

2021

التقرير السنوي والبيانات المالية

بِسْمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحْمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِنْ كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ، فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لا تَظْلِمُونَ وَلا تُظْلَمُونَ)

صدق اللَّهُ العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279





قائمة المحتويات

ا نبذة عن البنك	6	الحوكمة والهيكلية الإدارية	56
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8	■ الهيكل التنظيمي	55
أعضاء مجلس الإدارة	10	حوكمة البنك	56
الإدارة التنفيذية	20	ودور ومسؤوليات مجلس الإدارة	30
ا تقرير مجلس الإدارة	28	■ لجان مجلس الإدارة	33
الصيرفة الإسلامية	28	■ المزايا والمكافآت	71
🗖 مؤشرات الأداء للبنك	30	ا إجتماع الهيئة العامة	73
ا شبكة الفروع والصرافات	34	ادارة علاقات المساهمين	74
■ خدمات ومنتجات جديدة	36	📕 هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي	78
الجوائز العالمية	42	■ تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	31
المسؤولية الإجتماعية	44	■ تقرير مدققي الحسابات المستقلين	34
المكاسب غير المشروعة	46	البيانات المالية	38
الموارد البشرية والتدريب	48		





صيرفة إسلامية رقمية



نبذة عن البنك

التأسيس

تأسـس البنـك الإسـلامي العربي في العام 1995 وهو شـركة مسـاهمة عامة، وباشـر نشـاطه المصرفـي في مطلع العـام 1996. ويقوم بممارسـة الأعمـال المصرفيـة وأعمـال الإسـتثمار وفقاً لأحكام الشـريعة الإسـلامية من خـلال المركز الرئيسـي بمحافظة رام اللـه والبيرة وفروعه المنتشـرة في فلسـطين وبالإضافـة الـى المكتـب التمثيلي فـي الإمـارات العربية المتحـدة (إمارة دبـي) والفرع المتنقـل "بنكي ع الطريـق" ليصل عـدد فروعه الى ثلاثـون فرعـاً ومكتبـاً ، كما لايوجـد للبنك أي شـركات تابعة حتى تاريـخ 31/12/2021.

الرؤية

بنــك اســلامي وطنــي متميز ، تقــوده الرقمية والحداثــة والاســتدامة المصرفية والموارد البشــرية المتميــزة لتقديم الخدمــة المصرفيــة المتوافقة مع الشــريعة الاســلامية و ذات الجــودة العالية حيثمــا كان العمــلاء بطريقة آمنة.

الرسالة

تقديــم حلــول وخدمــات مصرفية اســلامية عصرية شــاملة وذات جــودة عالية ومنافســة، ودعم وتطويــر الحلول المبتكــره للأجيال القادمــة و الاعمال الرياديــة، انطلاقــا مــن قيمنا المتجــذرة في عالم المــال و الاعمال والصيرفة الاســلامية والمســاهمة في التنميــة الاقتصادية وتحقيق مبــدأ التكافل و التعــاون والاهداف الاجتماعية الاســلامية.

الأهداف الاستراتيجية

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





كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات السادة المساهمين الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسعدني بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السـنوي السـادس والعشـرون للهيئـة العامـة للبنـك الإسـلامي العربـي، إنـه لمـن دواعـي سـرورنا ان نلتقـي بكـم اليـوم لنعـرض عليكـم أهـم الإنجـازات التي حققهـا البنـك في العـام الماضـي بالرغـم مـن جميـع الظـروف التـي مـرت بهـا فلسـطين علـى كافـة الأصعـدة، ومـع ذلـك اسـتمر البنـك بالتطويـر والتحديـث والإبـداع ليحقيـق نتائـج مميـزة إنعكسـت بشـكل إيجابـي علـى اداء البنـك.

في البداية، اسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك، وكذلك ملخصاً للبيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2021.

أنهى البنك عامه السادس والعشرون مواصلاً تقدمه ونموه كأبير مؤسسة مصرفية إسلامية في فلسطين وثاني أكبير مؤسسة مالية بيين البنوك المحلية، حيث كان العام 2021 مكملاً لمسيرة البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية و عمل البنك على الإستمرار في تطوير خدماته ومنتجاته بما يخدم خطته في التحول الرقمي لتوائم تطور السوق المالي العالمي وليكون البنك في موقع تنافسي مميز مين حيث جودة الخدمات المقدمة وتطورها، وقام البنك خلال العام المنصرم على تطوير التطبيق والأنترنت البنكي ليكون التطبيق الأكثر تطوراً والذي يلبي العديد من طلبات العملاء البيع والتي مي خلالها يستطيع عملاء البنك الدفع مباشرة للبيع والتي مي خلالها يستطيع عملاء البنك الدفع مباشرة للتجار دون الحاجة لإستخدام النقد وتسهيلاً لعمليات الدفع،

وكما تم إطلاق اول برنامج تمويل مخصص للعمال في فلسطين "سـواعد" ويهتـم هـذا البرنامـج بتقديـم مزايـا مخصصـة للإيـدي العاملـة تسـاعدهم على تحقيـق متطلبـات حياتهـم اليوميـة بشـروط ميسـرة ومزايـا منافسـة بالإضافـة إلى العديـد مـن الأنظمـة والبرامـج التـي تـم العمـل على تطويرهـا خـلال العـام.

ومـن الناحيـة الماليـة، فـإن البنـك وبالرغـم مـن اسـتمرار آثـار جائحـة كورونا على الإقتصاد العالمي والمحلي ، استطاع مـن زيادة حصته السـوقية مـن السـوق المصرفي الفلسـطيني لتصـل إلـى 8% فـي جانـب الودائـع و 9.4% للتمويـلات. وأسـتطاع البنـك رفـع موجوداتـه خـلال العـام 2021 بمقـدار 180.5 مليـون دولار لتبلـغ مـا يقـارب 1.737.5 مليـار دولار وبنسـبة نمـو بلغـت 11.5% كمـا شـهد نمـوا فـي ودائـع العمـلاء بمقـدار 123.2



مليون دولار وبنسبة %9.5 لتصل إلى أكثر من 1.420 مليار دولار، وحقق نمواً في التمويلات المباشرة بما يقارب 67.3 مليون دولار وبنسبة %7.1 ليصل حجم صافي التمويل إلى 1.012 مليار دولار تقريبا، وإنعكس هذا النشاط المالي المميز للبنك في تحقيق أرباح قبل الضرائب بحوالي 19.4 مليون دولار تقريبا و 11.7 مليون دولار بعد الضرائب بالرغم من مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي يتطلب تخصيصها نتيجة للأزمة المالية والإقتصادية المتأثرة من أزمة الرواتب الحكومية وغيرها.

ويقوم البنك حالياً بإستكمال رفع رأس المال المدفوع من 91.7 مليون دولار تقريباً الى 100 مليون دولار خلال الاعوام القادمة وفقاً للخطة الإستراتيجية ليبقى البنك ملتزم بالمتطلبات الرقابية سواء المحلية منها أو التعليمات والمعايير الدولية ذات العلاقة.

والتزاما من البنك بدوره المجتمعي قام البنك بتقديم الدعم والتبرع للعديد من الأنشطة والفعاليات الخيرية والإنسانية بلغت قيمتها حوالي 357 الف دولار خلال العام المنصرم، حيث شكلت ما نسبته %3 من إجمالي صافي ارباح البنك خلال نفس الفترة.

في الختام ، اسمحوا لي بالنيابة 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 الأسمية على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، كما ونتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة العالية التي منحونا اياها، و نعدهم دائماً ان نكون عند حسن ظنهم، مؤكدين لهم إلتزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية التي تلبي إحتياجاتهم وتسهل حياتهم، وننتهز هذه المناسبة بالتقديم بالتقدير والشكر الجزيل لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمدير العام هاني ناصر والإدارة التنفيذية وكافة الموظفين والعاملين في البنك على جهودهم المباركة والخيرة في تحقيق أهداف البنك، كما أتقدم بالشكر والتقدير للسادة المساهمين الكرام على ثقتهم العالية في مجلس الإدارة والإدارة واللادارة التنفيذية للبنك.

