

# عاماً من الصيرفة الإسلامية





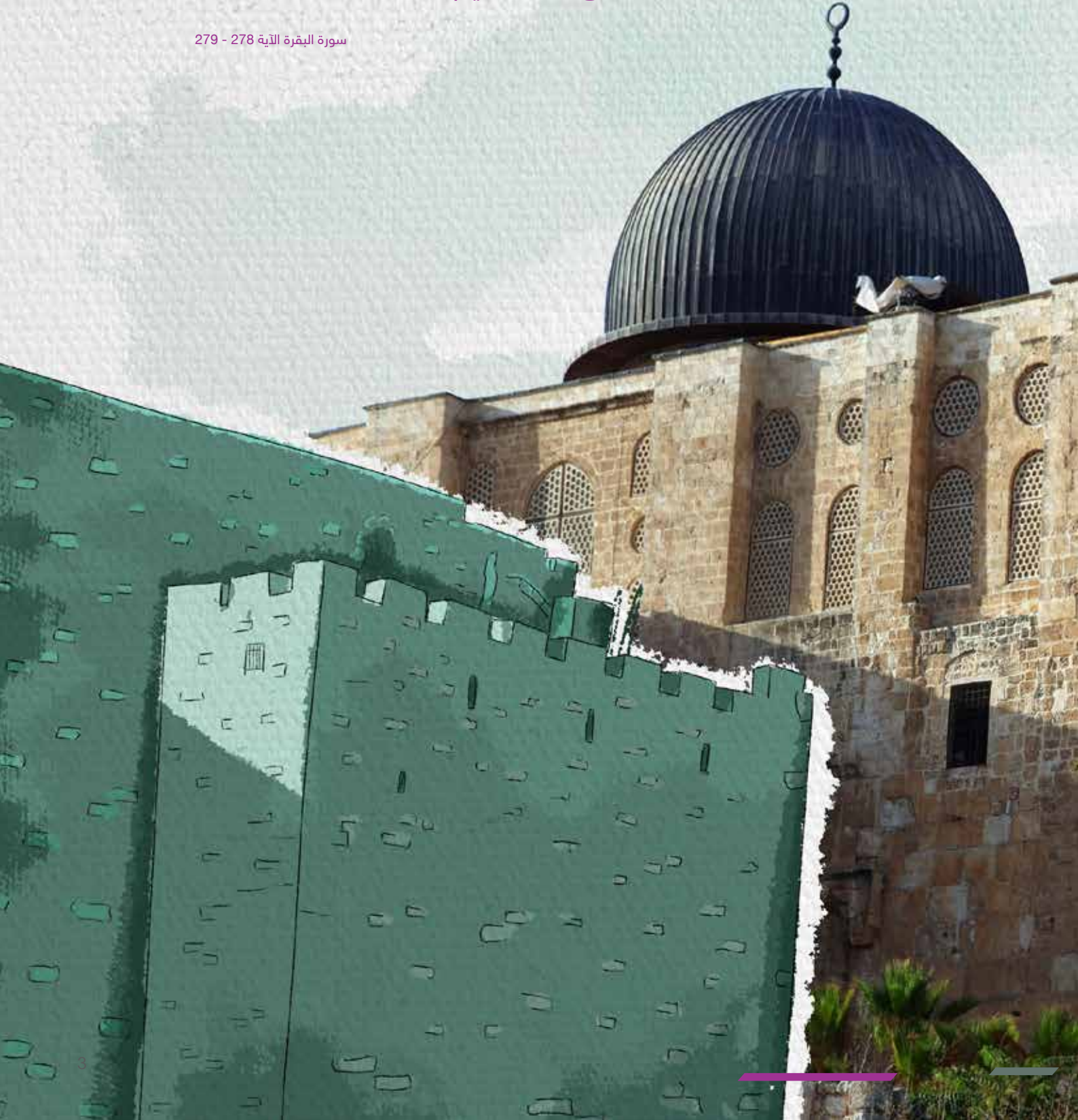


## بسم الله الرحمن الرحيم

"يا أيها الذين آمنوا اتقوا الله واذروا 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 278 - 279



# قائمة المحتويات

|    |                                      |    |                            |
|----|--------------------------------------|----|----------------------------|
| 58 | ■ الحوكمة والهيكلية الإدارية         | 6  | ■ التأسيس                  |
| 59 | ■ الهيكل التنظيمي                    | 8  | ■ كلمة رئيس مجلس الإدارة   |
| 60 | ■ حوكمة البنك                        | 10 | ■ أعضاء مجلس الإدارة       |
| 65 | ■ دور ومسؤوليات مجلس الإدارة         | 20 | ■ الإدارة التنفيذية        |
| 67 | ■ لجان مجلس الإدارة                  | 28 | ■ تقرير مجلس الإدارة       |
| 73 | ■ المزايا والمكافآت                  | 28 | ■ الصيرفة الإسلامية        |
| 76 | ■ إجتماع الهيئة العامة               | 30 | ■ مؤشرات الأداء للبنك      |
| 77 | ■ إدارة علاقات المساهمين             | 34 | ■ علامة تجارية جديدة       |
| 80 | ■ هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي   | 36 | ■ الإنترنت                 |
| 83 | ■ تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية | 38 | ■ خدمات ومنتجات جديدة      |
| 86 | ■ تقرير مدققي الحسابات المستقلين     | 44 | ■ الجوائز العالمية         |
| 90 | ■ البيانات المالية                   | 46 | ■ المسؤولية الاجتماعية     |
|    |                                      | 48 | ■ المكاسب غير المشروعة     |
|    |                                      | 50 | ■ الخدمات المصرفية         |
|    |                                      | 52 | ■ الموارد البشرية والتدريب |



# صيرفة إسلامية حديثة



**AIB**  
البنك الإسلامي العربي

الرئيسية | من نحن | الفروع | التمويلات | المنتجات والخدمات | علاقات المستثمرين

البنك الإلكتروني  
الدفع المسبق  
شبكة الفروع والصرافات  
تواصل معنا



## آخر الأخبار

نائب محافظ خزانة من البنك الإسلامي العربي لولاية  
التمويل الإسلامية ضمن مساهمة البنك في صندوق وحدة



## موبايل بانك

مشاركة الخدمة السيولة  
البنك من خلال - فروع أيبانك  
البنك الإسلامي العربي

## الموبايل بانك

مشاركة الخدمة السيولة البنكية الجديدة و لخدمة  
بخدمات المصرفية بنكية (ن) - متوفر الآن نظامي  
Android و Apple - البنك الإسلامي العربي - مع أيبانك



## بطاقة التيسير "حياة سهلة"

حياة سهلة لمتاح فورية التيسير مشاركة لكم مباشرة مع  
نقاط البيع المتكاملة باستخدام البطاقة و تسهيلات و ما  
تلك من سعة التيسير و التيسير و التيسير عملية التيسير



## تمويلك بين ايديك

يوفر لك البنك الإسلامي العربي العديد من أدوات التمويل  
المتكاملة مع الخدمة الإسلامية. قدم على ذلك الآن  
مستفيد بالتكامل

# نبذة عن البنك

## التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين وبالإضافة الى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" ليصل عدد فروعہ تسعة وعشرون فرعاً ومكتباً كما لا يوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 31/12/2020.

## 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 تمويل 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 الله وبركاته،،،

البنك و الرؤية المستقبلية ليكون البنك الاسلامي العربي الخيار الأول للجمهور، والتي إنعكست بشكل إيجابي على نتائج أعمال البنك وتحقيق كافة اهداف العام وعلى رأسها تقدم البنك للمرتبة الرابعة بين البنوك العاملة في فلسطين، بعد أن كان في المركز السادس في العام 2019، ليصبح أكبر مؤسسة مالية اسلامية في فلسطين، و انعكس في حصول البنك على اربعة جوائز عالمية كأفضل بنك اسلامي في فلسطين للعام 2020، وأستطاع البنك تحقيق نتائج مالية مميزة ليكون البنك الأكثر نمواً في جانب الأصول لهذا العام بين البنوك العاملة في القطاع المصرفي.

وفي جانب الخدمات والمنتجات واصل البنك تقديم وتطوير الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية والتي انعكست نتائجها بشكل واضح على توسيع قاعدة عملاء البنك و زيادة حصته السوقية من السوق المصرفي الفلسطيني لتصل إلى 7.8% في جانب الأصول من إجمالي القطاع المصرفي.

فيما يخص الشمول المالي، واصل البنك العمل على تعزيز سياسة الشمول المالي من خلال خطة التوسع والانتشار الجغرافي وذلك بإفتتاح فروع ومكاتب جديدة في محافظة الخليل (مكتب واد الهرية) و العاصمة الفلسطينية القدس (فرع ضاحية البريد)، كما تم العمل على توسعة مكتب أريحا ليصبح فرع مستقل، ونقل فرع غزة إلى المقر الجديد في ميدان فلسطين لتصل بذلك شبكة التفرعات إلى 29 فرعاً ومكتباً بالإضافة إلى 61 صرافاً آلياً منتشرة في كافة محافظات الوطن، هذا و يتم العمل على تطبيق مشاريع تطويرية لفروع ومكاتب جديدة سيتم إفتتاحها في العام 2021 ومنها فرع نعلين، وفرع جديد في مدينة جنين و توسعة فرع قلقيلية اضافة الى نقل فرع خانيونس لتصل بذلك شبكة فروع ومكاتب البنك إلى 31 فرعاً ومكتباً، الأمر 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 2020 الى 640 موظفاً بارتفاع نسبته 8.5% مقارنة بالعام 2019.

ومن الناحية المالية، فإن البنك وبالرغم من وباء كوفيد - 19 وما تسبب به من إغلاقات، فقد أستطاع البنك رفع موجوداته خلال العام 2020 بمقدار 285 مليون دولار لتبلغ ما يقارب 1.557 مليار

يسعدني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السنوي الخامس والعشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي. كنا نتمنى ان يعقد هذا الاجتماع و قد انتهت جائحة كوفيد19- (كورونا) و التي تأثرت بها فلسطين بشكل قاس في العام 2020 من الناحية الاجتماعية و الاقتصادية لتشهد معظم الأنشطة الاقتصادية تراجعاً في القيمة المضافة، مما انعكس في تراجع الاقتصاد الفلسطيني بنسبة 12%، وانخفاض ملحوظ في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي، وتزايد في عدد العاطلين عن العمل، ليتراجع بذلك مستوى الطلب العام لمؤشري الإستهلاك والإستثمار الكلي. توافق ذلك مع وقف تحويلات المقاصة من الجانب الاسرائيلي و عجز في موازنة الحكومة انعكس بصرف رواتب موظفي القطاع العام بنسبة 50% و بشكل غير منتظم، و الذي أثر بشكل مباشر على القطاع المصرفي في عدم سداد المقترضين للاقساط المستحقة، بالتزامن مع اجراءات سلطة النقد الفلسطينية بفرض فترات سماح و تأجيل بالتمويلات لمدة 4 اشهر متتالية، أثرت بشكل مباشر على البنك الاسلامي العربي بخسائر ناجمة عن عدم استيفاء ارباح التمويلات، كما وتأثرت طواقم البنك الاسلامي العربي من خلال اصابة العديد منهم بالفيروس ليتخذ البنك عدة اجراءات وقائية لضمان سلامة الطواقم العاملة والعملاء و العمل بخطة الطوارئ، إنعكس بمجمله في تباطؤ سير العمل خلال الأشهر الأولى من عام 2020.

و بالرغم من جميع الظروف التي مرت بها فلسطين و البنك الاسلامي العربي على وجه الخصوص الا أن البنك استمر بالابتكار و الابداع للمحافظة على سير العمل و خدمة الاقتصاد الفلسطيني باستحداث آليات عمل و خطط طوارئ، انعكست بشكل ايجابي على أداء البنك.

واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك، وكذلك ملخصاً للبيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2020.

أنهى البنك عامه الخامس والعشرين مواصلاً تقدمه ونموه كأكبر مؤسسة مصرفية إسلامية في فلسطين، حيث كان العام 2020 مكملاً لمسيرة البنك في تحقيق أهدافه خلال الخطة الاستراتيجية المعمول بها و التي تعبر عن طموحات

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

دولار وبنسبة نمو بلغت 23%، كما شهد نمواً في ودائع العملاء بمقدار 272 مليون دولار وبنسبة 27% لتصل إلى أكثر من 1.296 مليار دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 187 مليون دولار وبنسبة 25% ليصل حجم صافي التمويل إلى 945 مليون دولار تقريباً، وإنعكس هذا النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباح قبل الضرائب بحوالي 11 مليون دولار تقريباً و 8 مليون دولار بعد الضرائب بالرغم من تخصيص مبلغ 2.4 مليون دولار مخصصات لخسائر ائتمانية متوقعة نتيجة للأزمة المالية والإقتصادية المتأثرة من تأخر الرواتب الحكومية والإغلاقات الإقتصادية وتعليمات سلطة النقد بتأجيل الأقساط للعملاء.

كما انتهج البنك سياسة تعزز استخدام العملاء للخدمات الإلكترونية دون الحاجة لزيارة الفرع والعمل على تطوير مركز الإتصال ليقدم خدمات أشمل و أوسع للعملاء تساعد على الحصول على الخدمة عبر الهاتف مباشرة أو من خلال قنوات التواصل الإلكترونية المعتمدة وذلك تماشياً مع إجراءات السلامة العامة والتباعد الإجتماعي بسبب جائحة كورونا.

لقد حافظ البنك على مستوى نفقات تشغيلية معتدل خلال العام 2020، بالرغم من افتتاح فروع ومكاتب جديدة و تطوير بعض الفروع القائمة، وذلك يعود لقدرة البنك على استقطاب عملاء جدد وجذب الودائع وزيادة التمويلات المباشرة وزيادة الإيرادات التشغيلية، والذي سوف ينعكس في زيادة العائد على حقوق المساهمين والتوزيعات سواء كانت التوزيعات نقدية أو توزيعات الاسهم، وذلك من أجل خلق توازن ما بين توزيع عائد ملائم للمساهمين من جهة وتقوية وتدعيم ملاءة وكفاية رأس المال من جهة أخرى، حيث يقوم البنك حالياً بإستكمال رفع رأس المال المدفوع من 88.4 مليون دولار تقريباً إلى 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 حوالي نصف مليون دولار خلال العام المنصرم، حيث شكلت ما نسبته 6.3% من إجمالي صافي أرباح البنك خلال نفس الفترة.

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 إياها، و نعددهم أن نكون عند حسن ظنهم دائماً، مؤكداً 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 الله وإياكم للراقي بمؤسستنا الرائدة نحو المزيد من التقدم والتطور والإزدهار، بما يعزز موقعها على خارطة القطاع المصرفي وبما يخدم وطننا الحبيب وإقتصادنا الوطني وشريعتنا الغراء.

أ. د. عاطف علاونة  
رئيس مجلس الإدارة





| الأسم                         | العضوية                | الشركة                              |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| الدكتور عاطف كمال علاونة      | رئيس مجلس الإدارة      | ممثل بنك فلسطين                     |
| الدكتور محمد محمود نصر        | نائب رئيس مجلس الادارة | ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني      |
| السيد رشدي محمود الغلاييني    | عضو مجلس الإدارة       | ممثل بنك فلسطين                     |
| السيد سلمان "محمد طعمه" قملية | عضو مجلس الإدارة       | ممثل بنك فلسطين                     |
| * السيد فيصل غازي الشوا       | عضو مجلس الإدارة       | ممثل بنك فلسطين                     |
| السيد ماهر جواد فرح           | عضو مجلس الإدارة       | ممثل بنك فلسطين                     |
| السيد محمد عوني ابو رمضان     | عضو مجلس الإدارة       | ممثل شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية |
| السيد شادي عدنان الخطيب       | عضو مجلس الإدارة       | ممثل شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية |
| 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              |

\* السيد فيصل غازي الشوا : استقال بتاريخ 31/05/2020



عاماً من الصيرفة الإسلامية



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



### الدكتور محمد محمود نصر

نائب رئيس مجلس الإدارة

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 - ديترويت، 1982

بكالوريوس تجارة (محاسبة) - جامعة بيروت العربية، 1969

تاريخ الميلاد: 27/9/1945

تاريخ العضوية للممثل: 2017

### خبرات

أستاذ الاقتصاد - جامعة بيرزيت، -1994 حتى تاريخه

عميد كلية الأعمال والاقتصاد - جامعة بيرزيت، 2011 - 2014، 1996 - 1999

المدير العام - معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، 2007 - 2008

رئيس دائرة الاقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن، 1991 - 1993

استاذ الاقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن، 1986 - 1994

### عضويات

رئيس مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، 2018 - حتى تاريخه

عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني، 2012 - حتى تاريخه

عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الإنشائية، 2016 - حتى تاريخه

رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية، 2015 - 2019

رئيس مجلس إدارة فندق جراند بارك، 2017 - 2019

نائب رئيس مجلس إدارة شركة أريحا الصناعية، 2012 - 2017

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 / 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 توريد - 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/ 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

## أعضاء مجلس الإدارة



### 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 الإدارة ، شركة اوريدو ، 2016 - حتى تاريخه

رئيس مجلس إدارة مجلس تنظيم قطاع المياه

وزير التخطيط ، السلطة الوطنية الفلسطينية، 2012 - 2014

### عضويات

عضو مجلس إدارة صندوق الإستثمار الفلسطيني

عضو مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني، 2018 - حتى تاريخه



### 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 - حتى تاريخه

### عضويات

عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الانشائية

عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للادوية

عضو مجلس إدارة شركة المجمع العربي الطبي التخصصي

عضو مجلس إدارة شركة سنيورة للمواد الغذائية



### 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/ ماهر جواد فرج

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 - 1977  
مدير عام وشريك في شركة مشاريع الخليج - أبو ظبي، 1975 - 1977  
مدير عام مجموعة المقاولين الدولية - الكويت، 1982 - 1997  
رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمقاولات - غزة، 1997 - 2007

### عضويات

عضو مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمار العقاري- فلسطين

## أعضاء مجلس الإدارة



### السيد/ سام سامي بحور

عضو مجلس إدارة

عضو 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.  
المؤسس المشارك ورئيس مجلس الإدارة، منظمة أمريكيون من أجل اقتصاد فلسطيني نابض.  
كان له دور في تأسيس شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)  
كان له دور في تأسيس الشركة العربية الفلسطينية لمراكز التسوق  
يكتب بشكل دائم عن الشؤون الفلسطينية وتنشر مقالاته على نطاق واسع

### عضويات

عضو مجلس إدارة ، مدارس الفرندز، 2017 - 2018  
عضو مجلس أمناء (سابق)، جامعة بيرزيت، 2004 - 2010  
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 هيئة عامة (تعيين رئاسي) سابق، صندوق الاستثمار الفلسطيني



## الدكتورة / م. صفاء ناصر الدين

عضو مجلس إدارة

عضو مستقل

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

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

بكالوريوس في الهندسة اللاكترونية 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 مجلس إدارة شركة مدى للإنترنت، 2019 - حتى تاريخه

عضو مؤسس لحاضنة القدس للأعمال، 2017 - حتى تاريخه

عضو اللجنة العلمية في نقابة المهندسين، 2017 - حتى تاريخه

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

عضو مجلس إدارة التعليم من اجل التوظيف، 2015 - حتى تاريخه

عضو مجلس إدارة الحاضنة الفلسطينية للطاقة، 2014 - حتى تاريخه

عضو مجلس ادارة صندوق وقفية القدس، 2014 - حتى تاريخه

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

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

الرئيس الفخري لجمعية مكافحة التدخين والتثقيف الصحي، 2013 - حتى تاريخه

رئيسة ومؤسسة جمعية خريج فرنسا الرفيق، 2013 - 2019

إحدى مؤسسي مجتمع المصدر المفتوح الفلسطيني، 2009

عضو ناشط في مجلس إدارة المجلس الأعلى للإبداع والتميز

رئيسة لجنة الاحتضان التجريبي والاستكشاف والتحفيز وكذلك

عضو في مجلس إدارة بنات في التكنولوجيا. ومتطوعة في عدة مؤسسات أخرى تخدم الشباب والنساء.





### السيدة / سمر صوالحي نخلة

عضو مجلس إدارة

ممثل عن صغار المساهمين

بكالوريوس محاسبة، جامعة بيرزيت، فلسطين 2001

ماجستير إدارة أعمال - جامعة بيرزيت - فلسطين- 2007

أكاديمية أمريكان إكسبريس للقيادة في كلية تدريب

للإدارة العالمية في أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية - 2016

تاريخ الميلاد: 07-05-1980

تاريخ العضوية : 2019

### خبرات

المديرة المالية والإدارية، مركز المرأة للإرشاد القانوني والاجتماعي، فلسطين، 2012 - حتى الآن.

محاضرة في جامعة القدس، فلسطين، 2011 - 2013

المديرة المالية والإدارية، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس) 2002 - 2012

مدققة حسابات في شركة الوفاء وشركاه (KPMG)، فلسطين، 2001 - 2002

### عضويات

أمينة الصندوق في الهيئة الفلسطينية للإعلام وتفعيل دور الشباب "بيلارا" (2015-حتى الآن)



|                          |                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد هاني صلاح ناصر     | المدير العام                                                                                                                                                                                          |
| تاريخ الميلاد:           | 1967/02/12                                                                                                                                                                                            |
| تاريخ التعيين:           | 2018/1/16                                                                                                                                                                                             |
| الشهادات العلمية:        | ماجستير وبكالوريوس إدارة عامة وقانون،<br>جامعة ماري كوري- بولندا 1993                                                                                                                                 |
| الخبرات العملية السابقة: | مدير فرع أريحا - بنك فلسطين<br>مدير فرع الخليل - بنك فلسطين<br>مدير إقليمي لفروع الضفة الغربية- بنك فلسطين<br>عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الفلسطينية<br>نائب رئيس مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني |



|                          |                                                                                                                |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد غسان 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<br>المركزية/ نائب المدير الإقليمي<br>بنك القاهرة عمان، 1990-1994 |



|                          |                                                                                          |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد احسان كمال شمشاعة  | نائب المدير العام لفروع قطاع غزة                                                         |
| تاريخ الميلاد:           | 1963/09/05                                                                               |
| تاريخ التعيين:           | 2018/1/16                                                                                |
| الشهادات العلمية:        | بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة ولاية تكساس-<br>سان ماركوس الولايات المتحدة الأمريكية 1988 |
| الخبرات العملية السابقة: | بنك فلسطين منذ عام 1991 - 2018                                                           |

## الإدارة التنفيذية

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 من جامعة بيرزيت<br>بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة بيرزيت<br>محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA من ولاية كولورادو الأمريكية<br>محاسب إداري معتمد CMA من جمعية المحاسبين الإداريين الأمريكيين IMA<br>محاسب مهني عربي ACPA من المجمع العربي للمحاسبين القانونيين<br>محاسب قانوني فلسطيني PCPA |
| الخبرات العملية السابقة: | شركة برايس ووتر هاوس كوبرز 2004 – 2013 مدير تدقيق رئيسي Senior Manager<br>شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات 2003 – 2004 مدقق حسابات. Staff Auditor.<br>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، سكوتلندا / بريطانيا<br>بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة عباس فرحات، الجزائر |
| الخبرات العملية السابقة: | بنك الاردن 1993 - 1994<br>جامعة الخليل 1995 - 1997                                                         |



|                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| السيد فايز أحمد شعبان    | مدير الشؤون الإدارية               |
| تاريخ الميلاد:           | 1963/8/2                           |
| تاريخ التعيين:           | 1999/11/2                          |
| الشهادات العلمية:        | دبلوم إدارة أعمال                  |
| الخبرات العملية السابقة: | خبرة مصرفية إدارية لأكثر من 21 عام |



|                             |                                                                          |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>بكالوريوس هندسة إلكترونية         |
| الخبرات العملية السابقة:    | الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995 – 2001.<br>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:           | بكالوريوس قانون، الجامعة الأردنية 1996                                                                               |
| الخبرات العملية السابقة:    | محامية مزاولة، مكتب المحامي عادل أبو دياب<br>1998 – 2001.<br>محامية متدربة، مكتب المحامي حسين الشيوخ<br>1996 – 1998. |



|                             |                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد: احمد عبد الكريم 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<br>بكالوريوس أنظمة معلومات حاسوبية، القدس المفتوحة<br>2004<br>دبلوم برمجة وتحليل نظم، جامعة البلقاء التطبيقية<br>1997 |
| الخبرات العملية السابقة:    | بنك الأردن، 1998 - 2004                                                                                                                                                    |



## الإدارة التنفيذية

|                        |                                                                                                                                                                                     |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد أحمد صالح سرطاوي | مدير العلاقات العامة والتسويق                                                                                                                                                       |
| تاريخ الميلاد:         | 1980/10/18                                                                                                                                                                          |
| تاريخ التعيين:         | 2006/1/21                                                                                                                                                                           |
| الشهادات العلمية       | ماجستير إدارة وتسويق، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية<br>بكالوريوس تسويق، جامعة النجاح<br>شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIP<br>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.<br>البنك التجاري الفلسطيني 1996-2006.<br>بنك القاهرة عمان 1994-1996. |



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



السيد طه محمد ابو سريه  
 تاريخ الميلاد: 1968/08/05  
 تاريخ التعيين: 1997/01/12  
 الشهادات العلمية: ماجستير ادارة جودة  
 الخبرات العملية السابقة: بنك القاهرة عمان 1994 - 1997



السيد إبراهيم اسماعيل أبو عبدو  
 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  
 تاريخ الميلاد: 1966/10/17  
 تاريخ التعيين: 2009/10/11  
 الشهادات العلمية: ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1999  
 بكالوريوس 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  
 تاريخ الميلاد: 1970/12/28  
 تاريخ التعيين: 2009/12/20  
 الشهادات العلمية: ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعة الأردنية  
 بكالوريوس 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 عطيان | مدير دائرة الموارد البشرية والتدريب                                                                                             |
| تاريخ الميلاد:           | 1969/11/15                                                                                                                      |
| تاريخ التعيين:           | 2010/05/12                                                                                                                      |
| الشهادات العلمية:        | ماجستير إدارة أعمال / جامعة بيرزيت 2005<br>بكالوريوس علم الحاسوب / جامعة النجاح الوطنية 1996<br>دبلوم برمجة وتحليل نظم / الاردن |
| الخبرات العملية السابقة: | بنك القاهرة عمان 1996 – 2010.<br>محاضر في جامعة القدس المفتوحة 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.<br>البنك الأهلي الأردني 2003 – 2006.<br>بنك جرندلز 2000 – 2003.<br>بنك القاهرة عمان 1996 – 2000. |



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



|                          |                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد عماد محمود عيسى    | مدير دائرة متابعة التمويل والتحويل                                                 |
| تاريخ الميلاد:           | 10/1/1972                                                                          |
| تاريخ التعيين:           | 01/11/2010                                                                         |
| الشهادات العلمية:        | ماجستير ادارة اعمال MBA – جامعة بيرزيت                                             |
| الخبرات العملية السابقة: | بنك الأردن 2008 – 2010.<br>بنك القدس 2005 - 2008.<br>بنك القاهرة عمان 1998 - 2005. |





|                          |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد عبدالله صالح حمد   | مدير دائرة العقار واللازم                                                                                                                                                                                                                   |
| تاريخ الميلاد:           | 1964/09/03                                                                                                                                                                                                                                  |
| تاريخ التعيين:           | 2011/01/02                                                                                                                                                                                                                                  |
| الشهادات العلمية:        | ماجستير هندسة مدنية<br>بكالوريوس هندسة مدنية                                                                                                                                                                                                |
| الخبرات العملية السابقة: | مهندس مشاريع في مكاتب استشارية هندسية، الصخرة<br>المشرفة، اتحاد المهندسين الاستشاري - عمان حتى 1994<br>مدير إدارة الأبنية، الإتصالات الفلسطينية 1997 - 2010.<br>مدير مشاريع في شركات مقاولات، الدار الفلسطينية.<br>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<br>حاصل على شهادة CIB                                                                                                                                                                                |
| الخبرات العملية السابقة: | مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2017<br>رئيس قسم العمليات البنك الأهلي الاردني 2010-2012<br>رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري 2010-2008<br>رئيس امانء الصناديق بنك فلسطين الدولي 2005-2008<br>موظف قسم ودائع البنك العربي 2004-2005 |



## الإدارة التنفيذية

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



|                            |                                                                                                                    |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد قيس عطا ابراهيم محمد | مدير دائرة مبيعات وتسويق الافراد                                                                                   |
| تاريخ الميلاد:             | 1989/09/24                                                                                                         |
| تاريخ التعيين:             | 2011/04/10                                                                                                         |
| الشهادات العلمية:          | بكالوريوس ادارة عامة - جامعة بيرزيت                                                                                |
| الخبرات العملية السابقة:   | مساعد مدير وحدة البيع المباشر للافراد في البنك الاسلامي العربي<br>رئيس قسم ائتمان الافراد في البنك الاسلامي العربي |



|                               |                                               |
|-------------------------------|-----------------------------------------------|
| السيدة ليندا محمود الشيخ يوسف | مسؤول قسم المساهمين                           |
| تاريخ الميلاد:                | 1972/12/1                                     |
| تاريخ التعيين:                | 2001/02/27                                    |
| الشهادات العلمية:             | دبلوم إدارة أعمال                             |
| الخبرات العملية السابقة:      | مكتب رئيس الجهاز المركزي للإحصاء 1995 - 2001. |



# الصيرفة الإسلامية

## التعريف:

هي مؤسسات مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها وتقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية. وتنطلق البنوك الإسلامية في عملياتها الإستثمارية ملتزمة بمنع التعامل بالفائدة وكل أشكالها أخذًا أو عطاءً، كما أنها تتعامل على أساس الملكية المزدوجة الخاصة والعامة. ويتلخص مجال عملها في الإستثمار المباشر (المتاجرة)، والاستثمار غير المباشر وذلك بواسطة صيغ التمويل الإسلامي مثل عقود المضاربات والمشاركات والمرابحة والسلم والاستصناع والإجارة. وتقدم البنوك الإسلامية جميع الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها البنوك التجارية من اعتمادات وكفالات ولا يوجد أي فرق بهذا الخصوص. ويسجل للعمل المصرفي الإسلامي أنه أدخل إلى السوق آليات جديدة لها صفات مختلفة عن العمل المصرفي التقليدي في تعبئة المدخرات وجذب الاستثمارات.





