٤٧٥,٢٤٧

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٨٢,٦١٢	١٠٩,٩٧٢
أرباح معلقة خلال السنة	٤٠٩,٤١١	٨٩,٣٨٢
أرباح معلقة حولت للإيرادات	(٧٤,٣٥٨)	–
إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات التمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٢,٠٩٨)	(١٦,٧٤٢)
فرق تقييم عملات أجنبية	٩,١٨٠	–
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٤,٧٤٧	١٨٢,٦١٢

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٥٣,١٨٨	١٢٠,٥٢٩
الإضافات	٦٩,٠١٩	٤٣٩,٨٧٣
الإستردادات	(٩٤,٨٨٥)	(٧,٢١٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٧,٣٢٢	٥٥٣,١٨٨

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع عام	٦٥,٧٢٩,٧٩٢	٤٦,٥٠٧,٩١٩
	٦٥,٧٢٩,٧٩٢	٤٦,٥٠٧,٩١٩
الصناعة والزراعة		
قطاع التصنيع	٣٨,٤٦٠,٠٣٦	٣٥,٥٢٩,٥٢٧
قطاع الزراعة	٣٢,٦٢٥,٣٤٨	٢٩,٦٨٨,٣٥٥
	٧١,٠٨٥,٣٨٤	٦٥,٢١٧,٨٨٢
القطاع الخدماتي	٦٠,٠٢٧,٦١٧	٥٥,٦٢٠,٧٠٤
	٦٠,٠٢٧,٦١٧	٥٥,٦٢٠,٧٠٤
تجارة بالجملة والمفرق		
تجارة داخلية	١٢٠,٩٦١,٧١٩	١١١,٤٠٠,٢٨٠
تمويل أصحاب المهن	١٤,٣٨٦,١٨٠	١٣,٤٩٧,٣١٦
	١٣٥,٣٤٧,٨٩٩	١٢٤,٨٩٧,٥٩٦
عقارات وإنشاءات		
سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن	٩٦,٠٤٨,٨٢٣	٨٧,٧٧٢,٥٠١
عقارات تجارية وإستثمارية	٤٢,١٤٨,٣٠٧	٣٩,٦٠٥,٥٣٥
	١٣٨,١٩٧,١٣٠	١٢٧,٣٧٨,٠٣٦
الأراضي		
للإقتناء الشخصي	٤٧,٢٢٣,٩٢٠	٤٤,١٨٩,٩٤٢
للإستثمار	٩٦,٤٣٠,٥٩٧	٨٨,٣٧١,٢٩٥
	١٤٣,٦٥٤,٥١٧	١٣٢,٥٦١,٢٣٧
تمويلات استهلاكية		
تمويل السيارات	١٠٣,٦١٥,٣٩٣	٩٠,٧٤٥,٧٢٥
تمويل السلع الإستهلاكية	٤٥,٠٦٢,١٤٠	٤٢,١١٠,١٥٠
	١٤٨,٦٧٧,٥٣٣	١٣٢,٨٥٥,٨٧٥
	٧٦٢,٧١٩,٨٧٢	٦٨٥,٠٣٩,٢٤٩

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	محلي	أجنبي	مجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	٣,٩٣٩,٨٤٢	-	٣,٩٣٩,٨٤٢
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	٢,٩٤٥,٠٠٦	٣١٣,١٨٤	٣,٢٥٨,١٩٠
	٦,٨٨٤,٨٤٨	٣١٣,١٨٤	٧,١٩٨,٠٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	محلي	أجنبي	مجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	٣,٠٤٦,٥٤٤	-	٣,٠٤٦,٥٤٤
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	٢,٩٤٥,٠٠٦	٢٧٩,٩٩٥	٣,٢٢٥,٠٠١
	٥,٩٩١,٥٥٠	٢٧٩,٩٩٥	٦,٢٧١,٥٤٥

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالقيمة العادلة البالغة ٣١٣,١٨٤ دولار أمريكي مقابل ٢٧٩,٩٩٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم تسجيل مبلغ ٣٣,١٨٩ دولار أمريكي كإعادة تقييم لأسهم شركات أجنبية لتظهر قيمتها السوقية. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهريا عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(١,٧٨٨,٢٨٧)	(٨٤٠,١٨١)
تعديلات أثر تطبيق معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩)	-	(١,٨٨٠,٢٠٧)
الرصيد في بداية السنة (معدلة)	(١,٧٨٨,٢٨٧)	(٢,٧٢٠,٣٨٨)
التغير في القيمة العادلة	(٨٥,٨٨٦)	٩٣٢,١٠١
الرصيد في نهاية السنة	(١,٨٧٤,١٧٣)	(١,٧٨٨,٢٨٧)

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٥٥% و ٧,٤٤% ولمدة تتراوح بين ٨ أشهر و ٩ سنوات.

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٥١٣,٤٢٥	٣٤,٥١٣,٤٢٥
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,٥٧١,١٦٣)	(١,٥٢٤,١٦٣)
	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٣,٤٢٥	٣٤,٥١٣,٤٢٥
صافي الحركة خلال السنة	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-
رصيد نهاية السنة	٢٠,٧٥٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٦٣,٤٢٥	٣١,٥١٣,٤٢٥

٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢١,٥٦٧,٣٥٨	٤,٦٨٢,٦٤٢	١,٢٦٣,٤٢٥	٢٧,٥١٣,٤٢٥
صافي الحركة خلال السنة	١٦,٣٦٥,٢٨٤	(٩,٣٦٥,٢٨٤)	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٩,٦٨٢,٦٤٢)	٩,٦٨٢,٦٤٢	-	-
رصيد نهاية السنة	٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٦٣,٤٢٥	٣٤,٥١٣,٤٢٥

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

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١١,٦٥٥	٢٤٩,٠٨٣	١,٢٦٣,٤٢٥	١,٥٢٤,١٦٣
صافي الخسائرالائتمانية للسنة	-	٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	١١,٦٥٥	٢٩٦,٠٨٣	١,٢٦٣,٤٢٥	١,٥٧١,١٦٣

٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	-	-	١,٢٦٣,٤٢٥	١,٢٦٣,٤٢٥
تعديلات أثر تطبيق معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩)	٥٢,٩٠٣	١٠,٩٤٥	-	٦٣,٨٤٨
الرصيد في بداية السنة (معدل)	٥٢,٩٠٣	١٠,٩٤٥	١,٢٦٣,٤٢٥	١,٣٢٧,٢٧٣
صافي (الأرباح) الخسائرالائتمانية للسنة	(٤١,٢٤٨)	٢٣٨,١٣٨	-	١٩٦,٨٩٠
رصيد نهاية السنة	١١,٦٥٥	٢٤٩,٠٨٣	١,٢٦٣,٤٢٥	١,٥٢٤,١٦٣

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٧,٨٠٠,٤٣٣	١٦,٦٩٣,٩٩٨
إضافات خلال السنة	٥,٧٤١,٥٤٤	٧٥٥,٠٣٠
استبعادات خلال السنة		(٧٠٢,٧٤٢)
محول من موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - إيضاح رقم (١٥)	٩٤٩,٣٩٧	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١,١٨٦,٤٩٥	١,٠٥٤,١٤٧
رصيد نهاية السنة	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	١٧,٨٠٠,٤٣٣

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦,٣٥٠,٠٩٢	٥,٥٧٧,٦٦٧
أرباح تقييم غير متحققة	١,١٨٦,٤٩٥	١,٠٥٤,١٤٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٣١٧,٠٧٨)	(٢٨١,٧٢٢)
رصيد نهاية السنة	٧,٢١٩,٥٠٩	٦,٣٥٠,٠٩٢

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المباني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٥٣,٥٢٢	٢٠,٧٥٧,٥٧٨	١,٠٢٢,٠٦٤	٦,٦٩٠,٨٦٩	٣٤,٠٢٤,٠٣٣
الإضافات	-	٢,٨٨٣,٦٤٦	٥٢٨,٠٦١	١,٣١٤,٨٦٥	٤,٧٢٦,٥٧٢
الإستبعادات	-	(٢٥,١٢٣)	(٣١٤,٢٦٧)	(٤٣,٩٨٢)	(٣٨٣,٣٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٥٣,٥٢٢	٢٣,٦١٦,١٠١	١,٢٣٥,٨٥٨	٧,٩٦١,٧٥٢	٣٨,٣٦٧,٢٣٣
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٢٢٧,٩٥٩	١٠,٣٥٣,٦٤١	٣٨٢,٣٧٧	٤,٣٣٢,٤١٤	١٥,٢٩٦,٣٩١
إستهلاك السنة	٩٥,٢٠١	١,٤٤٧,٤٢٥	١٠٩,٤٥٢	٩٥٢,٦٩٨	٢,٦٠٤,٧٧٦
الإستبعادات	-	(١٩,٤٢٧)	(٢٤٢,٨٨١)	(٤٣,٩٨١)	(٣٠٦,٢٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٣,١٦٠	١١,٧٨١,٦٣٩	٢٤٨,٩٤٨	٥,٢٤١,١٣١	١٧,٥٩٤,٨٧٨
صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥,٢٣٠,٣٦٢	١١,٨٣٤,٤٦٢	٩٨٦,٩١٠	٢,٧٢٠,٦٢١	٢٠,٧٧٢,٣٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المباني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٢٢,٥,٥٥٣	١٨,٤٦٧,٩٢٣	٨٦٧,٣٢٤	٦,١٤٢,٩٧٢	٣١,٠٣١,٧٤١
الإضافات	-	٢,٥٠٢,١١٠	٢٢٨,٨٨٢	٥٩٩,٥٦٥	٣,٣٣٠,٥٥٧
الإستبعادات	-	(٢١٢,٤٥٥)	(٧٤,١٤٢)	(٥١,٦٦٨)	(٣٣٨,٢٦٥)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٥٣,٥٢٢	٢٠,٧٥٧,٥٧٨	١,٠٢٢,٠٦٤	٦,٦٩٠,٨٦٩	٣٤,٠٢٤,٠٣٣
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٧٥٨	٩,٠٨٩,٨٨٥	٣١٠,٧٩٦	٣,٥٢٠,٥٥٥	١٣,٠٥٣,٩٩٤
إستهلاك السنة	٩٥,٢٠١	١,٤٦٦,٦٦٩	٩٣,٤٥١	٨٥٩,٠٤٣	٢,٥١٤,٣٦٤
الإستبعادات	-	(٢٠٢,٩١٣)	(٢١,٨٧٠)	(٤٧,١٨٤)	(٢٧١,٩٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٧,٩٥٩	١٠,٣٥٣,٦٤١	٣٨٢,٣٧٧	٤,٣٣٢,٤١٤	١٥,٢٩٦,٣٩١
صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥,٣٢٥,٥٦٣	١٠,٤٠٣,٩٣٧	٦٣٩,٦٨٧	٢,٣٥٨,٤٥٥	١٨,٧٢٧,٦٤٢

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ١١,٧٠٠,٠٢٦ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٠٨٨,١٦٥ دولار أمريكي، على التوالي.