وفقنا اللّه وإياكم للرقي بمؤسستنا الرائدة نحو المزيد مـن التقـدم والتطـور والإزدهـار، بمـا يعـزز موقعهـا على خارطـة القطـاع المصرفـي وبمـا يخـدم وطننـا الحبيـب وإقتصادنـا الوطنـي وشـريعتنا الغـراء.

رشدي الغلاييني رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الشركة	العضوية	الأسم
ممثل شركة بنك فلسطين.	رئيس مجلس الإدارة	رشدي محمود رشيد الغلاييني
ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني.	نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور محمد محمود محمد نصر
ممثل شركة بنك فلسطين.	عضو مجلس الإدارة	صقر محمود سليمان جندية
ممثل شركة بنك فلسطين.	عضو مجلس الإدارة	وائل عبد اللطيف خليل الصوراني
ممثل شركة بنك فلسطين.	عضو مجلس الإدارة	عبدالله قيس ثنيان الغانم
ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية.	عضو مجلس الإدارة	شادي عدنان احمد الخطيب
عضو مستقل.	عضو مجلس الإدارة	سام سامي سالم بحور
ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية.	عضو مجلس الإدارة	محمد عوني محمد ابو رمضان
عضو مستقل.	عضو مجلس الإدارة	الدكتورة صفاء علي طه ناصر الدين
ممثل عن صغار المساهمين.	عضو مجلس الإدارة	سمر زهدي خليل صوالحي نخلة
عضو مستقل.	عضو مجلس الإدارة	صائب ابراهيم محمد سمور





أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ رشدي محمود الغلاييني رئيس مجلس الإدارة ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إقتصاد وعلم كمبيوتر – الجامعة الامريكية في القاهرة

تاريخ الميلاد: 1962/5/26 تاريخ العضوية للممثل:2017

خبرات

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

عضويات

رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي 2021 حتى الآن عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية 2014 - حتى الآن. رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية. عضو مجلس إدارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني -2017 حتى الان. عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة، 2014 – حتى الآن. عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017-2020 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020 عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2017-2020 عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية 2018-2020 عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2015-2018.



الدكتور محمد محمود نصر نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني

المؤهلات العلمية:

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: 1945/9/27 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 الفلسطيني (ماس)، 2007 - 2008 رئيس دائرة الاقتصاد – جامعة اليرموك – الأردن، 1991 - 1993 استاذ الاقتصاد – جامعة اليرموك – الأردن، 1986 - 1994

عضوبات

عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني، 2012 – حتى تاريخه عضو مجلس ادارة شركة سند للموارد الإنشائية، 2016 – حتى تاريخه عضو مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)، 2015 – حتى تاريخه رئيس مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)، 2018-2021 رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية، 2015 - 2019 رئيس مجلس إدارة فندق جراند بارك، 2017 - 2019 رئيس مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني 2014 - 2015 رئيس مجلس إدارة معهد الحوكمة الفلسطيني، 2011 - 2015

أعضاء مجلس الإدارة





المؤهلات العلمية

تمهيــدي دكتوراه فــي العلوم الإداريــة (الدراســات التمهيديــة والتكميلية) أكاديمية الســادات للعلــوم الإدارية القاهرة 1993

ماجستير اقتصاد ، كلية التجارة، جامعة الزقازيق 1990

تاريخ الميلاد 1949/2/1 تاريخ العضوية للممثل: 2021

خبرات

مستشار مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين – منذ 2020 – حتى الأن رئيس دائرة مراقبة الامتثال/ بنك فلسطين (2009 - 2020) مدير عام المعهد المصرفي الفلسطيني 2009 - 2007 مدير تنفيذي ثم مساعد محافظ سلطة النقد الفلسطينية 1999-2007 منســق التدريــب – وحدة ادارة الخدمــات الصحيــة HSMU- وزارة الصحة الفلســطينية بالتنســيق مع المعهــد العالي لــلإدارة روما وجامعــة الخليل 1999-1996

مدير عام شركة تيم فلسطين،

خبير بشركة الخبراء العرب في الهندسة والادارة (تيم) مصر 1987-1996 محاضر بجامعة الأزهر، والإسلامية، القدس المفتوحة / غزة

عضويات

عضو مؤسس بمنتدى فلسطين للديمقراطية رئيس جمعية مكافحة التلوث الصناعي سابقا عضو مجلس ادارة وأمين سر الجمعية الشعبية للسلم والتكافل الاجتماعي سابقا عضو لجنة الصياغة واللجنة العلمية لتقييم أوراق وأبحاث المؤتمر السنوي للتدريب والتنمية الادارية في العالم العربي بالقاهرة 1989-1995

عضو الاتحاد العام للكتاب والصحفيين الفلسطينين



السيد / وائل عبد اللطيف خليل الصوراني ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية

درجــة البكالوريــوس في الأحيــاء والكيمياء، جامعــة صنعاء، اليمــن ، حزيران 1993

> تاريخ الميلاد: 1967/2/7 تاريخ العضوية للممثل: 2021

خبرات

بنك فلسطين، 1995 حتى 2020 مدير أعمال غزة حتى 2020 مساعد المدير العام مراقب فرع الرمال من 2000 إلى 2002 مراقب فرع خانيونس من 1999 الى 2000 الهلال الأحمر الفلسطيني 1988 حتى 1989



لجان مهنية في سلطة النقد وبنك فلسطين



السيد/ عبدالله قيس ثنيان الغانم ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية

ماجســتير فــي إدارة الأعمــال الدوليــة (MBA) جامعــة ثاندربيــرد للأعمال الدوليــة 2005 بكالوريوس علوم مالية ومصرفية ، جامعة بوسطن 1996

> تاريخ الميلاد: 1976/2/8 تاريخ العضوية للممثل: 2021

خبرات

مدير ادارة الاستثمار، شركة آسيا للاستثمارات، الكويت 2012-2011 مؤسسة التمويل الدولية – دولة الامارات المتحدة 2011-2011 بنك بوبيان ، الكويت 2010-2010 بنك HSBC ، الكويت 2006-2006 شركة المهلب الكويتية العقارية ، الكويت 2006-2021 مساعد المدير العام -بنك الخليج 2015 – 2016 مستشار 2016 - RGI for consultancy

عضوبات

عضو مجلس ادارة بنك فلسطين عضو مجلس ادارة الوساطه للاوراق المالية عضو مجلس ادارة Gamiphy.co



المؤهلات العلمية

ماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة غرب سيدني/ استراليا

تاريخ الميلاد: 1976/8/7 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

أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ سام سامي بحور عضو مجلس إدارة عضو مستقل

المؤهلات العلمية

ماجستير إدارة الأعمال، جامعة نورث ويسترن وجامعة تل أبيب بكالوريــوس العلـــوم التطبيقيـــة، تكنولوجيــا الكمبيوتــر، جامعـــة ولايـــة يوغنســـتاون.

> تاريخ الميلاد: 1964/10/18 تاريخ العضوية: 2017 ممثل للعديد من الشركات منذ 2003

خبرات

المؤســس ورئيــس مجلــس الإدارة ســابقاً، منظمــة أمريكيــون مــن أجــل اقتصــاد فلســطيني نابــض. كان له دور في تأسيس شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)

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.