## تقرير مجلس الإدارة

### الصيرفة الإسلامية

#### النشأة:

بدأت صناعة الصيرفة الإسلامية منذ ما يقارب ستة عقود ولكنها انتقلت سريعاً من مرحلة التجربة والاختبار إلى مرحلة التوسع والانتشار نتيجة زيادة الوعي لدى العملاء والمستثمرين عن المصارف الإسلامية وإدراك أهميتها، كونها من أهم أركان النظام المصرفي العالمي، تشير الدراسات إلى أن إجمالي أصول التمويل الإسلامي بلغ 2.88 تريليون دولار بنهاية العام 2020، ويتطابق هذا الرقم تقريباً الرقم المسجل العام الماضي، ومن المتوقع أن يصل إجمالي الأصول المالية المتوافقة مع الشريعة الى نحو 3.69 تريليون دولار بحلول 2024 بمجرد تعافي الاقتصاد العالمي من الأزمة المالية الناتجة عن كورونا.

#### نشأة الصيرفة الإسلامية في فلسطين:

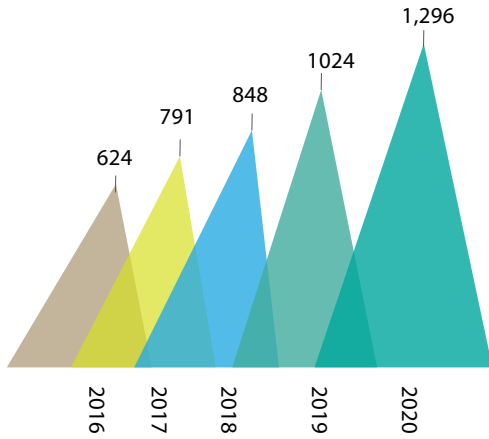
بدأت الصيرفة الإسلامية في فلسطين بتأسيس البنك الإسلامي العربي في العام 1995، ويعمل في القطاع المصرفي الآن ثلاث بنوك إسلامية من أصل 13 بنك، عملت البنوك الإسلامية بجهد لتستطيع الاندماج في القطاع المصرفي والاستحواذ على حصة من السوق المصرفي، وعليه فقد تطورت الحصة السوقية للبنوك الإسلامية عاماً تلو الآخر لتصل حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في العام 2020 إلى ما يقارب 16% وتشير الدراسات إلى ان البنوك الإسلامية من الممكن أن تستحوذ على 25% من إجمالي القطاع المصرفي وهو ما يعني وجود فرصة كبيرة أمام الصناعة المصرفية الإسلامية في فلسطين لتعظيم حصتها السوقية، وهذا يشكل حافزاً للبنك الإسلامي العربي لوضع أهداف إستراتيجية ترمي إلى مضاعفة حجم البنك في كل من ودائع العملاء والتمويلات المباشرة وتعظيم أرباحه.



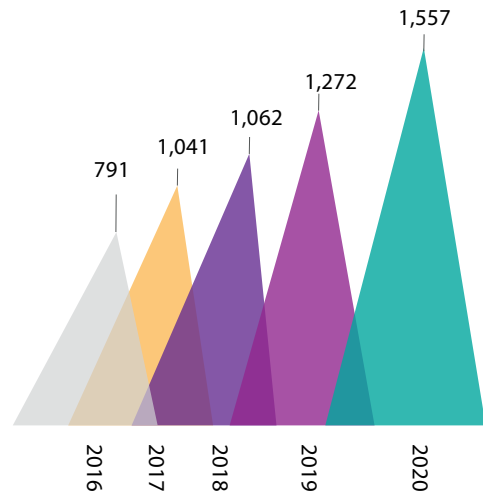
## مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراتته المالية حيث تضاعفت أعمال ونتائج البنك خلال آخر 5 سنوات إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 908 مليون وبنسبة نمو (140%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 634 مليون دولار وبنسبة نمو (204%)، وودائع العملاء بما يقارب 779 مليون دولار وبنسبة نمو (151%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 8 مليون دولار خلال العام 2020.

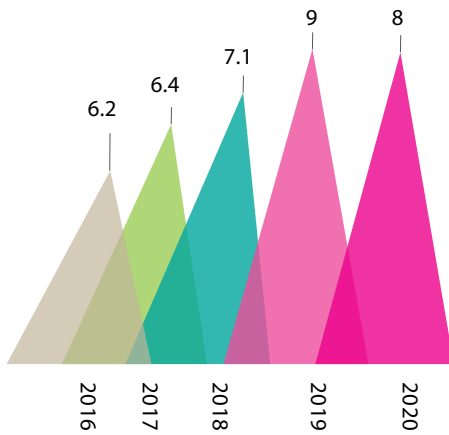
ودائع العملاء



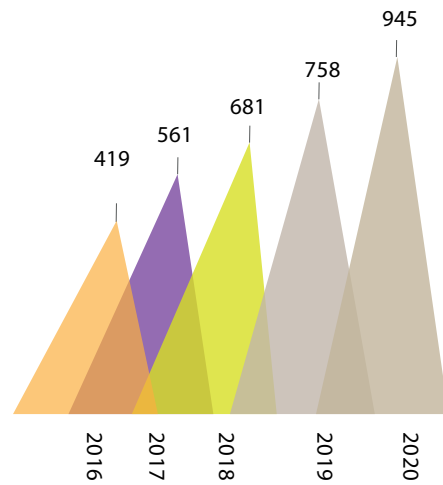
الموجودات



صافي الأرباح



التمويلات المباشرة

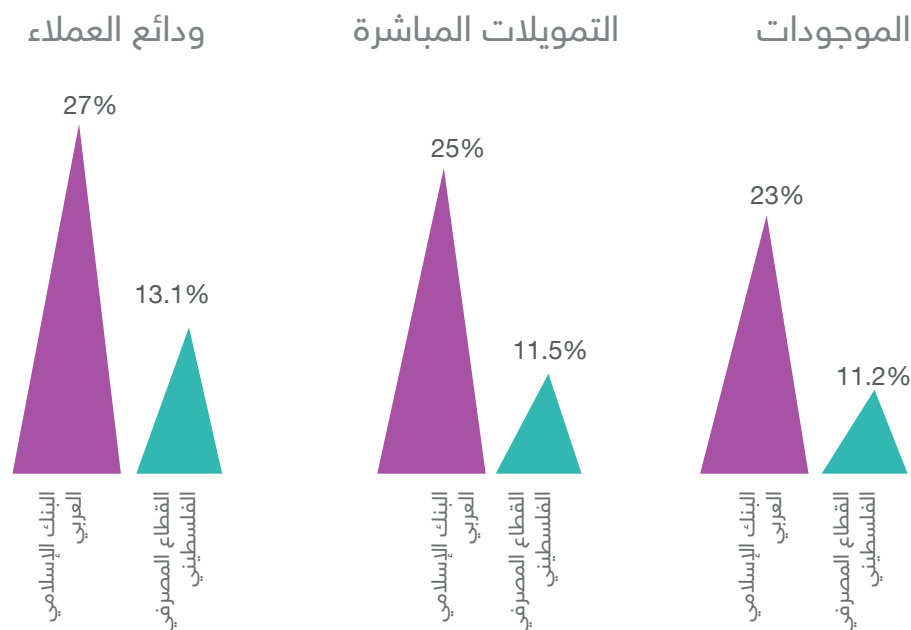


المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

## المركز التنافسي:

يسعى البنك لتعظيم حصته السوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشرات الأداء، بالرغم مما يشهده الواقع الفلسطيني على مختلف الأصعدة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية من تحديات، إلا أن البنك الإسلامي العربي حقق أفضل النتائج التنافسية حيث حقق نمواً ملموساً في كافة الجوانب المالية عند المقارنة مع أداء القطاع المصرفي للعام 2020، ويتضح هذا من خلال البيانات المالية التي تظهر نمواً في الحصة السوقية للبنك في التمويلات و ودائع العملاء والأرباح. وعند مقارنة أداء البنك مع أداء القطاع المصرفي يلاحظ تميز أداء البنك من جهة وفرسته للنمو والتطور من جهة أخرى، حيث نمت موجودات البنك خلال العام 2020 بنسبة 23% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 11.2% فقط، ونمت تمويلات البنك بنسبة 25% مقارنة مع نمو تمويلات القطاع المصرفي بنسبة 11.5% فقط، وفي جانب الودائع فقد نمت ودائع البنك الإسلامي العربي ضعف النمو الحاصل في ودائع القطاع المصرفي بنسبة 27% مقارنة مع 13.1% فقط للقطاع المصرفي ويعود ذلك الى النتائج التي حققتها حملة حسابات التوفير "التوفير عليكم والفرص علينا" التي اطلقها البنك في العام 2020.

| البند/ نسبة النمو        | الموجودات | التمويلات المباشرة | ودائع العملاء |
|--------------------------|-----------|--------------------|---------------|
| القطاع المصرفي الفلسطيني | 11.2%     | 11.5%              | 13.1%         |
| البنك الإسلامي العربي    | 23%       | 25%                | 27%           |

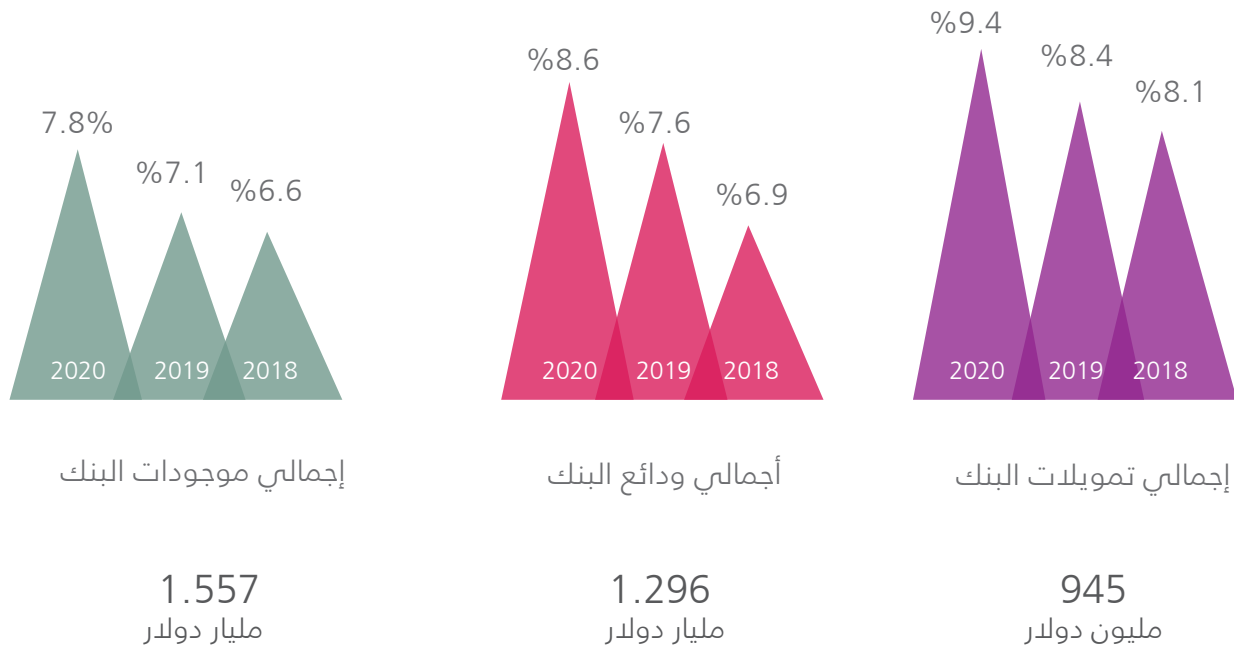




## تطور الحصة السوقية

واصل البنك تحقيق نتائج نمو مميزة، وهذا العام يعتبر عام مهم في نمو حصة البنك السوقية حيث إنعكست نتائجها المالية على زيادة حصته السوقية والاستحواذ على حصص سوقية جديدة في القطاع المصرفي وهذا يؤكد أن البنك يسير في خطت تعزز قدرته التنافسية ليكون في صدارة البنوك الفلسطينية وليكون أكبر مؤسسة مالية إسلامية في فلسطين.

حيث أرتفعت موجودات البنك خلال العام 2020 إلى 1.557 مليار دولار والتي إنعكست بشكل إيجابي على حصة البنك السوقية لتصبح 7.8% مقارنة مع 7.1% في العام 2019، كما ارتفع إجمالي الودائع لتصل إجمالي ودائع البنك 1.296 مليار دولار لتصل حصته السوقية إلى 8.6% مقارنة مع 7.6% في العام 2019. وفي جانب التمويلات فقد وصل إجمالي التمويلات إلى 945 مليون دولار لتصل حصته السوقية إلى 9.4% مقارنة مع 8.4% في العام 2019.



## تقرير مجلس الإدارة

### مؤشرات الأداء

## مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

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

| 2020           | 2019       | مؤشرات هيكل رأس المال                                      |
|----------------|------------|------------------------------------------------------------|
| 92.28%         | 90.83%     | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات |
| 785.95%        | 650.06%    | التمويلات المباشرة / حقوق الملكية                          |
| 5.77%          | 6.72%      | الأرباح (الخسائر) المدورة / حقوق الملكية                   |
| مؤشرات السيولة |            |                                                            |
| 83.22%         | 80.47%     | ودائع العملاء / الموجودات                                  |
| 60.68%         | 59.57%     | التمويلات المباشرة / الموجودات                             |
| 72.91%         | 74.03%     | التمويلات المباشرة / ودائع العملاء                         |
| مؤشرات الربحية |            |                                                            |
| 105.05%        | 98.53%     | إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات              |
| 0.57%          | 0.77%      | العائد على الموجودات                                       |
| 6.77%          | 7.98%      | العائد على حقوق الملكية                                    |
| مؤشرات الحجم   |            |                                                            |
| 70,797,630     | 63,596,419 | معدل الموجودات لكل فرع                                     |
| 58,919,036     | 51,178,068 | معدل ودائع العملاء لكل فرع                                 |
| 42,956,812     | 37,886,451 | معدل التمويلات المباشرة لكل فرع                            |

منذ خمسة و عشرون عاماً، وجيلاً بعد جيل، يدأ بيد صنعنا النجاح، بعزيمة وإصرار مستمرين بالعطاء، نعمل دائماً على مواكبة كل ما هو جديد و بما يتلاءم مع أسلوب الحياة و التطور التكنولوجي على مختلف المناحي و تماشياً مع توجهات مجلس إدارة البنك نحو مستقبل أفضل للصيرفة الإسلامية.

وجاء إستحداث الشعار ليعبر عن توجهات وأهداف البنك فالعلامة التجارية الجديدة هي مفهوم جديد لخدمات وبرامج الصيرفة الحديثة.

## الشكل العام للشعار

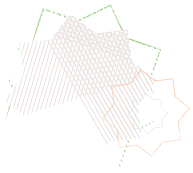
السرعة، التكنولوجيا، القوة، الحكمة في صورة ترمز لأصل عريق من أصول الشريعة الإسلامية متمثلة في الشعار الجديد "البراق" إيماناً بضرورة ترسيخ فكرة الصيرفة الإسلامية.

## ما هو البراق؟

البراق: هو اسمُ الدابة التي ركبها رسول الله "صلى الله عليه وسلم" ليلة أُسري به إلى المسجد الأقصى، وقد اشتق اسم البراق من البرق لسرعته، وقيل سُمي بذلك لشدة صفائه ووضوح ألوانه وتلألؤها.

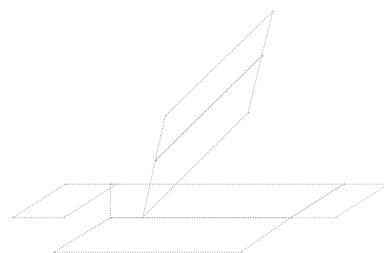
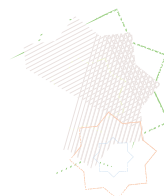
## الألوان:

مزجنا 5 ألوان دلالة على التنوع والشمولية ، اللون الأخضر الزاهي و يعبر عن الشباب و الحيوية ، اللون الأصفر و يعبر عن الشغف و الحداثة، اللون الرمادي يرمز إلى الاعتدال و الاستقرار، اللون البنفسجي يوحي بالحكمة و القوة وأما اللون البرتقالي فإنه يعكس السعي الدائم نحو الإبداع.



# تقرير مجلس الإدارة

## علامة تجارية جديدة



# شبكة الفروع والصرافات

عمل البنك على توسيع شبكة فروع وصرافاته الآلية خلال العام 2020 ، حيث تم تجهيز وافتتاح فروع جديدة وهي :

- فرع ضاحية البريد - القدس
- مكتب واد الهرية - الخليل

وصلت بذلك فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي بالإضافة الى مكتب تمثيلي في الامارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" الى 29 فرع ومكتب بالإضافة إلى 61 صراف آلي منتشر في كافة محافظات الوطن.

- |                                                                 |                                |                                |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ■ <b>الخليل</b>                                                 | ■ <b>رام الله والبيرة</b>      | ■ <b>جنين</b>                  |
| فرع الخليل                                                      | فرع البيرة                     | فرع جنين                       |
| فرع الحرس                                                       | فرع رام الله                   | مكتب الجامعة العربية الامريكية |
| فرع يطا                                                         | فرع بيتونيا                    | ■ <b>طولكرم</b>                |
| فرع دورا                                                        | فرع الماسيون                   | فرع طولكرم                     |
| مكتب واد الهرية                                                 | مكتب بيرزيت                    | فرع عتيل                       |
| ■ <b>غزة</b>                                                    | مكتب الريحان/لاكاسا مول        | ■ <b>قلقيلية</b>               |
| فرع غزة                                                         | ■ <b>القدس</b>                 | فرع قلقيلية                    |
| فرع الرمال                                                      | فرع العيزرية                   | ■ <b>نابلس</b>                 |
| فرع النصيرات                                                    | فرع ضاحية البريد               | فرع نابلس- شارع سفيان          |
| ■ <b>خانيونس</b>                                                | ■ <b>أريحا</b>                 | فرع نابلس- شارع فيصل           |
| فرع خانيونس                                                     | فرع اريحا                      |                                |
| ■ <b>المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة- إمارة دبي</b> | ■ <b>بيت لحم</b>               |                                |
| ■ <b>بنكي ع الطريق. الفرع المتنقل</b>                           | فرع بيت لحم                    |                                |
|                                                                 | مكتب بيت لحم- المنطقة الصناعية |                                |

## فرع ضاحية البريد - القدس





## 29 فرعاً ومكتباً





## خدمات الكترونية متطورة

يعتبر تطوير المنتجات و إضافة منتجات جديدة من أهم التحديات التي تواجه المؤسسات بشكل عام، فهي المرحلة التي تحكم تطوير المؤسسة وتوسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم منتجات جديدة منافسة للوصول لعملاء جدد وتطوير المنتجات القائمة وتقديم ميزات جديدة للعملاء الحاليين للحفاظ عليهم ورفع ولائهم والوصول لعملاء جدد.

في البنك الإسلامي العربي تم تطوير البيئة الداخلية للبنك بشكل أساسي وذلك لتمكين البنك من معرفة رضا العملاء وتحليل إحتياجاتهم ورغباتهم من جهة، ومن جهة أخرى لتعزيز قدرة البنك على تنفيذ وتطبيق المنتجات الجديدة ضمن المعايير العالمية الفُضلى. ويتم متابعة مؤشرات أداء البنك على مدار العام ومقارنتها بمؤشرات الأداء العام للقطاع المصرفي ووضع التوصيات الضرورية للمساهمة في تعزيز وتطوير أداء البنك، ومتابعة تنفيذ الموازنة للفروع والدوائر، وإنشاء قاعدة بيانات شاملة لتلبية إحتياجات المستفيدين داخل البنك وخارجه، وتحليل البيانات والمعلومات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسوح المنفذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشرات والتقارير الإحصائية، ودراسة رضا الزبائن بكل الطرق ومنها الطرق المباشرة أو غير المباشرة مثل المتسوق الخفي والإستبيان، ووضع الخطط العملية لإحتياجات البنك على المدى القصير والطويل من مختلف الموارد ووضع المواصفات الفنية اللازمة لذلك.

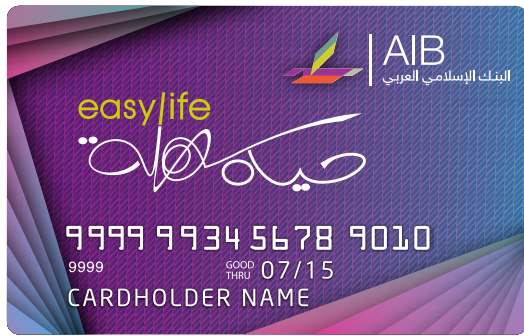
في العام 2020، تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة والتي تم طرح جزء منها خلال نفس العام، وسيتم طرح جزء آخر منها في العام الجديد 2021، هذا وقد كانت المنتجات التالية من أهم المنتجات التي تم تطويرها وطرحها خلال العام:

## تقرير مجلس الإدارة

### خدمات ومنتجات جديدة

## بطاقة حياة سهلة:

بطاقة حياة سهلة Easy Life هي أحدث و افضل بطاقة تقسيط اسلامي، تقدم خدمة تقسيط المشتريات مباشرة مع نقاط البيع المعتمدة بسرعة و سهولة بدون اجراءات و رقبة او زيارة لفروع البنك و بدون عمولات ، و يتوفر 3 انواع من البطاقات حسب مدة التقسيط و هي 12 شهر، 24 شهر، 36 شهر، كما ويمكن اصدار بطاقات فرعية (اضافية) لافراد العائلة



12 شهر 24 شهر 36 شهر

حياتكم أسهل ... وأقساطكم أيسر

وبدون عمولات كمان

## خدمة الإصدار الفوري للبطاقات

تعزز خدمة الاصدار الفوري للبطاقات من خلال الفروع مفهوم السرعة بالخدمات البنكية بحيث يستطيع العميل فتح حساب جديد و اصدار بطاقته في نفس الوقت و استلامها مباشرة او استبدال البطاقة القديمة او اصدار بدل فاقد دون الحاجة لتقديم طلب و الانتظار



## خدمة الدفع اللائق Pay Wave

تتيح خدمة الدفع اللائق Pay Wave من تنفيذ الدفع من خلال البطاقة عن بعد وبدون وضعها بداخل جهاز الدفع بالمتاجر ، و توفر هذه الخدمة الوقت و الجهد حيث يتم تنفيذ الدفعه بوقت قياسي و اسرع من استخدام البطاقات التقليدية و التي لا تدعم هذه الخاصية .

## التوفير عليكم و الفرص علينا

طرح البنك حملة توفير منافسة خلال العام 2020 والتي تُعد أفضل حملة توفير على مستوى القطاع المصرفي خلال العام في ظل الأوضاع الإقتصادية التي مرت بها فلسطين بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص نتيجة للإغلاقات المتكررة للوقاية والحد من إنتشار فايروس كورونا.

قدمت الحملة جوائز قيمة للعملاء وساهمت في استقطاب عملاء جدد، حيث تم السحب على جوائز اسبوعية بقيمة عشرة آلاف شيكل وجائزة كبرى بقيمة ربع مليون شيكل، وتميزت الحملة بتكريم العملاء الذين مضى على تعاملهم مع البنك أكثر من سنة، حيث تم منح العميل فرصة مقابل كل سنة مضت على حسابه في البنك.



**مبروك للفائز بالجائزة الكبرى**

**250,000**

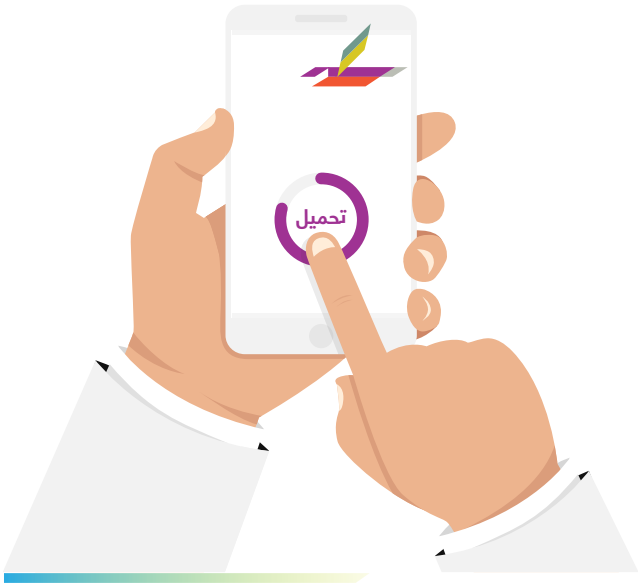
**شيك**

**حسن عيسى حسن خاروف**

**فرع نابلس**

## حملة "خليك بالبيت"

حملة خليك بالبيت هي الحملة الخاصة بتطبيق الموبايل بانك و ذلك تشجيعاً للعملاء بالتوجه نحو الخدمات المصرفية الالكترونية و تعزيزاً لمفهوم الصيرفة الرقمية، حيث يقدم تطبيق الموبايل بانك الخاص بالبنك الاسلامي العربي مجمل الخدمات المصرفية التي يحتاجها العميل دون الحاجة لزيارة الفرع، وتم اطلاق الحملة بالتزامن مع اعلان حالة الطوارئ اثر جائحة كوفيد - 19 (فايروس كورونا ) و ذلك لتسهيل حياة العملاء من خلال انجاز خدماتهم المصرفية بدون الخروج من المنزل و المحافظة على سير عجلة الحياة الاقتصادية، و تضمنت الحملة جوائز نقدية بقيمة 500 دولار لكل جائزة.



حملوا تطبيق موبايل بانك

وادخلوا السحب على

\$500 اسبوعياً

واستفيدوا من الخدمات الالكترونية



البنك الإسلامي العربي  
ARAB ISLAMIC BANK



لتحميل التطبيق من خلال

## تقرير مجلس الإدارة

### خدمات ومنتجات جديدة

## حملة تأمينكم أسهل وأقساطكم أيسر

توفر حملة "تأمينكم أسهل وأقساطكم أيسر" آلية تقسيط سريعة و سهلة لتأمين المركبات لمدة 12 شهر بالتعاون مع شركة تمكين للتأمين و ذلك من خلال استخدام بطاقة حياة سهلة Easy Life من فروع شركة التأمين مباشرة بدون عمولات و بدون اية اجراءات ورقية او انتظار موافقات، و تعتبر هذه الخدمة تيسيرا و تسهيلاً لعملية تأمين مركبات العملاء و توفيراً للوقت و الجهد اضافة لتعزيز استخدام البطاقات و الخدمات الالكترونية و ايضا تعزيز مكانة البنك ليكون الخيار المصرفي الأول للجمهور.

تأمينكم أسهل وأقساطكم أيسر



مع بطاقة  
easy/life  
حياة

قسّطوا  
تأمينكم



بدون عمولات  
بدون دفعة أولى

12 قسط // مجازة من هيئة الفتوى الشرعية



# الجوائز التي حصدها البنك

## 2020

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة Global Finance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة emeafinance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

## 2019

جائزة أفضل بنك في فلسطين، مجلة المصرفي - The Banker

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

## 2018

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

## 2017

جائزة البنك الأقوى في فلسطين ، اتحاد المصارف العربية - UAB

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

## 2016

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

## 2012

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

## 2011

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

## 2010

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN

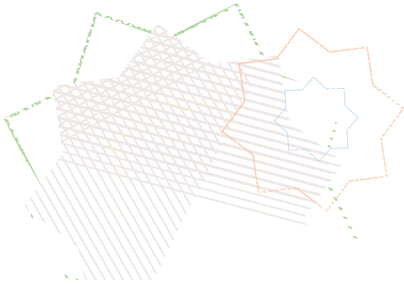
## 2009

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN



### نفخر بجوائزنا...

بنك فلسطيني برؤيا عالمية  
أفضل بنك إسلامي في فلسطين



## المسؤولية الاجتماعية

يحرص البنك الإسلامي العربي دوماً على أن يكون في الصدارة بين المؤسسات التي تُعنى بالمسؤولية الاجتماعية في كافة المجالات انطلاقاً من رؤيته و خطته في استمرارية المساهمة و المشاركة بكافة الفعاليات المجتمعية لتعزيز و تنمية المجتمع الفلسطيني بشتى قطاعاته على الصعيد المؤسسي و أيضاً الفردي، و يسعى دائماً لتقديم الدعم لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني ليكون دور البنك أساسياً في تنمية المجتمع.

و خلال العام 2020 كانت حصة المساهمات المجتمعية لدعم الصحة و التنمية و الاغاثة هي الأكبر وذلك في ظل جائحة كورونا لتمكين المجتمع المحلي و الحكومة لمواجهة هذا الوباء من خلال دعم القطاع الصحي و تقديم يد العون و المساعدة من خلال صندوق وقفه عز.

و بلغت قيمة المساهمات للعام 2020 حوالي نصف مليون دولار امريكي

| القطاع       | مبلغ المساهمة (\$) |
|--------------|--------------------|
| تعليم        | 5,000              |
| تنمية        | 88,148             |
| ثقافة        | 72,100             |
| صحة          | 171,670            |
| مرأة         | 3,830              |
| اغاثة        | 141,243            |
| ريادة و شباب | 5,000              |
| الاجمالي     | 486,991            |

بلغت عدد الشراكات المؤسسية 25  
مؤسسة بالإضافة الى مئات الافراد و  
العائلات

و يتبع البنك سياسة معتمدة لادارة المسؤولية المجتمعية بدءاً من مستلم الطلب وحتى إعتماد الإدارة العليا على الطلب، و ذلك لضمان أفضل معايير الشفافية و تغطية أكبر عدد ممكن من المستفيدين، و تتمثل آلية ادارة المسؤولية الاجتماعية من عدة خطوات و هي :-

- استقبال الطلبات من خلال الفروع
- تدقيق صحة الطلبات و استيفاء الشروط
- دراسة الطلب من قبل دائرة العلاقات العامة والتسويق
- إبلاغ الأطراف المعنية و المستفيدين
- دفع التبرعات

# تقرير مجلس الإدارة

## المسؤولية الاجتماعية

البنك الإسلامي العربي يشارك بحملة  
تشجير شوارع مدينة الخليل



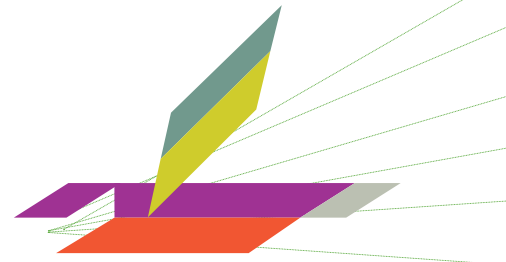
جولة البنك المتنقل (بنكي ع الطريق) لقرى  
غرب رام الله ضمن جهود البنك لتقديم  
خدمات الصراف الآلي لجميع المواطنين  
انسجاماً مع حالة الطوارئ و الاغلاقات.