١١. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ قيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ١,٧٣٨,٢٤٠ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢١، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١,٣١٥,٢٩٧	٣٠٣,٦٧٢
إضافات	٢,٢٢٨,٤٤٥	١,٤٦٥,٣٤٥
محول إلى ممتلكات ومعدات	(١,٦٢٦,٦٤٣)	(٤٥٣,٧٢٠)
محول إلى موجودات غير ملموسة	(٨٦٨,٠٣٦)	-
رصيد نهاية السنة	١,٠٤٩,٠٦٣	١,٣١٥,٢٩٧

١٢. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)	٩,٢٣٥,٩١٢	-
رصيد بداية السنة المعدل	٩,٢٣٥,٩١٢	-
استهلاك السنة	(٩٤٨,٦٩٥)	-
رصيد نهاية السنة	٨,٢٨٧,٢١٧	-

١٣. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٢٣٨,٤٣٤	٢,٠٨٥,٧٧٢
إضافات	٥٩٢,٤٤٣	٢٩٩,٦٣٩
إطفاءات	(٥٦,٥٨٦)	(١٤٦,٩٧٧)
رصيد نهاية السنة	٢,٧٧٤,٢٩١	٢,٢٣٨,٤٣٤

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن خسائر التدني المتعلقة بالاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومخصص تدني التمويلات للمرحلة الأولى والثانية والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص القضايا.

١٤. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات غير الملموسة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة		
في بداية السنة	٤,٥٣٠,٧٨٧	٤,١٩٤,٩٧٧
الإضافات	٨٢,٨٨١	٣٣٥,٨١٠
محول من مشاريع تحت التنفيذ	٨٦٨,٠٣٦	–
في نهاية السنة	٥,٤٨١,٧٠٤	٤,٥٣٠,٧٨٧
الإطفاء		
في بداية السنة	٣,٥٧٢,١٦١	٣,١٩٠,٣٧٣
الإطفاء لسنة	٥٠٨,٤٨٢	٣٨١,٧٨٨
في نهاية السنة	٤,٠٨٠,٦٤٣	٣,٥٧٢,١٦١
صافي القيمة الدفترية	١,٤٠١,٠٦١	٩٥٨,٦٢٦

١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات المقاصة	١٣,٣٩٨,٨٦٤	١١,٧٨١,٢٢٣
مصاريف مدفوعة مقدما	١,٤٢٨,٧٥٣	٤,١٤٧,٨٣٥
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	٦١٢,٨٣٦	٩٩١,٣٨٠
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	٤٥٥,٧٣٧	١,٦٧٦,٢٩٢
قرطاسية ومطبوعات	١٤١,٠٣٩	١٩٧,٦٩٩
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	–	٩٤٩,٣٩٧
متفرقة		١,٤٥٥
	١٦,٠٣٨,٢٢٩	١٩,٧٥٢,٢٨١

١٦. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع تبادلية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	١٧,٠٦٨,٢٨٧	–
ودائع استثمارية لسلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	٤٠,٦٩٦,١٢٥	٤٨,٤٢٤,٦٠٠
	٥٧,٧٦٤,٤١٢	٤٨,٤٢٤,٦٠٠

١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٢٣,٤٧٥	–
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	١٤,٠٤٩,٠٥٣	٨,٢٥٥,٠٨٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠١٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ شهور	٣,٦٨٠,٥٠٠	٤,٥٧٤,٢٠٠
	٣٤,٥٥٣,٠٢٨	٣٧,٨٢٩,٣٠٢
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٤٥٧,٠١٥	–
	١,٤٥٧,٠١٥	–
	٣٦,٠١٠,٠٤٣	٣٧,٨٢٩,٣٠٢

١٨. حسابات العملاء الجارية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥١,١١٢,٢٠٥	٢١٩,٩١٦,٠٣٠

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٨) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٩) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٥) والبالغ مجموعها ١,٠٢٣,٥٦١,٣٦٣ دولار أمريكي و٨٤٧,٩٠٩,٤٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ ،على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب دولار أمريكي ومبلغ ٢٧,٥٥٠,٦١٧ دولار أمريكي و ٢٩,١٣٦,٢٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٦٩% و٣,٤٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية دولار أمريكي ١٤,٨٧٩,٦٥٢ ومبلغ ١٣,٣٦٣,٠٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٤٥% و١,٥٨% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٢,٧٤١,٢٨١ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٢٧٢,٠٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٢٧% و٠,٢٧% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٤,٢٣٢,٨٢٩ دولار أمريكي و ٤,٤٢٩,٠٧٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ أي ما نسبته٠,٤١% و٠,٥٢% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٢٥١,١١٢,٢٠٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢١٩,٩١٦,٠٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٤,٥٣% و٢٥,٩٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٩. تأمينات نقدية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة	٤٣,٦٦٦,١٦٣	٣٥,٣٩٦,٠٨٢
تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة	٨,٧٧٢,٢٧٩	٩,٢١٦,٩٢٩
تأمينات أخرى *	٥,٤٨٥,٨٩٤	٤,٢٢٨,٠٩٢
	٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٤٨,٨٤١,١٠٣

إن التأمينات النقدية مقابل التمويلات المباشرة وغير المباشرة هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

٢٠. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تعويض نهاية الخدمة	٤,٧٩٠,٢٣٠	١,٢٠٥,٣٤١	(٢١١,٧٤٣)	٥,٧٨٣,٨٢٨
قضايا مرفوعة على البنك	٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣
	٤,٨١٢,٦٩٣	١,٢٠٥,٣٤١	(٢١١,٧٤٣)	٥,٨٠٦,٢٩١
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
تعويض نهاية الخدمة	٤,١٥٠,٦٢٣	١,١٢١,٢٣٤	(٤٨١,٦٢٧)	٤,٧٩٠,٢٣٠
قضايا مرفوعة على البنك	٥٧,٠٩٢	-	(٣٤,٦٢٩)	٢٢,٤٦٣
	٤,٢٠٧,٧١٥	١,١٢١,٢٣٤	(٥١٦,٢٥٦)	٤,٨١٢,٦٩٣

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقا لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه، هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

٢١. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣١,٣٨٨	٤٥١,٦٩٧
التخصيص للسنة	٣,٤٧٩,٨٥٧	٢,٨٠٧,٨١١
التسديد خلال السنة	(٥٠٧,٦٧٠)	(٢٨٩,٨٥٩)
سلفيات مدفوعة	(١,٦٤٤,٣٧٢)	(٢,٩٣٨,٢٦١)
رصيد نهاية السنة	١,٣٥٩,٢٠٣	٣١,٣٨٨

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة	٣,٤٧٩,٨٥٧	٢,٨٠٧,٨١١
إضافات موجودات ضريبية مؤجلة	(٥٩٢,٤٤٣)	(٢٩٩,٦٣٩)
إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة	٥٦,٥٨٦	١٤٦,٩٧٧
مصروف الضرائب للسنة	٢,٩٤٤,٠٠٠	٢,٦٥٥,١٤٩

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة	١١,٩٥٤,٢٨٢	٩,٧٥٨,٤٦٩
أرباح غير خاضعة للضريبة	(٣,٨١٩,٠٦٨)	(٢,٠١٥,٦٧٢)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٢,٧٦٨,٦٤٨	٢,٢١٦,٨٨٣
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	١٠,٩٠٣,٨٦٢	٩,٩٥٩,٦٨٠
ضريبة القيمة المضافة القانونية	(١,٥٠٣,٩٨١)	(١,٣٧٣,٧٤٩)
إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل	(١,٤٣٩,٨٤٩)	(١,٣٩٤,٦٩٠)
الربح الخاضع لضريبة الدخل	٧,٩٦٠,٠٣٢	٧,١٩١,٢٤١
ضريبة الدخل القانونية	٨٨٦,١٠٣	٩٩٨,٦٨٦
الضرائب المستحقة عن السنة	٢,٣٩٠,٠٨٤	٢,٣٧٢,٤٣٥
المخصص المكون	٣,٤٧٩,٨٥٧	٢,٨٠٧,٨١١
نسبة الضريبة الفعلية	%٢٩	%٢٩

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ باستثناء عام ٢٠١٢، يث ما تزال منظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل. في خلال عام ٢٠١٩ ، توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٨. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

٢٢. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٢,٣١٥,٩١٦	٢,٠٣٤,١٩٤
إضافات	٣١٧,٠٧٨	٢٨١,٧٢٢
رصيد نهاية السنة	٢,٦٣٢,٩٩٤	٢,٣١٥,٩١٦

يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الإستثمارات العقارية في حقوق الملكية.

٢٣. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	–	–
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)	٩,٢٣٥,٩١٢	–
رصيد بداية السنة المعدل	٩,٢٣٥,٩١٢	–
إضافات	–	–
الإيجارات المدفوعة	(١,٠٨١,٨٧٠)	–
مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة مدفوعة خلال السنة	٢٩٣,٥١٣	–
رصيد نهاية السنة	٨,٤٤٧,٥٥٥	–

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٥% كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التزامات قصيرة الأجل	٩٠١,٨٨٩	–
التزامات طويلة الأجل	٧,٥٤٥,٦٦٦	–
	٨,٤٤٧,٥٥٥	–

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت ١٩٥,١٩٤ دولار أمريكي.

٢٤. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مصدقة	٨,٣٤٤,١٠٥	٢,٤٦٥,٣٥٦
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	٨,١٨٧,٩٦٥	٣,٧٩٨,٢٦٤
ذمم موردين	٤٩٤,٨٦٨	٢,٢٩٦,٣٠٦
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	١,٨٩١,٧٩٧	١,٣٥٩,٨١٣
ضرائب مستحقة	٥٣٣,٤٠٦	٣٩١,٤١١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٣٧,٠٠٠	١٨٨,٥٧١
مخصص التزامات محتملة (إيضاح ٣٦)	٣١,٢٦١	٣١,٢٦١
أرصدة دائنة أخرى	٦٢,٤٧٧	٥٣,٦٥٣
	١٩,٧٨٢,٨٧٩	١١,٥٨٤,٦٣٥

٢٥. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل	٢٩٢,٤٧٧,٥٠٥	٢٠٨,٥٩٢,٧٣٤
ودائع توفير	٤٢٢,٠٤٧,٣١٧	٣٧٠,٥٥٩,٥٩٩
	٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٥٧٩,١٥٢,٣٣٣

٢٦. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع 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.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٩,٩٢٥,٤١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك المدفوع، لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية ، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%)، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداءاً من بيانات كانون الأول ٢٠٢٣. تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٦٦% و٠,٥٧% على التوالي، من الأصول المرجحة بالمخاطر.

٢٧. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات بيوع المرابحة للأمر بالشراء	٣٨,٣٠٧,٠٦٥	٣١,٤١٤,٣٢٣
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	٢,٤٦٠,٢٠٥	٢,٠٧٦,٠٤١
عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية	١,٧٣٣,٥٦٥	١,٤١٥,٢٨٩
عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية	٧٥١,٢١٣	٥٤١,٤٢٥
إيرادات تمويل إستصناع	٨٩٧,٣٤٩	٥٢٦,٤٦٠
إيرادات تمويل المضاربة	١,٠٦٥,٠٤٥	٥٩١,٣١٨
	٤٥,٢١٤,٤٤٢	٣٦,٥٦٤,٨٥٦

٢٨. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل	٧,٨٩٩,٢٠١	٥,١٥٣,٦٤٠
ودائع توفير	٢٦٨,٧٤٤	٢٢٤,٣٢٤
تأمينات نقدية	٤٥,٦٢٤	٢٣,٥٣٢
	٨,٢١٣,٥٦٩	٥,٤٠١,٤٩٦

٢٩. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات مقبوضة مقابل:		
إدارة حساب و سحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة	٢,٤٤١,١٩٤	٢,٢٢٠,٤٨٢
شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات	١,١٣٧,٤٨٥	١,٠٤٣,٠٣١
صرافات الية وبطاقات الفيزا	٧٦٥,١٠٠	٣٠٠,٤٧٥
تمويلات التمانية غير مباشرة	٤٦٨,٣٢٨	٣١١,٣٧٩
الحسابات الجامدة	١٠٥,٤٠١	٨٧,٤٢٢
أخرى	٤٣٢,٧٣٠	٢٥٢,٤٣٥
	٥,٣٥٠,٢٣٨	٤,٢٦٥,٢٢٩
عمولات مدفوعة	(٨٠٤,٤٢٨)	(٨٦٣,٠١٠)
	٤,٥٤٥,٨١٠	٣,٤٠٢,٢١٩

٣٠. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع وخسائر بيع موجودات مالية، بالصافي.