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

عضويات

عضو مجلس إدارة، مدارس الفرندز، 2017 - 2018 عضو مجلس أمناء، جامعة بيرزيت، 2004 - 2010 عضــو مجلــس إدارة، منظمات المجتمع المفتوح (برنامج الشــرق الأوســط وشــمال افريقيا) عضو مجلس إدارة، "جست فيجن"



السيد/ محمد عوني أبو رمضان عضو مجلس إدارة ممثل شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال ، جامعة سيراكيوز، الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ الميلاد: 1964/7/24 تاريخ العضوية للممثل: 2017

خبرات

رئيس مجلس الإدارة ، شركة اوريدو، 2016 - حتى تاريخه رئيس مجلس ادارة مجلس تنظيم قطاع المياة 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





الدكتورة / م. صفاء ناصر الدين عضو مجلس إدارة عضو مستقل

المؤهلات العلمية

دكتوراه في الهندسة الالكترونية من مدرسة الهندسة العليا اينسرب ، جامعة بوردو 1 في فرنسا، 2003. ماجستير بتخصص معالجة الإشارة والصور من مدرسة الهندسة العليا اينسيت تولوز، فرنسا، 1996 بكالوريوس في الهندسة الالكترونية من جامعة القدس بتفوق مع درجة شرف،1994

> تاريخ الميلاد : 1969/05/05 تاريخ العضوية للممثل: 2019

خبرات

امين عام هيئة رئاسة جامعة القدس، 2021 - حتى تاريخه نائب رئيس جامعة القدس لشؤون القدس، 2014 - 2021 وزيرة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات وبذلك تكون أول امرأة تتولى هذا المنصب في الوطن العربي، 2012 - 2014 عميد كلية هند الحسيني للبنات في مدينة القدس/ جامعة القدس، 2010 - 2012 مستشار لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات ورئيسة الفريق الوطني لأمن المعلومات والحكومة الالكترونية، 2009 - 2012 مدير مؤسس وعميدة ورئيسة وحدة الجودة في معهد وجدي التكنولوجي، 2004 - 2009 محاضر بدوام جزئي في جامعة القدس، 1999 - 2000

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة مدى للإنترنت، 2019 - 2022 عضو مؤسس لحاضنة القدس للأعمال، 2017 - 2022 عضو اللجنة العلمية ولجنة التكنولوجيا في نقابة المهندسين وعضو الامانة العامة لاتحاد المهندسين الفلسطينيين، 2017 - 2021 رئيسة مجلس توصيل الالياف 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 - 2020

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

عضــو مجلـس إدارة المجلـس الأعلى للإبــداع والتميز ورئيســة لجنة الاستكشــاف والتحفيز وكذلــك وصندوق دعم الابــداع، عضو لجنة التعــاون العربي والدولــي، 2013 - حتى تاريخه

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

رئيسة ومؤسسة جمعية خريجي فرنسا / الرفيق، 2013 - 2019

إحدى مؤسسي مجتمع المصدر المفتوح الفلسطيني، 2009

عضو في مجلس إدارة بنات في التكنولوجيا

شخصية قيادية فلسطينية معروفة كرست وقتها لجعل فلسطين مكانا أفضل ومتطوعة في عدة مؤسسات أخرى تخدم الشباب والنساء

أعضاء مجلس الإدارة



السيدة / سمر صوالحي نخلة عضو مجلس إدارة ممثل عن صغار المساهمين

المؤهلات العلمية

بكالوريوس محاسبـة، جامعة بيرزيت، فلسطين 2001 ماجستير إدارة أعمال، جامعة بيرزيت، فلسطين، 2007 أكاديمية أمريكان إكسبريس للقيادة في كلية ثندربيرد للإدارة العالمية في أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية – 2016

> تاريـخ الميــلاد: 1980/05/07 تاريخ العضوية للممثل: 2019

خبرات

المديرة المالية والإدارية - مركز المرأة للإرشاد القانوني والاجتماعي- فلسطين، 2012 - حتى تاريخه المديرة المالية والإدارية، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)، فلسطين، 2002 - 2012 محاضرة في جامعة القدس- فلسطين، 2011 - 2013 مدققة حسابات في شركة الوفاء وشركاه (KPMG)، فلسطين، 2001 - 2002

عضويات

أمينة الصندوق في الهيئة الفلسطينية للإعلام وتفعيل دور الشباب "بيالارا"، 2015 - حتى 2020 عضو هيئة عامة في الهيئة الفلسطينية للإعلام وتفعيل دور الشباب" بيالارا" ، 2015 حتى تاريخه





السيد / صائب ابراهيم محمد سمور عضو مستقل

المؤهلات العلمية بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بيرزيت، 1982.

> تاريـخ الميــلاد: 1958/09/29 تاريخ العضوية : 2021

خبرات

خبرة 35 عام في قطاع البنوك مساعد المدير العام، بنك فلسطين، 1983 حتى 2005. نائب المدير العام، البنك الإسلامي الفلسطيني، 2005 حتى 2018. مدير عام شركة خطوة للحلول المتكاملة

عضويات

عضو جمعية رجال الاعمال الفلسطينيين عضو جمعية المحكمين الفلسطينيين عضو المجلس التنسيقي لمؤسسات القطاع الخاص الفلسطيني





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



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





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 بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة بيرزيت محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA من ولاية كولورادو الامريكية محاسب إداري معتمد CMA من جمعية المحاسبين الاداريين الامريكيين IMA محاسب مهني عربي ACPA من المجمع العربي للمحاسبين القانونيين محاسب قانوني فلسطيني PCPA محلل ائتماني ومالي معتمد CBCA من مؤسسة -Corpo
الخبرات العملية السابقة:	شركة برايس ووتر هاوس كوبزر 2004 – 2013 مدير تدقيق رئيسي Senior Manager شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات 2003 – 2004 مدقق حسابات. Staff Auditor.



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

بنك القاهرة عمان 2002 – 2003. كاتب أول.



مديرالشؤون الإدارية	السيد فايز أحمد شعبان
1963/8/2	تاريخ الميلاد:
1999/11/2	تاريخ التعيين:
دبلوم أدارة أعمال	الشهادات العلمية:
خبرة مصرفية إدارية لأكثر من 22 عام	الخبرات العملية السابقة:





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



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

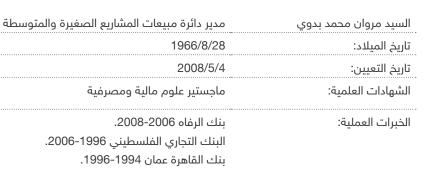


السيد: احمد عبد الكريم عياد	مدير دائرة التنظيم وإجراءات العمل
تاريخ الميلاد:	1978/10/05
	2005/02/01
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة الجودة، الجامعة العربية الأمريكية 2020
	بكالوريوس أنظمة معلومات حاسوبية، القدس المفتوحة 2004
	دبلوم برمجة وتحليل نظم، جامعة البلقاء التطبيقية 1997
الخبرات العملية السابقة:	



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







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





السيد طه محمد ابو سرية	مدير إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
تاریخ المیلاد:	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	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد:	1968/5/1
تاريخ التعيين:	2009/7/22
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال
	دبلوم عالي في إدارة البنوك
	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية السابقة:	البنك العقاري المصري 1998 – 2009.
	البنك الأردني الكويتي 1995 – 1998.
	ىنك الأردن 1994 – 1995.



السيد حسان عصام صبري	مدير دائرة الائتمان
تاريخ الميلاد:	1966/10/17
تاريخ التعيين:	2009/10/11
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية
	1999
	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	مدير دائرة مراقبة التمويل
تاريخ الميلاد:	1970/12/28
تاريخ التعيين:	2009/12/20
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعه الأردنية
	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن 2005 - 2009.
	حامعة النحاد الوطنية 2003 - 2005.

بنك الأردن 1998 – 2003. بنك القاهرة عمان 1993 - 1998.