نصف مليون شيكل من البنك الاسلامي  
العربي لوزارة التنمية الاجتماعية ضمن  
مساهمة البنك في صندوق وقفه عز



البنك الإسلامي العربي راعي المنتدى  
الوطني الخامس "الابداع والجائحة"  
بالشراكة مع المجلس الأعلى للإبداع والتميز





# المكاسب غير المشروعة:

هي جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أو التي تنتج عن بعض الأخطاء في التنفيذ وفق ما تقررته هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية في البنك وتقوم اللجنة المختصة و هي اللجنة المسؤولة عن دراسة كل طلب و اتخاذ التوصية و القرار المناسب لعرضه على المدير العام و من ثم لهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية ليتم الصرف للجهات المحتاجة من خلال الدفع للمورد.

|        |          |
|--------|----------|
| 35,746 | تعليم    |
| 20,823 | تنمية    |
| 603    | رياضة    |
| 7,000  | صحة      |
| 14,830 | مرأة     |
| 6,324  | أغاثة    |
| 3,492  | أطفال    |
| 88,819 | الاجمالي |





و يتبع البنك سياسة معتمدة لإدارة المكاسب غير المشروعة بدءاً من اللجنة المختصة و التي تتكون من (دائرة العلاقات العامة و التسويق و دائرة الامتثال و الدائرة المالية و دائرة الشؤون الادارية و دائرة المواد البشرية) و ذلك لضمان أفضل معايير الشفافية و تغطية أكبر عدد ممكن من المساعدات، و تتمثل آلية ادارة صرف المكاسب غير المشروعة على عدة خطوات و هي :-

- استقبال الطلبات من خلال الفروع
- تدقيق صحة الطلبات و استيفاء الشروط
- دراسة الطلب من قبل اللجنة المختصة من البنك
- رأي و اعتماد هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية الموحدة
- إبلاغ الأطراف المعنية و المستفيدين
- دفع التبرعات للمورد مباشرة



# الخدمات المصرفية

## برامج تمويل الافراد:

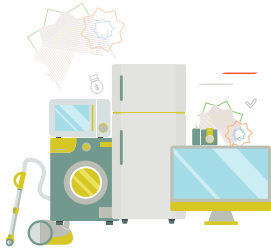
يقدم البنك عدداً من البرامج التمويلية المتكاملة للأفراد، التي تضمن تمويل كافة احتياجاتهم الحياتية بما يتماشى مع تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، ويقوم بإبرام الاتفاقيات ومذكرات التفاهم مع مؤسسات المجتمع المحلي التي يقدم من خلالها عروضاً منافسة لمختلف شرائح المجتمع، حيث تقدم دائرة تمويل الأفراد في البنك 5 برامج أساسية للتمويل هي:



**تمويل السيارات:** يقوم البنك الاسلامي العربي من خلال برنامج السيارات بتمويل جميع انواع السيارات الجديدة والمستعملة (لا يتجاوز عمرها عن 5 سنوات) بأسعار مربحة مميزة ومنافسة و بالإضافة الى الاستفادة من اتفاقيات البنك مع جميع شركات السيارات في فلسطين، و بنسبة تصل الى 100% من سعر السيارة مع ايجاد الحلول وامكانية التمويل لجميع الفئات برواتب وبدون رواتب وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية



**استأجر وتملك:** يتيح هذا البرنامج للعملاء التخطيط للمستقبل واتخاذ القرار المناسب لاختيار منزل احلامهم بما يتناسب مع دخلهم بحيث يتم امتلاك العقار من قبل البنك وتاجيره للعميل بموجب اقساط يتم دفعها ليتم نقل العقار باسم العميل مع اخر قسط يتم تسديده ، حيث يشمل التمويل الشقق او المحلات التجارية او اي عقار يمكن تملكه من قبل البنك وتاجيره، حيث ان الالية والبرنامج يتم حسب تعليمات سلطة النقد ووفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وبما لا يتعارض معها.



**التمويل السلي:** برنامج يوفر الحلول العديدة والمتنوعة لزبائن البنك من اجل تلبية احتياجاتهم الشخصية والمهنية ، حيث يقوم البنك بشراء السلعة المراد الحصول عليها وتملكها من العميل ومن ثم بيعها للزبون وتقسيتها بطريقة ميسرة وبنسبة ربح منافسة، حسب اسلوب المراجعة ، بالإضافة الى امكانية الاستفادة من برامج المساومة وفق الاتفاقيات الخاصة للبنك مع الشركات المختلفة.



**برنامج التمويل بضمان الذهب:** يتيح لك البرنامج الحصول على تمويل مربحه بطريقة سهلة وبسيطة ودون الحاجة لوجود الكفلاء ومع توفير حفظ امين للذهب دون الحاجة لاستبداله، وتمويل وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية.

## الخدمات المصرفية



**تمويل الاستصناع :** يقوم البنك باستصناع البيوت او السلع التي يختارها الزبائن وفقاً لمواصفاتهم الخاصة بحيث يتمكن العميل من تشطيب بيوتهم او بناء المنزل او استصناع السلع المختلفة وفقاً لالية الاستصناع المقسط او الاستصناع الموازي وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية.

### برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

ينظر البنك إلى قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة على أنه من أهم القطاعات الاقتصادية الواعدة في فلسطين وله مستقبل كبير وقدرة كبيرة على المساهمة في تنمية الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام وذلك إنطلاقاً من مساهمة المالية العامة في الناتج المحلي الإجمالي والتي تزيد عن 50%، ومن هنا كان لوجود دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في البنك أهمية كبرى، حيث تقوم بتوفير فرصة الحصول على التمويل اللازم والاستشارات المناسبة لهذه الشريحة الواسعة من خلال تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية التي تتماشى مع التعاليم الإسلامية وتتميز بالمرونة لتتمكن من خدمة مختلف مجالات عمل تلك المشاريع



### برنامج تمويل الشركات الكبرى:

يعمل البنك بالشراكة مع الشركات الكبيرة في فلسطين للمساهمة في تنمية وبناء الاقتصاد الفلسطيني، حيث يقوم البنك بتوفير مجموعة من الحلول المبتكرة التي تتوافق مع صيغ التمويلات الشرعية من بيع المrabحة، المضاربة، المشاركة، الاستصناع، الإجارة المنتهية بالتملك للشركات الكبرى من خلال تمويل رأس المال العامل، المواد الخام ومواد التصنيع والإنتاج و تمويل الأصول والآلات والمعدات، والتمويل العقاري، وتمويل المشاريع الصناعية والتجارية، كما يقدم البنك خدمات التجارة الخارجية التي تتمثل بالاعتمادات المستندية، بوالص التحصيل، وخطابات الضمان / وخدمات تبادل العملات، جميعها تتناسب مع طبيعة عمل تلك الشركات وبما يحقق أفضل النتائج لكافة الأطراف.

يعمل فريق مديري العلاقات المصرفية للشركات في الفروع الذي يتمتع بخبرة واسعة في مختلف القطاعات والمجالات، جنباً إلى جنب مع العملاء لتلبية متطلباتهم وإحتياجاتهم المصرفية قصيرة وطويلة الأجل، وتقديم هذه المزايا المختلفة من خلال تزويد العملاء بالمعلومات اللازمة والمشورة المالية والمهنية.



### الخزينة والأسواق المالية:

عمل البنك من خلال دائرة الخزينة على تقديم خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الغراء وبأفضل الاسعار المنافسة في السوق لعملائها، حيث إستمرت دائرة الخزينة في تقديم خدمات تبادل العملات ، وخدمة الودائع الاستثمارية والادخارية، كما استطاعت دائرة الخزينة تحقيق نتائج جيدة في ادارة السيولة وخاصة في ظل ظروف السوق الصعبة وتحديات السيولة النقدية .

وحافظت على تحقيق عوائد مجزية من خلال الاستثمار في أسواق رأس المال مما انعكس على أداء الدائرة في تحقيق نسب نمو ممتازة .





## الموارد البشرية والتدريب:

يتميز البنك الإسلامي العربي بكادره البشري الذي يحيطه بال العناية والاهتمام باعتباره يحتل مركزاً محورياً في تحقيق أهداف البنك ، حيث يضم خيرة الكوادر والكفاءات المصرفية الذين يتم استقطابهم بعناية وكفاءة من خلال التخطيط والاختيار والتدريب والتحفيز والتقييم وتوفير بيئة العمل المناسبة.

ومع زيادة عدد فروع البنك والحرص على تقديم خدمات ومنتجات جديدة للعملاء، فقد ارتفع عدد موظفي البنك من (596) موظفاً في نهاية العام 2019 إلى (643) موظفاً في نهاية العام 2020 من كلا الجنسين حيث تشكل الاناث ما نسبته 30% بعد استثناء فئة غير المصنفين وعددهم حوالي 65. ويتوزع الموظفون بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:



ويتوزع الموظفون بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

| عدد الموظفين 2020 | عدد الموظفين 2019 |                 |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| 240               | 235               | الإدارة العامة  |
| 403               | 361               | الفروع والمكاتب |
| 643               | 596               | المجموع الكلي   |

ويركز البنك في عملية التوظيف على استقطاب أفضل الكفاءات من خريجي الجامعات او ذوي الخبرات المميزة، حيث زاد عدد الموظفين الحاصلين على الشهادات العلمية (بكالوريوس فأعلى) ليصبح (546) موظفاً أي ما نسبة 85% من مجموع الموظفين في نهاية العام 2020، مقارنة مع (509) موظفاً في العام 2019. والجدول التالي يبين توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية خلال العامين المذكورين.

وكان توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

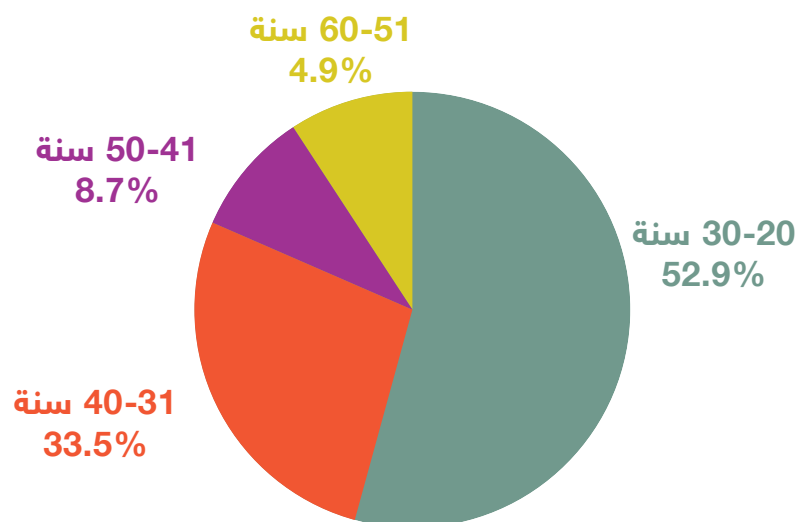
| عدد الموظفين 2020 | عدد الموظفين 2019 | المؤهل العلمي       |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| 38                | 34                | دراسات عليا         |
| 508               | 475               | بكالوريوس           |
| 33                | 32                | دبلوم               |
| 64                | 55                | ثانوية عامة فما دون |
| 643               | 596               | إجمالي عدد الموظفين |

## الموارد البشرية والتدريب



يقتصر البنك الاسلامي العربي بكادره البشري الذي يتميز بالفئات العمرية الشابة كون الفئات العمرية للموظفين تتركز في مراحل الشباب، حسب التوزيع الاتي :

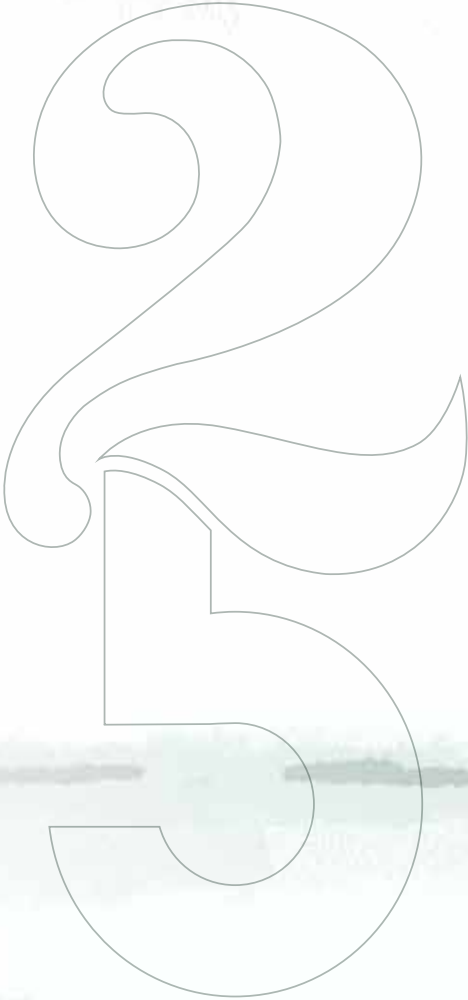
| الفئة العمرية | التوزيع النسبي حسب الفئة العمرية |
|---------------|----------------------------------|
| 20-30 سنة     | 52,9 %                           |
| 31-40 سنه     | 33,5 %                           |
| 41-50 سنه     | 8,7 %                            |
| 51-60 سنه     | 4,9 %                            |
| المجموع       | 100%                             |





كما تولي ادارة البنك ودائرة الموارد البشرية والتدريب أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابية وذلك من خلال تنظيم عدد من الفعاليات والنشاطات الاجتماعية والترفيهية، وزيادة الترابط بين الموظفين، ومنها توزيع الهدايا في الاعياد والمناسبات المختلفة ، وتوزيع هدايا خاصة على الموظفين بمناسبة عيد الام ويوم المرأة العالمي، كما نظمت يوما طبيا للموظفات في الشهر الوردي شهر التوعية بسرطان الثدي بالتعاون مع مديرية الصحة. وفي ظل جائحة كورونا ومن منطلق الاهتمام بصحة الموظفين تم توزيع هدية خاصة لكل موظف من اللجنة الاجتماعية عبارة عن مستحضرات ومواد تعقيم لمساندتهم في مواجهة الفايروس.

ويعتز البنك بالمسؤولية الكبيرة التي اتبعتها خلال جائحة فايروس كورونا لتوفير افضل السبل لراحة الموظفين وسلامتهم وضمان واستمرارية تقديم أفضل الخدمات لعملائه ، من خلال وضع الاجراءات الصحية والوقائية التي توفر بيئة عمل آمنة للموظفين والعملاء ، وكذلك في التعاون الكبير مع الموظفين في ادارة العمل عن بعد حفاظا على سلامتهم وفق خطة طوارئ معدة مسبقاً، كما تم منح اهتماما خاصا بالموظفات ومنحنهن الاجازات المدفوعة الاجر التي مكنتهن من تدبير امور ابنائهن في ظل اغلاق المدارس والحضانات في الاشهر الاولى من الجائحة .



## الموارد البشرية والتدريب

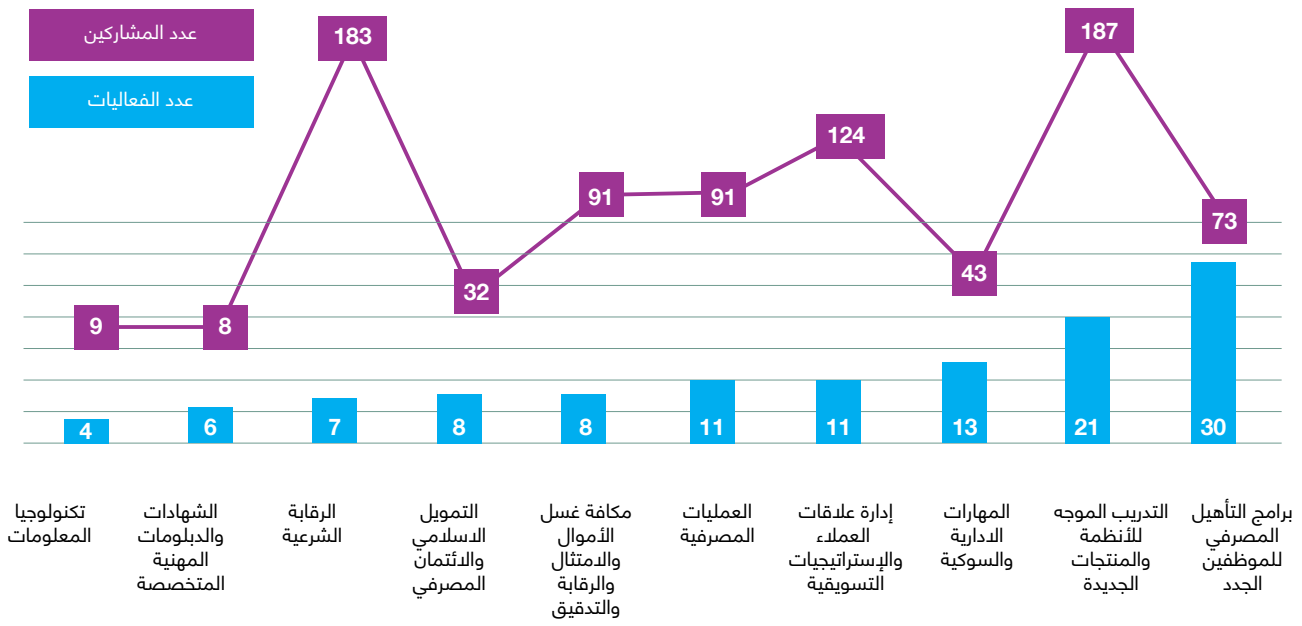
### التأهيل والتدريب

تولي إدارة البنك اهتماما كبيرا في عملية تنمية وتطوير الكادر البشري ، إذ تؤمن بأن تميز وازدهار البنك يرتكز على بناء وتطوير أداء وقدرات الموظفين بما يتوافق مع تطلعات البنك واهدافه الاستراتيجية ليكون في طليعة المؤسسات المصرفية في فلسطين.

واستمرارا لنهج التطوير للموارد البشرية ، لما يمثل ذلك من عنصر رئيسي لنجاح البنك ، وفي ظل الحالة الصحية المتعلقة بجائحة فايروس كورونا التي سادت خلال العام 2020 ، تم تنفيذ معظم البرامج التدريبية عبر تقنيات التواصل المرئي والمنصات الالكترونية مثل ( زووم ، ويبكس ، تيمز ) بنجاح كبير، أدى الى تحقيق أبرز اهداف الخطة التدريبية السنوية . فقد شهد العام 2020 تنظيم (119) برنامجاً ونشاطاً تدريبياً، استفاد منها (841) موظفاً وموظفة في كافة دوائر وفروع البنك بواقع ( 1177 ) ساعة تدريبية، كما يلي:

### التوزيع حسب مجالات التدريب

| النسبة من إجمالي<br>قوة العمل (645) | عدد<br>المشاركين | النسبة من<br>إجمالي التدريب | عدد الفعاليات | المجال التدريبي                               |
|-------------------------------------|------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------------------------|
| 6.66%                               | 43               | 10.92%                      | 13            | المهارات الادارية والسلوكية                   |
| 4.96%                               | 32               | 6.72%                       | 8             | التمويل الاسلامي والائتمان المصرفي            |
| 28.37%                              | 183              | 5.88%                       | 7             | الرقابة الشرعية                               |
| 11.31%                              | 73               | 25.21%                      | 30            | برامج التأهيل المصرفي للموظفين الجدد          |
| 14.10%                              | 91               | 9.24%                       | 11            | العمليات المصرفية                             |
| 19.22%                              | 124              | 9.24%                       | 11            | إدارة علاقات العملاء والاستراتيجيات التسويقية |
| 14.10%                              | 91               | 6.72%                       | 8             | مكافحة غسل الاموال والامثال والرقابة والتدقيق |
| 1.36%                               | 9                | 3.36%                       | 4             | تكنولوجيا المعلومات                           |
| 1.24%                               | 8                | 5.04%                       | 6             | الشهادات والدبلومات المهنية المتخصصة          |
| 29%                                 | 187              | 17.64%                      | 21            | التدريب الموجه للأنظمة والمنتجات الجديدة      |
| <b>130.8%</b>                       | <b>841</b>       | <b>% 99.9</b>               | <b>119</b>    | <b>المجموع</b>                                |



حيث توزعت البرامج حسب طبيعة النشاط ومكان تنفيذه :

| النشاط التدريبي       | عدد الدورات / الورشات | عدد الساعات التدريبية | عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| نشاطات تدريبية داخلية | 62                    | 252                   | 543                                 |
| نشاطات تدريبية محلية  | 38                    | 803                   | 224                                 |
| ورشات عمل محلية       | 11                    | 55                    | 46                                  |
| تدريبات خارجية        | 8                     | 67                    | 28                                  |
| <b>المجموع</b>        | <b>119</b>            | <b>1177</b>           | <b>841</b>                          |

وانسجاماً مع متطلبات الجهات الرقابية وخطة تطوير البنك لوضعه في المقام المناسب في القطاع المصرفي ، والتي تتطلب الاستثمار في البرامج والشهادات المهنية المتخصصة حسب متطلبات الجهات الرقابية ، فقد برزت مجالات الاستثمار في عدة جوانب محورية ما يلي:

- الاستثمار في الشهادات المهنية المتخصصة في العمل المصرفي وخاصة الدوائر الرقابية: حيث تم الاستثمار في مجموعة من الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة خلال العام، أهمها:
  - شهادة اختصاصي معتمد في الامتثال (CCS)
  - شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد (CSAA)
  - شهادة متخصص في مكافحة غسل الاموال (CAMS)

- الاستثمار في التدريب الذي يدعم الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية، وذلك من خلال عقد الورشات التدريبية الداخلية والمشاركة في برامج خارجية (محلية ودولية) في مجال الرقابة الشرعية والمخاطر والامتثال والجودة، ومواكبة المستجدات على عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- الاستثمار في تطوير أداء كافة موظفي تمويل المشاريع والشركات في الادارة العامة والفروع (RMs) لدعم مشروع تطبيق الهيكلية الجديدة في فروع الضفة الغربية من خلال برنامج مكثف بعنوان ادارة علاقات كبار العملاء نُفذ على ثلاثة مستويات (مبتدئ، متوسط ، ومتقدم) هدف الى: دعم وتعزيز قدرات موظفي تمويل المشاريع والشركات في الادارة والفروع من خلال تطوير المهارات السلوكية والبيعية والمهارات المالية والمصرفية للتمكن من ادارة العلاقة مع العملاء وادارة ملفاتهم بكفاءة.

- الاستثمار في دعم ومساندة افتتاح الفروع الجديدة من خلال تنفيذ "برنامج التأهيل المصرفي" لمجموعة الموظفين الجدد في الفروع التي تم افتتاحها حديثاً خلال العام 2020 (القدس، الحاوز) بالإضافة الى الموظفين الجدد في فروع الوسط والجنوب للمساهمة في تطوير المستوى المهاري والمعرفي للموظفين الجدد.

- الاستثمار في دعم تطبيق الانظمة والبرامج الجديدة في البنك من خلال عقد ورشات تدريبية مكثفة لتطبيق تلك الانظمة والمنتجات الجديدة وخاصة (منتج التورق وتطبيقاته الشرعية المصرفية ، تطبيق نظام المقاصة الالكترونية ECC، تطبيق برنامج الاصدار الفوري للبطاقات في الفروع، اليات السداد المبكر لبطاقات Easy Life).

- الاستثمار في التدريب التعاوني مع الجامعات من خلال تعزيز المشاركة في برنامج الدراسات الثنائية مع جامعة القدس، والذي يعتمد على التعليم النظري في الجامعة والتدريب العملي في المؤسسات على مدى اربع سنوات للطالب، حيث قام البنك بتعزيز مشاركته خلال العام 2020 باستيعاب طالبيين اضافيين الى مجموعة الطلبة الملتزمين مع البنك لصبح العدد الاجمالي 7 طلاب ، يقوموا بالتدريب والعمل مدة 3 شهور كاملة في البنك في كل فصل جامعي.







# الحوكمة والهيكلية الإدارية

يؤكد البنك التزامه بكافة سياسات وأحكام وقواعد مدونة حوكمة الشركات في فلسطين، بما يضمن تحقيق العدالة والنزاهة والشفافية والإفصاح عن الأمور المالية وغير المالية بشكل يجعل من علاقة المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتسم بالشفافية وتضمن تحقيق كافة المصالح بعدالة، بما يمكن المساهمين من تقييم وضع البنك ومستوى أدائه، إضافة إلى مراعاة المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المسؤوليات وتفويض الصلاحيات لكافة الموظفين في البنك، مرتكزاً بذلك على المبادئ التالية:

## 1. اجتماعات الهيئة العامة:

تعقد اجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية بناء على دعوة من قبل مجلس الإدارة، وتوجه للمساهمين قبل 14 يوم على الأقل من موعد انعقادها، ويتم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسبوعين على الأقل، ويستمتع المساهمون إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في اجتماع الهيئة العامة وتتم الإجابة عن أية استفسارات لديهم، ويتم خلال الاجتماع مناقشة بنود جدول الأعمال وفقاً للترتيب الوارد فيه كما تتاح الفرصة لإدراج أية بنود أخرى تتم بناء على طلب المساهمين. ويعقد اجتماع الهيئة العامة العادية مرة بالسنة، كما يعقد اجتماع هيئة عامة غير عادي كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

## 2. حقوق المساهمين المتكافئة:

يراعي مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي أن يتمتع كل مساهم من مساهمي البنك بكافة الحقوق المخولة لهم بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية، والتي تشمل الحق في توفير سجلات الملكية، الحق في حصولهم على الدعوة لحضور اجتماعات الهيئة العامة، الحق في المعاملة العادلة لجميع المساهمين وتمتعهم بالحقوق نفسها، سواء في توزيع الأرباح النقدية والعينية والحق في نقل الأسهم أو رهنها، الحق في التصويت والانتخاب، والحق في أولوية الاكتتاب في أي إصدارات جديدة.

## 3. إدارة الشركة:

يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي الحالي من 11 عضو، ويشترط لعضوية مجلس الإدارة أن يكون العضو المنتخب يملك ما لا يقل عن 7,000 سهم، ويمتلك أعضاء مجلس الإدارة خبرة مالية واقتصادية، ويجتمع المجلس بصورة منتظمة وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وبما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية.

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

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

يقف على رأس الإدارة التنفيذية مدير عام يتمتع بالكفاءة والنزاهة والخبرة المصرفية والاقتصادية الكبيرة، كما تم تعيين مسؤولين بارزين في الإدارة التنفيذية تتوافر لديهم المؤهلات والخبرات المطلوبة، ويقوم المدير العام برسم ومتابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية للبنك التي أقرها مجلس الإدارة، كما أن هناك فصلاً بين مهام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخص الأعمال اليومية للبنك.

# الحوكمة والهيكلية الإدارية

## حوكمة البنك

### 4. إدارة المخاطر:

يقوم البنك بتطبيق أحدث المعايير المصرفية الدولية الفضلى في إدارة كافة أنواع المخاطر سواء كانت مخاطر التمويل، العمليات والتشغيل، السوق والسيولة، الأعمال والسمعة واستمرارية العمل، أمن المعلومات وذلك في سبيل تحقيق الشفافية والامتثال لقرارات الجهات الرقابية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاستناد إلى المعايير الدولية المنبثقة من إرشادات لجنة بازل II، بازل III وبالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية، للتحوط الكافي لرأس مال البنك من المخاطر التي قد تنشأ من منح التمويلات والاستثمارات الخارجية وأنشطة البنك التشغيلية وبحسب (Pillar I) من إرشادات بازل II، كما ويتم اعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وبحسب (Pillar II) من إرشادات بازل II، مع تعزيز الاجراءات الرقابية القائمة للتأكد من التحوط الكافي لكفاية رأس مال البنك لكافة المخاطر التي قد تنشأ من أعمال البنك المختلفة والتي لم يتم التحوط منها ضمن (Pillar I) من إرشادات بازل II، والنتيجة اما عن التوسع و/أو التركيز و/أو الدخول في اسواق جديدة و/أو القضايا القانونية و/أو التغير في التخطيط الاستراتيجي، وذلك للحفاظ على جودة الأصول ووفرة السيولة لمواجهة المتطلبات الطارئة، كما ويتم إعداد فحوصات الإجهاد (Stress Testing) وعكس نتائجها على واقع البيانات المالية للبنك لمعرفة حجم تأثيرها على أرباح البنك وأصوله المرجحة بالمخاطر وذلك للتحوط الكافي لرأس مال البنك وبحسب إرشادات وتوصيات لجنة بازل II، بالإضافة إلى إجراء فحوصات استمرارية العمل من الموقع البديل واختبار الموقع البديل لضمان سير العمل بالظروف الاستثنائية ومدى الجاهزية في تطبيق أعمال البنك للمحافظة على الاستمرارية في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لعملاء البنك في الظروف الطارئة، بالإضافة إلى عقد ورش العمل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديد حجم المخاطر لكل وحدة والحد و/أو التخفيف منها تبعاً للممارسات المصرفية الفضلى، بالإضافة إلى الاستناد إلى أدوات مساعدة في تحديد وتقييم حجم ومستوى المخاطر الائتمانية الناشئة من التمويلات الممنوحة لعملاء البنك ومخاطر السوق الناشئة عن الاستثمار في أسواق رأس المال المحلية والعالمية. كما ويهدف البنك الى تطوير وتعزيز الدور الرقابي في ادارة مخاطر السيولة، من حيث العمل على تطوير منهجيتها واجراءاتها الحالية في مراقبة وتقييم وضع السيولة وحجم فجوات الاستحقاق ما بين الاصول والخصوم، وبالاستناد على اسس ومعايير قياس دولية في ذلك، لاعطاء صورة شاملة ومتكاملة في ادارة موجودات ومطلوبات البنك، تهدف من خلالها الى الحفاظ على اصول البنك، وتعزيز قدرة البنك في تلبية احتياجات عملائه خاصة في الظروف غير الاعتيادية، وذلك من خلال تعزيز الدور الرقابي لدائرة ادارة المخاطر على الاعمال والانشطة اليومية التي تقوم بها دائرة الخزينة واسواق المال.

### 5. مكافحة غسل الأموال :

يتم العمل على تطبيق كافة السياسات والتعليمات الخارجية والداخلية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك الإسلامي العربي وذلك بالتنسيق مع كافة المستويات الإدارية ومواكبة كافة التطورات في مجال مكافحة غسل الاموال. لحماية البنك من احتمالية تمرير أي عمليات مشبوهة قد تحمل البنك خسائر مادية أو تؤثر على علاقاته بأطراف أخرى . وذلك من خلال نشر الوعي العام والمعرفة بين الموظفين بأهمية إدارة مكافحة غسل الاموال عن طريق عمل دورات تدريبية ونشرات توجيهية. والتأكد من مدى إتزام الدوائر بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال. والتعليمات الصادرة بموجبه وتطبيق قاعدة إعرف عميلك حسب الأصول بمختلف مستوياتها ومتطلباتها.