٣١. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
أخرى	٧٤١,٩٧٤	٥٨٣,٢٧٩
	٩٧١,٩٧٤	٨١٣,٢٧٩

٣٢. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع الموظفين	١٠,٤٣٦,٥٥٦	٨,٥٤٩,٥٧٠
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	١,٦٦٩,٨٤٩	١,٣٦٧,٩٣١
تعويض نهاية الخدمة	١,٢٠٥,٣٤٢	١,١٢١,٢٣٤
نفقات طبية	٥٣٣,٣٠٨	٥٣٧,٤٢٦
مساهمة البنك في صندوق الادخار *	٤٣٤,٠٢٤	٣٦٥,٥٧٩
دورات تدريبية	٢٠١,٣٩١	١٥٦,٦٣٨
نفقات سفر وإقامة	١٧١,٤٦٤	١٠١,٩٧٨
بدل فروقات عملة	٦١,٥٣٣	١٠٣,٥١٩
	١٤,٧١٣,٤٦٧	١٢,٣٠٣,٨٧٥

* قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بانشاء صندوق ادخار للموظفين، حيث يقوم البنك باقتطاع ٥% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥% من راتب الموظف الأساسي لأول خمس سنوات خدمة ونسبة ٨% للخمس سنوات التالية ونسبة ١٠% فوق العشر سنوات. يحتفظ البنك برصيد صندوق الإدخار في حساب بنكي خاص ضمن ودائع العملاء. يمثل البند مساهمة البنك في هذا الصندوق.

٣٣. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مؤسسة ضمان الودائع *	٢,٥٧٨,١٣٢	٢,١٨٤,٧٢١
عوائد بنكية متنوعة	١,٣٥٣,٢٤١	١,٢٣٨,٠١٢
بريد وفاكس وهاتف	١,٣١٠,٨٦٨	١,٢٨٥,٠٠٤
صيانة وتنظيفات	١,١٩٣,٩٣٥	١,٢٢٥,٧٩٥
رسوم ورخص واشتراكات	١,٠١١,٧٩٧	٩٨٥,٨٠٨
أجور شحن النقد	٦٦٠,١٥١	٨٥٦,٣٥٠
تأمينات	٦٥١,٣٠٦	٨٠٠,٤٦٢
دعاية وإعلان	٦٣٤,٢٣٨	٦٠١,١٣٦
كهرباء ومياه ومحروقات	٥٧٠,٥١٨	٥٢٨,١٦٧
مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٥١٢,٤٢٠	٤٢٠,٧٧٣
قرطاسية ومطبوعات ولوازم	٤٧٦,٦٨٠	٣٧١,٥٠٢
هدايا حسابات التوفير	٤٧٦,٠٠٣	٦٦٣,٥٦١
مصاريف سيارات وتنقلات	٤٢٧,٢٢٠	٤٠٢,٠٢٢
مصروف عوائد الإيجارات	٢٩٣,٦١٣	–
أتعاب مهنية واستشارية	٢٢٠,٢٦٥	٢٠٩,٥٦١
إيجارات	١٩٥,١٩٤	١,٠١٧,٤٣٠
مسؤولية إجتماعية (تبرعات) **	١١٢,٠٨٣	٨٦,٦٨٧
ضيافة	٨٩,٢١٦	٧٨,٤١٧
ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة	٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤
أجور حراسة	٢٢,٨٣١	٤٣,١١٤
مصاريف متفرقة	٦٧٢,٨٨١	٥٣٦,٧٠٢
	١٣,٤٩٤,٣١٦	١٣,٦٦٦,٩٥٨

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣، صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢% - ٠,٨%)، حيث واعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣% من متوسط إجمالي الودائع.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها من الإدارة التنفيذية والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ورفع التوصيات لهيئة الفتوى لإبداء رأيهم الشرعي حولها، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ١,٢٤% و١,٢٢% لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

٣٤. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ممتلكات ومعدات	٢,٦٠٤,٧٧٦	٢,٥١٤,٣٦٤
موجودات غير ملموسة	٥٠٨,٤٨٢	٣٨١,٧٨٨
حق استخدام أصول مستأجرة	٩٤٨,٦٩٥	–
	٤,٠٦١,٩٥٣	٢,٨٩٦,١٥٢

٣٥. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال عام ٢٠١٩ و٢٠١٨ بسبب مخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٣٦. خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند المبالغ المخصصة لأثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حسب الجدول أدناه:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص/(استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٤)	٣٣,٣٠٤	(١٣٠,٣٨٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح رقم ٥)	٢٣,١٦٥	١٨,٣٥٠
مخصص/(استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٦)	١,٤١٤,٣٢٣	(٩٠٦,٩٥١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٨)	٤٧,٠٠٠	١٩٦,٨٩٠
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم ٣٨)	–	(٩,٤٤٤)
خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٦,٧٧٣	–
	١,٦٥٤,٥٦٥	(٨٣١,٥٣٩)

٣٧. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام ٢٠١٩ مبلغ ٠,٠١٥٩٦ دولار أمريكي (مبلغ ٠,٠١٩٣ دولار أمريكي لعام ٢٠١٨).

٣٨. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إعتمادات مستندية	١٠,٤٩٩,٦١٩	١٠,٢٦٠,١٧٠
كفالات بنكية	٢٦,٥٠٢,٢٩٨	١٦,٠٧٨,١٥٠
سحوبات مقبولة	١٤٦,٠٠٠	٦٨,٦٧٣
صندوق هدايا حسابات التوفير	٤٧٠,١٠٠	٥٦١,٨٠٠
سقوف تمويلات التمانية مباشرة غير مستغلة	٥٦,٦٦٠,٦٦٢	٧٤,٤٩٣,٣٦١
	٩٤,٢٧٨,٦٧٩	١٠١,٤٦٢,١٥٤

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣١,٢٦١ دولار أمريكي ويظهر ضمن مطلوبات أخرى. إيضاح رقم (٢٤).

٣٩. النقد وما في حكمه

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر	٤٨,٥٢٠,٩٥٢	٤١,٠٩٩,٦٥٠
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر	٧,٣٢٢,٦٤١	١٠,٣٢٢,٢٢٦
يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(٥٧,٢٦٤,٤١٢)	(٤٨,٤٢٤,٦٠٠)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر	(٢٢,٣٢٩,٥٤٣)	(٢٣,٢٥٥,١٠٢)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(٨٩,٠٠٤,٨٢٥)	(٧٣,٩٢٧,٦٥١)
	٢٠٨,١٣٣,٠٧٥	١١٨,٢٠٠,٨١٥

٤٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	
ربح السنة	٩,٠١٠,٢٨٢	٧,١٠٣,٣٢٠
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	٨٤,٩١٩,٢٥٢	٨٤,٩١٩,٢٥٢
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة	٠,١٠٦	٠,٠٨٤

٤١. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	–	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢	–	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,١٨٠,٥٠٥	–	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠	–	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	٨,٤٩٠,٢٢٤		٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣	–	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات التمانية مباشرة	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	–	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢	–	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	–	٧,١٩٨,٠٣٢	٧,١٩٨,٠٣٢	–	٦,٢٧١,٥٤٥	٦,٢٧١,٥٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	–	٣٢,٩٨٩,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
إستثمارات عقارية	–	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	–	١٧,٨٠٠,٤٣٣	١٧,٨٠٠,٤٣٣
ممتلكات ومعدات	–	٢٠,٧٧٢,٣٥٥	٢٠,٧٧٢,٣٥٥	–	١٨,٧٢٧,٦٤٢	١٨,٧٢٧,٦٤٢
حق استخدام أصول مستأجرة		٨,٢٨٧,٢١٧	٨,٢٨٧,٢١٧	–	–	–
مشاريع تحت التنفيذ	–	١,٠٤٩,٠٦٣	١,٠٤٩,٠٦٣	–	١,٣١٥,٢٩٧	١,٣١٥,٢٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	–	٢,٧٧٤,٢٩١	٢,٧٧٤,٢٩١	–	٢,٢٣٨,٤٣٤	٢,٢٣٨,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	–	١,٤٠١,٠٦١	١,٤٠١,٠٦١	–	٩٥٨,٦٢٦	٩٥٨,٦٢٦
موجودات أخرى	١٣,٣٩٨,٨٦٤	٢,٦٣٩,٣٦٥	١٦,٠٣٨,٢٢٩	١١,٧٨١,٢٢٤	٧,٩٣٤,٠٥٧	١٩,٧١٥,٢٨١
	١,١٧٢,١٨٦,٨٦٥	٩٩,٧٤١,٥١٥	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	٩٧٤,٠٦٧,٥٣١	٨٨,٢٣٥,٢٩٦	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧

٤٢. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣,٥% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢,٦٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨ وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٣,٢٢% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٩,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

٤٣. علاوة إصدار

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٢ نيسان ٢٠١٧ طرح ٢٥ مليون سهم للإكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٢٥) دولار أمريكي للسهم. تم الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وعلاوة إصدار قدرها ٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٢٥ آذار ٢٠١٩ رسملة رصيد علاوة الإصدار البالغ ٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي واضافته إلى رأس المال.

٤٤. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وسلف ومستحقات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

	طبيعة العلاقة	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٤٨,٩١٠,٥١٩	٣٠,٨٦١,٠٦٠
ودائع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١٩,٢٦٥,٩٠٦	١٦,٥٣٢,٣٣٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة	٢٣٧,٠٠٠	١٨٨,٥٧١
بنود خارج قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٩,١٥٦,٤٦١	٢,٦٧٦,٧٧٤

		٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
بنود قائمة الدخل:			
عوائد وأجور مقبوضة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	١,٩٣٢,٠٠٣	١,١٨٢,٣٨٨
عوائد وأجور مدفوعة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٧٩٨,٢٦٦	٤٣٤,٣٦٨

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ ما نسبته ٦,٤٥% و٤,٥٣% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ ما نسبته ٤٥,٦٣% و٢٩,٥٨% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠١٩ بين ١,٧٢% إلى ٦%.