السيد راتب عبدالله عطياني	محير دائرة الموارد البشرية والتدريب
تاريخ الميلاد:	1969/11/15
تاريخ التعيين:	2010/05/12
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال/ جامعة بيرزيت 2005 بكالوريوس علم الحاسوب / جامعة النجاح الوطنية 1996
	دبلوم برمجة وتحليل نظم/ الاردن
الخبرات العملية السابقة:	بنك القاهرة عمان 1996 – 2010.
	محاضر في جامعة القدس المفتوحة 2007 – 2017



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



رة الامتثال	السيدة فيروز فتحي ذبالح مدير دائر
24/9	تاريخ الميلاد: 9/1974/
18/3	تاريخ التعيين: 8/2010/
س قانون	الشهادات العلمية: بكالوريود
اهرة عمان 1997 - 2010.	الخبرات العملية السابقة:



مدير دائرة المتابعة والتحصيل	السيد عماد محمود عيسي
10/1/1972	تاريخ الميلاد:
01/11/2010	تاريخ التعيين:
ماجستير ادارة اعمال MBA – جامعة بيرزيت	الشهادات العلمية:
بنك الأردن 2008 – 2010. بنك القدس 2005 - 2008. بنك القاهرة عمان 1998 - 2005.	الخبرات العملية السابقة:





مدير دائرة العقار واللوازم	السيد عبدالله صالح حمد
1964/09/03	تاريخ الميلاد:
2011/01/02	تاريخ التعيين:
ماجستير هندسة مدنية	الشهادات العلمية:
بكالوريوس هندسة مدنية	
مهندس مشاريع في مكاتب استشارية هندسية، الصخرة	الخبرات العملية السابقة:
المشرفة، اتحاد المهندسين الاستشاري – عمان حتى 1994	
مدير إدارة الأبنية، الإتصالات الفلسطينية 1997 - 2010.	
مدير مشاريع في شركات مقاولات، الدار الفلسطينية.	

شركة المقاولون 1994-1996



السيد نظام علي الزامل	مدير فروع الضفة الغربية
تاريخ الميلاد:	1967/8/20
تاريخ التعيين:	2011/7/19
الشهادات العلمية:	بكالوريوس ادارة أعمال دبلوم ادارة متميز
الخبرات العملية السابقة:	خبرة مصرفية 28 عام



السيد وسيم احمد حج أسعد	مدير دائرة العمليات المصرفية
تاريخ الميلاد:	1981/05/11
تاريخ التعيين:	2017/8/20
الشهادات العلمية:	ماجستير اقتصاد وقانون (درجة امتياز) جامعة بيرزيت – 2021 حاصل على شهادة CIB - CIBAFI - 2018 بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في الاقتصاد جامعة بيرزيت – 2004
الخبرات العملية السابقة:	مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2017 رئيس قسم العمليات البنك الأهلي الاردني 2010-2012 رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري 2008-2010 رئيس امناء الصناديق بنك فلسطين الدولي 2005-2008 موظف قسم ودائع البنك العربي 2004-2005



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



السيد قيس عطا ابراهيم محمد	قائم باعمال مدير دائرة مبيعات 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
	رئيس قسم ائتمان الافراد في البنك الاسلامي العربي



السيدة ليندا محمود الشيخ يوسف	
تاريخ الميلاد:	1972/12/1
تاريخ التعيين:	2001/02/27
الشهادات العلمية:	دبلوم إدارة أعمال
الخبرات العملية السابقة:	مكتب رئيس الحماز المركزي للاحصاء 1995 – 2001.



الصيرفة الإسلامية

التعريف:

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

ويتلخــص مجــال عملها في الإســتثمار المباشــر (المتاجرة)، والاســتثمار غير المباشــر وذلك بواســطة صيــغ التمويل الإســلامي مثل عقود المضاربات والمشــاركات والمرابحة والســلم والاســتصناع والإجارة.

وتقـدم البنـوك الإسـلامية جميـع الخدمـات المصرفية الأخـرى التي تقدمهـا البنوك التجاريــة من اعتمـادات وكفالات ولا يوجــد أي فرق بهــذا الخصوص.

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

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 الاسلامية وإدراك أهميتها، كونها من أهم أركان النظام المصرفي العالمي،تشير الدراسات إلى أن إجمالي أصول التمويل الإسلامي بلغ 2.88 تريليون دولار بنهاية العام 2021، ومـن المتوقع أن يصل إجمالي الأصـول المالية المتوافقة مع الشريعة الى نحو 3.69 تريليون دولار بحلول 2024 بمجرد تعافي الاقتصاد العالمي مـن الأزمـة الماليـة الناتجـة عـن كورونـا.





تقرير مجلس الإدارة

الصيرفة الإسلامية

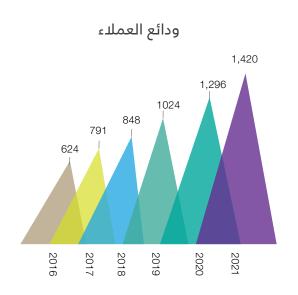
نشأة الصيرفة الإسلامية في فلسطين:

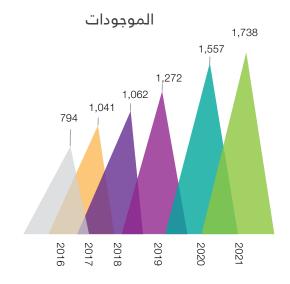
بدأت الصيرفة الإسلامية في فلسطين بتأسيس البنك الإسلامي العربي في العام 1995، ويعمل في القطاع المصرفي الآن ثلاث بنوك إسلامية من أصل 13 بنك، عملت البنوك الإسلامية بجهد لتستطيع الإندماج في القطاع المصرفي والإستحواذ على حصة من السوق المصرفي، وعليه فقد تطورت الحصة السوقية للبنوك الإسلامية عاماً تلو الأخر لتصل حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في العام 2021 إلى ما يقارب %17.4 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 وبالتالي تعظيم عوائد المستثمرين مع إنتهاء خطة العمل الاستراتيجية 2024.



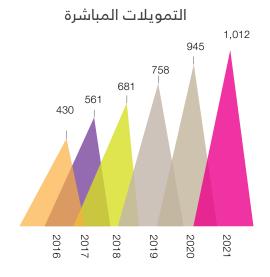
مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية حيث تضاعفت أعمال ونتائج البنك خلال أخر 5 سنوات إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 944 مليون دولار وبنسبة نمو (115%), وودائع 944 مليون دولار وبنسبة نمو (115%), وودائع العملاء بما يقارب 796 مليون دولار وبنسبة نمو (127%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 11.7 مليون دولار خلال العام 2021 حيث ارباحه 3.7 مليون دولار وبنسبة نمو (46%) مقارنة مع العام 2020.









المبالغ بالمليون دولار أمريكي.



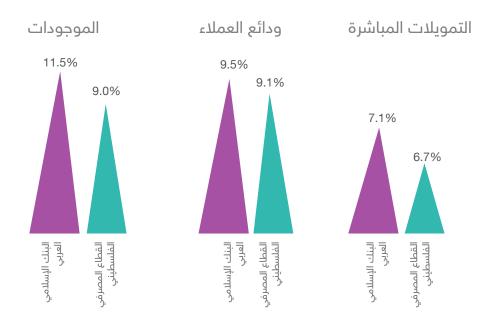
تقرير مجلس الإدارة

مــؤشــرات الأداء

المركز التنافسي:

يسـعى البنك لتعظيم حصته السـوقية والوصول إلى أفضل نتائج لمؤشـرات الأداء، بالرغم مما يشـهده الواقع الفلسـطيني علـى مختلـف الأصعدة الاقتصادية والسياسـية والاجتماعية من تحديات، إلا أن البنك الإسـلامي العربـي حقق أفضل النتائج التنافسـية كمـا وحقـق نمـواً ملموسـاً في كافـة الجوانـب المالية عنـد المقارنة مـع أداء القطـاع المصرفـي، ويتضح هذا مـن خـلال البيانـات التـي توضح نمـواً في الحصة السـوقية للبنك فـي التمويـلات و ودائع العمـلاء والأرباح. وعنـد مقارنة أداء البنـك مـع أداء القطـاع المصرفـي يلاحـظ تميز أداء البنك مـن جهة وفرصته للنمـو والتطور من جهة آخـرى، حيث نمت موجـودات البنـك خلال العام 2021 بنسـبة %1.1 مقارنة مع نمـو موجودات القطاع المصرفي بنسـبة %9 فقط، ونمت تمويـلات البنـك بنسـبة %6.7 مقارنـة مع نمـو تمويلات القطـاع المصرفي بنسـبة %6.7 فقط، وفي جانـب الودائع فقد نمـت ودائـع البنك الاسـلامي العربي بنسـبة \$9.5 مقارنة مع \$1.9 للقطـاع المصرفي.