### 6. إدارة الإمتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتحقق من الامتثال لكافة تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لحماية البنك من التعرض لأية عقوبات مالية أو قانونية أو مخاطر السمعة، والتي قد تنتج عن عدم الالتزام بالتعليمات والقوانين المحلية والدولية، ويقوم مجلس الادارة بضمان استقلالية إدارة دائرة الامتثال وضمان توفر كوادر بشرية كافية ومدربة ومؤهلة ، بالإضافة الى أنه يتوفر سياسة امتثال موثقة من قبل مجلس الإدارة بموجب دليل الامتثال بحيث يغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والانظمة المعمول بها ، ولتحقيق ما تقدم يقع على عاتق دائرة الامتثال القيام بما يلي:

- التحقق من التزام الموظفين بتطبيق تعليمات سلطة النقد على جميع خدمات و منتجات البنك.
- تقديم المشورة لكافة الدوائر والفروع في مجال الامتثال والعقوبات الناتجة عن مخالفة تعليمات سلطة النقد والاجابة على اية استفسارات من خلال 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:

- يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما:
  - التدقيق الخارجي الذي تقوم به شركة تدقيق مرخصة لمزاولة المهنة ومعتمدة ومتمتعة بالخبرة والكفاءة اللازمة لذلك، وتقوم بممارسة أعمالها بشكل حيادي ومستقل عن البنك وعن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
  - دائرة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق المنيثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بفحص وتقييم درجة ملاءة وفاعلية نظام الضبط الداخلي والآلية التي يتم فيها إنجاز المهام الموكلة لكافة دوائر وأقسام البنك وإعداد كافة التقارير المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.
- نظراً لأهمية الرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة، فإن كل من مجلس إدارة البنك ولجنة المراجعة و التدقيق يؤمنان بأن وجود وظيفة تدقيق داخلي تتمتع بالمهنية العالية والاستقلالية هو أمر أساسي لزيادة الكفاءة التشغيلية لعمليات البنك وتحسين أداء كل من عملية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية. حيث أن الهدف الرئيسي من التدقيق الداخلي هو فحص وتقييم درجة ملاءة وفاعلية نظام الضبط الداخلي والآلية التي يتم فيها إنجاز المهام الموكلة لكافة دوائر وأقسام المصرف، بما يضمن إلتزام الادارة التنفيذية بخطط وسياسات وأهداف المصرف المعتمدة من مجلس الإدارة وكذلك مدى الإلتزام بالتعليمات والقوانين السارية، بما يضمن حسن أداء المصرف وتطويره وإستقراره. حيث تم توجيه نشاط التدقيق الداخلي نحو أعلى مستويات تعرض البنك للمخاطر (عمليات التدقيق مبنية على أساس المخاطر) ونحو زيادة الكفاءة والفاعلية في العمليات.
- ولتحقيق الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي فإن دائرة التدقيق الداخلي تعمل على فحص وتقييم الجوانب التالية من عمل المصرف:
  - مدى إلتزام البنك بالمطلوبات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشادات الصادرة عن سلطة النقد، والتشريعات الأخرى سارية المفعول، على الرغم من تقييم هذا الجانب من مراقب الامتثال.
  - مدى إلتزام الإدارة التنفيذية بالسياسات العامة للبنك وضوابط الرقابة الداخلية، وضوابط المخاطر، وأدلة إجراءات العمل بما يشمل كافة دوائر وفروع البنك.
  - مدى انسجام الهيكل التنظيمي للبنك مع احتياجات وعمليات البنك ومدى توافق الوصف الوظيفي مع الهيكل التنظيمي والالتزام بالمهام والمسؤوليات.
  - استثمارية ومصادقية ودقة أنظمة المعلومات وكذلك مصداقية ودقة مواعيد البيانات المالية والمعلومات الإدارية.
  - مدى فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومنهجية تقييم المخاطر.
  - دقة ومصادقية 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 الإلتزام بميثاق أخلاقيات وسلوكيات العمل المعتمد من مجلس الإدارة.
  - مراجعة وسائل حماية أصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

## 8. الإفصاح والشفافية:

يلتزم البنك الإسلامي العربي بمطلوبات الإفصاح الواردة في القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، سواء الإفصاح اليومي المتعلق بالأمور الجوهرية والإفصاح الدوري المتعلق بالإفصاح عن البيانات المالية، وما يجب أن يتضمنه التقرير السنوي، بما يضمن وصول المعلومات اللازمة لأصحاب القرار ولأصحاب العلاقة الخارجيين كالمساهمين والمستثمرين والعملاء، ويتم الإفصاح من خلال عدة وسائل إعلامية وإعلانية أهمها الموقع الإلكتروني للبنك، الصحف المحلية، الموقع الإلكتروني لبورصة فلسطين، وغيرها من الوسائل الكفيلة بإيصال المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقة في الوقت اللازم.

## 9. أصحاب المصالح الآخرين:

يراعي البنك الإسلامي العربي المحافظة على كل من يعتبر من أصحاب المصالح في البنك والذين يشملون المساهمين، الموظفين، العملاء، وكل من له علاقة مع البنك، حيث يتعامل مع كل طرف منهم بناء على القوانين والأنظمة والتعليمات التي تضمن حقوق كل منهم، إذ يعمل بما تم إقراره في النظام الأساسي والنظام المالي والإداري للبنك، إضافة إلى الاسترشاد بالقوانين السارية ذات العلاقة كقانون العمل، قانون الشركات، والعقود الموقعة فيما بين البنك وبين كل طرف من الأطراف ذات العلاقة.

### افصاحات أخرى:

#### عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في 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:

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

#### مدققي الحسابات:

تم انتخاب شركة ارنست و يونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2020.

#### 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:

يقوم البنك بتطبيق معايير وإرشادات بازل 1 وبعضاً من معايير وإرشادات بازل 2، والممارسات الفضلى للحوكمة، بالإضافة إلى كافة تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لتغطية كافة جوانب إدارة المخاطر.

#### الامتيازات:

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها، كما لا توجد أي براءات اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

#### الإجراءات القانونية:

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (27) قضية حتى تاريخ 31/12/2020. بلغت قيمة تلك القضايا (816,283.26) دولار، وإن المخصص المكون لمواجهة هذه القضايا هو مبلغ (22,463) دولار لاغير.

#### الاستثمارات الخارجية :

حجم الاستثمارات الخارجية في الصكوك والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية و الصناديق و شهادات الایداع و التجمعات البنكية و الاسهم على المستوى المحلي والخارجي كما في 31/12/2020 بلغ \$58,262,381 دولار امريكي، حيث كان حجم الاستثمارات الخارجية في الصكوك و الاستثمارات لدى البنوك الإسلامية في 31/12/2019 بلغ 38,432,486 دولار امريكي .



## الاستثمار الراسمالي :

بلغ صافي حجم الاستثمار الراسمالي للبنك ما قيمته 5,822,333 دولار امريكي في نهاية كانون الاول من العام 2020 ومبلغ 11,152,799 دولار امريكي كما في نهاية كانون الاول للعام 2019 .

## قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجد قرارات صادرة عن السلطات التنفيذية أو القضائية أو التشريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن سلطة الاحتلال أو عن أي جهات أخرى لها تأثير مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية أو على قدرته في الاستمرارية.

## الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

- يتعامل البنك الإسلامي العربي مع العديد من الموردين المحليين والخارجيين لتغطية مشترياته المختلفة، ويوجد شركتين يتعامل البنك معهما وتزيد نسبة مشترياته من كل منهما عن 10% من إجمالي مشتريات البنك:
- شركة ترست العالمية للتأمين حيث بلغت نسبة مشترياتها من الشركة 18% (تأمينات البنك المصرفية والتأمين الصحي والتأمين ضد مخاطر الحريق والسرقة).
  - شركة كونتاكت للمقاولات والإعمار حيث بلغت نسبة مشترياتها من الشركة 10% (تشطيب وتأهيل فرع القدس).

## كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتلخص إطار العمل الذي تتبعه الإدارة التنفيذية لتقييم فعالية الضبط والرقابة الداخلية من خلال وجود ثلاث دوائر مستقلة تابعة مباشرة للجنة المراجعة والتدقيق ولجنة الحوكمة المنبثقتين عن مجلس الإدارة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى، حيث تقوم هذه الدوائر بتطبيق وتقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على مختلف العمليات في البنك، وهي دائرة إدارة المخاطر، دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي، ودائرة مراقبة، حيث تقوم الأولى بوضع إجراءات رقابية لضبط المخاطر المتوقعة على مختلف جوانب الأعمال المصرفية وغير المصرفية في البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، وغيرها، بينما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بفحص التزام كافة دوائر وفروع البنك بتطبيق أنظمة الضبط والرقابة وإعطاء التوصيات لمعالجة أي ثغرات من خلال عمليات التفتيش الدورية التي تقوم بها، وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالالتزام البنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بد من الإشارة هنا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشرة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كل فيما يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

كما يقوم مدققي الحسابات الخارجيون بفحص فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بشكل دوري من خلال زيارتهم الدورية لدوائر وفروع البنك ورفع تقاريرهم وتوصياتهم، إضافة إلى تحضير تقرير سنوي يتزامن مع الإفصاح عن البيانات المالية يتم من خلاله تقييم أنظمة الضبط ومدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات العامة للمصرف وضوابط الرقابة الداخلية وضوابط المخاطر، وأدلة إجراءات العمل والأنظمة والتعليمات الإدارية للبنك الداخلية ويتم عرضه على لجنة المراجعة والتدقيق التي بدورها تقوم برفعه لمجلس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرسال نسخة عنها للإدارة التنفيذية في البنك.

ولا بد من الإشارة هنا إلى أن البنك الإسلامي العربي يسعى دائماً لتجنب وجود أي ثغرات ومواطن ضعف جوهرية في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال المتابعة والتقييم الدوري لتلك الأنظمة وتعديلها وتطويرها بما يضمن البقاء على الطريق السليم والالتزام مع التغيرات والتطورات على مختلف الصعد التي لها علاقة بالصناعة المصرفية الإسلامية السليمة

# الحوكمة والهيكلية الإدارية

## دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

### دور ومسؤوليات مجلس الإدارة:

- 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.
- الإشراف على صحة الفوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق 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:

قام مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي خلال العام 2020 واللجان المنبثقة عنه بعقد الاجتماعات الدورية لمناقشة وبحث وإقرار كافة الأمور المتعلقة بوضع البنك كل فيما يخصه، وبعدد المرات الموضحة أدناه:

| الجهة                                                | عدد مرات الاجتماع خلال العام 2020 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| مجلس الإدارة                                         | 9                                 |
| لجنة إدارة المخاطر                                   | 7                                 |
| لجنة الاستثمار                                       | 3                                 |
| لجنة المراجعة والتدقيق                               | 5                                 |
| اللجنة التنفيذية                                     | 23                                |
| لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية | 5                                 |
| لجنة الحوكمة                                         | 2                                 |

مع الإشارة إلى أن كافة الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كانت مكتملة النصاب، كما أنه يتم تقييم مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه ومدرائه البارزين وأن المجلس يتابع باستمرار نتائج التقييم، كما أنه لا توجد أي خلافات بين مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

## كشف حضور اجتماعات مجلس الادارة:

| اسم العضو "الممثل"          | المنصب                 | عدد مرات الحضور من (9) اجتماعات | نسبة الحضور من (9) اجتماعات |
|-----------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| د. عاطف كمال علاونه         | رئيس مجلس الادارة      | 9                               | 100%                        |
| د. محمد محمود نصر           | نائب رئيس مجلس الادارة | 9                               | 100%                        |
| السيد محمد عوني ابو رمضان   | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| السيد شادي عدنان الخطيب     | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| السيد رشدي محمود الغلاييني  | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| السيد سلمان محمد طعمه قملية | عضو مجلس ادارة         | 8                               | 89%                         |
| *السيد فيصل غازي الشوا      | عضو مجلس ادارة         | 2                               | 23%                         |
| السيد سام سامي بحور         | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| السيد ماهر جواد فرح         | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| د. صفاء ناصر الدين          | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |
| السيدة سمر نخله             | عضو مجلس ادارة         | 9                               | 100%                        |

\* السيد فيصل غازي الشوا : استقال بتاريخ 31/05/2020

### لجان مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد رشدي الغلاييني – عضو مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة
- الدكتور عاطف علاونه - رئيس مجلس الإدارة/عضواً
- السيد شادي الخطيب – عضو مجلس الإدارة/عضواً
- السيد حاتم صبح - مدير مراقبة التمويل/أمين سر اللجنة

### مهام وصلاحيات اللجنة:

- الموافقة على جميع معاملات التمويل سواء كانت منح ، تعديل او إلغاء بما يزيد عن صلاحية لجنة التمويل الداخلية لغاية 20 مليون دولار والتوصية لمجلس الإدارة فيما زاد عن ذلك.
- التوصية للمجلس بإقرار السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
- تحديد نسب الأرباح لبرامج التمويل المهيكله عند اعتمادها وعلى أن يتم مراجعتها مرتين خلال العام.
- البت في الديون المتعثرة.
- إلغاء مديونية بتوصية أو من لجنة التمويل والتعزيز من مجلس الإدارة وضمن سقف اللجنة .
- الموافقة على إعادة الجدولة / الهيكله 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.
- اطلاع مجلس الإدارة بشكل وافي ودوري على حالة المحفظة الائتمانية للمصرف من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحصيل.
- اعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على حالة المحفظة الائتمانية للبنك.
- التوصية باعتماد السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة ، بما يتوافق مع قوانين وتعليمات السلطة الرقابية وقرارات وتوصيات دائرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة ، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في 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
- دراسة طلبات منح و/أو تجديد التمويلات المرفوعة من لجنة التمويل في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية .
- الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية اضافة لتقديم التوصيات المتعلقة باعدام هذه 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 قملية – عضو مجلس الادارة/عضواً

السيد محمد ابو رمضان- عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيدة/ سمر نخلة – عضو مجلس الادارة / عضواً

السيد ابراهيم أبو عبود - 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 تردّها 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 قملية- عضو مجلس الإدارة /عضواً
- الدكتورة صفاء ناصر الدين – عضو مجلس الادارة/عضواً
- السيد سائد مقدادي – مدير دائرة ادارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

### مهام وصلاحيات اللجنة:

- تحديد المخاطر المصاحبة لعمال 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 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 – عضو مجلس 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:

- الاشراف على تطبيق اطار سياسة ودليل الحوكمة وذلك بالعمل مع الادارة ولجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية من خلال طلب تقارير نصف سنوية واردة من لجنة ادارة المخاطر ولجنة المراجعة والتدقيق يوضح مدى التزام البنك بسياسة الحوكمة.
- تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل اليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة البنك ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات 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 رشدي الغلايني - عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيد ماهر فرح - عضو مجلس الإدارة/عضواً

السيد شادي الخطيب - عضو مجلس الإدارة/عضواً.

الدكتور عاطف علاونة - رئيس مجلس الإدارة /عضواً.

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

### مهام وصلاحيات اللجنة:

- الاطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية واوضاع الاسواق المالية المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من أداء مهامها بكفاءة ومهنية.
- اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية واطلاعه دون تأخير بأي تغييرات جوهرية تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.
- التوصية باعتماد السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دورياً والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية ، وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها على ان تحدد السياسة بشكل واضح الية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصلاحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع توصيات دائرة ادارة المخاطر.
- دراسة طلبات الاستثمار سواء كانت الجديدة أو تجديد السقوف والموافقة و/أو عدم الموافقة على الاستثمار وامتلاك الاوراق المالية المختلفة وفقاً للصلاحيات المحددة للجنة من قبل مجلس الادارة ورفع التوصيات لمجلس الادارة حول القرارات الاستثمارية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية وتوصيات دائرة ادارة المخاطر.
- التأكد من التزام الادارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.
- شراء وبيع أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة ( السوق المالي) بما يتفق واحكام الشريعة الاسلامية بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق 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.
- الموافقة على شهادات الإيداع والصكوك وعمليات الاستثمار المخصص التي يعدها البنك ويديرها ويتعهد بتغطيتها بالكامل أو بتقديم أفضل الجهود بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.
- تحديد أسماء الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.
- الاقرار والموافقة على سقف مراكز العملات المفتوحة والمسموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة وأسواق المال بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.
- إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية ، بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/أو اللجان 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
- منح الخزينة صلاحية الاحتفاظ بمركز مفتوح لعملة الدينار مقابل الدولار فقط لا غير بنسبة 5 % من قاعدة راس المال المصرف وبحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومع بقاء الصلاحية الخاصة ب 1 مليون دولار كما هي دون تغيير لباقي العملات.
- إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية، بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال بحد اقصى 15 مليون دولار أو ما يعادلها.
- الموافقة على عمليات سوق رأس المال المختلفة التي يديرها البنك وتشمل عمليات الاندماج والاقتناء والحصول على رخص لممارسة الخدمات والمهن المالية المعتمدة من هيئة سوق رأس المال وخدمات الحفظ الأمين وفقاً لاستراتيجيات مجلس 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 الإدارة/ رئيس اللجنة.

الدكتور عاطف علاونة – رئيس مجلس الإدارة /عضواً

السيدة سمر نخلة – عضو مجلس الإدارة /عضواً.

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

### مهام وصلاحيات اللجنة:

- اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في اعضاء المجلس من حيث المهارات والخبرات واية عوامل اخرى تراها مناسبة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها مطلوبة بالنسبة لعدد اعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه.
- في حال وجود مقعد شاغر (بما فيه المقعد الشاغر نتيجة لزيادة عدد اعضاء المجلس ) تقوم اللجنة بتقديم توصيات للمجلس حول الشخص المرشح لشغل 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.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لضمان إحلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر بسبب ظروف غير متوقعة.
- اعداد سياسات المكافآت والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك والتأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للبنك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.
- تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى ومكونات مكافآت وبدلات رئيس واعضاء المجلس والتأكد من وجود تجانس بين فترة وقيمة صرف المكافآت وتحقيق الايراد بشكل فعلي خاصة فيما يتعلق بالإيرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المؤكدين.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لضمان احلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر بسبب ظروف غير متوقعة.
- اعداد سياسات المكافآت والحوافز للعاملين في البنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك والتأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للبنك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.
- تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى ومكونات مكافآت وبدلات رئيس واعضاء المجلس والتأكد من وجود تجانس بين فترة وقيمة صرف المكافآت وتحقيق الإيراد بشكل فعلي خاصة فيما يتعلق بالإيرادات المستقبلية ذات التوقيت والاحتمال غير المؤكدين.
- إبراؤها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

## الحوكمة والهيكلة الإدارية

### المزايا والمكافآت

#### المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

تم منح المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بناء على نظام المكافآت الخاص بأعضاء مجلس الإدارة والمعتد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 01/2017 بتاريخ 15/02/2017.

• مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة خلال سنة 2020

| الاسم                                | عدد اجتماعات مجلس الإدارة | تنقلات اجتماعات مجلس الإدارة | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | المبلغ قبل الضريبة | الضريبة | المبلغ المستحق للاعضاء |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|---------|------------------------|
| السيد عاطف كمال صادق علونة           | 9                         | 40,000                       | 21,758                    | 61,758             | 6,176   | 55,582                 |
| السيد محمد محمود محمد نصر            | 9                         | 18,000                       | 21,758                    | 39,758             | 3,976   | 35,782                 |
| السيد محمد عوني ابو رمضان            | 9                         | 16,500                       | 21,758                    | 38,258             | 3,826   | 34,432                 |
| السيد شادي عدنان احمد الخطيب         | 9                         | 25,500                       | 21,758                    | 47,258             | 4,726   | 42,532                 |
| السيد رشدي محمود رشيد الغلايني       | 9                         | 25,500                       | 21,758                    | 47,258             | 4,726   | 42,532                 |
| السيد سلمان " محمد طعمه" سلمان قملية | 8                         | 17,000                       | 19,341                    | 36,341             | 3,634   | 32,707                 |
| السيد فيصل غازي جميل الشوا           | 2                         | 7,000                        | 4,835                     | 11,835             | 1,184   | 10,652                 |
| السيد ماهر جواد سمعان فرج            | 9                         | 13,500                       | 21,758                    | 35,258             | 3,526   | 31,732                 |
| السيد سام بحور                       | 9                         | 20,000                       | 21,758                    | 41,758             | 4,176   | 37,582                 |
| صفاء ناصر الدين                      | 9                         | 17,000                       | 21,758                    | 38,758             | 3,876   | 34,882                 |
| سمر نخلة                             | 9                         | 17,000                       | 21,758                    | 38,758             | 3,876   | 34,882                 |
| المجموع                              | 91                        | 217,000                      | 220,000                   | 437,000            | 43,700  | 393,300                |

#### كشف مصاريف الادارة التنفيذية العليا لعام 2020

| الادارة التنفيذية            | الرواتب السنوية الاجمالية | المكافآت السنوية | مكافأة نهاية الخدمة | نفقات السفر السنوية | اجمالي المزايا السنوية | التمويلات | الضمانات                         |
|------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------------|-----------|----------------------------------|
| المدير العام                 | 266,976                   | 64,800           | 22,248              | -                   | 354,024                | -         | -                                |
| نائب المدير العام - غسان جبر | 194,000                   | 11,772           | 16,167              | -                   | 221,939                | 56,982    | بضمان راتبه ومستحقته             |
| نائب المدير العام - احسان    | 213,584                   | 12,960           | 17,799              | 18,000              | 262,343                | -         | 0                                |
| نائب المدير العام - معاوية   | 195,776                   | 11,880           | 16,315              | 18,000              | 241,971                | 149,832   | بضمان راتبه ومستحقته             |
| مساعد المدير العام - ميسرة   | 112,160                   | 5,985            | 9,347               | -                   | 127,492                | 129,501   | بضمان راتبه ومستحقته + رهن سيارة |
| المجموع                      | 982,496                   | 107,397          | 81,875              | 36,000              | 1,207,768              | 336,315   | -                                |



## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

\* يتم منح الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية بناء على سلم الرواتب المعتمد وفقاً للتعميم الداخلي للبنك رقم 3/ت/2009 بتاريخ 14/9/2009 واستناداً لقرار لجنة المخاطر والحوكمة 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.

#### أولاً : بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

##### أ . أعضاء مجلس الإدارة :

يدفع لعضو مجلس الإدارة مبلغ \$ 1000 شهرياً وذلك بدل مواصلات عن حضور الاجتماعات الدورية . حيث يتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الجلسات التي لم يحضرها العضو الى مجموع عدد الاجتماعات في ذلك الشهر .  
كما يدفع لرئيس مجلس الإدارة مبلغ \$ 2,000 شهرياً بدل مواصلات عن حضور الاجتماعات الدورية ويتم خصم نسبة من المبلغ تعادل نسبة عدد الجلسات في ذلك الشهر.





# الحوكمة والهيكلية الإدارية

## المزايا والمكافآت

### ب : بدل مواصلات اللجان المنبثقة عن المجلس :

اللجان التنفيذية : يتم دفع مبلغ \$ 1,000 شهريا لكل عضو في اللجنة وذلك بدل مواصلات عن حضور الإجتماعات الدورية ، ويتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الإجتماعات التي لم يحضرها العضو إلى مجموع عدد الإجتماعات في ذلك الشهر.  
كافة اللجان الاخرى : يدفع مبلغ \$ 500 لكل عضو من أعضاء اللجان عن حضوره لكل من الإجتماعات الدورية حسب قرار مجلس الادارة رقم 28/12/2017 بتاريخ 8/2017.

### ثانيا : المكافأة السنوية " من الأرباح " :

يدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته 3% من الأرباح المعدة للتوزيع على المساهمين وبحد أدنى \$ 20,000 لكل عضو على أن لا تزيد عن 10% من صافي الأرباح المعدة للتوزيع.

### ثالثا : الإنتقال والسفر :

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

### رابعا : نفقات السفر والمياومات :

تدفع لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة تذاكر السفر بالدرجة الاولى وفاتورة الفندق وبدل مياومات بقيمة \$ 500 يوميا "لكافة البلدان عدا اوروبا حيث تصبح القيمة 500 يورو يوميا " و500 جنيه استرليني لبريطانيا و \$ 500 لدول امريكا وكندا. وتدفع ضريبة المغادرة والمصاريف والتنقلات الفعلية من وإلى المطار ونفقات عبور الجسور والحدود. تحسب من ضمن المياومات يوم السفر والعودة .  
ينطبق ما جاء أعلاه على الأعضاء المقيمين خارج فلسطين عند قيامهم بمهام رسمية داخل فلسطين .  
- تخضع المكافآت وبدل المواصلات المذكورة اعلاه لقانون ضريبة الدخل .



## أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي عن عام 2020:

1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 25 اذار 2020م.
2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2020 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2020 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2020 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2020 واقرارها.
6. المصادقة على توزيع ارباح نقدية \$2,565,000 بنسبة 2.9% من القيمة الاسمية للسهم.
7. المصادقة على توزيع اسهم مجانية \$3,250,000/سهم بنسبة 3.67% من القيمة الاسمية للسهم.
8. الموافقة على صرف مبلغ 220,000 دولار امريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2020.
9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2020 وفقاً لأحكام القانون.
10. انتخاب مجلس ادارة للدورة القادمة.
11. المصادقة على تشكيلة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.
12. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2021 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

## التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية: اجتماع الهيئة العامة العادي عن ميزانية 2019

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 25 اذار 2020 بالمصادقة على البيانات المالية، وإبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2019، كما تم المصادقة بالاجماع على صرف مبلغ (237,000 دولار امريكي) مئتان وسبعة وثلاثون الف دولار امريكي مكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2019، كما تم المصادقة على توزيع ارباح نقدية \$4,000,000 بنسبة 4.71% و توزيع اسهم مجانية \$3,550,000/سهم بنسبة 4.18% من القيمة الاسمية للسهم. وتمت المصادقة على الخطة المستقبلية للبنك، كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2019.

## إدارة علاقات المساهمين: كبار المساهمين

بلغ عدد مساهمي البنك الاسلامي العربي 1,186 مساهماً نهاية العام 2020، وبلغ رأسمال البنك الاسلامي العربي المصرح به \$100,000,000/سهم، اما المدفوع والمدرج في بورصة فلسطين \$88,419,252/سهم. و الجدول التالي يوضح المستثمرين الذين تبلغ ملكيتهم 5% فأكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخ 31/12/2020

| اسم المساهم                    | عدد الاسهم كما في 31/12/2020 | النسبة % | عدد الاسهم كما في 31/12/2019 | النسبة % |
|--------------------------------|------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| بنك فلسطين                     | 46,059,052                   | 52.06%   | 44,210,844                   | 52.06%   |
| شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية | 22,622,798                   | 25.57%   | 21,715,015                   | 25.57%   |
| شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني | 8,397,471                    | 9.49%    | 8,060,507                    | 9.49%    |

## السيطرة على الشركة:

| اسم المساهم | عدد الاسهم كما في 31/12/2020 | النسبة % |
|-------------|------------------------------|----------|
| بنك فلسطين  | 46,059,052                   | 52.06%   |



## إدارة علاقات المساهمين

### مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

| اسم المساهم                    | عدد الاسهم كما هو بتاريخ<br>31/12/2020 | النسبة % |
|--------------------------------|----------------------------------------|----------|
| شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية | 22,622,798                             | 25.57%   |
| شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني | 8,397,471                              | 9.49%    |
| المجموع                        | 31,020,269                             | 36.06%   |

### الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

| الميزانية | الأرباح/الخسائر بعد<br>الضريبة | توزيع اسهم<br>مجانية | نسبة توزيع<br>الاسهم | توزيع نقدي | صافي حقوق المساهمين<br>في نهاية العام | سعر اغلاق السهم<br>في نهاية العام |
|-----------|--------------------------------|----------------------|----------------------|------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 2013      | 3,500,463                      | -                    | 0%                   | 0%         | 62,321,764                            | 1.2                               |
| 2014      | 4,129,844                      | -                    | 0%                   | 8.0%       | 67,729,769                            | 1.1                               |
| 2015      | 5,201,692                      | -                    | 0%                   | 0%         | 69,005,125                            | 1.6                               |
| 2016      | 6,220,821                      | -                    | 0%                   | 12.0%      | 75,209,854                            | 1.6                               |
| 2017      | 6,402,924                      | -                    | 0%                   | 0%         | 106,995,915                           | 1.8                               |
| 2018      | 7,103,320                      | 9,919,252            | 13.0%                | 4.0%       | 109,394,827                           | 1.6                               |
| 2019      | 9,010,282                      | 3,550,000            | 4.0%                 | 4.7%       | 116,563,640                           | 1.7                               |
| 2020      | 8,014,336                      | 3,250,000            | 3.7%                 | 2.9%       | 120,243,730                           | 1.6                               |

### نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

| نسبة التغير عن السنة السابقة | 2019                | 2020         |                                   |
|------------------------------|---------------------|--------------|-----------------------------------|
| 0.0%                         | \$100,000,000 / سهم | 100,000,000  | عدد الاسهم المصدرة من البنك       |
| 0.0%                         | \$84,919,252 / سهم  | 88,419,252   | عدد الاسهم المكتتب بها والمدرجة   |
| 0.0%                         | 1.58                | 1.71         | سعر الافتتاح \$                   |
| 0.0%                         | 1.84                | 1.75         | أعلى سعر \$                       |
| 0.0%                         | 1.55                | 1.39         | أدنى سعر \$                       |
| -6.47%                       | 1.70                | 1.59         | سعر الاغلاق \$                    |
| -19.5%                       | 154                 | 124.00       | عدد الجلسات التي تداول فيها السهم |
| 3.6%                         | 1145                | 1,186.00     | عدد المساهمين                     |
| -11.1%                       | 1,555,943           | 1,383,890.00 | قيمة الأسهم المتداولة "دولار"     |
| -3.9%                        | 939,042             | 902,691.00   | عدد الاسهم المتداولة "سهم"        |
| -22.8%                       | 580                 | 448.00       | عدد الصفقات المنفذة               |
| -8.1%                        | 1.11 %              | 1.02%        | معدل دوران السهم %                |

## ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

### أ: ملكية أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

| اسم العضو                                                                                                                                                         | المنصب  | جنسية "الممثل" | عدد الاسهم كما في 31/12/2020 | عدد الاسهم كما في 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|------------------------------|------------------------------|
| شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها:<br>الدكتور محمد محمود نصر                                                                                                  | عضو     | فلسطيني        | 8,397,471                    | 8,060,507                    |
| شركة بنك فلسطين يمثلها:<br>الدكتور عاطف كمال علاونه<br>السيد رشدي محمود الغلايني<br>السيد سلمان "محمد طعمه" قملية<br>السيد فيصل غازي الشوا<br>السيد ماهر جواد فرح | 5 أعضاء | فلسطيني        | 46,059,052                   | 44,210,844                   |
| شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها:<br>السيد شادي عدنان الخطيب<br>السيد محمد عوني ابو رمضان                                                                    | عضوان   | فلسطيني        | 22,622,798                   | 21,715,015                   |

### ب. ملكية اعضاء مجلس الادارة وممثلي الشركات:

| اسم العضو "الممثل"      | اسم الشركة العضو          | المنصب            | عدد الاسهم كما في 31/12/2020 | عدد الاسهم كما في 31/12/2019 |
|-------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| الدكتور عاطف علاونه     | بنك فلسطين                | رئيس مجلس الادارة | 20,466                       | 19,645                       |
| الدكتور محمد محمود نصر  | صندوق الاستثمار الفلسطيني | نائب رئيس المجلس  | 29,094                       | 27,927                       |
| السيد ماهر جواد فرح     | بنك فلسطين                | عضو               | 27,897                       | 33,401                       |
| السيد سام بحور          | مستقل                     | عضو               | 12,384                       | 11,888                       |
| السيدة سمر زهدي نخله    | صفار المساهمين            | عضو               | 10,418                       | 10,000                       |
| الدكتورة صفاء ناصرالدين | مستقل                     | عضو               | 7,292                        | 7,000                        |

## إدارة علاقات المساهمين

### ج: ملكية الادارة التنفيذية:

| اسم الشخص                   | المنصب                              | الجنسية | عدد الاسهم كما في<br>31/12/2020 | عدد الاسهم كما في<br>31/12/2019 |
|-----------------------------|-------------------------------------|---------|---------------------------------|---------------------------------|
| السيد/ هاني صلاح ناصر       | المدير العام                        | فلسطيني | 20,000                          | 47,254                          |
| السيد/ غسان "محمد هاشم" جبر | نائب المدير العام                   | فلسطيني | 1,179                           | 1,132                           |
| السيد/ معاوية فهد القواسمه  | نائب المدير العام                   | فلسطيني | 26,929                          | 21,050                          |
| السيد/ سائد مقداد مقدادي    | مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر   | فلسطيني | 5,920                           | 5,683                           |
|                             | مجلس الادارة                        |         |                                 |                                 |
| السيد/ راتب عبدالله عطيان   | مدير دائرة التدريب والموارد البشرية | فلسطيني | 14,154                          | 13,587                          |

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

| اسم الشخص      | درجة القرابة مع المجلس والادارة التنفيذية | الجنسية  | عدد الاسهم كما في<br>31/12/2020 | عدد الاسهم كما في<br>31/12/2019 |
|----------------|-------------------------------------------|----------|---------------------------------|---------------------------------|
| سوزان جمال نصر | زوجة نائب رئيس مجلس الادارة               | فلسطينية | 2,004                           | 1,924                           |

\* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

### شكل وآلية 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 ومهام المراقب الشرعي

تم تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي والتي تضم في عضويتها ثلاثة أعضاء يحملون درجة الدكتوراه بفقہ المعاملات المالية الإسلامية من ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية وحسب التشكيلة التالية:



### أ.د جمال زيد الكيلاني - رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة من 2018 حتى الآن.

- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي من 2013 حتى 2018.
- عضو مجلس الإفتاء الأعلى في فلسطين من 2012 حتى الآن.
- عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية من 2010 حتى الآن.
- شارك بتقديم أوراق علمية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.
- نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة بالقضايا المالية المعاصرة في المجلات المختصة.