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

	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *	٢٣٧,٠٠٠	١٨٨,٥٧١
مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة *	٢٧٥,٤٢٠	٢٣٢,٢٠٢
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	٩٨٤,٤٠١	٨٠٢,٦٥٥
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة	٧٠,٤١٦	٦٣,١٥٧

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠١٩ و٢٠١٨:

	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
عاطف علاونة	٦٩,٥٤١	٦٨,٥٣٥
فيصل الشوا	٥٤,٠٤١	٤٤,٦٤٣
شادي الخطيب	٥٤,٥٤١	٤٤,٨١٠
سام بحور	٤٩,٥٤١	٢٨,٧٨٦
رشدي الغلاييني	٥٤,٥٤١	٥٠,٠٠٠
ماهر فرح	٣٤,٥٣٤	٣١,٦٤٣
سلمان قميلة	٤٦,٥٤١	٣٤,٦٤٣
محمد أبو رمضان	٤٣,٥٤١	٣٦,٠٠٠
خالد عنبتاوي	٩,٥٠٧	٣١,١٤٣
محمد نصر	٤٦,٠٤١	٣٥,٥٠٠
هيثم بركات	١,٠٠٠	١٥,٠٧٠
صفاء ناصر الدين	٢٨,٠٣٠	-
سمر نخلة	٢١,٠٢١	-
	٥١٢,٤٢٠	٤٢٠,٧٧٣

سياسة منح المكافآت والحوافز

قام البنك بوضع سياسة واضحة في تحديد ومنح المكافآت المالية حيث تهدف هذه السياسة إلى حوكمة وضبط وتوزيع المكافآت بشكل عادل ومنصف للجميع وذلك ضمن تعليمات واضحة ومحددة استناداً إلى مستوى أداء الموظفين وكذلك المخاطر الموجودة في البنك ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

٤٥. التركز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	–	–	–	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٩٩٤,٩٢٤	١٩,٠٢٦,١١٩	١٠,٤٧٧,٧٧٦	١٧,٩٨١,٦٨٦	٦١,٣٨٠,٥٠٥
إستثمارات لدى بنوك اسلامية	–	–	–	٨,٤٩٠,٢٢٤	٨,٤٩٠,٢٢٤
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٤٩,٢٨٣,٦٣٤	٤٤٥,٣٧٦	–	٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,٨٨٤,٨٤٩	–	–	٣١٣,١٨٣	٧,١٨٩,٠٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٢٩,٩٤٢,٢٦٢
إستثمارات عقارية	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	–	–	–	٢٥,٦٧٧,٨٦٩
ممتلكات ومعدات	٢٠,٧٧٢,٣٥٥	–	–	–	٢٠,٧٧٢,٣٥٥
حق استخدام أصول مستأجرة	٨,٢٨٧,٢١٧	–	–	–	٨,٢٨٧,٢١٧
مشاريع تحت التنفيذ	١,٠٤٩,٠٦٣	–	–	–	١,٠٤٩,٠٦٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٧٧٤,٢٩١	–	–	–	٢,٧٧٤,٢٩١
موجودات غير ملموسة	١,٤٠١,٠٦١	–	–	–	١,٤٠١,٠٦١
موجودات أخرى	١٦,٠٣٨,٢٢٩	–	–	–	١٦,٠٣٨,٢٢٩
مجموع الموجودات	١,١٧٧,٥٥١,٧٥٤	١٩,٤٧١,٤٩٥	١٠,١٧٧,٧٧٦	٦٤,٧٢٧,٣٥٥	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠
بنود خارج قائمة المركز المالي					
إعتمادات مستندية	١٠,٤٩٩,٦١٩	–	–	–	١٠,٤٩٩,٦١٩
كفالات بنكية	٢٦,٥٠٢,٢٩٨	–	–	–	٢٦,٥٠٢,٢٩٨
سحوبات مقبولة	١٤٦,٠٠٠	–	–	–	١٤٦,٠٠٠
صندوق هدايا حسابات التوفير	٤٧٠,١٠٠	–	–	–	٤٧٠,١٠٠
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٥٦,٦٦٠,٦٦٢	–	–	–	٥٦,٦٦٠,٦٦٢
	٩٤,٢٧٨,٦٧٩	–	–	–	٩٤,٢٧٨,٦٧٩

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢	–	–	–	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٣٥٠,٦٦٢	٩,٩٢٤,٤٦١	٦,٣١١,٣٧٩	٢٢,٦٩٥,٧١٨	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك اسلامية	–	–	–	١٠,٠٥٣,٧٩٣	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦٨٠,٣٣٧,٠٧٤	١,٢٢٦,٩٢٨	–	–	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥,٩٩١,٥٥٠	–	–	٢٧٩,٩٩٥	٦,٢٧١,٥٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	٣٢,٩٨٩,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
إستثمارات عقارية	١٧,٨٠٠,٤٣٣	–	–	–	١٧,٨٠٠,٤٣٣
ممتلكات ومعدات	١٨,٧٢٧,٦٤٢	–	–	–	١٨,٧٢٧,٦٤٢
مشاريع تحت التنفيذ	١,٣١٥,٢٩٧	–	–	–	١,٣١٥,٢٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٢٣٨,٤٣٤	–	–	–	٢,٢٣٨,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	٩٥٨,٦٢٦	–	–	–	٩٥٨,٦٢٦
موجودات أخرى	١٩,٧١٥,٢٨١	–	–	–	١٩,٧١٥,٢٨١
مجموع الموجودات	٩٧٨,٨٢١,٢٩١	١١,١٥١,٣٨٩	٦,٣١١,٣٧٩	٦٦,٠١٨,٧٦٨	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧
بنود خارج قائمة المركز المالي					
إعتمادات مستندية	١٠,٢٦٠,١٧٠	–	–	–	١٠,٢٦٠,١٧٠
كفالات بنكية	١٦,٠٧٨,١٥٠	–	–	–	١٦,٠٧٨,١٥٠
سحوبات مقبولة	٦٨,٦٧٣	–	–	–	٦٨,٦٧٣
صندوق هدايا حسابات التوفير	٥٦١,٨٠٠	–	–	–	٥٦١,٨٠٠
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٤,٤٩٣,٣٦١	–	–	–	٧٤,٤٩٣,٣٦١
عقود مشتريات	–	–	–	–	–
	١٠١,٤٦٢,١٥٤	–	–	–	١٠١,٤٦٢,١٥٤

	٢٠١٩			٢٠١٨		
		مطلوبات			مطلوبات	
	موجودات	وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي	موجودات	وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسب القطاع						
الأفراد	٢٤٢,٩٩١,١٧٣	٨٦٣,١٩٦,٣٨٠	٦١٦,٠٩١	٢٢٧,٢٠٧,٦٢٧	٧٠٨,٣٠٦,٦١٦	٦٠٨,٤٨٨
شركات ومؤسسات	٥١٤,٧٣٧,٨٣٧	٢٧٦,٩٢٨,٦٢٣	٩٣,٦٦٢,٥٨٨	٤٥٨,٢٦١,٨٣٢	٢٤٧,٦٠٣,٨٦٩	١٠٠,٨٥٣,٦٦٦
خزينة	٤٣٨,١٩٩,٢٨٥	٩٣,٧٧٤,٤٥٥	–	٢١٨,٩٤٩,٩٠٦	٨٦,٢٥٣,٩٠٢	–
أخرى	٧٦,٠٠٠,٠٨٥	٣٨,٠٢٨,٩٢٢	–	٥٧,٨٨٣,٤٦٢	٢٠,١٣٨,٤٤٠	–
المجموع	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	٩٤,٢٧٨,٦٧٩	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧	١٠١,٤٦٢,١٥٤

٤٦. إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام البنك بتحديد الموجودات التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التشغيل والإئتمان والسوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كل دائرة، تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات البنك المتعلقة بإدارة المخاطر على لجنة المخاطر والحوكمة والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

قام البنك بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر ، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في البنك بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الإئتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقوف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الإئتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الإئتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

بنود قائمة المركز المالي	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١١١,٥٦٤,٣٠٧	٧٦,٧٣٨,٤٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
موجودات أخرى	١٤,٤٦٨,٤٣٧	١٤,٤٥٠,٣٥٠
مجموع بنود قائمة المركز المالي	٩٨٣,٣٧٤,٧٤٥	٨٦٤,٠٧٨,٠٩٠
بنود خارج قائمة المركز المالي		
إعتمادات مستندية	١٠,٤٩٩,٦١٩	١٠,٢٦٠,١٧٠
كفالات بنكية	٢٦,٥٠٢,٢٩٨	١٦,٠٧٨,١٥٠
سحوبات مقبولة	١٤٦,٠٠٠	١٨,٦٧٣
صندوق هدايا حسابات التوفير	٤٧٠,١٠٠	٥٦١,٨٠١
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٥٦,٦٦٠,٦٦٢	٧٤,٤٩٣,٣٦١
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي	٩٤,٢٧٨,٦٧٩	١٠١,٤٦٢,١٥٤

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
قطاع عام	٦٥,٥٩١,٨٣٢	-	-	٦٥,٥٩١,٨٣٢	٤٦,٣٩٩,١٠٣
الصناعة والزراعة	٥٦,٣٧٨,٧٢٦	١١,٢٨٦,٤٤٩	٢,٩٢٣,٦٧٣	٧٠,٥٨٨,٨٤٨	٦٨,٨٧٤,٠٤٤
القطاع الخدماتي	٤٨,٢٢٠,٠٥١	٩,٣٩١,٤٠٠	١,٩٩٠,٩٧٤	٥٩,٦٠٢,٤٢٥	٥٥,٣٢٧,٤٦٣
تجارة بالجملة والمفرق	١٠٧,٨١٣,٢١٤	٢٢,١٢٣,٧١٨	٤,٤٧٠,٧٧٩	١٣٤,٤٠٧,٧١١	١٢٤,٢٣٩,١١٧
عقارات وإنشاءات	١٠٩,٩٩١,٦٤٤	٢٢,٦٨٧,٢٩١	٤,٥٥٩,٥٦٨	١٣٧,٢٣٨,٥٠٣	١٢٦,٧٠٦,٤٨٠
الأراضي	١١٤,٤١٢,٧٧٥	٢٣,٤٩٩,٤٨٠	٤,٧٤٥,١٠٤	١٤٢,٦٥٧,٣٥٩	١٣١,٨٦٢,٣٥٥
تمويلات استهلاكية	١٢٩,٤٧١,٤٣٦	١٧,٣٠٠,٤٢٦	٨٧٠,٤٧١	١٤٧,٦٤٢,٣٣٢	١٣٥,٠٧٤,٤٧٦
بنوك ومؤسسات مالية	١٨٠,٣٦٣,٤٧٥	٨٧١,٥٦١	-	١٨١,٢٣٥,٠٣٦	١٢٨,١٥٥,٤٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٧٣٨,٣٤٥	٩,٢٠٣,٩١٧	-	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
موجودات مالية أخرى	١٤,٤٦٨,٤٣٧	-	-	١٤,٤٦٨,٤٣٧	١٤,٤٥٠,٣٥٠
المجموع	٨٤٧,٤٤٩,٩٣٥	١١٦,٣٦٤,٢٤١	١٩,٥٦٠,٥٦٩	٩٨٣,٣٧٤,٧٤٥	٨٦٤,٠٧٨,٠٩٠

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
داخل فلسطين	٧٦٣,٤٦٣,٢٢٩	١٠٦,٢٨٨,٧٦٣	١٩,٥٦٠,٥٦٩	٨٨٩,٣١٢,٥٦١	٧٨٠,٨٧٦,٥٤٩
الأردن	١٨,٥٩٨,٦٧٥	٨٧١,٥٦١	-	١٩,٤٧٠,٢٣٦	١١,١٥١,٣٨٩
إسرائيل	١٠,١٧٧,٧٧٦	-	-	١٠,١٧٧,٧٧٦	٦,٣١١,٣٧٩
دول أخرى	٥٥,٢١٠,٢٥٥	٩,٢٠٣,٩١٧	-	٦٤,٤١٤,١٧٢	٦٥,٧٣٨,٧٧٣
المجموع	٨٤٧,٤٤٩,٩٣٥	١١٦,٣٦٤,٢٤١	١٩,٥٦٠,٥٦٩	٩٨٣,٣٧٤,٧٤٥	٨٦٤,٠٧٨,٠٩٠