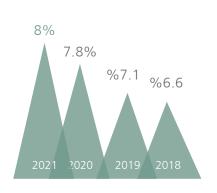
الموجودات	ودائع العملاء	التمويلات المباشرة	البند/ نسبة النمو
9%	9.1%	6.7%	القطاع المصرفي الفلسطيني
11.5%	9.5%	7.1%	البنك الإسلامي العربي



تطور الحصة السوقية

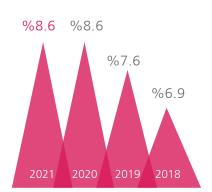
واصـل البنـك تحقيـق نتائـج نمو مميـزة، وهذا العـام يعتبر عـام مهم فـي تاريخ البنك الإسـلامي العربـي حيث إنعكسـت نتائجه الماليـة على زيادة حصته السـوقية والاسـتحواذ على حصص سـوقية جديدة فـي القطاع المصرفي والتي كان مـن أهمها ان يتقدم البنـك فـي مؤشـرات الحصـص السـوقية عـن المنافسـين ليكون البنك فـي المركـز الثاني بيـن البنـوك المحلية، وهـذا يؤكد أن البنـك يسـير فـي خطط تعـزز قدرته التنافسـية ليكون في صـدارة البنوك الفلسـطينية وليكون أكبر مؤسسـة مالية إسـلامية في فلسطين

حيـث أرتفعـت موجـودات البنـك خـلال العـام 2021 الـى 1.738 مليـار دولار والتي إنعكسـت بشـكل إيجابـي على حصـة البنك السـوقية لتصبـح 8% مقارنة مـع 7.8% في العام 2020، كما ارتفـع إجمالي الودائع لتصل إجمالي ودائـع البنك 1.420 مليار دولار لتصــل حصتـه السـوقية إلـى 8.6% وفي جانب التمويـلات فقد وصل إجمالـي التمويلات إلـى 1.012 مليـار دولار لتصل حصته الســوقية إلى 9.4%.



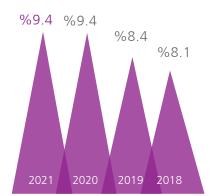
إجمالي موجودات البنك

1.738 مليار دولار



أجمالي ودائع البنك

1.420 مليار دولار



إجمالي تمويلات البنك

1.012 مليار دولار



تقرير مجلس الإدارة

مــؤشــرات الأداء

مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

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

2021	2020	مؤشرات هيكل رأس المال
92.46%	92.28%	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات
772.93%	785.95%	التمويلات المباشرة / حقوق الملكية
8.93%	5.77%	الأرباح (الخسائر) المدورة / حقوق الملكية
		مؤشرات السيولة
81.69%	83.22%	ودائع العملاء / الموجودات
58.26%	60.68%	التمويلات المباشرة / الموجودات
71.32%	72.91%	التمويلات المباشرة / ودائع العملاء
		مؤشرات الربحية
100.45%	105.05%	إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات
0.71%	0.57%	العائد على الموجودات
9.31%	6.77%	العائد على حقوق الملكية
		مؤشرات الحجم
78,980,728	70,797,630	معدل الموجودات لكل فرع
64,522,851	58,919,036	معدل ودائع العملاء لكل فرع
46,017,036	42,956,812	معدل التمويلات المباشرة لكل فرع

شبكة الفروع والصرافات

عمـل البنـك على توسـيع شـبكة فروعـه وصرافاته الآليـة خلال العـام 2021 ، حيث تـم تجهيز وافتتـاح فرع جديد فـي مدينة جنيـن وتحويل الفرع القديــم الــى مكتــب وبذلك وصلت فروع ومكاتب البنك الإســلامي العربــي بالإضافة الى مكتب تمثيلي فــي الامارات العربية المتحــدة (إمارة دبي) والفـرع المتنقـل "بنكـي ع الطريق" الـي 30 فرع ومكتـب بالإضافة إلى 62 صراف آلي منتشـر في كافـة محافظات الوطن.

- جنین

فرع جنین مكتب الجامعة العربية الامريكية مكتب جنين

طولکرم

فرع طولكرم فرع عتيل

قلقیلیة

فرع قلقيلية

■ نابلس

فرع نابس- شارع سفیان فرع نابلس- شارع فيصل

رام الله والبيرة

فرع البيرة فرع رام الله فرع بيتونيا فرع الماصيون مكتب بيرزيت مكتب الريحان/لاكاسا مول

■ القدس

فرع العيزرية فرع الضاحية/القدس

■ أريحا فرع اريحا

بيت لحم

فرع بیت لحم

مكتب بيت لحم- المنطقة الصناعية

الخليل -

فرع الخليل فرع الحرس فرع يطا فرع دورا مكتب واد الهرية

■ غزة

فرع غزة فرع خانیونس فرع النصيرات فرع الرمال

- خانیونس

فرع خانیونس

مكتب تمثيلي – دبي

• بنكي ع الطريق. الفرع المتنقل

فرع جنین



التقريــر الســنوى 2021

الإنتشار



خدمات الكترونية متطورة

يعتبــر تطويــر المنتجــات وإضافــة منتجات جديدة مــن أهم التحديات التي تواجه المؤسســات بشــكل عـــام، فهي العمليــة التي تحكم تطور المؤسســة ودلك وتوســع قاعـــدة العملاء من خــلال تقديم ميــزات جديدة للعملاء وذلك بهـــدف الحفاظ على العمــلاء ورفع ولائهم والوصـــول لعملاء جدد.

في البنك الإسلامي العربي تم تطويــر البيئــة الداخلية للبنك بشــكل أساســي وذلك لتمكيــن البنك من معرفــة رضى العمــلاء وتحليــل إحتياجاتهم ورغباتهــم مــن جهــة، ومــن جهة أخــرى لتعزيز قــدرة البنك على تنفيــذ وتطبيــق المنتجات الجديــدة ضمــن المعايير العالميــة الفُضلى.
ويتــم متابعــة مؤشــرات أداء البنك علــى مدار العــام ومقارنتها بمؤشــرات الأداء العام للقطــاع المصرفي ووضــع التوصيات الضرورية للمســاهمة في تعزيــز وتطويــر أداء البنــك، ومتابعــة تنفيذ الموازنة للفــروع والدوائر، وإنشــاء قاعدة بيانات شــاملة لتلبية احتياجات المســتفيدين داخــل البنك وخارجه، وتحليــل البيانــات والمعلومــات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المســوح المنفــذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشــرات والتقارير الإحصائية، ودراســة رضا الزبائــن بــكل الطــرق ومنهــا الطرق المباشــرة أو غير المباشــرة مثل المتســوق الخفــي، ووضع الخطــط العملية لاحتياجــات البنك على المــدى القصير والطويــل من مختلف المــوارد ووضــع المواصفات الفنيــة اللازمة لذلك.

فـي العـام 2021، تـم تطويـر العديد مـن المنتجات والخدمـات الجديدة والتي تم طـرح بعضها خلال نفس العام، وسـيتم طرح جزء آخـر منها في العام الجديـد 2022، هـذا وقد كانت المنتجـات التالية من أهم المنتجـات التي تم تطويرهـا وطرحها خلال العام:





تقرير مجلس الإدارة

خدمات ومنتجات جديدة

سواعد:

برنامــج تمويــل ســواعد (برنامج العمال الأول في فلســطين)، يشــمل على مزايا خاصة و متنوعة تتناســب مــع احتياجات العملاء، و تســهل متطلباتهم الماليــة من خلال برامج تمويل مميزة و بشــروط ميســرة.