### د. أنس زاهر المصري - عضواً ومقرراً من 2018 حتى الآن.

- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي من 2018 حتى الآن.
- أستاذ مساعد بقسم العلوم المالية والمصرفية في كلية الأعمال والاقتصاد بجامعة فلسطين التقنية- خضوري من 2018 حتى الآن.
- دكتوراه اقتصاد ومصارف إسلامية - جامعة اليرموك - الأردن 2015م.
- شارك بتقديم أوراق علمية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.
- نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة في المجلات المختصة



### د. محمد وجيه حنيني - عضواً من 2020 حتى الآن.

- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي من 2020 حتى الآن.
- نائب رئيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية بسلطة النقد الفلسطينية من 2018 حتى 2020م.
- أستاذ مساعد ومدير برنامج الماجستير في كلية الحقوق والإدارة العامة بجامعة بيرزيت من 2009 حتى الآن.
- دكتوراه المصارف الإسلامية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية- الأردن 2008م.
- شارك بتقديم أوراق علمية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.

# هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي

## 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. لهيئة الفتوى حق الاطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات بما في ذلك الرجوع إلى موظفي المصرف والمستشارين.
4. إعداد التقارير الدورية التي تقدم للإدارة والتقارير التي تقدم للمساهمين.
- مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:
  1. الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام فقه المعاملات الإسلامية ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
  2. تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقه المعاملات المالية الإسلامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشرعية الإسلامية إن وجدت.
  3. إعداد دليل لإجراءات العمل الشرعية ويشمل مختلف عمليات المصرف وبما يتضمن القواعد اللازمة لضبط التعامل مع المصارف التقليدية.
  4. البت في المنازعات التي قد تنشأ بين الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة المصرف بشأن التفسيرات الشرعية ويكون قرارها ملزم للطرفين.
  5. التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام فقه المعاملات المالية الإسلامية طبقاً لما تقره هيئة الفتوى للمصرف، واعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة سنوية محددة.
  6. تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير المشروعة.
  7. اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
  8. دراسة تقارير وملاحظات المراقب الشرعي المقيم على أداء الأعمال اليومية من قبل الإدارة التنفيذية ومدى توافقها مع المتطلبات الشرعية والتوجيه بما يلزم بشأنها.
  9. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة.
  10. اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار.
  11. 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 مناسباً من مبادرات واقتراحات لمنتجات جديدة إلى الإدارة التنفيذية في المصرف.



## أ. طارق السيد أحمد / أمانة سر هيئة الفتوى والمراقب الشرعي المقيم:

- أ. طارق إسماعيل السيد أحمد - المراقب الشرعي، من 2016 حتى الآن.
- أمانة سر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي من 2016 حتى الآن.
- رئيس قسم تطوير المنتجات في البنك الإسلامي العربي من 2016 حتى 2017م.
- حاصل على عدد من الزمالات المهنية الدولية المتخصصة في المالية الإسلامية CIB, CIFE, CSAA.
- شارك بتقديم أوراق علمية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.
- نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة في المجلات المختصة.

## تعيين المراقب الشرعي المقيم:

تم إنشاء وظيفة مراقب شرعي مقيم يكون مرتبطاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة وتكون تبعية 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 إحدى 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 :

1. فحص وتقييم كفاية وفعالية مدى التزام المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى.
2. التحقق من التزام إدارة المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى في كافة الأعمال اليومية.
3. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة.
4. ينبغي على المراقب الشرعي نشر المعرفة من خلال طباعة الفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.
5. تحديث دليل الرقابة الشرعية كل خمس سنوات على الأقل ويكون مجلس الإدارة وهيئة الفتوى هما الجهتان المخولتان بإقرار أية تعديلات بتوصية من لجنة المخاطر ولجنة الحوكمة والامتثال.
6. إعداد خطة خاصة بالرقابة الشرعية الداخلية يوضح فيها الجدول الزمني للرقابة الشرعية على أن يتم إقرارها واعتمادها من قبل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة.
7. إعداد دليل خاص للرقابة الشرعية الداخلية يوضح الأغراض والصلاحيات والمسؤوليات على أن يتم اعتماده من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.
8. 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 ليتم مراجعتها بشأن النتائج أو التوصيات.



# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2020/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه....  
إلى مساهمي شركة البنك الاسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة المحترمين:  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:  
لقد اطلعنا على المبادئ 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 والارشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على الإدارة. أما مسؤوليتنا فتنحصر بإبداء رأي مستقل بناءً على ما اطلعنا عليه من عمليات الشركة، وفي إطار تقريركم

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المنبوعة 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 التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 2020/1/1 م وحتى 2020/12/31 م 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 وتحمل 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، قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية وإن هذه المكاسب المحولة قد تم صرفها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
5. التزم المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

نسأل الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

أ.د. جمال زهد الكيلاني

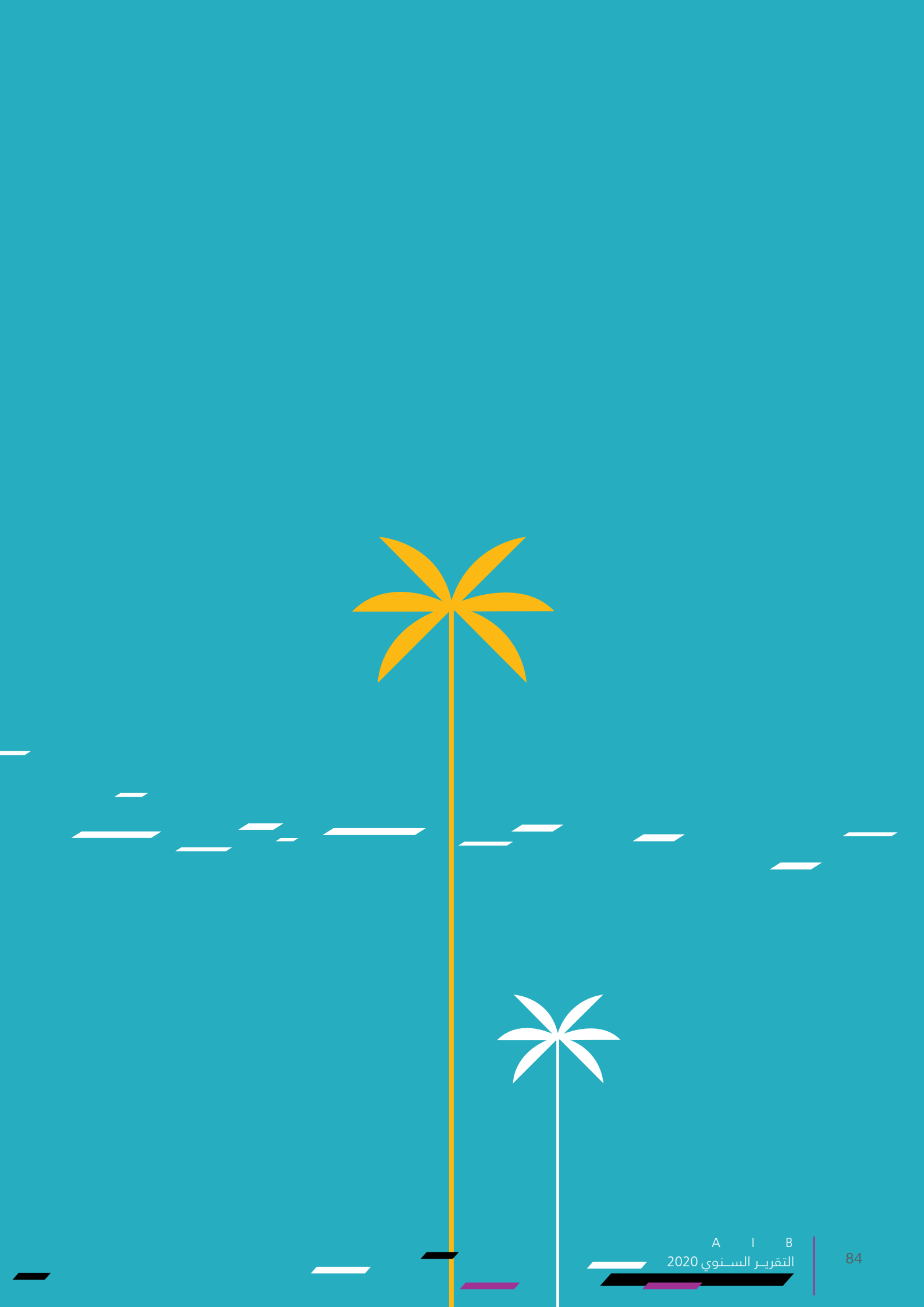
عضواً ومقرراً

د. أنس زاهر المصري

عضواً

د. محمد وجيه حنيني

المكان والزمان: رام الله - مقر الإدارة العامة للبنك: 16/ رجب/ 1442هـ. والموافق 28/ شباط/ 2021 م.



# القوائم المالية 2020

31 كانون الأول 2020

## تقرير مدقي 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 ٢٠٢٠ 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقررته هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### أساس الرأي

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

### أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً 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 رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً 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 أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.



| إجراءات التدقيق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | أمر التدقيق الهام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩).</li> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.</li> <li>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى التدهور في جودة الائتمان.</li> <li>- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</li> <li>- الاتفاقيات القانونية والمرافقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.</li> <li>- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.</li> <li>- الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> </ul> | <p><b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</b></p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للمؤشرات الأسواق.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ صافي رصيد التمويلات الائتمانية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٠٦٦,٢٣٣,٥٧٦ دولار أمريكي ما يمثل ٦٨% من إجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٩٧٠,٢٩٨ دولار أمريكي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢) و (٤) و (٥) و (٦ و ٨ و ٢٥ و ٤٧ و ٥٤) في القوائم المالية المرفقة.</p> |

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ 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 نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

## مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر 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 ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعدد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.



- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، 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 أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبصر  
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

١٧ آذار ٢٠٢١

| 2019                 | 2020                 | إيضاح |                                                                           |
|----------------------|----------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي         | دولار أمريكي         |       |                                                                           |
|                      |                      |       | <b>الموجودات</b>                                                          |
| 331.388.262          | 401.742.907          | 3     | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                                      |
| 61.180.505           | 88.072.938           | 4     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                             |
| 8.490.224            | 4.062.368            | 5     | إستثمارات لدى بنوك إسلامية                                                |
| 757.729.010          | 945.049.866          | 6     | تمويلات ائتمانية مباشرة                                                   |
| 7.198.032            | 6.828.577            | 7     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل                  |
| 29.942.262           | 29.048.404           | 8     | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                             |
| 25.677.869           | 25.884.919           | 9     | إستثمارات عقارية                                                          |
| 20.772.355           | 23.291.018           | 10    | ممتلكات ومعدات                                                            |
| 1.049.063            | 704.734              | 11    | مشاريع تحت التنفيذ                                                        |
| 8.287.217            | 7.936.131            | 12    | حق استخدام أصول مستأجرة                                                   |
| 2.774.291            | 3.647.117            | 13    | موجودات ضريبية مؤجلة                                                      |
| 1.401.061            | 1.448.234            | 14    | موجودات غير ملموسة                                                        |
| 16.038.229           | 19.331.569           | 15    | موجودات أخرى                                                              |
| <u>1.271.928.380</u> | <u>1.557.048.782</u> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                                    |
|                      |                      |       | <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>       |
|                      |                      |       | <b>المطلوبات</b>                                                          |
| -                    | 3.186.310            | 16    | قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية                                   |
| 57.764.412           | 66.954.205           | 17    | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                                               |
| 36.010.043           | 27.227.946           | 18    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                                 |
| 251.112.205          | 325.966.065          | 19    | حسابات العملاء الجارية                                                    |
| 57.924.336           | 73.742.621           | 20    | تأمينات نقدية                                                             |
| 5.806.291            | 6.730.683            | 21    | مخصصات متنوعة                                                             |
| 1.359.203            | 3.207.605            | 22    | مخصصات الضرائب                                                            |
| 2.632.994            | 2.645.835            | 23    | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                      |
| 8.447.555            | 8.252.944            | 24    | التزامات عقود مستأجرة                                                     |
| 19.782.879           | 22.380.723           | 25    | مطلوبات أخرى                                                              |
| <u>440.839.918</u>   | <u>540.294.937</u>   |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                                    |
| <u>714.524.822</u>   | <u>896.510.115</u>   | 26    | <b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>                                |
|                      |                      |       | <b>حقوق الملكية</b>                                                       |
| 84.919.252           | 88.469.252           | 1     | رأس المال المدفوع                                                         |
| 6.537.914            | 7.339.348            | 27    | إحتياطي إجباري                                                            |
| 7.812.746            | 8.374.674            | 27    | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة                                                 |
| 4.113.369            | 4.113.369            | 27    | إحتياطي التقلبات الدورية                                                  |
| 7.219.509            | 7.254.718            | 9     | إحتياطي الإستثمارات العقارية                                              |
| (1.874.173)          | (2.243.628)          | 7     | التغير المتراكم في القيمة العادلة                                         |
| 7.835.023            | 6.935.997            |       | أرباح مدورة                                                               |
| <u>116.563.640</u>   | <u>120.243.730</u>   |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                                 |
| <u>1.271.928.380</u> | <u>1.557.048.782</u> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b> |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 55 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| 2019         | 2020         | إيضاح |                                                     |
|--------------|--------------|-------|-----------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |       |                                                     |
|              |              |       | <b>الإيرادات</b>                                    |
| 45.214.442   | 49.298.803   | 28    | إيرادات التمويل والاستثمارات                        |
| (8.213.569)  | (11.833.700) | 29    | ينزل: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق            |
| 37.000.873   | 37.465.103   |       | حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات           |
| 4.545.810    | 4.742.458    | 30    | صافي إيرادات العملات                                |
| 2.996.284    | 3.820.998    |       | أرباح عملات أجنبية                                  |
| 373.642      | 372.596      | 31    | أرباح موجودات مالية                                 |
| 971.974      | 525.550      | 32    | إيرادات أخرى                                        |
| 45.888.583   | 46.926.705   |       | <b>إجمالي الإيرادات</b>                             |
|              |              |       | <b>المصروفات</b>                                    |
| (14.713.467) | (15.682.067) | 33    | نفقات الموظفين                                      |
| (13.494.316) | (11.840.550) | 34    | مصاريف تشغيلية أخرى                                 |
| (4.061.953)  | (4.420.371)  | 35    | إستهلاكات وإطفاءات                                  |
| (10.000)     | -            | 36    | غرامات سلطة النقد الفلسطينية                        |
| (1.654.565)  | (4.019.381)  | 37    | صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (33.934.301) | (35.962.369) |       | <b>إجمالي المصروفات</b>                             |
| 11.954.282   | 10.964.336   |       | الربح قبل الضرائب                                   |
| (2.944.000)  | (2.950.000)  | 22    | مصروف الضرائب                                       |
| 9.010.282    | 8.014.336    |       | ربح السنة                                           |
| 0.102        | 0.091        | 41    | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة          |

| 2019                                                    | 2020         | إيضاح | ربح السنة                                  |
|---------------------------------------------------------|--------------|-------|--------------------------------------------|
| دولار أمريكي                                            | دولار أمريكي |       |                                            |
| 9.010.282                                               | 8.014.336    |       |                                            |
| بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: |              |       |                                            |
| (85.886)                                                | (369.455)    | 7     | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| 1.186.495                                               | 48.050       | 9     | أرباح تقييم إستثمارات عقارية               |
| (317.078)                                               | (12.841)     | 23    | ضرائب مؤجلة                                |
| 783.531                                                 | (334.246)    |       | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى            |
| 9.793.813                                               | 7.680.090    |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة                  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 55 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للمنعة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| صافي حقوق الملكية | أرباح مدوّرة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | إستثمارات عقارية | إحتياطيات    |              |              | مخاطر مصرفية عامة | إيجاري | علاوة إصدار | رأس المال المدفوع |
|-------------------|--------------|-----------------------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------|-------------|-------------------|
|                   |              |                                   |                  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                   |        |             |                   |
| 116.563.640       | 7.835.023    | (1.874.173)                       | 7.219.509        | 4.113.369    | 7.812.746    | 6.537.914    | -                 | -      | -           | 84.919.252        |
| 8.014.336         | 8.014.336    | -                                 | -                | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| (334.246)         | -            | (369.455)                         | 35.209           | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| 7.680.090         | 8.014.336    | (369.455)                         | 35.209           | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| -                 | (1.363.362)  | -                                 | -                | -            | 561.928      | 801.434      | -                 | -      | -           | -                 |
| -                 | (3.550.000)  | -                                 | -                | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | 3.550.000         |
| (4.000.000)       | (4.000.000)  | -                                 | -                | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| 120.243.730       | 6.935.997    | (2.243.628)                       | 7.254.718        | 4.113.369    | 8.374.674    | 7.339.348    | -                 | -      | -           | 88.469.252        |

31 كانون الأول 2020  
الرصيد في بداية السنة  
ربح السنة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
محول إلى الإحتياطيات  
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 43)  
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 43)  
الرصيد في نهاية السنة

| صافي حقوق الملكية | أرباح مدوّرة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | إستثمارات عقارية | إحتياطيات    |              |              | مخاطر مصرفية عامة | إيجاري | علاوة إصدار | رأس المال المدفوع |
|-------------------|--------------|-----------------------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------|-------------|-------------------|
|                   |              |                                   |                  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                   |        |             |                   |
| 109.394.827       | 6.317.000    | (1.788.287)                       | 6.350.092        | 4.113.369    | 7.515.767    | 5.636.886    | 6.250.000         | -      | -           | 75.000.000        |
| 9.010.282         | 9.010.282    | -                                 | -                | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| 783.531           | -            | (85.886)                          | 869.417          | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| 9.793.813         | 9.010.282    | (85.886)                          | 869.417          | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| -                 | (1.198.007)  | -                                 | -                | -            | 296.979      | 901.028      | -                 | -      | -           | -                 |
| -                 | (3.669.252)  | -                                 | -                | -            | -            | -            | (6.250.000)       | -      | -           | 9.919.252         |
| (2.625.000)       | (2.625.000)  | -                                 | -                | -            | -            | -            | -                 | -      | -           | -                 |
| 116.563.640       | 7.835.023    | (1.874.173)                       | 7.219.509        | 4.113.369    | 7.812.746    | 6.537.914    | -                 | -      | -           | 84.919.252        |

31 كانون الأول 2019  
الرصيد في بداية السنة  
ربح السنة  
بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
محول إلى الإحتياطيات  
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 43)  
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 43)  
الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 55 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



البنك الإسلامي العربي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| 2019         | 2020          | إيضاح |
|--------------|---------------|-------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي  |       |
| 11.954.282   | 10.964.336    |       |
| 1.205.341    | 1.147.373     | 21    |
| 4.061.953    | 4.420.371     | 35    |
| 1.654.565    | 4.019.381     | 37    |
| 77.083       | 19.231        |       |
| 18.953.224   | 20.570.692    |       |
| (15.077.174) | (22.553.868)  |       |
| (77.716.104) | (190.737.877) |       |
| (5.641.749)  | 3.526.093     |       |
| (1.459.597)  | (552.854)     |       |
| 3.419.284    | (4.257.226)   |       |
| 31.196.175   | 74.853.860    |       |
| 9.083.233    | 15.818.285    |       |
| -            | 20.000.000    |       |
| (893.700)    | 20.759.516    |       |
| 7.932.006    | 3.683.686     |       |
| (30.204.402) | (58.889.693)  |       |
| (2.152.042)  | (1.974.424)   |       |
| (211.743)    | (222.981)     |       |
| (32.568.187) | (61.087.098)  |       |
| (1.012.373)  | -             |       |
| 3.000.000    | 1.000.000     |       |
| (5.741.544)  | (159.000)     |       |
| (3.099.929)  | (1.850.073)   |       |
| (2.228.445)  | (3.315.951)   |       |
| -            | 37.759        |       |
| (82.881)     | (497.309)     | 14    |
| (9.165.172)  | (4.784.574)   |       |
| (2.625.000)  | (4.000.000)   |       |
| (1.081.870)  | (1.146.568)   | 24    |
| -            | 3.186.310     | 16    |
| 135.372.489  | 181.985.293   |       |
| 131.665.619  | 180.025.035   |       |
| 89.932.260   | 114.153.363   |       |
| 118.200.815  | 208.133.075   |       |
| 208.133.075  | 322.286.438   | 40    |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 55 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| 2019         | 2020         |                                                |
|--------------|--------------|------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                |
|              |              | <b>مصادر المكاسب غير الشرعية</b>               |
| 48.226       | 29.293       | فوائد بنكية                                    |
| 46.040       | 59.526       | عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة                  |
| 94.266       | 88.819       | <b>مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية</b>         |
|              |              | <b>أوجه الصرف</b>                              |
| (94.266)     | (88.819)     | تبرعات                                         |
| (94.266)     | (88.819)     | <b>مجموع أوجه الصرف</b>                        |
| -            | -            | <b>رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة</b> |

## 1. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (563201011) بتاريخ 8 كانون الثاني 1995.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996. 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 اثنتان وعشرون فرعاً وخمسة مكاتب.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت 52.06% وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة 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 2 نيسان 2017 زيادة رأسمال البنك إلى 75 مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال عام 2019 الاكتتاب بمبلغ 9.919.252 دولار أمريكي وتم خلال السنة الاكتتاب بمبلغ 3.550.000 دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 88.469.252 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (640) و(590) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (5) بتاريخ 28 شباط 2021 وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (01/2021) بتاريخ 25 شباط 2021، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 14 آذار 2021.

## 2. السياسات المحاسبية

## 1.2 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 محل محلها.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني 2020.

### معيار المحاسبة المالي رقم 33 (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة)

إن معيار المحاسبة المالي رقم (33) " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة " يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (25)، حيث يحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة. قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (33) المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (33) على القوائم المالية للبنك.

### معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (34) المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (34) على القوائم المالية للبنك.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها 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".

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



## تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

## تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الايجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الايجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على تخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الايجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 حزيران 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

### معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم 30 (اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) لسنة 2014 بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018 ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي، حيث قام البنك بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (2018/2) بتاريخ 1 نيسان 2018.

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

أسفر هذا المعيار أيضاً عن توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في محاسبة الاحتياطيات متمثلة في احتياطيات المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 35 "والتي يجب اعتمادها في وقت واحد مع نفس تاريخ السريان لمعيار المحاسبة المالي (30)". كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم (30) ومعيار المحاسبة المالي رقم (35) يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم (11) المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم 35 (احتياطات المخاطر)

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة باحتياطات المخاطر. ينطبق المعيار على احتياطات المخاطر للمؤسسات الإسلامية للتخفيف من التعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر معدل العائد أو المخاطر التجارية المنقولة التي تواجه أصحاب المصلحة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم 31 (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

(أ) الاستثمار بالتمرير (a pass-through investment)

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر (الموكل) بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر (الموكل) تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار.

بموجب هذا النهج، يجب على (الموكل) مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية.

وبجوز (الموكل) أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر / (الموكل) الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ بحيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر / (الموكل) في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

### معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم 32 (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (32) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (8) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأكوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
  - الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
  - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
  - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.



**الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.  
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

**العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.  
تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.  
لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.  
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأنوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**  
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر  
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدًا للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

## 3.2 معلومات القطاعات

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

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

## 4.2 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 إيرادات التمويلات والاستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق وباستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

## الموجودات والمطلوبات المالية

### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات 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 يتم 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 مضافاً إليها 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 (9) "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 (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 .

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 إليها جميعاً "الأدوات المالية" استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل أرباح / أصل القرض المستحق لمدة 4 أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على النقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان. لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

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

**المرحلة الأولى:** تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

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

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

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

#### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار العائد الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة 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 الملتمزم 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 الأسوأ). 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 الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني 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 الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

#### المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

#### الالتزامات والارتباطات المحتملة:

يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب 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 تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

#### تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات 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، بناءً 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 (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة على المخصص للوصول إلى 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. إن 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 الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها 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 6 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 للتمويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الأخرى. إن 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 المبني، 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 التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقعة دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لمملكية 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 المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة 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 (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر 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.

## التفاصيل

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 تدنٍ ضمن قائمة الدخل.

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهري الانخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للاستثمار، ويتم قياس طول أمد الانخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ 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 تدنٍ 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:

| حصة أصحاب<br>حسابات التمويل المشترك | حصة البنك<br>كمضارب | نسبة مشاركة الودائع<br>في الأرباح |                                           |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| %                                   | %                   | %                                 |                                           |
| 5                                   | 95                  | 50                                | ودائع التوفير والتأمينات النقدية          |
| 5                                   | 95                  | 50                                | ودائع لأجل تستحق خلال شهر                 |
| 5                                   | 95                  | 50                                | ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن 3 أشهر  |
| 5                                   | 95                  | 65                                | ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر |
| 5                                   | 95                  | 85                                | ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن سنة     |

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 المستدركة 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 المستدركة 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 للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلة إلى عميل البنك (الأمر 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 تملك 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 المقتهه بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال 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 بناءً 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 مملوكاً 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.

## التورق

هو شراء سلعة بثمن أجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج (الذي تمت اجازته من سلطة النقد والهيئة العليا بشكل مؤقت لفترة محددة متعلقة بجائحة كورونا) لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

## 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 انخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الانخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الانخفاض.

## ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن 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 احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي<br>(سنوات) |                            |
|---------------------------|----------------------------|
| 50                        | المباني                    |
| 14-5                      | أثاث ومعدات وتحسينات مأجور |
| 10                        | وسائط نقل                  |
| 5                         | أجهزة الحاسب الآلي         |

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 المتوقعة استردادها.

## الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسمة 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 تدنٍ 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 (12) 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 المتوقعة 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية 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 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

## 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 الاعتبار 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 والاستثمارات 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.

## 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 التدهن 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 المكتبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدهن 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 المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

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

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

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

## استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الالتزامات 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 الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً 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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخرنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.



- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية 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 وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي أو على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:
- التمويلات الائتمانية الفردية: أفراد على مستوى نوع التمويل والبلد (نظم البيوع المربحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتملك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع)
- التمويلات الائتمانية للشركات: أفراد على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: أفراد على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): أفراد على مستوى أداة الدين

#### منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
4. 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 (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذات 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 المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

قام البنك خلال عام 2020 ونتيجة أثر فايروس كورونا بإعطاء أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ.

- **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 90 يوم فأكثر.

- **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض 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 (9)**

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



### 3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                             |
|--------------|--------------|---------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                             |
| 219.823.955  | 222.963.171  | نقد في الخزينة                              |
|              |              | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:            |
| 6.621.541    | 21.029.223   | حسابات جارية وتحت الطلب                     |
| 15.937.941   | 46.191.820   | ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور |
| 89.004.825   | 111.558.693  | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي           |
| 331.388.262  | 401.742.907  |                                             |

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (2010/67) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% 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.

### 4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                             |
|--------------|--------------|---------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                             |
|              |              | بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:            |
| 6.207        | -            | حسابات جارية وتحت الطلب                     |
| 13.988.717   | -            | ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور |
| 13.994.924   | -            |                                             |
|              |              | بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:            |
| 33.115.591   | 71.053.700   | حسابات جارية وتحت الطلب                     |
| 1.410.437    | 8.462.623    | ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر     |
| 12.693.935   | 9.167.842    | ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر    |
| 47.219.963   | 88.684.165   |                                             |
| (34.382)     | (611.227)    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                  |
| 61.180.505   | 88.072.938   |                                             |

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 71.053.700 دولار أمريكي ومبلغ 47.110.515 دولار أمريكي، على التوالي.