ج- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات									صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات				
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:												
أرصدة لدى سلطة النقد	١١١,٥٦٤,٣٠٧	–	–	–	–	–	–	–			١١١,٥٦٤,٣٠٧	–
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,٢١٤,٨٨٧	–	–	–	–	–	–	–			٦١,٢١٤,٨٨٧	٣٤,٣٨٢
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	١٠,٨٣٢,١٥٥	–	–	–	–	–	–	–			١٠,٨٣٢,١٥٥	٢,٣٤١,٩٢١
التمويلات الائتمانية:												
للأفراد	٢٤٣,٦٧٧,٠٦٣	١٩,٢٦٠,٤١٥	٢,٢٨٨,٧١١	٩٥,٧٠٦,٠٢٣	٦,٢٣٨,٥١٦	٢٩,٢٢٣,٧٠٥	١٣,٦٢٧,٦٦٥	١٦٦,٤٤٥,٠٣٥			٧٧,٢٣٢,٠٢٨	٢,٤٣٤,١١٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩٢,٥٩٣,٨٨٣	١,٣٢٨,٦٥٥	١,٥٠٢,٨٤٥	٦٢,٨٤٣,٨٤٦	٤,٠٩٦,٤٢٣	١٠,٣٨٣,٥١٢	٨,٤٠٢,٧٩٦	٨١,٥٦٨,٠٧٧			١١,٠٣٥,٨٠٦	٧٣٣,٩١٣
الشركات الكبرى	٣٦٠,٧١٩,١٣٤	٢٣,٠٧٦,٠٩٣	٤,٢٤٩,٧٣٥	١٧٢,٧٠٤,٣٤٢	١١,٥٨٣,٨٣٠	٦٣,٢٢٠,٤٢٥	٦٦,٩٩١,٨٩٥	٣٤٦,٩٢٢,٤٢٤			١٣,٧٨٦,٩٨٠	٤,٦٨٤,٨٧٥
للحكومة والقطاع العام	٦٥,٧٢٩,٧٩٢	–	–	–	–	–	–	–			٦٥,٧٢٩,٧٩٢	١٣٧,٩٦٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١,٥١٣,٤٢٥	–	–	–	–	–	–	–			٣١,٥١٣,٤٢٥	١,٥٧١,١٦٣
موجودات مالية أخرى	١٤,٤٦٨,٤٣٧	–	–	–	–	–	–	–			١٤,٤٦٨,٤٣٧	–
المجموع	٩٩٤,٣١٣,٠٨٣	٤٣,٦٦٦,١٦٣	٨,٠٤١,٢٩١	٣٣٦,٢٥٩,٢١١	٢١,٩١٨,٧٧٣	١٠٣,٠٢٧,٦٤٢	٨٢,٠٢٢,٣٥٦	٥٩٤,٩٣٥,٣٣٦			٣٩٧,٣٧٧,٧٤٧	٨,٩٥٠,٠٥٣
إعتمادات مستندية	١٠,٤٩٩,٦١٩	٦٧٤,٥٦٠	–	–	–	–	–	٦٧٤,٥٦٠			٩,٨٢٥,٠٥٩	٥,٣٠٥
كفالات بنكية	٢٦,٥٠٢,٢٩٨	٩,٨١٧,٥٣١	–	–	–	–	–	٩,٨١٧,٥٣١			١٦,٦٨٤,٧٦٧	١٤,٢٨٧
التعرضات الأخرى	٥٧,٢٧٦,٧٦٢	٢٨,١٥٨,٣٥٠	–	–	–	–	–	٢٨,١٥٨,٣٥٠			٢٩,١١٨,٤١٢	١١,٦٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات									صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات				
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:												
أرصدة لدى سلطة النقد	٧٦,٧٣٨,٤٦٣	–	–	–	–	–	–	–			٧٦,٧٣٨,٤٦٣	–
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨,٢٨٣,٢٩٨	–	–	–	–	–	–	–			٤٨,٢٨٣,٢٩٨	١,٠٧٨
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	١٢,٣٧٢,٥٥٩	–	–	–	–	–	–	–			١٢,٣٧٢,٥٥٩	٢,٣١٨,٧٦٦
التمويلات الائتمانية:												
للأفراد	٢٣١,٢٦٣,٩٩٧	٨,٣١٤,١٠١	٢,١٢٢,٧٢٩	٨٩,٨٠٧,٠٦٢	٥,٧٨٨,٨١٣	٢٧,٢٠٩,٩٠٨	١١,١٣٧,١٣٦	١٤٣,٨٨٠,٧٤٩			٨٧,٣٨٣,٢٤٨	١,٦٣٢,٠٤٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٦,٨٣٢,٠٠٤	٥,٤٥٩,٣٢٣	١,٣٩٤,٥١٣	٥٩,٣١٣,٧٥٣	٣,٨٠١,١٣٣	٩,٦٣٥,٠١٧	٧,٦٤١,٣٤١	٨٦,٢٤٥,٠٨٠			٥٨٦,٩٢٤	٢٩٣,٤٦٢
الشركات الكبرى	٣٢٠,٣٢٦,٥١٣	١٥,٤٣٧,٨٢١	٣,٩٤٢,٣٩٣	١٦٤,٨٩٩,١٨٠	١٠,٧٤٨,٨١٤	٥٨,٧٥٥,٩٧٨	٢١,٦٣٠,٥٣٠	٢٧٥,٤١٥,٧٢٦			٤٤,٩١٠,٧٨٧	١,٤٣٩,٩٢٧
للحكومة والقطاع العام	٤٦,٦١٦,٧٣٥	–	–	–	–	–	٤٦,٥٠٧,٩١٩	٤٦,٥٠٧,٩١٩			١٠٨,٨١٦	١٠٨,٨١٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٤,٥١٣,٤٢٥	–	–	–	–	–	–	–			٣٤,٥١٣,٤٢٥	١,٥٢٤,١٦٣
موجودات مالية أخرى	١٤,٤٥٠,٣٥٠	–	–	–	–	–	–	–			١٤,٤٥٠,٣٥٠	–
المجموع	٨٧١,٣٩٧,٣٤٤	٢٩,٢١١,٢٥٥	٧,٤٦١,٦٣٥	٣١٢,٠١٩,٩٩٥	٢٠,٣٣٨,٧٦٠	٩٥,٦٠٠,٩٠٣	٨٧,٤١٦,٩٢٦	٥٥٢,٠٤٩,٤٧٤			٣١٩,٣٤٧,٨٧٠	٧,٣١٩,٢٥٤
إعتمادات مستندية	١٠,٢٦٠,١٧٠	٦٧٤,٥٦٠	–	–	–	–	–	٦٧٤,٥٦٠			٩,٥٨٥,٦١٠	٥,٣٠٥
كفالات بنكية	١٦,٠٧٨,١٥٠	٩,٨١٧,٥٣١	–	–	–	–	–	٩,٨١٧,٥٣١			٦,٢٦٠,٦١٩	١٤,٢٨٧
التعرضات الأخرى	٧٥,١٢٣,٨٣٤	٢٨,١٥٨,٣٥٠	–	–	–	–	–	٢٨,١٥٨,٣٥٠			٤٦,٩٦٥,٤٨٤	١١,٦٦٩

د- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

	القيمة العادلة للضمانات																							
	أسهم متداولة		سندات وأذونات		أخرى		إجمالي قيمة الضمانات		تأمينات نقدية		عقارية		إجمالي قيمة التعرض		تأمينات نقدية		عقارية		صافي التعرض بعد الضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات		الخسارة الائتمانية المتوقعة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل القائمة المركز المالي:																								
التسهيلات الائتمانية:																								
للأفراد	-	-	١,٥٢٩,١٠٧	٧٨٨,٢٢٢	-	١١,٢٨٣	٤,٥٦٤,٩١٩	٦,٤٥٠,٦٧٨	٨٣١,٣٣٤	٢,١١٧,٤٧٨	٢,٧٢٤,٤٥٠	٩٣٧,٩٣٣	٢,٠٣٤,٧٤٠	٤٨٤,٣٦٠	٢,٧٢٤,٤٥٠	٩٣٧,٩٣٣	٢,٠٣٤,٧٤٠	٤٨٤,٣٦٠	٧٠٣,٥٧٩	٢٤٥,٣١١	٧٠٣,٥٧٩	٢٤٥,٣١١	٤٨٤,٣٦٠	١,٥٣٩,٥٢٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	١٩٦,٢٤٩	٤٥٢,٤٢٢	-	-	٦٤٨,٦٧١	٢١٤,٨٢٧	٥٢٤,٧٦٩	٣٠٩,٩٤٤	٢,٩٧٤,٠٨٦	٣,٤٧٤,٠٨٦	٢,٩٧٤,٠٨٦	٣,٤٧٤,٠٨٦	٢,٩٧٤,٠٨٦	٣,٤٧٤,٠٨٦	٢,٩٧٤,٠٨٦	٣,٤٧٤,٠٨٦						
الشركات الكبرى	-	-	٤,٥١٦,٩٨	٢,٥٢٥,٩٧٩	١١,٢٨٣	١١,٢٨٣	١٥,٤٠٦,٢٧٩	٢١,٥٧٠,٩٣٠	١,٥٧٠,٩٣٠	١٩,٣٠٧,٩٦٨	٢٩,٠٩٣,٣٩٢	٤٢,٦٧٣,٣٩٢	٢٩,٠٩٣,٣٩٢	٤٢,٦٧٣,٣٩٢	٢٩,٠٩٣,٣٩٢	٤٢,٦٧٣,٣٩٢	٢٩,٠٩٣,٣٩٢	٤٢,٦٧٣,٣٩٢						
المجموع							القيمة العادلة للضمانات																	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أسهم متداولة		سندات وأذونات		أخرى		إجمالي قيمة الضمانات		تأمينات نقدية		عقارية		إجمالي قيمة التعرض		تأمينات نقدية		عقارية		صافي التعرض بعد الضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات		الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل القائمة المركز المالي:																								
التسهيلات الائتمانية:																								
للأفراد	-	-	٥٩٣,٩٩٩	٤١١,٧٤٩	-	١١,٢٨٣	٢,٥٢٥,٩٩٤	٤,١٢٢,٧٩٤	٤٠٩,٢٨٨	١,٩٣٦,٧٠٢	٢,٦٤٢,٥٢٤	٣,٣٤٢,٨٦٢	٢,٦٤٢,٥٢٤	٣,٣٤٢,٨٦٢	٢,٦٤٢,٥٢٤	٣,٣٤٢,٨٦٢	٢,٦٤٢,٥٢٤	٣,٣٤٢,٨٦٢	٣١٥,٨٤٧	٣٠٥,٥٥٧	٣١٥,٨٤٧	٣٠٥,٥٥٧	٥٩٩,١٨٩	٦٨٠,٥٩٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	١٩٦,٥٤٦	٢٠٩,٨٤٦	-	-	٤٠٥,٣٩٢	٤٠٨,٤٣٧	٥٨٠,٤٣٧	٢,٣٠٧,٤٦٢	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥	٢,٤٠٦,٢٢٥						
الشركات الكبرى	-	-	٢,٠٢٥,٥٤٤	١,٠٣٣	-	١١,٢٨٣	٢,٠٣٧,٨٦٠	٤٩٤,٦٢١	٤٩٤,٦٢١	٠	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩	٦,٣٤٥,٣٦٩						
المجموع							١١,٤٦٢,٠٤١	٣,٦٤٣,٨٥٠																

هـ- تصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

	٢٠١٩	٢٠١٨
التصنيف الائتماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
من A- إلى AAA	١٤,٤٩٩,٤٩٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠
من B- إلى BBB+	١٥,٤٤٢,٧٦٨	١٥,٩٨٩,٢٦٢
غير مصنف	-	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
		(%)	٢٠٢٠
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٨٠	٠.٤٠
	السيناريو الأفضل	١٠	٢,٣٢
	السيناريو الأسوء	١٠	(١,٥٢)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	٨٠	٠.٩٧
	السيناريو الأفضل	١٠	(٥,٣٧)
	السيناريو الأسوء	١٠	٧,٣١

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%) ٢٠١٩
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٨٠	٠,٤٠
	السيناريو الأفضل	١٠	٢,٣٢
	السيناريو الأسوء	١٠	(١,٥٢)
معدلات البطالة			
	السيناريو العادي	٨٠	٠,٩٧
	السيناريو الأفضل	١٠	(٥,٣٧)
	السيناريو الأسوء	١٠	٧,٣١

ثانيا: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه.