"موبايل بانك" يفوق توقعاتكم:



تقرير مجلس الإدارة

خدمات ومنتجات جديدة

نقاط البيع

قـــام البنـــك خــلال العـــام بلإطــلاق حملة نقـــاط البيع لتســهيل عمليــة الدفع علــى عملائه مــن خلال توفيــر أجهزة دفــع الكترونـــي (هي آلــة مثبتة في المؤسســات التجاريــة والتـــي تمكــن التجــار مــن قبول المدفوعــات من خــلال بطاقات حيــاه ســهلة وبطاقــات الخصــم "Visa Electron" والمحفظة الإلكترونيــة وما إلــى ذلك) .



الخدمات المصرفية

برامج تمويل الافراد:

يقـدم البنـك عدداً مـن البرامـج التمويليـة المتكاملة للأفـراد، التي تضمـن تمويل كافة احتياجاتهـم الحياتيـة بما يتماشـى مـع تعاليم الشـريعة الإسـلامية الغراء، ويقــوم بإبرام الاتفاقيـات ومذكـرات التفاهـم مع مؤسسـات المجتمع المحلـي التي يقــدم من خلالها عروضـاً منافسـة لمختلف شـرائح المجتمـع، حيث تقدم دائـرة تمويل الأفـراد في البنك 5 برامــج أساسـية للتمويل هي:

أستأجر وتملك: يتيح هذا البرنامج للعملاء التخطيط للمستقبل واتخاذ القرار المناسب لاختيار منـزل احلامهـم بما يتناسب مـع دخلهم بحيـث يتم امتـلاك العقار مـن قبـل البنـك وتاجيـره للعميـل بموجب اقسـاط يتـم دفعها ليتـم نقل العقار باسـم العميل مع اخر قسـط يتم تسـديده ، حيث يشـمل التمويل الشـقق او المحلات التجارية او اي عقـار يمكـن تملكـه من قبل البنـك وتاجيره، حيـث ان الالية والبرنامج يتم حسـب تعليمـات سـلطة النقد ووفقا لاحكام الشـريعة الاسـلامية وبما لا يتعـارض معها.

التمويــل الســلعي: برنامج يوفـر الحلـول العديـدة والمتنوعة لزبائـن البنك من اجـل تلبية احتياجاتهم الشـخصية والمهنية ، حيث يقوم البنك بشـراء السـلعة المراد الحصـول عليهـا وتملكها من العميــل ومن ثم بيعها للزبون وتقسـيطها بطريقة ميسـرة وبنسـبة ربح منافسـة، حسـب اسـلوب المرابحة ، بالاضافة الى امكانية الاســتفادة من برامج المسـاومة وفــق الاتفاقيات الخاصــة للبنك مع الشــركات المختلفة

برنامـــج التمويــل بضمــان الذهب: يتيــح لـك البرنامج الحصــول على تمويــل مرابحــه بطريقة ســهلة وبســيطة ودون الحاجة لوجــود الكفلاء ومــع توفير حفظ اميــن للذهـــب دون الحاجة لاســتبداله، وفقا لاحكام الشــريعة الاســلامية.

تمويل اللاستصناع: يقوم البنك بإستصناع البيوت أو السلع التي يختارها الزبائن وفقا لمواصفاتهم الخاصة بحيث يتمكن العملاء من تشطيب بيوتهم او بناء منازلهم او استصناع السلع المختلفة وفقا لالية الاستصناع المقسط او الاستصناع الموازى وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية.













الخدمات المصرفية

برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

ينظـر البنـك إلـى قطـاع المشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة علـى أنـه مـن أهـم القطاعات الاقتصاديـة الواعـدة فـي فلسـطين وله مسـتقبل كبيـر وقدرة كبيـرة على المسـاهمة في تنميـة الاقتصاد الفلسـطيني بشـكل عام وذلـك إنطلاقاً من مسـاهمة الماليـة العامة في الناتـج المحلـي الإجمالي والتي تزيـد عن %50، ومن هنـا كان لوجود دائرة تمويل المشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة فـي البنـك أهمية كبرى، حيـث تقـوم بتوفير فرصـة الحصول على التمويل اللازم والاستشـارات المناسـبة لهذه الشـريحة الواسـعة من خـلال تقديم الخدمات المصرفيـة والتمويليـة التـي تتماشـى مع التعاليـم الإسـلامية وتتميز بالمرونـة لتتمكن من خـدمـة مختلف مجـالات عمل تلك المشـاريع.



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 بيوع المرابحة، المضاربة، المشاركة، الاستصناع، الإجارة المنتهية بالتمليك للشركات الكبرى من خلال تمويل رأس المال العامل، المواد الخام ومواد التصنيع والإنتاج و تمويل الأصول والآلات والمعدات، التمويل 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، وتقدم هذه المزايا المختلفة من خلال تزويد العملاء بالمعلومات اللازمة والمشورة المالية والمهنيّة.



الخزينة والأسواق المالية:

عمـل البنـك من خلال دائـرة الخزينة علـى تقديم خدمات مالية بأفضل الاسـعار المنافسـة فـي السـوق لعملائهـا و متوافقـة مـع أحـكام الشـريعة الغـراء ،حيث تقـوم دائـرة الخزينة بتقديـم خدمـات تبـادل العملات، وخدمـة الودائـع الاسـتثمارية والادخارية ،كما اسـتطاعت دائـرة الخزينـة تحقيـق نتائـج جيـدة فـي ادارة السـيولة وخاصـة فـي ظل ظروف السـوق الصعبـة وتحديـات السـيولة النقدية.

وحافظـت علـى تحقيـق عوائـد مجزيـة مـن خلال الاسـتثمار فـي أسـواق رأس المـال مما انعكـس علـى أداء البنـك فـي تحقيـق نسـب نمو ممتـازة .



الجوائز التي حصدها البنك

2021

World Finance جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة Global Finance جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في فلسطين، مجلة

2020

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة Global Finance جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة world Finance جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية – IFN

2019

The Banker – جائزة أفضل بنك في فلسطين، مجلة المصرفي – IFN – جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية 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

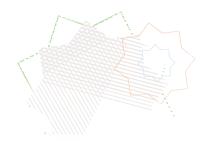
جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية - IFN



الجوائز العالمية

نفخر بجوائزنا...

بنك فلسطيني برؤيا عالمية أفضل بنك إسلامي في فلسطين















الاستدامة

تعتبــر الاســتدامة جــزء لا يتجــزأ من رســالة و رؤية البنك الاســلامي العربــي وأصبحت أحد اســتراتيجياته المهمــة للمرحلة القادمــة بحيث توليها الادارة العليــا و مجلــس الادارة اهميــة بالغــة لمــا لهــا مــن أثــر إيجابــي على المجتمــع والمؤسســة، و يعمــل البنك بشــكل مســتمرعلى تعزيز التدارة العليــا و مجلــس الادارة اهميــة بالغــة لمــا لهــا عدة جهــات)الاطراف ذوي العلاقة) او بشــكل مباشــر ومــن خلال اتفاقيــات التعاون والشــراكات مــع مؤسســات المجتمــع المحلــي و المدني بالإضافــة لبرنامج المســؤولية الاجتماعية وعلــى الصعيد الداخلــي لاعمال البنك أيضــاً تبني البنك اســتراتيجية الاســتدامة الشــاملة والتي تتضمن تنظيم كامل لعلاقة البنك مع جميع الاطراف الشــريكة معه بما يشــمل العملاء والمســاهمين والموظفيــن والمجتمــع اللبعدي.