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

| 2020         |              |              |              |                                   |
|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------------|
| المرحلة 1    | المرحلة 2    | المرحلة 3    | المجموع      |                                   |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| 60.342.067   | 872.820      | -            | 61.214.887   | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 |
| 27.469.278   | -            | -            | 27.469.278   | صافي الحركة خلال السنة            |
| (14.688.782) | 14.688.782   | -            | -            | ما تم تحويله إلى المرحلة 2        |
| 73.122.563   | 15.561.602   | -            | 88.684.165   | رصيد نهاية السنة                  |

2019

| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 48.283.298   | -            | -            | 48.283.298   |
| 12.931.589   | -            | -            | 12.931.589   |
| -            | -            | 872.820      | (872.820)    |
| 61.214.887   | -            | 872.820      | 60.342.067   |

الرصيد كما في 1 كانون الثاني  
2019

صافي الحركة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة 2

رصيد نهاية السنة

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

2020

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |
| 34.382       | -               | 1.259           | 33.123         |
| 576.845      | -               | -               | 576.845        |
| -            | -               | 105.994         | (105.994)      |
| 611.227      | -               | 107.253         | 503.974        |

كما في 1 كانون الثاني 2020

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

ما تم تحويله إلى المرحلة 2

رصيد نهاية السنة

2019

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |
| 1.078        | -               | -               | 1.078          |
| 33.304       | -               | -               | 33.304         |
| -            | -               | 1.259           | (1.259)        |
| 34.382       | -               | 1.259           | 33.123         |

كما في 1 كانون الثاني 2019

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

ما تم تحويله إلى المرحلة 2

رصيد نهاية السنة

5. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 7.322.641    | 2.328.036    |
| 3.509.514    | 4.062.368    |
| 10.832.155   | 6.390.404    |
| (2.341.931)  | (2.328.036)  |
| 8.490.224    | 4.062.368    |

إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

| 2020         |              |              |              | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020<br>صافي الحركة خلال السنة<br>رصيد نهاية السنة                               |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |                                                                                                               |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                                               |
| 10.832.155   | 2.300.000    | -            | 8.532.155    |                                                                                                               |
| (4.441.751)  | -            | -            | (4.441.751)  |                                                                                                               |
| 6.390.404    | 2.300.000    | -            | 4.090.404    |                                                                                                               |
| 2019         |              |              |              | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019<br>صافي الحركة خلال السنة<br>ما تم تحويله إلى المرحلة 1<br>رصيد نهاية السنة |
| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |                                                                                                               |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                                               |
| 12.372.559   | 2.300.000    | 5.000.000    | 5.072.559    |                                                                                                               |
| (1.540.404)  | -            | -            | (1.540.404)  |                                                                                                               |
| -            | -            | (5.000.000)  | 5.000.000    |                                                                                                               |
| 10.832.155   | 2.300.000    | -            | 8.532.155    |                                                                                                               |

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

| 2020         |                 |                 |                | كما في 1 كانون الثاني 2020<br>صافي الأرباح الإئتمانية المتوقعة للسنة<br>رصيد نهاية السنة |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                                                                          |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                                                                          |
| 2.341.931    | 2.300.000       | -               | 41.931         |                                                                                          |
| (13.895)     | -               | -               | (13.895)       |                                                                                          |
| 2.328.036    | 2.300.000       | -               | 28.036         |                                                                                          |

| 2019         |                 |                 |                | كما في 1 كانون الثاني 2019<br>صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة<br>ما تم تحويله إلى المرحلة 1<br>رصيد نهاية السنة |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                                                                                                        |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                                                                                                        |
| 2.318.766    | 2.300.000       | 18.497          | 269            |                                                                                                                        |
| 23.165       | -               | -               | 23.165         |                                                                                                                        |
| -            | -               | (18.497)        | 18.497         |                                                                                                                        |
| 2.341.931    | 2.300.000       | -               | 41.931         |                                                                                                                        |

#### 6. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                                                                                                                                         |
| 646.319.245  | 666.577.205  | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
| -            | 152.442.793  |                                                                                                                                                                                                         |
| 67.045.465   | 82.694.485   | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
| 991.696      | -            |                                                                                                                                                                                                         |
| 30.770.166   | 24.405.507   | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
| 16.840.951   | 26.820.149   |                                                                                                                                                                                                         |
| 1.277.096    | 1.170.757    | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
| 763.244.619  | 954.110.896  |                                                                                                                                                                                                         |
| (524.747)    | (671.828)    | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |
| (4.990.862)  | (8.389.202)  |                                                                                                                                                                                                         |
| 757.729.010  | 945.049.866  | نم بيع المراقبة للأمر بالشراء<br>تورق*<br>إجارة منتهية بالتملك<br>قروض حسنة تبادلية<br>تمويل المضاربة<br>تمويل إستصناع<br>حسابات جارية مكشوفة<br>أرباح معلقة<br>مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة |



\*يمثل هذا البند التمويلات لشراء سلعة بثمن آجل مساومة أو مزاجحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة 92.360.279 دولار أمريكي و82.478.277 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 19.574.583 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.05%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 21.278.703 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.79%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 14.362.611 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.51%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 12.657.273 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.66%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها 167.703.598 دولار أمريكي أي ما نسبته (17.58%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 65.729.792 دولار أمريكي أي ما نسبته (8.61%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 658.652.599 دولار أمريكي و594.935.336 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 3.190.744 دولار أمريكي و938.034 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية 767.443 دولار أمريكي و684.473 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و2019، على التوالي. وبلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 609.534 دولار أمريكي و527.322 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

| 2020         |              |              |               |                            |
|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------------------|
| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1     |                            |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |                            |
| 763.244.619  | 21.618.139   | 107.807.320  | 633.819.160   | الرصيد في بداية السنة      |
| 190.866.277  | (16.529.426) | 136.610.449  | 70.785.254    | صافي الحركة خلال السنة     |
| -            | (119.944)    | (7.852.028)  | 7.971.972     | ما تم تحويله إلى المرحلة 1 |
| -            | (545.640)    | 200.665.472  | (200.119.832) | ما تم تحويله إلى المرحلة 2 |
| -            | 15.823.282   | (9.732.351)  | (6.090.931)   | ما تم تحويله إلى المرحلة 3 |
| 954.110.896  | 20.246.411   | 427.498.862  | 506.365.623   | رصيد نهاية السنة           |

## 2019

| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |                            |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                            |
| 685.221.861  | 4.209.527    | 144.568.253  | 536.444.081  | الرصيد في بداية السنة      |
| 78.091.777   | 11.316.569   | (27.379.871) | 94.155.079   | صافي الحركة خلال السنة     |
| -            | (300.240)    | (40.268.692) | 40.568.932   | ما تم تحويله إلى المرحلة 1 |
| -            | (1.040.641)  | 33.628.649   | (32.588.008) | ما تم تحويله إلى المرحلة 2 |
| -            | 7.501.943    | (2.741.019)  | (4.760.924)  | ما تم تحويله إلى المرحلة 3 |
| (69.019)     | (69.019)     | -            | -            | التسهيلات المستبعدة        |
| 763.244.619  | 21.618.139   | 107.807.320  | 633.819.160  | رصيد نهاية السنة           |

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تنني التمويلات الائتمانية المباشرة:

## 2020

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                           |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                           |
| 4.990.862    | 1.532.823       | 1.518.557       | 1.939.482      | كما في بداية السنة                        |
| -            | (34.086)        | (11.126)        | 45.212         | ما تم تحويله إلى المرحلة 1                |
| -            | (35.153)        | 775.054         | (739.901)      | ما تم تحويله إلى المرحلة 2                |
| -            | 52.341          | (28.645)        | (23.696)       | ما تم تحويله إلى المرحلة 3                |
| 4.484.011    | 1.599.945       | 436.535         | 2.447.531      | الخسائر الائتمانية للسنة                  |
| (1.066.989)  | (606.908)       | (289.764)       | (170.317)      | استرداد الخسائر الائتمانية للسنة          |
| 3.381        | 3.381           | -               | -              | المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة |
| (85.593)     | (85.593)        | -               | -              | إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها   |
| 63.530       | 63.530          | -               | -              | أكثر من 6 سنوات                           |
| 8.389.202    | 2.490.280       | 2.400.611       | 3.498.311      | فرق تقييم عملات أجنبية                    |
|              |                 |                 |                | رصيد نهاية السنة                          |

## 2019

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                           |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                                           |
| 3.475.247    | 680.593         | 1.510.084       | 1.284.570      | كما في بداية السنة                        |
| -            | -               | (342.357)       | 342.357        | ما تم تحويله إلى المرحلة 1                |
| -            | (1.080)         | 80.567          | (79.487)       | ما تم تحويله إلى المرحلة 2                |
| -            | 102.063         | (81.407)        | (20.656)       | ما تم تحويله إلى المرحلة 3                |
| 3.806.655    | 649.955         | 1.800.034       | 1.356.666      | الخسائر الائتمانية للسنة                  |
| (2.392.332)  | -               | (1.448.364)     | (943.968)      | استرداد الخسائر الائتمانية للسنة          |
| 94.885       | 94.885          | -               | -              | المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة |
| (69.016)     | (69.016)        | -               | -              | إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها   |
| 75.423       | 75.423          | -               | -              | أكثر من 6 سنوات                           |
| 4.990.862    | 1.532.823       | 1.518.557       | 1.939.482      | فرق تقييم عملات أجنبية                    |
|              |                 |                 |                | رصيد نهاية السنة                          |



فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

| 2019         | 2020         |                                                                         |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                         |
| 182.612      | 524.747      | الرصيد في بداية السنة                                                   |
| 409.411      | 419.954      | أرباح معلقة خلال السنة                                                  |
| (74.358)     | (281.721)    | أرباح معلقة حولت للإيرادات                                              |
| (2.098)      | (8.529)      | إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات |
| 9.180        | 17.377       | فرق تقييم عملات أجنبية                                                  |
| 524.747      | 671.828      | الرصيد في نهاية السنة                                                   |

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

| 2019         | 2020         |                       |
|--------------|--------------|-----------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                       |
| 553.188      | 527.322      | الرصيد في بداية السنة |
| 69.019       | 85.593       | الإضافات              |
| (94.885)     | (3.381)      | الإستردادات           |
| 527.322      | 609.534      | الرصيد في نهاية السنة |

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المتعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

| 2019         | 2020         |                                        |
|--------------|--------------|----------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                        |
| 65.729.792   | 167.703.598  | قطاع عام                               |
| 65.729.792   | 167.703.598  |                                        |
|              |              | الصناعة والزراعة                       |
| 38.460.036   | 33.589.650   | قطاع التصنيع                           |
| 32.625.348   | 36.780.330   | قطاع الزراعة                           |
| 71.085.384   | 70.369.980   |                                        |
|              |              | القطاع الخدماتي                        |
| 60.027.617   | 65.541.585   |                                        |
| 60.027.617   | 65.541.585   |                                        |
|              |              | تجارة بالجملة والمفرق                  |
| 120.961.719  | 127.584.623  | تجارة داخلية                           |
| 14.386.180   | 18.388.027   | تمويل أصحاب المهن                      |
| 135.347.899  | 145.972.650  |                                        |
|              |              | عقارات وإنشاءات                        |
| 96.048.823   | 112.892.795  | سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن |
| 42.148.307   | 45.592.957   | عقارات تجارية وإستثمارية               |
| 138.197.130  | 158.485.752  |                                        |
|              |              | الأراضي                                |
| 47.223.920   | 56.238.620   | للإقتناء الشخصي                        |
| 96.430.597   | 102.013.168  | للإستثمار                              |
| 143.654.517  | 158.251.788  |                                        |
|              |              | تمويلات استهلاكية                      |
| 103.615.393  | 125.091.674  | تمويل السيارات                         |
| 45.062.140   | 62.022.041   | تمويل السلع الإستهلاكية                |
| 148.677.533  | 187.113.715  |                                        |
| 762.719.872  | 953.439.068  |                                        |

## 7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

| <b>31 كانون الأول 2020</b> |              |              |
|----------------------------|--------------|--------------|
| مجموع                      | أجنبي        | محلي         |
| دولار أمريكي               | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 3.564.619                  | -            | 3.564.619    |
| 3.263.958                  | 318.952      | 2.945.006    |
| 6.828.577                  | 318.952      | 6.509.625    |

| <b>31 كانون الأول 2019</b> |              |              |
|----------------------------|--------------|--------------|
| مجموع                      | أجنبي        | محلي         |
| دولار أمريكي               | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 3.939.842                  | -            | 3.939.842    |
| 3.258.190                  | 313.184      | 2.945.006    |
| 7.198.032                  | 313.184      | 6.884.848    |

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2020 بالقيمة العادلة البالغة 318.952 دولار أمريكي مقابل 313.184 كما في 31 كانون الأول 2019. تم تسجيل مبلغ 5.768 دولار أمريكي كإعادة تقييم لأسهم شركات أجنبية لتظهر قيمتها السوقية. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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

| 2019         | 2020         |                          |
|--------------|--------------|--------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                          |
| (1.788.287)  | (1.874.173)  | الرصيد في بداية السنة    |
| (85.886)     | (369.455)    | التغير في القيمة العادلة |
| (1.874.173)  | (2.243.628)  | الرصيد في نهاية السنة    |

## 8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين 2.55% و 7.44% ولمدة تتراوح بين 8 أشهر و 9 سنوات.

| 2019         | 2020         |                                         |
|--------------|--------------|-----------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                         |
| 31.513.425   | 30.513.425   | موجودات مالية بالكلفة المطفأة           |
| (1.571.163)  | (1.465.021)  | مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| 29.942.262   | 29.048.404   |                                         |

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

| 2020         |              |              |              |                        |
|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|
| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |                        |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                        |
| 31.513.425   | 1.263.425    | 9.500.000    | 20.750.000   | الرصيد في بداية السنة  |
| (1.000.000)  | -            | (3.250.000)  | 2.250.000    | صافي الحركة خلال السنة |
| 30.513.425   | 1.263.425    | 6.250.000    | 23.000.000   | رصيد نهاية السنة       |

## 2019

| المجموع      | المرحلة 3    | المرحلة 2    | المرحلة 1    |                            |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                            |
| 34.513.425   | 1.263.425    | 5.000.000    | 28.250.000   | الرصيد في بداية السنة      |
| (3.000.000)  | -            | -            | (3.000.000)  | صافي الحركة خلال السنة     |
| -            | -            | 4.500.000    | (4.500.000)  | ما تم تحويله إلى المرحلة 2 |
| 31.513.425   | 1.263.425    | 9.500.000    | 20.750.000   | رصيد نهاية السنة           |

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

## 2020

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                               |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                               |
| 1.571.163    | 1.263.425       | 296.083         | 11.655         | الرصيد في بداية السنة         |
| (106.142)    | -               | (253.007)       | 146.865        | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| 1.465.021    | 1.263.425       | 43.076          | 158.520        | رصيد نهاية السنة              |

## 2019

| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                               |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                               |
| 1.524.163    | 1.263.425       | 249.083         | 11.655         | الرصيد في بداية السنة         |
| 47.000       | -               | 47.000          | -              | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| 1.571.163    | 1.263.425       | 296.083         | 11.655         | رصيد نهاية السنة              |

## 9. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

| 2019         | 2020         |                                                               |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                               |
| 17.800.433   | 25.677.869   | رصيد بداية السنة                                              |
| 5.741.544    | 159.000      | إضافات خلال السنة                                             |
| 949.397      | -            | محول من موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون - إيضاح رقم (15) |
| 1.186.495    | 48.050       | التغير في القيمة العادلة خلال السنة                           |
| 25.677.869   | 25.884.919   | رصيد نهاية السنة                                              |

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

| 2019         | 2020         |                        |
|--------------|--------------|------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                        |
| 6.350.092    | 7.219.509    | رصيد بداية السنة       |
| 1.186.495    | 48.050       | أرباح تقييم غير متحققة |
| (317.078)    | (12.841)     | مطلوبات ضريبية مؤجلة   |
| 7.219.509    | 7.254.718    | رصيد نهاية السنة       |



## 10. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

| <b>31 كانون الأول 2020</b> |              |              |                    |              |                       |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|-----------------------|
| المباني                    | أثاث ومعدات  | وسائط نقل    | أجهزة الحاسب الآلي | المجموع      |                       |
| دولار أمريكي               | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي       | دولار أمريكي | الكلفة:               |
| 5.553.522                  | 23.616.101   | 1.235.858    | 7.961.752          | 38.367.233   | الرصيد في بداية السنة |
| 1.030.177                  | 3.024.009    | 141.844      | 1.314.323          | 5.510.353    | الإضافات              |
| -                          | (854.875)    | -            | (190.613)          | (1.045.488)  | الإستبعادات           |
| 6.583.699                  | 25.785.235   | 1.377.702    | 9.085.462          | 42.832.098   | الرصيد في نهاية السنة |
| <b>الإستهلاك المتراكم:</b> |              |              |                    |              |                       |
| 323.160                    | 11.781.639   | 248.948      | 5.241.131          | 17.594.878   | الرصيد في بداية السنة |
| 102.180                    | 1.579.807    | 127.286      | 1.144.658          | 2.953.931    | إستهلاك السنة         |
| -                          | (817.235)    | -            | (190.494)          | (1.007.729)  | الإستبعادات           |
| 425.340                    | 12.544.211   | 376.234      | 6.195.295          | 19.541.080   | الرصيد في نهاية السنة |
| 6.158.359                  | 13.241.024   | 1.001.468    | 2.890.167          | 23.291.018   | صافي القيمة الدفترية  |
| <b>31 كانون الأول 2020</b> |              |              |                    |              |                       |
| <b>31 كانون الأول 2019</b> |              |              |                    |              |                       |
| المباني                    | أثاث ومعدات  | وسائط نقل    | أجهزة الحاسب الآلي | المجموع      |                       |
| دولار أمريكي               | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي       | دولار أمريكي | الكلفة:               |
| 5.553.522                  | 20.757.578   | 1.022.064    | 6.690.869          | 34.024.033   | الرصيد في بداية السنة |
| -                          | 2.883.646    | 528.061      | 1.314.865          | 4.726.572    | الإضافات              |
| -                          | (25.123)     | (314.267)    | (43.982)           | (383.372)    | الإستبعادات           |
| 5.553.522                  | 23.616.101   | 1.235.858    | 7.961.752          | 38.367.233   | الرصيد في نهاية السنة |
| <b>الإستهلاك المتراكم:</b> |              |              |                    |              |                       |
| 227.959                    | 10.353.641   | 382.377      | 4.332.414          | 15.296.391   | الرصيد في بداية السنة |
| 95.201                     | 1.447.425    | 109.452      | 952.698            | 2.604.776    | إستهلاك السنة         |
| -                          | (19.427)     | (242.881)    | (43.981)           | (306.289)    | الإستبعادات           |
| 323.160                    | 11.781.639   | 248.948      | 5.241.131          | 17.594.878   | الرصيد في نهاية السنة |
| 5.230.362                  | 11.834.462   | 986.910      | 2.720.621          | 20.772.355   | صافي القيمة الدفترية  |
| <b>31 كانون الأول 2019</b> |              |              |                    |              |                       |

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ 13.512.838 دولار أمريكي ومبلغ 11.700.026 دولار أمريكي، على التوالي.



## 11. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 وقيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ 942.742 دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2022، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

| 2019         | 2020         |                             |
|--------------|--------------|-----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                             |
| 1.315.297    | 1.049.063    | رصيد بداية السنة            |
| 2.228.445    | 3.315.951    | إضافات                      |
| (1.626.643)  | (3.660.280)  | محول إلى ممتلكات ومعدات     |
| (868.036)    | -            | محول إلى موجودات غير ملموسة |
| 1.049.063    | 704.734      | رصيد نهاية السنة            |

## 12. حق استخدام أصول مستأجرة

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

| 2019         | 2020         |                                                  |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                  |
| -            | 8.287.217    | رصيد بداية السنة                                 |
| 9.235.912    | -            | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) |
| 9.235.912    | 8.287.217    | رصيد بداية السنة المعدل                          |
| -            | 665.218      | أضافات                                           |
| (948.695)    | (1.016.304)  | استهلاك السنة                                    |
| 8.287.217    | 7.936.131    | رصيد نهاية السنة                                 |

## 13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

| 2019         | 2020         |                  |
|--------------|--------------|------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                  |
| 2.238.434    | 2.774.291    | رصيد بداية السنة |
| 592.443      | 932.416      | إضافات           |
| (56.586)     | (59.590)     | إطفاءات          |
| 2.774.291    | 3.647.117    | رصيد نهاية السنة |

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 الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص القضايا.

#### 14. موجودات غير ملموسة

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

| 2019         | 2020         |                            |
|--------------|--------------|----------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                            |
| 4.530.787    | 5.481.704    | الكلفة                     |
| 82.881       | 497.309      | في بداية السنة             |
| 868.036      | -            | الإضافات                   |
| 5.481.704    | 5.979.013    | محول من مشاريع تحت التنفيذ |
|              |              | في نهاية السنة             |
| 3.572.161    | 4.080.643    | الإطفاء                    |
| 508.482      | 450.136      | في بداية السنة             |
| 4.080.643    | 4.530.779    | الإطفاء للسنة              |
|              |              | في نهاية السنة             |
| 1.401.061    | 1.448.234    | صافي القيمة الدفترية       |

#### 15. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                              |
| 13.398.864   | 12.571.202   | شيكات المقاصة                |
| 1.428.753    | 1.347.898    | مصاريف مدفوعة مقدماً         |
| 613.836      | 1.256.909    | إيرادات مستحقة غير مقبوضة    |
| 455.737      | 3.937.839    | ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة |
| 141.039      | 217.721      | قرطاسية ومطبوعات             |
| 16.038.229   | 19.331.569   |                              |

#### 16. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0.5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى 3% من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 3.186.310 دولار أمريكي.

## 17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

| 2019         | 2020         |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 17.068.287   | 43.844.655   |
| 40.696.125   | 3.109.550    |
| -            | 20.000.000   |
| 57.764.412   | 66.954.205   |

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور  
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور  
ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من 3 شهور \*

\* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020، تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات حيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0.5% عليها.

## 18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

| 2019         | 2020         |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 323.475      | 749.930      |
| 14.049.053   | -            |
| 16.500.000   | 732.676      |
| 3.680.500    | 24.440.016   |
| 34.553.028   | 25.922.622   |

### بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن 3 شهور

### بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

|            |            |
|------------|------------|
| 1.457.015  | 1.305.324  |
| 1.457.015  | 1.305.324  |
| 36.010.043 | 27.227.946 |

حسابات جارية وتحت الطلب

## 19. حسابات العملاء الجارية

| 2019         | 2020         |
|--------------|--------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 251.112.205  | 325.966.065  |

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح 19) والتأمينات النقدية (إيضاح 20) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح 26) والبالغ مجموعها 1.296.218.801 دولار أمريكي و 1.023.561.363 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيمة السحب كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 54.205.257 دولار أمريكي و 27.550.617 دولار أمريكي أي ما نسبته 4.18% و 2.69% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية 12.478.087 دولار أمريكي ومبلغ 14.879.652 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 أي ما نسبته 0.96% و 1.45% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية 5.073.244 دولار أمريكي ومبلغ 2.741.281 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 أي ما نسبته 0.39% و 0.27% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 5.952.964 دولار أمريكي و 4.232.829 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 أي ما نسبته 0.46% و 0.41% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد 325.966.065 دولار أمريكي ومبلغ 251.112.205 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 أي ما نسبته 25.15% و 24.53% من إجمالي الودائع، على التوالي.

## 20. تأمينات نقدية

| 2019         | 2020         |                                        |
|--------------|--------------|----------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                        |
| 43.666.163   | 54.632.962   | تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة     |
| 8.772.279    | 12.502.629   | تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة |
| 5.485.894    | 6.607.030    | تأمينات أخرى                           |
| 57.924.336   | 73.742.621   |                                        |

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

## 21. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

| رصيد         | المكون       | المستخدم     | رصيد         |                            |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| بداية السنة  | خلال السنة   | خلال السنة   | نهاية السنة  |                            |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |                            |
| 5.783.828    | 1.147.373    | (222.981)    | 6.708.220    | <b>31 كانون الأول 2020</b> |
| 22.463       | -            | -            | 22.463       | تعويض نهاية الخدمة         |
| 5.806.291    | 1.147.373    | (222.981)    | 6.730.683    | قضايا مرفوعة على البنك     |
| 4.790.230    | 1.205.341    | (211.743)    | 5.783.828    | <b>31 كانون الأول 2019</b> |
| 22.463       | -            | -            | 22.463       | تعويض نهاية الخدمة         |
| 4.812.693    | 1.205.341    | (211.743)    | 5.806.291    | قضايا مرفوعة على البنك     |

## 22. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 و 2019 هي كما يلي:

| 2019         | 2020         |                    |
|--------------|--------------|--------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                    |
| 31.388       | 1.359.203    | رصيد بداية السنة   |
| 3.479.857    | 3.822.826    | التخصيص للسنة      |
| (507.670)    | (218.962)    | التسديد خلال السنة |
| (1.644.372)  | (1.755.462)  | سلفيات مدفوعة      |
| 1.359.203    | 3.207.605    | رصيد نهاية السنة   |



تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| 2019         | 2020         |                              |
|--------------|--------------|------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                              |
| 3.479.857    | 3.822.826    | التخصيص للسنة                |
| (592.443)    | (932.416)    | إضافات موجودات ضريبية مؤجلة  |
| 56.586       | 59.590       | إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة |
| 2.944.000    | 2.950.000    | مصرف الضرائب للسنة           |

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2019         | 2020         |                                    |
|--------------|--------------|------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                    |
| 11.954.282   | 10.964.336   | الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة   |
| (3.819.068)  | (3.894.165)  | أرباح غير خاضعة للضريبة            |
| 2.768.648    | 2.745.979    | مصروفات غير مقبولة ضريبياً         |
| 10.903.862   | 9.816.150    | الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة |
| (1.503.981)  | (1.353.952)  | ضريبة القيمة المضافة القانونية     |
| (1.439.849)  | (1.753.511)  | إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل     |
| 7.960.032    | 6.708.687    | الربح الخاضع لضريبة الدخل          |
| 886.103      | 731.303      | ضريبة الدخل القانونية              |
| 2.390.084    | 2.085.255    | الضرائب المستحقة عن السنة          |
| 3.479.857    | 3.822.836    | المخصص المكون                      |
| %29          | %35          | نسبة الضريبة الفعلية               |

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من 2010 وحتى 2017 باستثناء عام 2012، حيث ما تزال منظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل. خلال عام 2020، توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله لعام 2018. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة 10% من تلك الأرباح.

## 23. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

| 2019         | 2020         |                  |
|--------------|--------------|------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                  |
| 2.315.916    | 2.632.994    | رصيد بداية السنة |
| 317.078      | 12.841       | إضافات           |
| 2.632.994    | 2.645.835    | رصيد نهاية السنة |

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



## 24. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

| 2019         | 2020         |                                                    |
|--------------|--------------|----------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                    |
| -            | 8.447.555    | رصيد بداية السنة                                   |
| 9.235.912    | -            | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)   |
| 9.235.912    | 8.447.555    | رصيد بداية السنة المعدل                            |
| -            | 665.218      | إضافات                                             |
| (1.081.870)  | (1.146.568)  | الإيجارات المدفوعة                                 |
| 293.513      | 286.739      | مصرف عوائد التزامات عقود مستأجرة مدفوعة خلال السنة |
| 8.447.555    | 8.252.944    | رصيد نهاية السنة                                   |

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 المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد. تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 5% كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

| 2019         | 2020         |                      |
|--------------|--------------|----------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                      |
| 901.889      | 881.112      | التزامات قصيرة الأجل |
| 7.545.666    | 7.371.832    | التزامات طويلة الأجل |
| 8.447.555    | 8.252.944    |                      |

إن قيمة مصرف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بلغت 73.209 دولار أمريكي و مبلغ 195.194 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019.

## 25. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                     |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                     |
| 8.344.105    | 14.249.895   | شيكات مصدقة                         |
| 8.187.965    | 3.082.139    | أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة          |
| 494.868      | 1.430.368    | ذمم موردين                          |
| 1.891.797    | 2.433.883    | عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| 533.406      | 667.554      | ضرائب مستحقة                        |
| 237.000      | 220.000      | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة           |
| 31.261       | 176.812      | مخصص التزامات محتملة (إيضاح 39)     |
| 62.477       | 120.072      | أرصدة دائنة أخرى                    |
| 19.782.879   | 22.380.723   |                                     |

## 26. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |             |
|--------------|--------------|-------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |             |
| 292.477.505  | 389.145.762  | ودائع لأجل  |
| 422.047.317  | 507.364.353  | ودائع توفير |
| 714.524.822  | 896.510.115  |             |

## 27. الإحتياطيات

### إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% 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 (2015/6) بنسبة 1.5% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و 0.5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، 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 12.742.182 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و مبلغ 9.925.417 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2)، تم زيادة الإحتياطي خلال السنة بمبلغ 561.928 دولار أمريكي وذلك لعدم كفاية الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية المسجلة لدى البنك.

| 2019         | 2020         |                      |
|--------------|--------------|----------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                      |
| 7.515.767    | 7.812.746    | رصيد بداية السنة     |
| 296.979      | 1.411.928    | المحول الى الإحتياطي |
| -            | (850.000)    | المحور من الإحتياطي  |
| 7.812.746    | 8.374.674    |                      |

### إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15% 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 20% 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 2019 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/13) بشأن احتساب مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية ، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0%-2.5%). تم تحديد هذه النسبة لعام 2020 و 2019 بحيث تكون 0.66% من الأصول المرجحة بالمخاطر. لم يقيم البنك باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية للعام 2020 حيث أن الإحتياطي المكون كما في 31 كانون الأول 2020 لا يقل عن الحد المطلوب من سلطة النقد الفلسطينية.