	٢٠١٩			٢٠١٨		
المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي
بورصة فلسطين	١٠	–	٣٩٣,٩٨٤	١٠	–	٣٠٤,٦٥٤

ثالثا: مخاطر العملات:

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

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

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	١٠	٦٤,٢٩٦	–	١٠	(٧٩,٢٤٣)	–
عملات أخرى	١٠	٤٢,٦٥٦	–	١٠	٣١,٠٢٩	–

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المعادل بالدولار			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥٣,٨١٦,٤٠٠	٢٢٢,٩٠٥,٧٣٢	٢,١٦٤,٥٣٨	٢٧٨,٨٨٦,٦٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٠٦٢,٥٥٩	٩,٧٧٢,٤١٠	٦,٧٠٥,١٤٤	٤٩,٥٤٠,١١٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٤١,٤٧٦,٤٧٤	٢٦٦,٢٤٦,٧٦٥	٨,٠٩٤,٧٣٦	٤١٥,٨١٧,٩٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣,٩٣٩,٨٤٣	–	٣١٣,١٨٤	٤,٢٥٣,٠٢٧
إستثمارات عقارية	١,٥٠١,٠٥٦	–	–	١,٥٠١,٠٥٦
موجودات أخرى	٦٨٥,٩١٦	١١,٠٨٦,٦٩٧	٨,٩٧٧,٩١٠	٢٠,٧٥٠,٥٢٣
مجموع الموجودات	٢٣٤,٤٨٢,٢٤٨	٥١٠,٠١١,٦٠٤	٢٦,٢٥٥,٥١٢	٧٧٠,٧٤٩,٣٦٤
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	–	٤٥,٩٩٧,٥٨٧	١١,٧٦٦,٨٢٥	٥٧,٧٦٤,٤١٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	–	١٣,٣٣٣,٨٢٣	–	١٣,٣٣٣,٨٢٣
حسابات العملاء الجارية	٤٧,٥١٤,٦٤٠	١٣٤,٥٦١,٨٤٧	٥,١٦٣,٩٧٦	١٨٧,٢٤٠,٤٦٣
تأمينات نقدية	٧,٦٨٦,٢٩٣	١٨,٩٨٤,٣٥٣	١,٧٨٣,٨٧٤	٢٨,٤٥٤,٥٢٠
مطلوبات أخرى	٥,٠٠٥,٤٢٩	٥٢,٥٣٢,٨٨٥	٥٨,٤٠٣	٥٧,٥٩٦,٧١٧
مجموع المطلوبات	٦٠,٢٠٦,٣٦٢	٢٦٥,٤١٠,٤٩٥	١٨,٧٧٣,٠٧٨	٣٤٤,٣٨٩,٩٣٥
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	١٧٣,٩٤٩,٧٩٩	٢٤٣,٩٥٨,١٤٥	٧,٠٥٥,٨٧٣	٤٢٤,٩٦٣,٨١٧
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	٢٣٤,١٥٦,١٦١	٥٠٩,٣٦٨,٦٤٠	٢٥,٨٢٨,٩٥١	٧٦٩,٣٥٣,٧٥٢
صافي التركز داخل المركز المالي	٣٢٦,٠٨٧	٦٤٢,٩٦٤	٤٢٦,٥٦١	١,٣٩٥,٦١٢
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	٢,٥٣٢,٧١٥	٢٥,١٠٠,٥٤١	٥,٩٨٠,٩٤٢	٣٣,٦١٤,١٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المعادل بالدولار			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١٩٠,٦٦٣,٢٣٥	٣٨٣,٧٦٦,٦٧٣	١٥,١٤١,٢١٥	٥٨٩,٥٧١,١٢٣
مجموع المطلوبات	٥٣,١٦٥,١٧٠	١٨٥,٦٦٥,٩٢٧	٧,٦٥٣,٧٦٤	٢٤٦,٤٨٤,٨٦١
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	١٣٩,٥٦٢,١٤٨	١٩٨,٨٩٣,١٧٦	٧,١٧٧,١٦٠	٣٤٥,٦٣٢,٤٨٤
صافي التركز داخل المركز المالي	(٢,٠٦٤,٠٨٣)	(٧٩٢,٤٣٠)	٣١٠,٢٩١	(٢,٥٤٦,٢٢٢)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	٦٩٩,٧٦٣	١٣,٥٧٨,١٦٩	٨,٨٤٠,٠٤٨	٢٣,١١٧,٩٨٠

رابعاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٤٢,٣٨٣,٤٣٧	—				—	٨٩,٠١٤,٨٦٥	٣٣١,٣٩٨,٢٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٠٨٧,٤١٦	١٥,٣٩٩,٨٥٤	—	١٢,٦٩٣,٣٢٥	—	—	—	٦١,١٨٠,٥٠٥
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	—	٤,١٨٠,٢٢٠	٣,٥٠٩,٥٢٤	—	—	—	—	٨,٥٩٠,٢٢٤
تمويلات ائتمانية مباشرة	٣٧,٢١٧,٨٠٣	٦٤,١٧٥,٩٧٩	٤٨,٢٠٤,٢٤٢	١٠٧,١٨٤,١٧٨	١٠٨,٩٥٧,٨٨٠	٣٤٠,٧٣٨,٩٢٨	—	٧٥٧,٢٢٩,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	—	—	—	—	—	—	٧,١٩٨,٠٣٢	٧,١٩٨,٠٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٢,٦٩٢,٢٦٢	—	—	—	١٤,٧٥٠,٠٠٠		٢٩,٤٤٢,٢٦٢
إستثمارات عقارية	—	—	—	—	—	—	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٦٧٧,٨٦٩
ممتلكات ومعدات	—	—	—	—	—	—	٢٠,٧٧٢,٣٥٥	٢٠,٧٧٢,٣٥٥
حق استخدام أصول مستأجرة	—	—	—	—	—	—	٨,٢٨٧,٢١٧	٨,٢٨٧,٢١٧
مشاريع تحت التنفيذ	—	—	—	—	—	—	١,٠٤٩,٠٦٢	١,٠٤٩,٠٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة							٢,٧٧٤,٢٩١	٢,٧٧٤,٢٩١
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	١,٢٠١,٠٦٩	١,٢٠١,٠٦٩
موجودات أخرى	—	٥,١٠٠,٤٢٢	٦,٦١٩,٤٢٢	٣,٧٣٨,٣٦٥	—	—	—	١٦,٠٣٨,٢٢٩
مجموع الموجودات	٢١٢,٢٨٨,١٥٦	٩٣,٣٤٨,٥٣٧	٥٩,٤٦٣,١٨٨	١٢٤,٢١٦,٤٧٨	١٦٦,٤٥٧,٨٨٠	٣٥٤,٤٨٨,٩٢٨	١٥٦,١٦٤,٧١٣	١,٢٧١,٢٢٨,٣٨٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٧,٠٦٨,٢٤٧	٤٠,٦٩٦,١٢٥	—	—	—	—	—	٥٧,٧٦٤,٤١٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧٨٠,٤١٠	٣٤,٢٢٩,٥٥٣	—	—	—	—	—	٣٦,٠١٠,٠٤٣
حسابات العملاء الجارية	٢٥١,١١٢,٢٠٥	—	—	—	—	—	—	٢٥١,١١٢,٢٠٥
تأمينات نقدية			٥,٧١٢,٤٢٤	١٤,٤٤١,١٠٣	١٧,٤٧٣,٢٥٥	٩٠,٢١٧,٥٤٤		٨٧,٦٢٤,٣٣٦
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	٥,٨٠٦,٢٩١	٥,٨٠٦,٢٩١
مخصصات الضرائب	—	—	—	١,٢٥٩,١٠٣	—	—	—	١,٢٥٩,١٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	٢,١٣٢,٩٩٤	٢,١٣٢,٩٩٤
التزامات عقود مستأجرة	—	—	—	—	—	—	٨,٤٤٧,٥٥٥	٨,٤٤٧,٥٥٥
مطلوبات أخرى		٢,١٦٧,٤٣٢	٣,٩٤٩,٥٧٥	٤,٨٤٥,٧٢٠	٧,٩٩٣,١٥٢			١٩,٧٧٣,٨٧٩
مجموع المطلوبات	٢٥٢,٩٦٠,٨٦٢	٧٦,٨٩٣,٢١١	٩,٧٢٩,٠٠٩	٢٠,٦٤٦,٢٦٠	٢٥,٣٨٦,٤٠٧	٢٠,٢١٧,٥٤٤	١٦,٨٨٩,٨١٠	٤٤٠,٤٣٩,٢١٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	١١٦,٤٠٩,٤٦٣	١٥٩,٦١٤,١٩٦	٤٢١,٠٩٣,٦٥٩	١٦٥,٠٧١,٤٥٧	١,٤٠٦,٠٤٧	—	—	٧٦٤,٥٢٤,٨٢٢
حقوق ملكية حملة الأسهم								
رأس المال المدفوع		—	—	—	—	—	٨٤,٩١٩,٢٥٢	٨٤,٩١٩,٢٥٢
إحتياطي إجباري	—	—	—	—	—	—	٢,٥٣٢,٩١٤	٢,٥٣٢,٩١٤
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		—	—	—	—	—	٦,٨١٢,٧٤٦	٦,٨١٢,٧٤٦
إحتياطي التقلبات الدورية	—	—	—	—	—	—	٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩
إحتياطي الإستثمارات العقارية					—	—	٧,٢١٩,٥٤٠	٧,٢١٩,٥٤٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة	—	—	—	—	—	—	(١,٨٧٤,١٧٢)	(١,٨٧٤,١٧٢)
أرباح مدورة	—	—	—	—	—	—	٧,٨٣٥,٠٢٢	٧,٨٣٥,٠٢٢
مجموع حقوق الملكية	—	—	—	—	—	—	١١٦,٥٢٣,٤٣٦	١١٦,٥٢٣,٤٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	٣٦٨,٤٧٠,٤٤٥	٢٣٧,٥٠٧,٢٠٦	٤٣٠,٧٢٢,٦٦٨	١٨٥,٨١٧,٤٨٣	١٢,٧٩٢,٤٢٤	٢٠,٢١٧,٥٤٤	١٣٢,٤٢٠,٨٤٠	١,٢٧١,٢٢٨,٣٨٠
فجوة الإستحقاق	(٧٣,٥٨١,٧٨٩)	(١٤٤,١٥٨,٧١٩)	(٢٢١,٣٠٩,٤٨٠)	(٢٠,٦٠١,٠٠٥)	١٤٤,٦٦٥,٤٦٦	٣٣٤,٢٧١,٣٤٤	(٢٢,٧١٤,٢٣٣)	—
الفجوة التراكمية	(٧٣,٥٨١,٧٨٩)	(٢١٧,٢٤٠,٥٥٨)	(٤٣٩,٠٤٠,٠٣٨)	(٤٩٩,٦٥١,٠٤٣)	(٣٥٤,٩٨٥,٦١٧)	(٢٢,٧١٤,٢٣٣)	—	—