وتقسم التبرعات والمساهمات التي يقدمها البنك ال قسمين رئيسيين

المسؤولية الإجتماعية

فــي العــام 2021 كانــت حصــة المســاهمات المجتمعيــة لدعــم الثقافــة والتنميــة والتعليــم هــي الاكبر، ويأتــي ذلك في ظــل التــزام البنك واهتمامــه فــي النهوض بالمجتمــع المحلي من خلال تعزيز المســؤولية الاجتماعية وتحقيق الاســتدامة ومتابعة جميع القطاعــات والفئات التي تحتــاج الدعــم والمســاندة، حيث بلغت نســبة المســاهمات مــن ميزانية الترويــج للعام 2021 حوالــي (118) الــف دولار امريكي.

بلغت عدد الشراكات المؤسساتية 26 مؤسسة

المساهمة (\$)	القطاع مبلغ	
8,636	تعليم	
28,199	تنمية	
68,900	ثقافة	
4,000	أطفال	
6,450	رياضة	
1,500	ادة و شباب	ال
117,685	الإجمالي	

ويتبع البنــك سياســة معتمدة لادارة المســؤولية المجتمعية بدءاً من مســتلم الطلب وحتى إعتمــاد الإدارة العليا على الطلــب، و ذلك لضمان أفضــل معاييــر الشــفافية و تغطيــة أكبر عدد ممكــن من المســاعدات، و تتمثل آلية ادارة المســؤولية الإجتماعية من عـــدة خطوات و هي :-

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



تقرير مجلس الإدارة

المسؤلية الإجتماعية



رعاية حملة اطفال يدعمون اطفال



تكريم المعلمين المتقاعدين في الخليل (يطا)



___ رعاية التعليم الرقمي في غزة



رعاية معرض معرض فلسطين العقاري



معرض الصناعات الفلسطينية

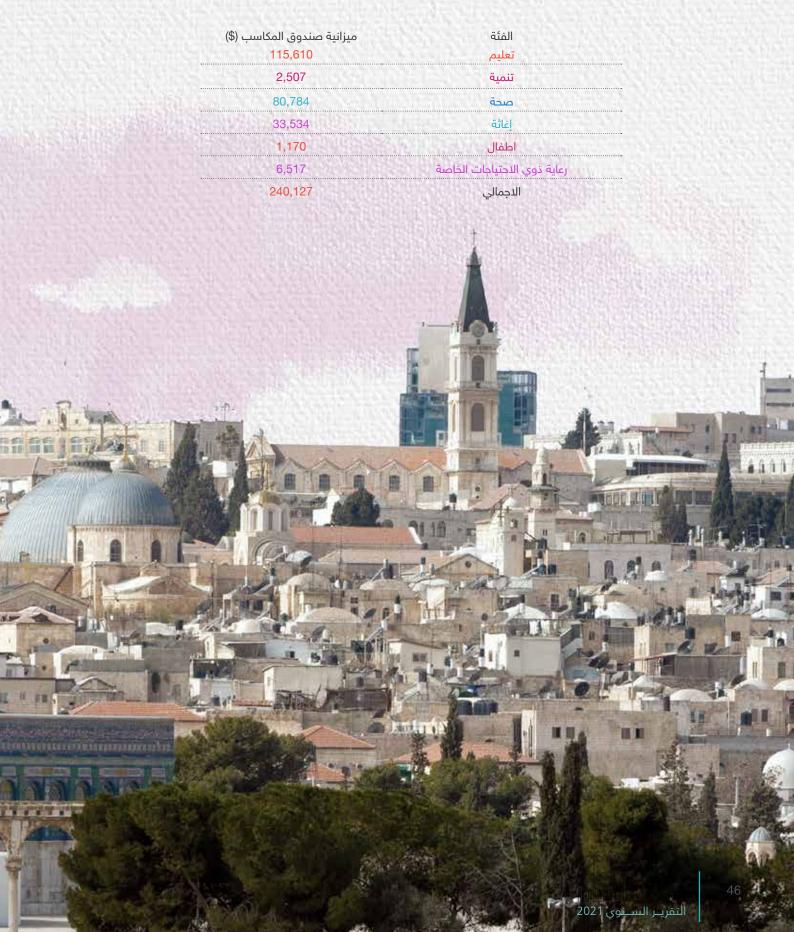


رعاية معرض فلسطين للصناعات الانشائية



المكاسب غير المشروعة:

هـي جميـع المكاسـب التـي تحققت مـن مصادر أو بطـرق تحرمها أحكام ومبادئ الشـريعة الإسـلامية، أو التـي نتجت عن بعـض الأخطاء في التنفيـذ وفـق مـا تقـرره هيئة الفتـوى و الرقابة الشـرعية في البنك وتقـوم اللجنة المختصـة و هي اللجنة المسـؤولة عن دراسـة كل طلب و اتخـاذ التوصيـة و القـرار المناسـب لعرضـه علـى المدير العام و مـن ثم لهيئة الفتـوى و الرقابة الشـرعية ليتـم الصرف للجهـات المحتاجة من خلال الدفـع للمورد.



و يتبـع البنك سياســة معتمدة لادارة المكاســب غير المشــروعة بدءاً مــن اللجنة المختصة و التي تتكــون من (دائرة العلاقات العامة و التســويق و دائرة الامتثــال و الدائــرة الماليــة و دائــرة الشــؤون الاداريــة و دائرة المواد البشــرية) و ذلــك لضمان أفضــل معايير الشــفافية و تغطية أكبر عــدد ممكن من المســاعدات، و تتمثــل آلية ادارة صرف المكاســب غير المشــروعة على عدة خطــوات و هي :-

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



الموارد البشرية والتدريب:

يتميــز البنــك الإســلامي العربي بكادره البشــري الذي يحيطــه بالعناية والاهتمام باعتبــاره أحد أهم الاصول فــي البنك ويحتل مركــزا محوريا في تحقيق أهــداف البنــك ، حيــث يضم خيرة الكوادر والكفــاءات المصرفية الذين يتم اســتقطابهم بعناية وكفاءة مــن خلال التخطيط والاختيــار والتدريب والتحفيز والتقييم وتوفير بيئة العمل المناســبة.

ومــع زيــادة عــدد فــروع البنــك والحرص على تقديــم خدمات ومنتجــات جديدة للعمــلاء، فقد ارتفع عــدد موظفي البنك الإســلامي العربــي من (558) موظفــاً فــي نهايــة العام 2020 إلــى (668) موظفاً في نهاية العام 2021، والذين يتم اختيارهم من كلا الجنســين حيث يشــكل الاناث ما نســبته %31 بعــد اســتثناء فئــة غير المصنفين وعددهــم حوالي 66 ، ويتــوزع الموظفين بيــن الإدارة العامة والفروع علــى النحو التالي:



ويتوزع الموظفين بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

عدد الموظفين 21(عدد الموظفين 2020
253	241
415	404
668	645

ويتمتـع البنـك الاسـلامي العربي باجراءات وسـمعه مميزة في عملية التوظيف واسـتقطاب أفضل الكفـاءات من خريجي الجامعـات او ذوي الخبرات ، حيــث زاد عــدد الموظفيــن الحاصليــن على الشــهادات العلمية (بكالوريوس فما فــوق) ليصبح (576) موظفــاً في نهاية العــام 2021، مقارنة مع (558) موظفــاً فــي العــام 2020. والجدول التالي يبيّــن توزيع الموظفين حســب مؤهلاتهم العلمية خــلال العامين المذكورين.