## 28. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                     |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                     |
| 38.307.065   | 38.827.133   | إيرادات بيع المراجعة للأمر بالشراء  |
| 2.460.205    | 3.292.921    | إيرادات إجارة منتهية بالتمليك       |
| -            | 2.250.949    | إيرادات التورق                      |
| 1.733.565    | 1.662.154    | عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية |
| 1.065.045    | 1.254.195    | إيرادات تمويل المضاربة              |
| 897.349      | 1.087.590    | إيرادات تمويل إستصناع               |
| 751.213      | 923.861      | عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية    |
| 45.214.442   | 49.298.803   |                                     |

## 29. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |               |
|--------------|--------------|---------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |               |
| 7.899.201    | 11.227.693   | ودائع لأجل    |
| 268.744      | 319.753      | ودائع توفير   |
| 45.624       | 286.254      | تأمينات نقدية |
| 8.213.569    | 11.833.700   |               |

## 30. صافي إيرادات العمليات

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2019         | 2020         |                                           |
|--------------|--------------|-------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                           |
| 2.441.194    | 2.580.717    | عمليات مقبوضة مقابل:                      |
| 1.137.485    | 1.118.451    | إدارة حساب وسحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة |
| 765.100      | 731.008      | شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات    |
| 468.328      | 366.493      | صرافات آلية وبطاقات الفيزا                |
| 105.401      | 150.405      | تمويلات ائتمانية غير مباشرة               |
| 432.730      | 601.603      | الحسابات الجامدة                          |
| 5.350.238    | 5.548.677    | أخرى                                      |
| (804.428)    | (806.219)    | عمليات مدفوعة                             |
| 4.545.810    | 4.742.458    |                                           |

### 31. أرباح موجودات مالية

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                           |
|--------------|--------------|---------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                           |
| 373.642      | 372.596      | عوائد توزيع موجودات مالية |
| 373.642      | 372.596      |                           |

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

### 32. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                    |
|--------------|--------------|------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                    |
| 230.000      | 230.000      | عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية |
| 741.974      | 295.550      | أخرى                               |
| 971.974      | 525.550      |                                    |

### 33. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020         |                                  |
|--------------|--------------|----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                  |
| 10.436.556   | 11.384.922   | رواتب ومنافع الموظفين            |
| 1.669.849    | 1.821.588    | ضريبة القيمة المضافة على الرواتب |
| 1.205.341    | 1.147.373    | تعويض نهاية الخدمة               |
| 533.308      | 648.367      | نفقات طبية                       |
| 434.024      | 491.521      | مساهمة البنك في صندوق الادخار *  |
| 201.391      | 79.479       | دورات تدريبية                    |
| 171.464      | 108.817      | نفقات سفر وإقامة                 |
| 61.534       | -            | بدل فروقات عملة                  |
| 14.713.467   | 15.682.067   |                                  |

\* قام البنك خلال عام 2017 بإنشاء صندوق ادخار للموظفين، حيث يقوم البنك باقتطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 5% من راتب الموظف الأساسي لأول خمس سنوات خدمة ونسبة 8% للخمس سنوات التالية ونسبة 10% فوق العشر سنوات. يحتفظ البنك برصيد صندوق الإيداع في حساب بنكي خاص ضمن ودائع العملاء. يمثل البند مساهمة البنك في هذا الصندوق.



### 34. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2019         | 2020         |                                   |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                   |
| 2.578.132    | 1.784.865    | مؤسسة ضمان الودائع *              |
| 1.353.241    | 667.035      | عوائد بنكية مدفوعة                |
| 1.310.868    | 1.408.063    | بريد وفاكس وهاتف                  |
| 1.193.935    | 1.493.829    | صيانة وتنظيفات                    |
| 1.011.797    | 901.162      | رسوم ورخص واشتراكات               |
| 660.151      | 671.533      | أجور شحن النقد                    |
| 651.306      | 594.830      | تأمينات                           |
| 634.238      | 465.101      | دعاية وإعلان                      |
| 570.518      | 663.561      | كهرباء ومياه ومحروقات             |
| 512.420      | 472.198      | مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| 476.680      | 453.062      | قرطاسية ومطبوعات ولوازم           |
| 476.003      | 159.957      | هدايا حسابات التوفير              |
| 427.220      | 382.194      | مصاريف سيارات وتنقلات             |
| 293.613      | 286.739      | مصرف عوائد الإيجارات              |
| 220.265      | 185.479      | أتعاب مهنية واستشارية             |
| 195.194      | 73.209       | إيجارات                           |
| 112.083      | 352.191      | مسؤولية إجتماعية (تبرعات) **      |
| 89.216       | 92.672       | ضيافة                             |
| 31.724       | 31.724       | ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة |
| 22.831       | 40.627       | أجور حراسة                        |
| 672.881      | 660.519      | مصاريف متفرقة                     |
| 13.494.316   | 11.840.550   |                                   |

\* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة 0.3% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (2019/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0.2% - 0.8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0.2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0.3% من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (2020/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0.1% - 0.8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0.1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0.2% من متوسط إجمالي الودائع.

\*\* يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الاجتماعية 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 ، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 4.39% و 1.24% لعامي 2020 و 2019، على التوالي.



### 35. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

| 2019         | 2020         |                         |
|--------------|--------------|-------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                         |
| 2.604.776    | 2.953.931    | ممتلكات ومعدات          |
| 508.482      | 450.136      | موجودات غير ملموسة      |
| 948.695      | 1.016.304    | حق استخدام أصول مستأجرة |
| 4.061.953    | 4.420.371    |                         |

### 36. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال عام 2019 بسبب مخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

### 37. خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند المبالغ المخصصة لأثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، حسب الجدول أدناه:

| 2019         | 2020         |                                                                                     |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                                                                     |
| 33.304       | 576.845      | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم 4)             |
| 23.165       | (13.895)     | (استرداد) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح رقم 5)    |
| 1.414.323    | 3.417.022    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم 6)                   |
| 47.000       | (106.142)    | (استرداد) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم 8) |
| -            | 145.551      | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم 39)              |
| 136.773      | -            | خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                             |
| 1.654.565    | 4.019.381    |                                                                                     |

### 38. 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 2020 مبلغ 0.01456 دولار أمريكي (مبلغ 0.01596 دولار أمريكي لعام 2019).

### 39. إرتباطات والتزامات محتملة

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

| 2019         | 2020         |                                         |
|--------------|--------------|-----------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                         |
| 10.499.619   | 6.811.288    | إعتمادات مستندية                        |
| 26.502.298   | 41.458.554   | كفالات بنكية                            |
| 146.000      | 5.861        | سحوبات مقبولة                           |
| 470.100      | 388.850      | صندوق هدايا حسابات النوفير              |
| 56.660.662   | 112.862.248  | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 94.278.679   | 161.526.801  |                                         |

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارتباطات والتزامات محتملة هي كما يلي:

| 2020         |                 |                 |                |                               |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                               |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي    | دولار أمريكي   |                               |
| 31.261       | -               | -               | 31.261         | الرصيد في بداية السنة         |
| 145.551      | -               | -               | 145.551        | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| 176.812      | -               | -               | 176.812        | رصيد نهاية السنة              |

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (25).

### 40. النقد وما في حكمه

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

| 2019         | 2020          |                                                            |
|--------------|---------------|------------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي  |                                                            |
| 331.388.262  | 401.742.907   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                       |
| 48.520.952   | 79.516.323    | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر |
| 7.322.641    | 2.328.036     | إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة 3 أشهر          |
| (57.764.412) | (46.954.205)  | يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية                         |
| (32.329.543) | (2.787.930)   | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر           |
| (89.004.825) | (111.558.693) | متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي                          |
| 208.133.075  | 322.286.438   |                                                            |

#### 41. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019         | 2020       |                                                  |
|--------------|------------|--------------------------------------------------|
| دولار أمريكي |            |                                                  |
| 9.010.282    | 8.014.336  | ربح السنة                                        |
| سهم          |            |                                                  |
| 88.469.252   | 88.469.252 | المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة |
| دولار أمريكي |            |                                                  |
| 01.02        | 0.091      | الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة             |

#### 42. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

| 2019          |              |               | 2020          |              |               |                                                    |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------------------------------|
| الإجمالي      | تمويل ذاتي   | تمويل مشترك   | الإجمالي      | تمويل ذاتي   | تمويل مشترك   |                                                    |
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |                                                    |
| 331.388.262   | -            | 331.388.262   | 401.742.907   | -            | 401.742.907   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية               |
| 61.180.505    | -            | 61.180.505    | 88.072.938    | -            | 88.072.938    | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| 8.490.224     | -            | 8.490.224     | 4.062.368     | -            | 4.062.368     | إستثمارات لدى بنوك إسلامية                         |
| 757.729.010   | -            | 757.729.010   | 945.049.866   | -            | 945.049.866   | تمويلات ائتمانية مباشرة                            |
|               |              |               |               |              |               | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 7.198.032     | 7.198.032    | -             | 6.828.577     | 6.828.577    | -             | موجودات مالية بالكلفة                              |
| 29.942.262    | 29.942.262   | -             | 29.048.404    | 29.048.404   | -             | المطافأة                                           |
| 25.677.869    | 25.677.869   | -             | 25.884.919    | 25.884.919   | -             | إستثمارات عقارية                                   |
| 20.772.355    | 20.772.355   | -             | 23.291.018    | 23.291.018   | -             | ممتلكات ومعدات                                     |
| 8.287.217     | 8.287.217    | -             | 7.936.131     | 7.936.131    | -             | حق استخدام أصول مستأجرة                            |
| 1.049.063     | 1.049.063    | -             | 704.734       | 704.734      | -             | مشاريع تحت التنفيذ                                 |
| 2.774.291     | 2.774.291    | -             | 3.647.117     | 3.647.117    | -             | موجودات ضريبية مؤجلة                               |
| 1.401.061     | 1.401.061    | -             | 1.448.234     | 1.448.234    | -             | موجودات غير ملموسة                                 |
| 16.038.229    | 2.639.365    | 13.398.864    | 19.331.569    | 6.760.367    | 12.571.202    | موجودات أخرى                                       |
| 1.271.928.380 | 99.741.515   | 1.172.186.865 | 1.557.048.782 | 105.549.501  | 1.451.499.281 |                                                    |

#### 43. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ 25 آذار 2020 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4.71% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 4.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2019 وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 25 آذار 2020 توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة 4.18% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3.550.000 دولار أمريكي.

#### 44. علاوة إصدار

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 2 نيسان 2017 طرح 25 مليون سهم للإكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0.25) دولار أمريكي للسهم. تم الاكتتاب بمبلغ 25.000.000 دولار أمريكي وعلاوة إصدار قدرها 6.250.000 دولار أمريكي. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 25 آذار 2019 رسملة رصيد علاوة الإصدار البالغ 6.250.000 دولار أمريكي وإضافته إلى رأس المال.

#### 45. 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:

| 2019         | 2020         | طبيعة العلاقة                         | بنود قائمة المركز المالي:          |
|--------------|--------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                       | تمويلات ائتمانية مباشرة            |
| 48.910.519   | 43.101.199   | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | ودائع                              |
| 19.265.906   | 42.110.857   | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة |
| 237.000      | 220.000      | أعضاء مجلس الإدارة                    |                                    |
|              |              |                                       | بنود خارج قائمة المركز المالي:     |
|              |              |                                       | تمويلات ائتمانية غير مباشرة        |
| 29.156.461   | 19.910.341   | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |                                    |
| 2019         | 2020         |                                       | بنود قائمة الدخل:                  |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                                       | عوائد وأجور مقبوضة                 |
| 1.932.003    | 1.905.022    | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | عوائد وأجور مدفوعة                 |
| 798.266      | 668.893      | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |                                    |

- تشكل التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 ما نسبته 4.56% و 6.45% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 ما نسبته 37.63% و 45.63% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال 2020 بين 1.72% إلى 6%.

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

| 2019         | 2020         |                                                      |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *                          |
| 237.000      | 220.000      | مصاريف سفر وتنتقل أعضاء مجلس الإدارة *               |
| 275.420      | 217.000      | حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها |
| 984.401      | 1.125.893    | حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة             |
| 70.416       | 81.875       |                                                      |



\* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2020 و2019:

| 2019         | 2020         |                 |
|--------------|--------------|-----------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي |                 |
| 69.541       | 61.760       | عاطف علاونة     |
| 54.541       | 47.258       | شادي الخطيب     |
| 54.541       | 47.258       | رشدي الغلاييني  |
| 49.541       | 41.758       | سام بحور        |
| 46.041       | 39.758       | محمد نصر        |
| 28.030       | 38.758       | صفاء ناصر الدين |
| 21.021       | 38.758       | سمر نخلة        |
| 43.541       | 38.258       | محمد أبو رمضان  |
| 46.541       | 36.341       | سلمان قميلة     |
| 34.534       | 35.258       | ماهر فرح        |
| 54.041       | 11.835       | فيصل الشوا      |
| 9.507        | –            | خالد عنبتاوي    |
| 1.000        | –            | هيثم بركات      |
| 512.420      | 437.000      |                 |

#### 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 .



#### 46. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

| المجموع       | دول أخرى     | إسرائيل      | الأردن       | داخل فلسطين   | 31 كانون الأول 2020                                |
|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------------------------------------------|
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |                                                    |
| 401.742.907   | -            | -            | -            | 401.742.907   | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية               |
| 88.072.938    | 30.981.928   | 23.462.065   | 33.628.945   | -             | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| 4.062.368     | 4.062.368    | -            | -            | -             | إستثمارات لدى بنوك اسلامية                         |
| 945.049.866   | 26.626       | 3.129.124    | 34.994       | 941.859.122   | تمويلات ائتمانية مباشرة                            |
| 6.828.577     | -            | -            | -            | 6.828.577     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 29.048.404    | 29.048.404   | -            | -            | -             | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| 25.884.919    | -            | -            | -            | 25.884.919    | إستثمارات عقارية                                   |
| 23.291.018    | -            | -            | -            | 23.291.018    | ممتلكات ومعدات                                     |
| 704.734       | -            | -            | -            | 704.734       | مشاريع تحت التنفيذ                                 |
| 7.936.131     | -            | -            | -            | 7.936.131     | حق استخدام أصول مستأجرة                            |
| 3.647.117     | -            | -            | -            | 3.647.117     | موجودات ضريبية مؤجلة                               |
| 1.448.234     | -            | -            | -            | 1.448.234     | موجودات غير ملموسة                                 |
| 19.331.569    | -            | -            | -            | 19.331.569    | موجودات أخرى                                       |
| 1.557.048.782 | 64.119.326   | 26.591.189   | 33.663.939   | 1.432.674.328 | مجموع الموجودات                                    |
| 6.811.288     | -            | -            | -            | 6.811.288     | بنود خارج قائمة المركز المالي                      |
| 41.458.554    | -            | -            | -            | 41.458.554    | إعتمادات مستندية                                   |
| 5.861         | -            | -            | -            | 5.861         | كفالات بنكية                                       |
| 388.850       | -            | -            | -            | 388.850       | سحوبات مقبولة                                      |
| 112.862.248   | -            | -            | -            | 112.862.248   | صندوق هدايا حسابات التوفير                         |
| 161.526.801   | -            | -            | -            | 161.526.801   | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة            |

| <b>31 كانون الاول 2019</b>           |                      |                       |                      |                      |                                                    |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| داخل فلسطين                          | الأردن               | إسرائيل               | دول أخرى             | المجموع              |                                                    |
| دولار أمريكي                         | دولار أمريكي         | دولار أمريكي          | دولار أمريكي         | دولار أمريكي         |                                                    |
| 331.388.262                          | -                    | -                     | -                    | 331.388.262          | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية               |
| 13.994.924                           | 19.026.119           | 10.177.776            | 17.981.686           | 61.180.505           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| -                                    | -                    | -                     | 8.490.224            | 8.490.224            | إستثمارات لدى بنوك اسلامية                         |
| 749.283.634                          | 445.376              | -                     | 8.000.000            | 757.729.010          | تمويلات ائتمانية مباشرة                            |
| 6.884.848                            | -                    | -                     | 313.184              | 7.198.032            | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| -                                    | -                    | -                     | 29.942.262           | 29.942.262           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| 25.677.869                           | -                    | -                     | -                    | 25.677.869           | إستثمارات عقارية                                   |
| 20.772.355                           | -                    | -                     | -                    | 20.772.355           | ممتلكات ومعدات                                     |
| 8.287.217                            | -                    | -                     | -                    | 8.287.217            | حق استخدام أصول مستأجرة                            |
| 1.049.063                            | -                    | -                     | -                    | 1.049.063            | مشاريع تحت التنفيذ                                 |
| 2.774.291                            | -                    | -                     | -                    | 2.774.291            | موجودات ضريبية مؤجلة                               |
| 1.401.061                            | -                    | -                     | -                    | 1.401.061            | موجودات غير ملموسة                                 |
| 16.038.229                           | -                    | -                     | -                    | 16.038.229           | موجودات أخرى                                       |
| <b>1.177.551.753</b>                 | <b>19.471.495</b>    | <b>10.177.776</b>     | <b>64.727.356</b>    | <b>1.271.928.380</b> | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
| <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b> |                      |                       |                      |                      |                                                    |
| 10.499.619                           | -                    | -                     | -                    | 10.499.619           | إعتمادات مستندية                                   |
| 26.502.298                           | -                    | -                     | -                    | 26.502.298           | كفالات بنكية                                       |
| 146.000                              | -                    | -                     | -                    | 146.000              | سحوبات مقبولة                                      |
| 470.100                              | -                    | -                     | -                    | 470.100              | صندوق هدايا حسابات التوفير                         |
| 56.660.662                           | -                    | -                     | -                    | 56.660.662           | سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة            |
| <b>94.278.679</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>94.278.679</b>    |                                                    |
| 2020                                 |                      |                       | 2019                 |                      |                                                    |
| مطلوبات وإستثمارات                   | بنود خارج            | مطلوبات وحقوق الملكية | مطلوبات وإستثمارات   | بنود خارج            | مطلوبات وحقوق الملكية                              |
| موجودات                              | المركز المالي        | مطلقة وحقوق الملكية   | موجودات              | المركز المالي        | مطلقة وحقوق الملكية                                |
| دولار أمريكي                         | دولار أمريكي         | دولار أمريكي          | دولار أمريكي         | دولار أمريكي         | دولار أمريكي                                       |
| 275.356.843                          | 1.074.790.457        | 388.850               | 242.991.173          | 863.196.380          | 616.091                                            |
| 547.518.244                          | 341.173.002          | 140.371.419           | 514.737.837          | 276.928.623          | 93.662.588                                         |
| 122.174.779                          | -                    | 20.766.532            | -                    | 93.774.455           | -                                                  |
| 529.755.194                          | 97.368.461           | -                     | 438.199.285          | 38.028.922           | -                                                  |
| 82.243.722                           | 43.716.862           | -                     | 76.000.085           | -                    | -                                                  |
| <b>1.557.048.782</b>                 | <b>1.557.048.782</b> | <b>161.526.801</b>    | <b>1.271.928.380</b> | <b>1.271.928.380</b> | <b>94.278.679</b>                                  |

#### حسب القطاع

|                     |                      |                      |                    |                      |                      |                   |
|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| الأفراد             | 275.356.843          | 1.074.790.457        | 388.850            | 242.991.173          | 863.196.380          | 616.091           |
| شركات ومؤسسات       | 547.518.244          | 341.173.002          | 140.371.419        | 514.737.837          | 276.928.623          | 93.662.588        |
| شركات صغيرة ومتوسطة | 122.174.779          | -                    | 20.766.532         | -                    | 93.774.455           | -                 |
| خزينة               | 529.755.194          | 97.368.461           | -                  | 438.199.285          | 38.028.922           | -                 |
| أخرى                | 82.243.722           | 43.716.862           | -                  | 76.000.085           | -                    | -                 |
| <b>المجموع</b>      | <b>1.557.048.782</b> | <b>1.557.048.782</b> | <b>161.526.801</b> | <b>1.271.928.380</b> | <b>1.271.928.380</b> | <b>94.278.679</b> |

#### 47. 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 الائتمان:

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

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

| 2019               | 2020                 |                                            |
|--------------------|----------------------|--------------------------------------------|
| دولار أمريكي       | دولار أمريكي         |                                            |
|                    |                      | <b>بنود قائمة المركز المالي</b>            |
| 111.564.307        | 178.779.736          | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية            |
| 61.180.505         | 88.072.938           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية              |
| 8.490.224          | 4.062.368            | إستثمارات لدى بنوك إسلامية                 |
| 757.729.010        | 945.049.866          | تمويلات ائتمانية مباشرة                    |
| 29.942.262         | 29.048.404           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة              |
| 14.468.437         | 17.765.950           | موجودات أخرى                               |
| <u>983.374.745</u> | <u>1.262.779.262</u> | <b>مجموع بنود قائمة المركز المالي</b>      |
|                    |                      | <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>       |
| 10.499.619         | 6.811.288            | إعتمادات مستندية                           |
| 26.502.298         | 41.458.554           | كفالات بنكية                               |
| 146.000            | 5.861                | سحوبات مقبولة                              |
| 470.100            | 388.850              | صندوق هدايا حسابات التوفير                 |
| 56.660.662         | 112.862.248          | سقف تمويل ائتمانية مباشرة غير مستغلة       |
| <u>94.278.679</u>  | <u>161.526.801</u>   | <b>مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي</b> |

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

| 2019               | 2020                 | المرحلة (3)       | المرحلة (2)        | المرحلة (1)        |                       |
|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| دولار أمريكي       | دولار أمريكي         | دولار أمريكي      | دولار أمريكي       | دولار أمريكي       |                       |
| 65.591.832         | 167.703.598          | -                 | -                  | 167.703.598        | قطاع عام              |
| 70.588.848         | 96.115.231           | 18.362            | 63.538.451         | 32.558.418         | الصناعة والزراعة      |
| 59.602.425         | 79.137.072           | 8.101.145         | 43.268.664         | 27.767.263         | القطاع الخدماتي       |
| 134.407.711        | 161.446.889          | 1.934.053         | 97.160.795         | 62.352.041         | تجارة بالجملة والمفرق |
| 137.238.503        | 163.149.318          | 468.591           | 99.090.387         | 63.590.340         | عقارات وإنشاءات       |
| 142.657.359        | 174.999.820          | 5.699.373         | 103.122.523        | 66.177.924         | الأراضي               |
| 147.642.332        | 102.497.938          | 862.779           | 18.917.431         | 82.717.728         | تمويلات استهلاكية     |
| 181.235.036        | 270.915.042          | -                 | 15.426.313         | 255.488.729        | بنوك ومؤسسات مالية    |
|                    |                      |                   |                    |                    | موجودات مالية بالكلفة |
| 29.942.262         | 29.048.404           | -                 | 6.206.924          | 22.841.480         | المطفاة               |
| 14.468.437         | 17.765.950           | -                 | -                  | 17.765.950         | موجودات مالية أخرى    |
| <u>983.374.745</u> | <u>1.262.779.262</u> | <u>17.084.303</u> | <u>446.731.488</u> | <u>798.963.471</u> | <b>المجموع</b>        |

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020:

| 2019               | 2020                 | المرحلة (3)       | المرحلة (2)        | المرحلة (1)        |                |
|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| دولار أمريكي       | دولار أمريكي         | دولار أمريكي      | دولار أمريكي       | دولار أمريكي       |                |
| 889.312.561        | 1.157.299.200        | 17.084.303        | 439.547.207        | 700.667.690        | داخل فلسطين    |
| 19.470.236         | 21.833.660           | -                 | 977.357            | 20.856.303         | الأردن         |
| 10.177.776         | 11.413.220           | -                 | -                  | 11.413.220         | إسرائيل        |
| 64.414.172         | 72.233.182           | -                 | 6.206.924          | 66.026.258         | دول أخرى       |
| <u>983.374.745</u> | <u>1.262.779.262</u> | <u>17.084.303</u> | <u>446.731.488</u> | <u>798.963.471</u> | <b>المجموع</b> |



## ج- القيمة العادية للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

| القيمة العادية للضمانات |              |                      |              |              |              |              |              |               |                    |                                                          |
|-------------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|----------------------------------------------------------|
| الخصارة                 | صافي التعرض  | إجمالي قيمة الضمانات | أخرى         | سيارات وألات | أسهم مقاربة  | عقارية       | كحالات بنكية | تأمينات تقنية | إجمالي قيمة التعرض | 31 كانون الأول 2020                                      |
| الائتمانية الموقفة      | بعد الضمانات | دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | مقرولة       | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |                                                          |
| دولار أمريكي            | دولار أمريكي | دولار أمريكي         | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي       |                                                          |
| -                       | 178,779,736  | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 178,779,736        | التعرض الائتماني المرتبط لبورق داخل قائمة المركز المالي: |
| 611,227                 | 88,684,165   | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 88,684,165         |                                                          |
| 2,328,036               | 6,390,404    | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 6,390,404          | أرصدة لدى بورق ومؤسسات مصرفية                            |
|                         |              |                      |              |              |              |              |              |               |                    | إستثمارات لدى بورق إسلامية                               |
|                         |              |                      |              |              |              |              |              |               |                    | التحويلات الائتمانية:                                    |
| 2,995,931               | 90,229,218   | 184,271,211          | 15,087,181   | 32,464,258   | 6,906,658    | 105,956,088  | 2,533,831    | 21,323,195    | 274,500,429        | تأثيرات                                                  |
| 1,961,668               | 19,446,043   | 90,292,905           | 1,553,035    | 11,495,581   | 4,535,148    | 69,574,389   | 1,663,799    | 1,470,953     | 109,738,948        | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                               |
| 2,546,895               | 17,194,730   | 384,088,483          | 74,288,930   | 70,102,009   | 12,824,457   | 196,741,920  | 4,704,879    | 25,426,288    | 401,283,213        | الشركات الكبرى                                           |
| 884,708                 | 168,588,306  | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 168,588,306        | الحكومة وإقطاع العام                                     |
| 1,465,021               | 30,513,425   | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 30,513,425         | موجودات مالية بالكافية المغطاة                           |
| -                       | 17,765,950   | -                    | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 17,765,950         | موجودات مالية أخرى                                       |
| 12,793,486              | 617,591,977  | 658,652,599          | 90,929,146   | 114,061,848  | 24,266,263   | 372,272,397  | 8,902,509    | 48,220,436    | 1,276,244,576      | المجموع                                                  |
| 8,311                   | 6,694,291    | 116,997              | -            | -            | -            | -            | -            | 116,997       | 6,811,288          | إعدادات مستقبلية                                         |
| 46,373                  | 37,352,423   | 4,106,131            | -            | -            | -            | -            | -            | 4,106,131     | 41,458,554         | كحالات بنكية                                             |
| 122,128                 | 98,370,428   | 14,886,531           | -            | -            | -            | -            | -            | 14,886,531    | 113,256,959        | التعرضات الأخرى                                          |



| القيمة الحالية للمضمانات |              |              |              |              |              |              |              |              |               |              |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| الخسارة                  | إجمالي قيمة  | صافي التعرض  | إجمالي قيمة  | أخرى         | سيارات وآلات | أسهم متداولة | مخازنية      | كالات بنكية  | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة  |
| الائتمانية               | المضمانات    | بعد الضمانات | المضمانات    | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | مقبولة       | دولار أمريكي  | التعرض       |
| التوقعية                 | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي |
| -                        | 111,564,307  | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 111,564,307  |
| 34,382                   | 61,214,887   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 61,214,887   |
| 2,341,931                | 10,832,155   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 10,832,155   |
| 2,434,114                | 77,232,028   | 166,445,035  | 13,627,665   | 29,323,705   | 6,238,516    | 95,706,023   | 2,288,711    | 19,260,415   | 243,677,063   | 243,677,063  |
| 733,913                  | 11,035,806   | 81,558,077   | 1,402,796    | 10,383,512   | 4,096,423    | 62,843,846   | 1,502,845    | 1,328,655    | 92,593,883    | 92,593,883   |
| 1,684,875                | 13,786,910   | 346,932,224  | 66,991,795   | 63,320,425   | 11,583,834   | 177,709,342  | 4,249,735    | 23,077,093   | 360,719,134   | 360,719,134  |
| 137,960                  | 65,729,792   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 65,729,792   |
| 1,571,163                | 31,513,425   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 31,513,425   |
| -                        | 14,468,437   | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | 14,468,437   |
| 8,950,053                | 397,377,747  | 594,935,336  | 82,022,256   | 103,027,642  | 21,918,773   | 336,259,211  | 8,041,291    | 43,666,163   | 992,313,083   | 992,313,083  |
| 5,305                    | 9,825,059    | 674,560      | -            | -            | -            | -            | -            | 674,560      | 10,499,619    | 10,499,619   |
| 14,287                   | 16,684,767   | 9,817,531    | -            | -            | -            | -            | -            | 9,817,531    | 26,502,298    | 26,502,298   |
| 11,669                   | 29,118,412   | 28,158,350   | -            | -            | -            | -            | -            | 28,158,350   | 57,276,762    | 57,276,762   |

### 31 كانون الأول 2019

التعرض الائتماني المرتبط ببلود داخل قائمة

المركز المالي:

أرصدة لدى سلطة النقد

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إستثمارات لدى بنوك إسلامية

التحويلات الائتمانية:

للاقرار

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكتلة المضادة

موجودات مالية أخرى

المجموع

إعتمادات مستقبلية

كالات بنكية

التعرضات الأخرى

## د- القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| القيمة العادلة للضمانات |                     |              |              |              |              |              |               |              |                                                                                                                                         |
|-------------------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الخسارة                 | صافي                | إجمالي قيمة  | أخرى         | سيارات وآلات | أسهم متداولة | عقارية       | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة  | 31 كانون الأول 2020                                                                                                                     |
| الائتمانية المتوقعة     | التعرض بعد الضمانات | الضمانات     | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | التعرض       |                                                                                                                                         |
| دولار أمريكي            | دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | التعرض الائتماني المرتبط لبود داخل قائمة المركز المالي: التمويلات الائتمانية: للأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الشركات الكبرى المجموع |
| 1.142.893               | 2.634.814           | 4.129.691    | -            | 1.376.082    | -            | 2.001.536    | 752.073       | 6.764.505    |                                                                                                                                         |
| 561.005                 | 1.011.656           | 5.835.656    | 11.283       | 721.041      | -            | 4.628.596    | 474.736       | 6.847.312    |                                                                                                                                         |
| 786.382                 | 1.990.700           | 3.972.066    | -            | 178.009      | -            | 3.599.712    | 194.345       | 5.962.766    |                                                                                                                                         |
| 2.490.280               | 5.637.170           | 13.937.413   | 11.283       | 2.275.132    | -            | 10.229.844   | 1.421.154     | 19.574.583   |                                                                                                                                         |
| القيمة العادلة للضمانات |                     |              |              |              |              |              |               |              |                                                                                                                                         |
| الخسارة                 | صافي                | إجمالي قيمة  | أخرى         | سيارات وآلات | أسهم متداولة | عقارية       | تأمينات نقدية | إجمالي قيمة  | 31 كانون الأول 2019                                                                                                                     |
| الائتمانية المتوقعة     | التعرض بعد الضمانات | الضمانات     | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | التعرض       |                                                                                                                                         |
| دولار أمريكي            | دولار أمريكي        | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | التعرض الائتماني المرتبط لبود داخل قائمة المركز المالي: التمويلات الائتمانية: للأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الشركات الكبرى المجموع |
| 703.476                 | 2.724.450           | 4.564.919    | -            | 1.521.107    | -            | 2.212.478    | 831.334       | 7.289.369    |                                                                                                                                         |
| 345.311                 | 927.923             | 6.450.678    | 11.283       | 798.222      | -            | 5.116.404    | 524.769       | 7.378.601    |                                                                                                                                         |
| 484.036                 | 2.034.740           | 4.390.682    | -            | 196.769      | -            | 3.979.086    | 214.827       | 6.425.422    |                                                                                                                                         |
| 1.532.823               | 5.687.113           | 15.406.279   | 11.283       | 2.516.098    | -            | 11.307.968   | 1.570.930     | 21.093.392   |                                                                                                                                         |