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢	—	—	—	—	—	—	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٠٣٤,١٧٦	١٥,١٩٦,٩٣٧	٧,٠٥١,١٠٧	—	—	—	—	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	—	٧,٨٩٠,٧٦٤	٢,١٦٣,٠٢٩	—	—	—	—	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٣٠,٠٨٣,٧٢٣	٥٩,٥٠٢,٧٧٤	٤٤,١٨٧,٥١٩	٩٣,٩٣٩,٢٤٦	١٤٢,٣٩٠,٤٩٣	٣١١,٤٦٠,٢٤٧	—	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	—	—	—	—	—	—	٦,٢٧١,٥٤٥	٦,٢٧١,٥٤٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	—	—	٦,٩٣٦,١٥٢	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٣٠٣,١١٠	—	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
إستثمارات عقارية	—	—	—	—	—	—	١٧,٨٠٠,٤٣٣	١٧,٨٠٠,٤٣٣
ممتلكات ومعدات	—	—	—	—	—	—	١٨,٧٢٧,٦٤٢	١٨,٧٢٧,٦٤٢
مشاريع تحت التنفيذ	—	—	—	—	—	—	١,٣١٥,٢٩٧	١,٣١٥,٢٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	٢,٢٣٨,٤٣٤	٢,٢٣٨,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—	—	٩٥٨,٦٢٦	٩٥٨,٦٢٦
موجودات أخرى	١,٥٩٣,٢٩١	٧,٢٧٣,٢٢٣	٣,٣٥٨,٣٩٢	٢,٥٥٠,٦٦٥	—	—	٤,٩٣٩,٧١٠	١٩,٧١٥,٢٨١
مجموع الموجودات	٢٨٠,٠٩٧,٤٨٢	٨٩,٨٦٣,٩٩٨	٥٦,٦٦٠,٠٤٧	١٠٣,٤٢٦,٠٦٣	١٥٥,١٤٠,٤٩٣	٣٢٤,٧٦٣,٣٥٧	٥٢,٢٥١,٦٨٧	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٤٢٤,٦٠٠	—	—	—	—	—	—	٤٨,٤٢٤,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٥٥,٠٨٨	٢٥,٠٠٠,٠١٤	٤,٥٧٤,٢٠٠	—	—	—	—	٣٧,٨٢٩,٣٠٢
حسابات العملاء الجارية	٢١٩,٩١٦,٠٣٠	—	—	—	—	—	—	٢١٩,٩١٦,٠٣٠
تأمينات نقدية	—	٤,٢٦٨,٤٨٦	٣,١٦٩,٨٣٢	٦,٧٣٨,٨١٨	١٠,٢١٤,٥١٢	٢٤,٤٤٩,٤٥٥	—	٤٨,٨٤١,١٠٣
مخصصات متنوعة	—	—	—	—	—	—	٤,٨١٢,٦٩٣	٤,٨١٢,٦٩٣
مخصصات الضرائب	—	—	—	٣١,٣٨٨	—	—	—	٣١,٣٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—	—	٢,٣١٥,٩١٦	٢,٣١٥,٩١٦
مطلوبات أخرى	٢,١٥٥,٣٥١	١,٧٨٦,٣٢٨	٣,٩٨٦,٨٢٨	٣,٦٥٦,١٢٨	—	—	—	١١,٥٨٤,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٢٧٨,٧٥١,٠٦٩	٣١,٠٥٤,٨٢٨	١١,٦٣٠,٨٦٠	١٠,٤٢٦,٣٣٤	١٠,٢١٤,٥١٢	٢٤,٤٤٩,٤٥٥	٧,١٢٨,٦٠٩	٣٧٣,٧٥٥,٦٦٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٥٧,٩١٥,٢٣٣	١١٥,٨٣٠,٤٦٧	١٧٣,٧٤٥,٧٠٠	٢٣١,٦٦٠,٩٣٣	—	—	—	٥٧٩,١٥٢,٣٣٣
حقوق ملكية حملة الأسهم								
رأس المال المدفوع	—	—	—	—	—	—	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	—	—	—	—	—	—	٦,٢٥٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	—	—	—	—	—	—	٥,٦٣٦,٨٨٦	٥,٦٣٦,٨٨٦
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	—	—	—	—	—	—	٧,٥١٥,٧٦٧	٧,٥١٥,٧٦٧
إحتياطي التقلبات الدورية	—	—	—	—	—	—	٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩
إحتياطي الإستثمارات العقارية	—	—	—	—	—	—	٦,٣٥٠,٠٩٢	٦,٣٥٠,٠٩٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	—	—	—	—	—	—	(١,٧٨٨,٢٨٧)	(١,٧٨٨,٢٨٧)
أرباح مدورة	—	—	—	—	—	—	٦,٣١٧,٠٠٠	٦,٣١٧,٠٠٠
مجموع حقوق الملكية	—	—	—	—	—	—	١٠٩,٣٩٤,٨٢٧	١٠٩,٣٩٤,٨٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	٣٣٦,٦٦٦,٣٠٢	١٤٦,٨٨٥,٢٩٥	١٨٥,٤٧٦,٥٦٠	٢٤٢,٠٨٧,٢٦٧	١٠,٢١٤,٥١٢	٢٤,٤٤٩,٤٥٥	١١٦,٥٢٣,٤٣٦	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧
فجوة الإستحقاق	(٥٦,٥٦٨,٨٢٠)	(٥٧,٠٢١,٥٩٧)	(١٢٨,٧١٦,٥١٣)	(١٣٨,٦٦١,٢٠٤)	١٤٤,٩٢٥,٩٨١	٣٠٠,٣١٣,٩٠٢	(٦٤,٢٧١,٧٤٩)	—
الفجوة التراكمية	(٥٦,٥٦٨,٨٢٠)	(١١٣,٥٩٠,٤١٧)	(٢٤٢,٣٠٦,٩٣٠)	(٣٨٠,٩٦٨,١٣٤)	(٢٣٦,٠٤٢,١٥٣)	٦٤,٢٧١,٧٤٩	—	—

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٧,٠٦٨,٢٨٧	٤٠,٥٩٦,١٢٨	-	-	-	-	-	٥٧,٧٦٤,٤١٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧٨٠,٤١٠	٢٤,٢٢٤,٥٥٣	-	-	-	-	-	٢٦,٠١٠,٠٤٣
حسابات العملاء الجارية	٢٥١,١٢٩,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٥١,١٢٩,٢٠٥
تأمينات نقدية	-	-	٥,٧١٢,٤٣٤	١٢,٤٤٦,١٠٢	١٢,٤٧٣,٢٨٨	١٠,٢١٧,٥٤٤	-	٤٧,٩٢٤,٣٣٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٨٠٦,٢٩١	٥,٨٠٦,٢٩١
مخصصات الضرائب	-	-	-	١,٢٥٩,٢٠٢	-	-	-	١,٢٥٩,٢٠٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,١٣٢,٤٤١	٢,١٣٢,٤٤١
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤٧,٥٥٠	٤,٤٤٧,٥٥٠
مطلوبات أخرى	-	٢,٩١٧,٥٢٢	٢,١٥١,٥٧٠	٤,٩٤٤,٧٢٠	٢,٩١٢,١٠١	-	-	١٢,٧٨٢,٨٧١
مجموع المطلوبات	٢٦٩,٩٩٠,٨٨٢	٧٧,٨٩٣,٢١٠	٩,٧٤٩,٠٠٩	٢٠,٧٤٦,٠٢٢	٢٧,٣٨٦,٤٠٧	١٠,٢١٧,٥٤٤	١٦,٨٨٦,٨٤٠	٤٤٠,٥٣٩,٩١٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢١٦,٤٠٩,٤١٣	١٥٩,٦١٤,١٩٦	٢٧١,٠٩٢,٦٥٩	١٦٥,٠٧٩,٤٥٦	٩,٤٠١,٠٤٧	-	-	٧١٤,٥٢٤,٨٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٣٨٦,٣٧٠,٤٩٥	٢٣٧,٥٠٧,٢٠٦	٢٨٠,٧٢٢,٦٦٨	١٨٥,٥٢٧,٤٨٢	٣٦,٧٨٧,٤٥٤	١٠,٢١٧,٥٤٤	١٦,٨٨٦,٨٤٠	١,١٥٥,٣٦٤,٧٤٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع	٣١٢,٧٨٨,٦٠٦	٩٢,٢٤٨,٥٣٧	٥٩,١٦٣,١٨٨	١٩٥,٢١٦,٤٧٨	٦٦٦,٥٥٧,٨٨٠	٣٥٥,٤٨٩,٩١٨	١٦٦,٠٦٤,٢١٢	١,٥٧١,٩٢٨,٢٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٤٢٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٢٤,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٥٥,٠٨٨	٢٥,٠٠٠,٠١٤	٤,٥٢٤,٦٠٠	-	-	-	-	٣٧,٨٢٤,٣٠٢
ودائع العملاء	٢٢٦,٥١٣,٥١١	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٥١٣,٥١١
تأمينات نقدية	-	٤,٣١٦,٥٤١	٣,٩٦٤,١٢٧	٦,٩٤٠,٥٨٣	١٠,٥٢٠,١٤٧	١٥,١٨٢,٩٢٩	-	٥٠,٣٠٦,٣٣٧
قرض مساند	-	-	-	-	-	-	٤,٨١٢,٦٩٣	٤,٨١٢,٦٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣١,٣٨٨	-	-	-	٣١,٣٨٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٥,٩١٦	٢,٣١٥,٩١٦
مطلوبات أخرى	٢,١٥٥,٣٥١	١,٧٨٦,٢٢٨	٣,٩٨١,٨٢٨	٣,٦٥٦,٢٢٨	-	-	-	١١,٥٨١,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٢٨٥,٣٢٨,٥٥٠	٢٩,١٨٢,٨٨٣	١١,٨٢٥,٥٥٥	١٠,٥٢٨,٤٩٩	١٠,٥٢٠,١٤٧	١٥,١٨٢,٩٢٩	٧,١٢٨,٦٠٩	٣٨٦,٨١٨,٣٨٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٥٦,٦٥٧,٦١٠	١٤٤,٣٠٥,٢٨١	٥٧٨,٦٥٨,٠٧١	٣٣١,٦٤٠,١٣٣	٢٣٨,٦١٠,٧٦١	-	-	١٧٩,١٥٢,٣٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٣٤٥,٠٠٦,٢٤٠	١٧٠,٤٨٨,١٦٤	٥٩٠,٧٨٤,٠٢٦	٣٤٦,٩٢٦,٥٦٠	٢٤٨,٦١٠,٧٦١	١٥,١٨٢,٩٢٩	٧,١٢٨,٦٠٩	٩٧٨,٣٤٥,٩٨٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع	٩٨٠,٠٩٧,٨٨٢	٨٩,٨٦٣,٦٦٨	٥٦,٣٦٠,٠٤٧	١٠٣,٤٩٦,٠٦٣	٦٥٥,٦٤٠,١٩٣	٣٢٤,٧٦٣,٢٥٧	٥٢,٥٦١,٦٨٧	١,٦٦٢,٣٠٢,٨٧٧