التعرض الائتماني المرتبط لبود داخل قائمة

المركز المالي:

التمويلات الائتمانية:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

المجموع

#### 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:

| التصنيف الائتماني | 2020              | 2019              |
|-------------------|-------------------|-------------------|
|                   | دولار أمريكي      | دولار أمريكي      |
| من A- إلى AAA     | 14.066.645        | 14.499.494        |
| من B- إلى BBB+    | 14.981.759        | 15.442.768        |
| غير مصنف          | -                 | -                 |
| <b>المجموع</b>    | <b>29.048.404</b> | <b>29.942.262</b> |

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

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

قام البنك خلال عام 2020 ونتيجة أثر فايروس كورونا بإعطاء أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الثاني 2020:

| عوامل الاقتصاد الكلي    | السيناريو المستخدم | الوزن المرجح لكل سيناريو (%) | نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%) |
|-------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| عوامل الاقتصاد الكلي    | السيناريو المستخدم | الوزن المرجح لكل سيناريو (%) | الكلية (%)                               |
| النتائج المحلي الإجمالي | السيناريو العادي   | 50                           | (0.48)                                   |
|                         | السيناريو الأفضل   | -                            | -                                        |
|                         | السيناريو الأسوأ   | 50                           | (0.98)                                   |
| <u>معدلات البطالة</u>   |                    |                              |                                          |
|                         | السيناريو العادي   | 50                           | 0.97                                     |
|                         | السيناريو الأفضل   | -                            | -                                        |
|                         | السيناريو الأسوأ   | 50                           | 7.31                                     |

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

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

#### ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

| 2019                   |                       |                                    | 2020                   |                       |                                    |
|------------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| المؤشر                 | الزيادة في المؤشر (%) | الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي | المؤشر                 | الزيادة في المؤشر (%) | الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي |
| بورصة فلسطين           | 10                    | -                                  | 356.462                | 10                    | -                                  |
| الأثر على حقوق الملكية |                       |                                    | الأثر على حقوق الملكية |                       |                                    |
|                        |                       |                                    |                        |                       |                                    |

#### ثالثاً: 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 الاحتفاظ 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 مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

| 2019          |                    |                                    | 2020      |                    |                                    |
|---------------|--------------------|------------------------------------|-----------|--------------------|------------------------------------|
| العملية       | سعر صرف العملة (%) | الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي | العملية   | سعر صرف العملة (%) | الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي |
| شيقل إسرائيلي | 10                 | 64.296                             | (187.256) | 10                 | -                                  |
| عملات أخرى    | 10                 | 42.656                             | 39.455    | 10                 | -                                  |



فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

| المعادل بالدولار |            |               |             | <b>31 كانون الأول 2020</b>                                 |  |
|------------------|------------|---------------|-------------|------------------------------------------------------------|--|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني |                                                            |  |
|                  |            |               |             | <b>الموجودات</b>                                           |  |
| 318.833.048      | 1.739.084  | 232.475.665   | 84.618.299  | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                       |  |
| 69.834.734       | 9.002.398  | 22.934.077    | 37.898.259  | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                              |  |
| 531.242.023      | 5.952.809  | 391.361.289   | 133.927.925 | تمويلات ائتمانية مباشرة                                    |  |
|                  |            |               |             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية         |  |
| 3.883.572        | 318.952    | -             | 3.564.620   | إستثمارات عقارية                                           |  |
| 1.608.317        | -          | 1.608.317     | -           | موجودات أخرى                                               |  |
| 14.268.000       | 107.238    | 12.273.199    | 1.887.563   |                                                            |  |
| 939.669.694      | 17.120.481 | 660.652.547   | 261.896.666 | <b>مجموع الموجودات</b>                                     |  |
|                  |            |               |             | <b>المطلوبات</b>                                           |  |
| 46.954.205       | -          | 46.954.205    | -           | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                                |  |
| 22.304.327       | -          | 22.304.327    | -           | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                  |  |
| 239.099.742      | 8.444.811  | 178.701.953   | 51.952.978  | حسابات العملاء الجارية                                     |  |
| 42.292.304       | 2.302.666  | 35.754.215    | 4.235.423   | تأمينات نقدية                                              |  |
| 97.377.276       | 408.624    | 94.907.890    | 2.060.762   | مطلوبات أخرى                                               |  |
| 448.027.854      | 11.156.101 | 378.622.590   | 58.249.163  | <b>مجموع المطلوبات</b>                                     |  |
| 493.524.057      | 5.569.830  | 283.902.512   | 204.051.715 | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء                         |  |
|                  |            |               |             | <b>مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء</b> |  |
| 941.551.911      | 16.725.931 | 662.525.102   | 262.300.878 |                                                            |  |
| (1.882.217)      | 394.550    | (1.872.555)   | (404.212)   | <b>صافي التركز داخل المركز المالي</b>                      |  |
| 57.478.781       | 8.548.281  | 45.239.655    | 3.690.845   | <b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>                  |  |

| المعادل بالدولار |            |               |             | <b>31 كانون الأول 2019</b>                |  |
|------------------|------------|---------------|-------------|-------------------------------------------|--|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني |                                           |  |
| 770.749.364      | 26.255.512 | 510.011.604   | 234.482.248 | <b>مجموع الموجودات</b>                    |  |
| 344.389.935      | 18.773.078 | 265.410.495   | 60.206.362  | <b>مجموع المطلوبات</b>                    |  |
| 424.963.817      | 7.055.873  | 243.958.145   | 173.949.799 | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء        |  |
| 1.395.612        | 426.561    | 642.964       | 326.087     | <b>صافي التركز داخل المركز المالي</b>     |  |
| 33.614.198       | 5.980.942  | 25.100.541    | 2.532.715   | <b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b> |  |

#### **رابعاً: مخاطر السيولة:**

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



فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

| المعادل بالدولار |            |               |             | 31 كانون الأول 2020                                 |
|------------------|------------|---------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني | الموجودات                                           |
| 318.833.048      | 1.739.084  | 232.475.665   | 84.618.299  | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية                |
| 69.834.734       | 9.002.398  | 22.934.077    | 37.898.259  | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                       |
| 531.242.023      | 5.952.809  | 391.361.289   | 133.927.925 | تمويلات ائتمانية مباشرة                             |
|                  |            |               |             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  |
| 3.883.572        | 318.952    | -             | 3.564.620   | إستثمارات عقارية                                    |
| 1.608.317        | -          | 1.608.317     | -           | موجودات أخرى                                        |
| 14.268.000       | 107.238    | 12.273.199    | 1.887.563   | مجموع الموجودات                                     |
| 939.669.694      | 17.120.481 | 660.652.547   | 261.896.666 |                                                     |
|                  |            |               |             | المطلوبات                                           |
| 46.954.205       | -          | 46.954.205    | -           | ودائع سلطة النقد الفلسطينية                         |
| 22.304.327       | -          | 22.304.327    | -           | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                           |
| 239.099.742      | 8.444.811  | 178.701.953   | 51.952.978  | حسابات العملاء الجارية                              |
| 42.292.304       | 2.302.666  | 35.754.215    | 4.235.423   | تأمينات نقدية                                       |
| 97.377.276       | 408.624    | 94.907.890    | 2.060.762   | مطلوبات أخرى                                        |
| 448.027.854      | 11.156.101 | 378.622.590   | 58.249.163  | مجموع المطلوبات                                     |
| 493.524.057      | 5.569.830  | 283.902.512   | 204.051.715 | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء                  |
|                  |            |               |             | مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء |
| 941.551.911      | 16.725.931 | 662.525.102   | 262.300.878 | صافي التركز داخل المركز المالي                      |
| (1.882.217)      | 394.550    | (1.872.555)   | (404.212)   | إلتزامات محتملة خارج المركز المالي                  |
| 57.478.781       | 8.548.281  | 45.239.655    | 3.690.845   |                                                     |

| المعادل بالدولار |            |               |             | 31 كانون الأول 2019                |
|------------------|------------|---------------|-------------|------------------------------------|
| المجموع          | عملات أخرى | شيقل إسرائيلي | دينار أردني | مجموع الموجودات                    |
| 770.749.364      | 26.255.512 | 510.011.604   | 234.482.248 | مجموع المطلوبات                    |
| 344.389.935      | 18.773.078 | 265.410.495   | 60.206.362  | حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء |
| 424.963.817      | 7.055.873  | 243.958.145   | 173.949.799 | صافي التركز داخل المركز المالي     |
| 1.395.612        | 426.561    | 642.964       | 326.087     | إلتزامات محتملة خارج المركز المالي |
| 33.614.198       | 5.980.942  | 25.100.541    | 2.532.715   |                                    |

**رابعاً: مخاطر السيولة:**

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

| المجموع       | بنون         | أكثر من 3 سنوات | من سنة إلى 3 سنوات | من 6 أشهر إلى سنة | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | أقل من شهر   |
|---------------|--------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي    | دولار أمريكي       | دولار أمريكي      | دولار أمريكي         | دولار أمريكي      | دولار أمريكي |
| 401.742.907   | 107.900.796  | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | 293.842.111  |
| 88.072.938    | -            | -               | -                  | 18.273.667        | -                    | 22.167.989        | 47.631.282   |
| 4.062.368     | -            | -               | -                  | -                 | 1.679.218            | 2.383.150         | -            |
| 945.049.866   | -            | 424.974.198     | 198.254.417        | 134.429.884       | 60.183.343           | 80.664.755        | 46.543.269   |
| 6.828.577     | 6.828.577    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 29.048.404    | -            | 14.309.672      | 10.186.546         | 970.147           | 970.147              | 2.611.892         | -            |
| 25.884.919    | 25.884.919   | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 23.291.018    | 23.291.018   | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 704.734       | 704.734      | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 7.936.131     | 7.936.131    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 3.647.117     | 3.647.117    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 1.448.234     | 1.448.234    | -               | -                  | -                 | -                    | -                 | -            |
| 19.331.569    | -            | -               | -                  | 3.766.799         | 8.477.746            | 7.087.024         | -            |
| 1.557.048.782 | 177.641.526  | 439.283.870     | 208.440.963        | 157.440.497       | 71.310.454           | 114.914.810       | 388.016.662  |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة وحقوق الملكية

|             |            |            |            |             |             |             |             |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 70.140.515  | -          | -          | -          | -           | -           | 49.415.325  | 20.725.190  |
| 27.227.946  | -          | -          | -          | -           | -           | 25.881.680  | 1.346.266   |
| 325.966.065 | -          | -          | -          | -           | -           | -           | 325.966.065 |
| 73.742.621  | -          | 25.738.658 | 22.244.944 | 18.384.756  | 7.374.263   | -           | -           |
| 6.730.683   | 6.730.683  | -          | -          | -           | -           | -           | -           |
| 3.207.605   | -          | -          | -          | 3.207.605   | -           | -           | -           |
| 2.645.835   | 2.645.835  | -          | -          | -           | -           | -           | -           |
| 8.252.944   | 8.252.944  | -          | -          | -           | -           | -           | -           |
| 22.380.723  | -          | -          | 8.952.290  | 5.595.181   | 4.476.144   | 3.357.108   | -           |
| 540.294.937 | 17.629.462 | 25.738.658 | 31.197.234 | 27.187.542  | 11.850.407  | 78.654.113  | 348.037.521 |
| 896.510.115 | -          | -          | 3.018.853  | 207.114.192 | 340.051.800 | 200.266.997 | 146.058.273 |

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة

|             |             |   |   |   |   |   |   |
|-------------|-------------|---|---|---|---|---|---|
| 88.469.252  | 88.469.252  | - | - | - | - | - | - |
| 7.339.348   | 7.339.348   | - | - | - | - | - | - |
| 8.374.674   | 8.374.674   | - | - | - | - | - | - |
| 4.113.369   | 4.113.369   | - | - | - | - | - | - |
| 7.254.718   | 7.254.718   | - | - | - | - | - | - |
| (2.243.628) | (2.243.628) | - | - | - | - | - | - |
| 6.935.997   | 6.935.997   | - | - | - | - | - | - |
| 120.243.730 | 120.243.730 | - | - | - | - | - | - |

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

|               |             |              |               |               |               |               |               |
|---------------|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1.557.048.782 | 137.873.192 | 25.738.658   | 34.216.087    | 224.301.734   | 351.902.207   | 278.921.110   | 494.095.794   |
| -             | 39.768.334  | 413.545.212  | 174.224.876   | (76.861.237)  | (280.591.753) | (164.006.300) | (106.079.132) |
| -             | -           | (39.768.334) | (453.313.546) | (627.538.422) | (550.677.185) | (270.085.432) | (106.079.132) |

المطلوبات وحقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار





يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصوصة للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 حسب فترة الاستحقاق التعاقدية:

| 31 كانون الأول 2020                          | شهر فائق     | أكثر من شهر إلى 3 شهور | أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع       |
|----------------------------------------------|--------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|---------------|
| دولار أمريكي                                 | دولار أمريكي | دولار أمريكي           | دولار أمريكي              | دولار أمريكي           | دولار أمريكي            | دولار أمريكي    | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |
| المطلوبات:                                   |              |                        |                           |                        |                         |                 |              |               |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية                  | 21.761.450   | 51.886.091             | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 73.647.541    |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                    | 1.413.579    | 27.175.764             | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 28.589.343    |
| حسابات العملاء الجارية                       | 342.264.368  | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 342.264.368   |
| تأمينات نقدية                                | -            | -                      | 7.742.976                 | 19.303.994             | 23.357.191              | 27.025.591      | -            | 77.429.752    |
| مخصصات متنوعة                                | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 7.067.217    | 7.067.217     |
| مخصصات الضرائب                               | -            | -                      | -                         | 3.892.011              | -                       | -               | -            | 3.892.011     |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة                         | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 2.778.127    | 2.778.127     |
| التزامات عقود مستأجرة                        | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 8.665.591    | 8.665.591     |
| مطلوبات أخرى                                 | -            | 3.524.963              | 4.699.951                 | 5.874.940              | 9.399.905               | -               | -            | 23.499.759    |
| مجموع المطلوبات                              | 365.439.397  | 82.586.818             | 12.442.927                | 29.070.945             | 32.757.096              | 27.025.591      | 18.510.935   | 567.833.709   |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق           | 153.361.187  | 210.280.347            | 357.054.390               | 217.469.902            | 3.169.796               | -               | -            | 941.335.622   |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق | 518.800.584  | 292.867.165            | 369.497.317               | 246.540.847            | 35.926.892              | 27.025.591      | 18.510.935   | 1.509.169.331 |
| مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع        | 388.016.662  | 114.914.810            | 71.310.454                | 158.404.384            | 208.440.963             | 439.283.870     | 177.176.711  | 1.557.547.854 |
| 31 كانون الأول 2019                          | شهر فائق     | أكثر من شهر إلى 3 شهور | أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور | أكثر من 6 شهور حتى سنة | أكثر من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع       |
| دولار أمريكي                                 | دولار أمريكي | دولار أمريكي           | دولار أمريكي              | دولار أمريكي           | دولار أمريكي            | دولار أمريكي    | دولار أمريكي | دولار أمريكي  |
| المطلوبات:                                   |              |                        |                           |                        |                         |                 |              |               |
| ودائع سلطة النقد الفلسطينية                  | 17.068.287   | 40.696.125             | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 57.764.412    |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                    | 1.780.490    | 34.229.553             | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 36.010.043    |
| حسابات العملاء الجارية                       | 251.112.205  | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | -            | 251.112.205   |
| تأمينات نقدية                                | -            | -                      | 5.792.434                 | 14.441.103             | 17.473.255              | 20.217.544      | -            | 57.924.336    |
| مخصصات متنوعة                                | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 5.806.291    | 5.806.291     |
| مخصصات الضرائب                               | -            | -                      | -                         | 1.359.203              | -                       | -               | -            | 1.359.203     |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة                         | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 2.632.994    | 2.632.994     |
| التزامات عقود مستأجرة                        | -            | -                      | -                         | -                      | -                       | -               | 8.447.555    | 8.447.555     |
| مطلوبات أخرى                                 | -            | 2.967.432              | 3.956.575                 | 4.945.720              | 7.913.152               | -               | -            | 19.782.879    |
| مجموع المطلوبات                              | 269.960.982  | 77.893.110             | 9.749.009                 | 20.746.026             | 25.386.407              | 20.217.544      | 16.886.840   | 440.839.918   |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق           | 116.409.463  | 159.614.196            | 271.023.659               | 165.071.457            | 2.406.047               | -               | -            | 714.524.822   |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق | 386.370.445  | 237.507.306            | 280.772.668               | 185.817.483            | 27.792.454              | 20.217.544      | 16.886.840   | 1.155.364.740 |
| مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع        | 312.788.656  | 93.348.537             | 59.463.188                | 125.216.478            | 169.457.880             | 355.488.928     | 156.164.713  | 1.271.928.380 |

## نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

| البند                                                                                                    | القيمة قبل تطبيق<br>نسب الخصم /<br>التدفقات (المتوسط) | القيمة بعد تطبيق<br>نسب الخصم /<br>التدفقات (المتوسط) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                                                                          | دولار أمريكي                                          | دولار أمريكي                                          |
| <b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>                                                                         | 490.154.942                                           | 460.497.448                                           |
| <b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>                                                  |                                                       |                                                       |
| أ- الودائع الأقل استقراراً                                                                               | 1.072.551.823                                         | 77.444.883                                            |
| ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من 30 يوم                                                            | 466.433                                               | -                                                     |
| <b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b> |                                                       |                                                       |
| أ- الودائع التشغيلية                                                                                     | 205.649.214                                           | 51.412.303                                            |
| <b>الودائع والتمويل المضمون</b>                                                                          | 205.649.214                                           | 51.412.303                                            |
| ودائع الحكومات                                                                                           | 12.478.087                                            | 4.991.235                                             |
| ودائع بنوك مركزية                                                                                        | 70.140.515                                            | 28.056.206                                            |
| ودائع المصارف                                                                                            | 27.227.945                                            | 27.227.945                                            |
| ودائع المؤسسات المالية الأخرى                                                                            | 5.073.244                                             | 5.073.244                                             |
| <b>الودائع والتمويل المضمون</b>                                                                          | 1.393.587.261                                         | 194.205.816                                           |
| خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم          | 33.819.741                                            | 26.970.959                                            |
| <b>التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى</b>                                                       | 191.716.240                                           | 10.008.560                                            |
| <b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>                                                                   | 1.619.123.242                                         | 231.185.335                                           |
| <b>الإقراض المضمون</b>                                                                                   | 51.480.587                                            | 25.740.294                                            |
| <b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>                                                                   | 51.480.587                                            | 25.740.294                                            |
| <b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>                                                       |                                                       | 205.445.041                                           |
| <b>مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>                                                           |                                                       | 460.497.448                                           |
| <b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>                                                       |                                                       | 205.445.041                                           |
| <b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>                                                                            |                                                       | 224%                                                  |



يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

| البند                                                                                             | القيمة قبل تطبيق<br>نسب الخصم /<br>التدفقات (المتوسط)<br>دولار أمريكي | القيمة بعد تطبيق<br>نسب الخصم /<br>التدفقات (المتوسط)<br>دولار أمريكي |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| مجموع الأصول عالية الجودة                                                                         | 400.961.649                                                           | 379.069.522                                                           |
| ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:                                                  |                                                                       |                                                                       |
| أ- الودائع الأقل استقراراً                                                                        | 953.555.752                                                           | 64.838.366                                                            |
| الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: |                                                                       |                                                                       |
| أ- الودائع التشغيلية                                                                              | 52.386.285                                                            | 13.096.571                                                            |
| ب- الودائع غير التشغيلية                                                                          | 111.395.386                                                           | 67.808.948                                                            |
| الودائع والتمويل المضمون                                                                          | 163.781.671                                                           | 80.905.519                                                            |
| خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم   | 157.201.191                                                           | 37.927.071                                                            |
| إجمالي التدفقات النقدية الخارجة                                                                   | 1.274.538.614                                                         | 183.670.956                                                           |
| الإقراض المضمون                                                                                   | 60.030.682                                                            | 30.015.341                                                            |
| إجمالي التدفقات النقدية الداخلة                                                                   | 60.030.682                                                            | 30.015.341                                                            |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات                                                       |                                                                       | 153.655.615                                                           |
| مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات                                                           |                                                                       | 379.069.522                                                           |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات                                                       |                                                                       | 153.655.615                                                           |
| نسبة تغطية السيولة (%)                                                                            |                                                                       | 247%                                                                  |

## نسبة صافي التمويل المستقر

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

| البند                                                                   | 2020          | 2019        |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| دولار أمريكي                                                            | دولار أمريكي  |             |
| رأس المال الرقابي                                                       | 115.319.262   | 107.200.907 |
| ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)                    | 977.642.911   | 738.465.913 |
| التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون                                  | 105.361.229   | 79.575.200  |
| إجمالي التمويل المستقر المتاح                                           | 1.198.323.402 | 925.242.020 |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة               | 53.388        | 125.476     |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة    | 6.006.275     | 4.559.918   |
| الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة    | 23.651.219    | 15.332.209  |
| القروض                                                                  | 603.652.602   | 554.560.825 |
| القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة                                     | 136.646.352   | -           |
| الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى                                           | 16.794.947    | -           |
| الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه                              | 2.945.006     | 3.258.189   |
| الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه                                  | 3.883.572     | 10.679.032  |
| القروض غير المنتظمة                                                     | 939.949       | 1.067.231   |
| جميع الأصول الأخرى                                                      | 72.719.905    | 80.375.000  |
| تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة | 5.643.112     | 2.698.464   |
| التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى                             | 340.857       | 1.857.396   |
| الالتزامات غير التعاقدية الأخرى                                         | 2.072.928     | -           |
| جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة      | 27.018.932    | -           |
| إجمالي التمويل المستقر المطلوب                                          | 902.369.044   | 674.513.740 |
| نسبة صافي التمويل المستقر                                               | %133          | %137        |



#### 49. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

| القيمة العادلة       |                      | القيمة الدفترية      |                      |                                         |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| 2019                 | 2020                 | 2019                 | 2020                 |                                         |
| دولار أمريكي         | دولار أمريكي         | دولار أمريكي         | دولار أمريكي         |                                         |
| <b>موجودات مالية</b> |                      |                      |                      |                                         |
| 331.388.262          | 401.742.907          | 331.388.262          | 401.742.907          | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية    |
| 61.180.505           | 88.072.938           | 61.180.505           | 88.072.938           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية           |
| 8.490.224            | 4.062.368            | 8.490.224            | 4.062.368            | إستثمارات لدى بنوك اسلامية              |
| 757.729.010          | 945.049.866          | 757.729.010          | 945.049.866          | تمويلات ائتمانية مباشرة                 |
|                      |                      |                      |                      | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال   |
|                      |                      |                      |                      | حقوق الملكية:                           |
| 3.939.842            | 3.564.619            | 3.939.842            | 3.564.619            | أسهم مدرجة                              |
| 3.258.190            | 3.263.958            | 3.258.190            | 3.263.958            | أسهم غير مدرجة                          |
| 29.942.262           | 29.048.404           | 29.942.262           | 29.048.404           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة           |
| 13.854.601           | 17.472.928           | 13.854.601           | 17.472.928           | موجودات مالية أخرى                      |
| <u>1.209.782.896</u> | <u>1.492.277.988</u> | <u>1.209.782.896</u> | <u>1.492.277.988</u> | <b>مجموع الموجودات</b>                  |
| <b>مطلوبات مالية</b> |                      |                      |                      |                                         |
| -                    | 3.186.310            | -                    | 3.186.310            | قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية |
| 57.764.412           | 66.954.205           | 57.764.412           | 66.954.205           | ودائع سلطة النقد الفلسطينية             |
| 36.010.043           | 27.227.946           | 36.010.043           | 27.227.946           | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية               |
| 251.112.205          | 325.966.065          | 251.112.205          | 325.966.065          | حسابات العملاء الجارية                  |
| 57.924.336           | 73.742.621           | 57.924.336           | 73.742.621           | تأمينات نقدية                           |
| 19.782.879           | 22.380.723           | 19.782.879           | 22.380.723           | مطلوبات مالية أخرى                      |
| <u>422.593.875</u>   | <u>519.457.870</u>   | <u>422.593.875</u>   | <u>519.457.870</u>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                  |
| <u>714.524.822</u>   | <u>896.510.115</u>   | <u>714.524.822</u>   | <u>896.510.115</u>   | <b>حسابات الإستثمار المطلقة</b>         |

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 مقارنة بشكل كبير لقيمتها 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 31 كانون الأول 2020.

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



## 50. 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 والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

| الأفراد      | الشركات والمؤسسات | الخزينة      | أخرى         | 2020          |                                   |
|--------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | إجمالي الإيرادات                  |
| 24.562.889   | 27.698.576        | 6.779.609    | 525.550      | 59.566.624    | مخصص تدني تمويلات ائتمانية        |
| (1.902.197)  | (2.117.184)       | -            | -            | (4.019.381)   | مشكوك في تحصيلها                  |
|              |                   |              |              | 55.547.243    | نتائج أعمال القطاع                |
|              |                   |              |              | (44.582.907)  | مصاريف غير موزعة                  |
|              |                   |              |              | 10.964.336    | الربح قبل الضرائب                 |
|              |                   |              |              | (2.950.000)   | مصروف الضرائب                     |
|              |                   |              |              | 8.014.336     | ربح السنة                         |
|              |                   |              |              |               | <b>معلومات أخرى</b>               |
| 242.991.173  | 514.737.837       | 438.199.285  | 361.120.487  | 1.557.048.782 | إجمالي موجودات القطاع             |
|              |                   |              |              |               | إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق       |
| 854.434.719  | 169.128.250       | 93.774.455   | 319.467.628  | 1.436.805.052 | أصحاب حسابات الاستثمار            |
|              |                   |              |              | 6.122.333     | المطابقة                          |
|              |                   |              |              | 4.420.371     | مصاريف رأسمالية                   |
|              |                   |              |              |               | إستهلاكات وإطفاءات                |
| الأفراد      | الشركات والمؤسسات | الخزينة      | أخرى         | 2019          |                                   |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي      | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | إجمالي الإيرادات                  |
| 22.754.106   | 25.325.796        | 5.854.704    | 971.974      | 54.906.580    | مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك  |
| (669.337)    | (744.986)         | -            | -            | (1.414.323)   | في تحصيلها                        |
|              |                   |              |              | 53.492.257    | نتائج أعمال القطاع                |
|              |                   |              |              | (41.537.975)  | مصاريف غير موزعة                  |
|              |                   |              |              | 11.954.282    | الربح قبل الضرائب                 |
|              |                   |              |              | (2.944.000)   | مصروف الضرائب                     |
|              |                   |              |              | 9.010.282     | ربح السنة                         |
|              |                   |              |              |               | <b>معلومات أخرى</b>               |
| 242.991.173  | 514.737.837       | 438.199.285  | 76.000.085   | 1.271.928.380 | إجمالي موجودات القطاع             |
|              |                   |              |              |               | إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب |
| 854.434.719  | 169.128.250       | 93.774.455   | 37.756.988   | 1.155.094.412 | حسابات الاستثمار المطلقة          |
|              |                   |              |              | 11.419.037    | مصاريف رأسمالية                   |
|              |                   |              |              | 4.061.953     | إستهلاكات وإطفاءات                |



## 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:

| المجموع       |               | دولي         |              | محلي          |               |                  |
|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| 2019          | 2020          | 2019         | 2020         | 2019          | 2020          |                  |
| دولار أمريكي  | دولار أمريكي  | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي  | دولار أمريكي  |                  |
| 54.906.580    | 59.566.624    | 2.484.778    | 2.586.015    | 52.421.802    | 56.980.609    | إجمالي الإيرادات |
| 1.271.928.380 | 1.557.048.782 | 94.376.626   | 115.569.487  | 1.177.551.754 | 1.441.479.295 | مجموع الموجودات  |
| 11.419.037    | 6.122.333     | -            | -            | 11.419.037    | 6.122.333     | مصاريف رأسمالية  |

## 51. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق الملكية. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 9.919.252 دولار أمريكي و 3.550.000 دولار أمريكي خلال عامي 2019 و 2020، على التوالي. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

| 2019             |           |              | 2020             |           |              |                    |
|------------------|-----------|--------------|------------------|-----------|--------------|--------------------|
| نسبته            | نسبته إلى | المبلغ       | نسبته            | نسبته إلى | المبلغ       |                    |
| إلى الموجودات    | الموجودات | دولار أمريكي | إلى الموجودات    | الموجودات | دولار أمريكي |                    |
| المرجحة بالمخاطر | %         | %            | المرجحة بالمخاطر | %         | %            |                    |
| 13.06            | 8.20      | 104.359.798  | 13.43            | 7.36      | 114.527.656  | رأس المال التنظيمي |
| 11.40            | 7.16      | 91.120.950   | 11.79            | 6.46      | 100.601.104  | رأس المال الأساسي  |

## 52. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (27) و (26) قضايا كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 816.238 دولار أمريكي و 116.095 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

## 53. تركيز 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.

#### 54. تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

##### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لانتشار كوفيد-19 أو على المدى الطويل. كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

##### تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد-19) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 15 آذار 2020 تعليمات رقم (2020/4) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو عوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط التمويلات للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 30 حزيران 2020 بإصدار تعليمات رقم (2020/23) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء الذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ 22 تموز 2020 تعليمات رقم (2020/27) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التمويلات أو إعادة جدولتها أو منح العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة إلى منح العميل وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من 1 تموز 2020 ولغاية 1 كانون الثاني 2021.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. قام البنك بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل.

إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

### ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

تلقي البنك خلال العام وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة 20 مليون دولار أمريكي بعائد أقل من العائد السوقي بأجل استحقاق ثلاثة سنوات بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020.

### برنامج الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدانة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى 3% من المقترضين.

### المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)

بتاريخ 21 أيار 2020 أصدر المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن أيوبي حيث نوه البيان إلى أن يقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على الأقساط المؤجلة على مدى الفترة المتبقية من التمويلات الائتمانية وعدم السماح باحتساب القيمة الحالية للتمويلات أو تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة.

### **55. أحداث لاحقة**

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 25 شباط 2021 التوصية للهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك المدفوع بمبلغ 3.250.000 دولار أمريكي وبقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. كما وقرر التوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 2.9% من القيمة الاسمية للسهم.