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%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٤٠٠,٩٦١,٦٤٩	٣٧٩,٠٦٩,٥٢٢
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقراراً	٩٥٣,٥٥٥,٧٥٢	٦٤,٨٣٨,٣٦٦
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٢,٣٨٦,٢٨٥	١٣,٠٩٦,٥٧١
ب- الودائع غير التشغيلية	١١١,٣٩٥,٣٨٦	٦٧,٨٠٨,٩٤٨
الودائع والتمويل المضمون	١٦٣,٧٨١,٦٧١	٨٠,٩٠٥,٥١٩
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	١٥٧,٢٠١,١٩١	٣٧,٩٢٧,٠٧١
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٢٧٤,٥٣٨,٦١٤	١٨٣,٦٧٠,٩٥٦
الإقراض المضمون	٦٠,٠٣٠,٦٨٢	٣٠,٠١٥,٣٤١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٦٠,٠٣٠,٦٨٢	٣٠,٠١٥,٣٤١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٥٣,٦٥٥,٦١٥
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٣٧٩,٠٦٩,٥٢٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٥٣,٦٥٥,٦١٥
نسبة تغطية السيولة (%)		%٢٤٧

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٢٧٢,١٣٢,٩٠٥	٢٥٩,١٨٣,٣٧١
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقرارا	٧٠٦,١٤٨,٥٢٢	٦٠,٧١٤,٦٤٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٢٦,٢٢٥,٨٨٢	٣١,٥٥٦,٤٧٠
ب- الودائع غير التشغيلية	١٠١,٨٨٨,٩٦٥	٦٤,٨١٦,٤٠١
الودائع والتمويل المضمون	٩٣٤,١٦٣,٣٦٩	١٥٧,٠٨٧,٥١٤
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	١٦٣,٢١٠,٤٤٠	٢٩,٦٠٠,٧٢٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٠٩٧,٣٧٣,٨٠٩	١٨٦,٦٨٨,٢٤٠
الإقراض المضمون	٤٨,٣٩٠,٠٨٤	٢٤,١٩٥,٠٤٢
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		٢٤,١٩٥,٠٤٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٦٢,٤٩٣,١٩٨
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢٥٩,١٨٣,٣٧١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٦٢,٤٩٣,١٩٨
نسبة تغطية السيولة (%)		%١٦٠

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	١٠٧,٢٠٠,٩٠٧	١٠٣,٨٢١,٥٤٦
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	٧٣٨,٤٦٥,٩١٣	٧٢٩,١٧٧,٤٨١
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٧٩,٥٧٥,٢٠٠	٧٠,٩٣٠,٤٧٢
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٩٢٥,٢٤٢,٠٢٠	٩٠٣,٩٢٩,٤٩٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	١٢٥,٤٧٦	٢٥٢,٤٩٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٤,٥٥٩,٩١٨	٧,٨٢٢,٥٢٣
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	١٥,٣٣٢,٢٠٩	١٣,١٦٣,٥٣١
القروض	٥٥٤,٥٦٠,٨٢٥	٥٢٩,٥٣٤,٩٣٣
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٣,٢٥٨,١٨٩	٥,٤٦٤,٧٧١
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٠,٦٧٩,٠٣٢	٢,١٠٦,٩٣٧
القروض غير المنتظمة	١,٠٦٧,٢٣١	٦٤٢,٠٧٠
جميع الأصول الأخرى	٨٠,٣٧٥,٠٠٠	٥٦,٧٩٠,٢٢٥
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	٢,٦٩٨,٤٦٤	٣,٧٢٤,٦٦٨
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	١,٨٥٧,٣٩٦	١,٣٤٨,٤٤٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٦٧٤,٥١٣,٧٤٠	٦٢٠,٨٥٠,٥٩٤
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٣٧	%١٤٦

٤٧. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	تاريخ التقييم	قياس القيمة العادلة باستخدام			
		أسعار التداول في سوق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٩٣٩,٨٤٢	-	-	٣,٩٣٩,٨٤٢
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	-	٣,٢٥٨,١٩٠	٣,٢٥٨,١٩٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	-	-	٢٩,٩٤٢,٢٦٢
إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	-	٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٦٧٧,٨٦٩
فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:					
		قياس القيمة العادلة باستخدام			
		أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣,٠٤٦,٥٤٤	-	-	٣,٠٤٦,٥٤٤
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	-	٣,٢٢٥,٠٠١	٣,٢٢٥,٠٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٢,٩٨٩,٢٦٢	-	-	٣٢,٩٨٩,٢٦٢
إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	-	١٧,٨٠٠,٤٣٣	١٧,٨٠٠,٤٣٣

لم يتم خلال العام اجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

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

يتم تكليف مقيمين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية و الإستثمار في المصنفين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

٤٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢	٣٣١,٣٨٨,٢٦٢	٢٢٢,٣٨٦,٢٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠	٦١,١٨٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٢,٢٢٠
إستثمارات لدى بنوك اسلامية	٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣	٨,٤٩٠,٢٢٤	١٠,٠٥٣,٧٩٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢	٧٥٧,٧٢٩,٠١٠	٦٨١,٥٦٤,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:				
أسهم مدرجة	٣,٩٣٩,٨٤٢	٣,٠٤٦,٥٤٤	٣,٩٣٩,٨٤٢	٣,٠٤٦,٥٤٤
أسهم غير مدرجة	٣,٢٥٨,١٩٠	٣,٢٢٥,٠٠١	٣,٢٥٨,١٩٠	٣,٢٢٥,٠٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٢,٩٨٩,٢٦٢	٢٩,٩٤٢,٢٦٢	٣٣,٦٤٩,٠٤٧
موجودات مالية أخرى	١٣,٨٥٤,٦٠١	١٤,٤٥٠,٣٥٠	١٣,٨٥٤,٦٠١	١٤,٤٥٠,٣٥٠
مجموع الموجودات	١,٢٠٩,٧٨٢,٨٩٦	١,٠١٥,٩٩٧,٤٦٤	١,٢٠٩,٧٨٢,٨٩٦	١,٠١٦,٦٥٧,٢٤٩
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥٧,٧٦٤,٤١٢	٤٨,٤٢٤,٦٠٠	٥٧,٧٦٤,٤١٢	٤٨,٤٢٤,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٠١٠,٠٤٣	٣٧,٨٢٩,٣٠٢	٣٦,٠١٠,٠٤٣	٣٧,٨٢٩,٣٠٢
حسابات العملاء الجارية	٢٥١,١١٢,٢٠٥	٢١٩,٩١٦,٠٣٠	٢٥١,١١٢,٢٠٥	٢١٩,٩١٦,٠٣٠
تأمينات نقدية	٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٤٨,٨٤١,١٠٣	٥٧,٩٢٤,٣٣٦	٤٨,٨٤١,١٠٣
مطلوبات مالية أخرى	١٩,٧٨٢,٨٧٩	١١,٥٨٤,٦٣٥	١٩,٧٨٢,٨٧٩	١١,٥٨٤,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٤٢٢,٥٩٣,٨٧٥	٣٦٦,٥٩٥,٦٧٠	٤٢٢,٥٩٣,٨٧٥	٣٦٦,٥٩٥,٦٧٠
حسابات الإستثمار المطلقة	٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٥٧٩,١٥٢,٢٣٣	٧١٤,٥٢٤,٨٢٢	٥٧٩,١٥٢,٢٣٣

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 والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم إظهار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل خسائر التدني لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة بإستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٤٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة حسابات العملاء الأفراد الجارية ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والإستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٢٢,٧٥٤,١٠٦	٢٥,٣٢٥,٧٩٦	٥,٨٥٤,٧٠٤	٩٧١,٩٧٤	٥٤,٩٠٦,٥٨٠
مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها	(٦٦٩,٢٣٧)	(٢٤٤,٩٥٦)	–	–	(١,٠١٤,٣٢٣)
نتائج أعمال القطاع					٥٣,٤٩٢,٢٥٧
مصاريف غير موزعة					(٤١,٥٣٧,٩٧٥)
الربح قبل الضرائب					١١,٩٥٤,٢٨٢
مصروف الضرائب					(٢,٩٤٤,٠٠٠)
ربح السنة					٩,٠١٠,٢٨٢
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٤٢,٩٩١,١٧٣	٥١٤,٧٣٧,٨٣٧	٤٣٨,١٤٩,٢٨٥	٧٦,٠٠٠,٠٨٥	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠
إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٨٥٤,٤٣٤,٧١٩	١٦٩,١٢٨,٢٥٠	٩٣,٧٢٤,٤٥٥	٣٧,٧٥٦,٨٨٨	١,١٥٥,٠٩٤,٤١٢
مصاريف رأسمالية					١١,٤١٩,٠٣٧
إستهلاكات وإطفاءات					٤,٠٦٠,٦٨٨

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	١٨,٣٨٢,٦١٦	١٥,٣١٨,٥٧٥	٤,٤٣١,٩٦٤	٥,٨٣٤,٦٣٤	٤٣,٩٦٧,٧٨٩
مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها	٣٦٢,٧٨٠	٥٤٤,١٧١	–	–	٩٠٦,٩٥١
نتائج أعمال القطاع					٤٤,٨٧٤,٧٤٠
مصاريف غير موزعة					(٣٥,١١٦,٢٧١)
الربح قبل الضرائب					٩,٧٥٨,٤٦٩
مصروف الضرائب					(٢,٦٥٥,١٤٩)
ربح السنة					٧,١٠٣,٣٢٠
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٤٢,٩٩١,١٧٣	٥١٤,٧٣٧,٨٣٧	٤٣٨,١٤٩,٢٨٥	٧٦,٠٠٠,٠٨٥	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠
إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٨٥٤,٤٣٤,٧١٩	١٦٩,١٢٨,٢٥٠	٩٣,٧٢٤,٤٥٥	٣٨,٠٢٧,٣١٦	١,١٥٥,٣٦٤,٧٤٠
مصاريف رأسمالية					٥,٤٣٣,٠٢٢
إستهلاكات وإطفاءات					٢,٨٩٩,١٥٢

ب. 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 والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٥٢,٤٢١,٨٠٢	٤٢,٠١١,٠٧٥	٢,٤٨٤,٧٧٨	١,٩٥٦,٧١٤	٥٤,٩٠٦,٥٨٠	٤٣,٩٦٧,٧٨٩
مجموع الموجودات	١,١٧٧,٥٥١,٧٥٤	٩٨٢,٤٤٤,٤٤٤	٩٤,٣٧٦,٦٢٦	٧٩,٨٥٨,٣٨٣	١,٢٧١,٩٢٨,٣٨٠	١,٠٦٢,٣٠٢,٨٢٧
مصاريف رأسمالية	١١,٤١٩,٠٣٧	٥,٤٣٣,٠٢٢	–	–	١١,٤١٩,٠٣٧	٥,٤٣٣,٠٢٢

٥٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق الملكية.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي خلال عام ٢٠١٩.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
رأس المال التنظيمي	١٠٤,٣٥٩,٧٩٨	٨,٢٠	١٣,٠٦	١٠٣,٨٢١,٥٤٦	٩,٧٧	١٥,٤٢
رأس المال الأساسي	٩١,١٢٠,٩٥٠	٧,١٦	١١,٤٠	٩٢,٥٤٦,٢٣٠	٨,٧١	١٣,٧٤

٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٢٦) و(١٨) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١٦,٠٩٥ دولار أمريكي و٧٩٣,٩١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٥٢. أحداث لاحقة

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

بالإضافة إلى ذلك، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ التوصية للهيئة العامة بزيادة رأس مال البنك المدفوع بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي وبقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم. كما وقرر التوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤,٧٠% من لبقيمة الأسمية للسهم.

٥٣. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.