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2020	عدد الموظفين 2021
دراسات علیا	39	42
بكالوريوس	519	534
دبلوم	34	30
ثانوية عامة فما دون	53	62
إجمالي عدد الموظفين	645	668

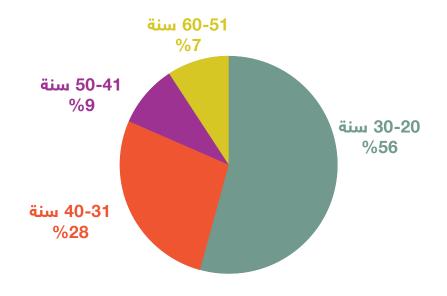


الموارد البشرية والتدريب



يفتخـر البنــك الاســلامي العربي بكادره البشــري الذي يتصف بكونه شــاب كون الفئــات العمرية للموظفين تتركز في مراحل الشــباب، حســب التوزيع الاتي :

عدد الموظفين 2021	الفئة العمرية
376	30-20 سنة
190	40-31 سنه
57	50-41 سنه
45	60-51 سنه
668	إجمالي عدد الموظفين



وفي اطار الاهتمام بتطوير الهوية المؤسسية للبنك ، قامت ادارة البنك باعتماد وتنفيذ مشروع اللباس الموحد لجميع موظفي الفروع ، حيث اصبح جميع الموظفين يظهرون بلباس واحد وانيق تعكس الوانه الحيوية شعار وهوية البنك.كما تولي ادارة البنك ودائرة الموارد البشرية والتدريب أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابية وذلك من خلال تنظيم عدد من الفعاليات والنشاطات الاجتماعية ، وزيادة الترابط بين الموظفين، ومنها توزيع الهدايا في الاعياد والمناسبات المختلفة ، وتوزيع هدايا خاصة على الموظفات بمناسبة عيد الام ويوم المرأة العالمي، ومن منطلق الاهتمام بصحة الموظفين نظمت يوما طبيا لفحص النظر للموظفين ، كما تم توزيع هدية خاصة لكل موظف من اللجنة الاجتماعية عبارة عن مستحضرات ومواد عناية شخصية.

ويعتز البنك بالمسؤوليه الكبيرة التي اتبعها ويواصل العمل بها خلال جائحة فايروس كورونا لتوفير افضل السبل لراحة الموظفين وسلامتهم وضمان واستمرارية تقديم أفضل الخدمات لعملائه ، مـن خـلال ترتيـب التطعيـم لجميـع الموظفيـن بالتنسـيق مـع مديريـات الصحـة فـي مختلـف المحافظات ووضـع الاجراءات الصحيـة والوقائيـة التي توفـر بيئـة عمـل آمنـه للموظفيـن والعمـلاء ، وكذلـك التعـاون الكبيـر مـع الموظفيـن فـي ادارة العمـل عـن بعـد حفاظـا علـى سـلامتهم وفـق الخطـة والتعليمات واحتياجـات العمـل.

وفي اطار الاهتمام بالكادر الوظيفي وتنميته ومواكبة تطويره وتحفيزه عملت الدائرة وانسجاماً مع خطة البنك التطويرية على بناء وتطوير خطتي المسار والاحلال الوظيفي ضمن سياسة معدة ومعتمدة حسب الاصول، وذلك بهدف ضمان استمرارية العمل في الوظائف المفصلية والحرجة من خلال اعداد وتأهيل الموظفين البدلاء للوظائف المفصلية في البنك. بالاضافة الى بناء خطة للمسار الوظيفي لمجموعة الموظفين ذوي الكفاءات والمهارات المميزة والعمل على تطوير قدراتهم وتزويدهم بالمهارات اللازمة لبناء مستقبلهم ومسارهم المهني في البنك وكذلك تعزيز كفاءاتهم الفنية والتقنية بما ينعكس على تحفيزهم وزيادة انتاجيتهم وتأمين وجود عناصر بشرية تمتلك المعرفة والمهارة والجدارات التي تلبي حاجات البنك الحاضرة والمستقبلية ، بالاضافة الى توفير بيئة محفزة ومشجعة للتعلم والتطور وبالتالي تعزيز سمعة البنك بما يزيد قدرته على استقطاب الكفاءات البشرية الكفؤة من الخارج.



الموارد البشرية والتدريب

التأهيل والتدريب

تولي إدارة البنك الاسلامي العربي اهتماما كبيرا في عمليـة تنميـة وتطويـر الكادر البشري ، إذ تؤمـن بـأن تميـز وازدهـار البنـك يرتكـز علـى بناء وتطوير أداء وقـدرات الموظفين بما يتوافق مع تطلعات البنك واهدافه الاستراتيجية ليكون في طليعة المؤسسات المصرفية في فلسطين. واسـتمرارا لنهـج التطويـر للمـوارد البشـرية ، لمـا يمثلـه ذلـك مـن عنصـر رئيسي لنجـاح البنـك ، وفـي ظـل اسـتمرار الحالـة الصحيـة المتعلقـة بجائحـة فايـروس كورونـا التي تواصلـت خـلال العـام 2021 ، فقـد تـم تنفيـذ الكثيـر مـن البرامـج التدريبيـة عبـر تقنيـات التواصـل المرئي والمنصات الالكترونيـة مثـل (زووم، ويبكس، تييمـن) بنجاح كبيـر الـى جانب عقـد العديد مـن البرامـج بصـورة وجاهيـة، أدى إلى تحقيـق أبـرز اهـداف الخطـة التدريبيـة السنويـة، حيث نظـم البنـك ما يقارب (144) برنامجـاً ودورة تدريبيـة متخصصة، واسـتفاد منهـا (1367) موظفـاً وموظفـة فـي كافـة دوائـر وفـروع البنـك بواقع حيث نظـم البنـك ما يقارب (144) برنامجـاً ودورة تدريبيـة متخصصة، واسـتفاد منهـا (1367) ساعة تدريبيـة ، كمـا يلـي:



التوزيع حسب مجالات التدريب

The second secon	M. IV Deliver Street	THE RESERVE OF THE PERSON NAMED IN COLUMN TWO IS NOT THE PERSON NAMED IN COLUMN TWO IS NAMED IN COLUMN TW	CONTRACTOR NAMED AND	- 29950
المجال التدريبي	عدد الفعاليات	النسبة من اجمالي التدريب	عدد المشاركين	النسبة من اجمالي قوة العمل (645)
المهارات الادارية والسلوكية	21	14.58%	96	14.37%
العمل المصرفي والائتماني	14	9.72%	84	12.57%
مكافحة غسل الاموال والامتثال	23	15.97%	350	52.39%
برامج التأهيل المصرفي للموظفين الجدد	18	12.5%	30	4.49%
ادارة المخاطر وأمن المعلومات	13	9.02%	224	33.53%
التدريب الموجه لضمان استمرارية العمل	6	4.16%	80	11.97%
الرقابة والتدقيق الداخلي والرقابة الشرعية	12	8.33%	138	20.65%
تكنولوجيا المعلومات	9	6.25%	26	3.89%
الشهادات والدبلومات المهنية المتخصصة	3	2.08%	6	0.89%
التدريب الموجه للأنظمة والمنتجات الجديدة	20	13.88%	298	44.61%
ادارة علاقات العملاء والاستراتيجيات التسويقية	5	3.47%	35	5.23%
المجموع	144	% 100	1367	204.59%

التوزيع حسب طبيعة النشاط التدريبي:

عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار	عدد الساعات التدريبية	عدد الدورات / الورشات	النشاط التدريبي
934	232	62	نشاطات تدريبية داخلية
210	911.5	39	نشاطات تدريبية محلية
12	22.5	4	ورشات عمل محلية
211	376.5	39	تدريبات خارجية
1367	1542.5	144	المجموع

وقد برزت مجالات الاستثمار في مجموعة من المواضيع والمجالات الرئيسية تمحورت كما يلي:

بدء العمل على بناء وتنفيذ خطتي الاحلال والمسار الوظيفي ، ويأتي هذا ضمن خطة البنك التطويرية والتي تهدف الى تحديد بدلاء محتملين للوظائف المهمة والمفصلية والحرجة في البنك والعمل على تطويرهم وتأهيلهم لمتطلبات هذه الوظائف، بالاضافة الى الاهتمام بتطوير الكفاءات والمواهب المميزة وخلق بيئة مؤسسية فاعلة ومحفزة تضمن زيادة الرضا والولاء الوظيفي من خلال بناء وتطوير خطة مسار وظيفي للاستثمار بهذه الكفاءات .

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 وادارة المخاطر والامتثال والجودة، ومواكبة المستجدات على عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

تنفيـذ "برنامـج التاهيـل المصرفـي" لمجموعـة الموظفيـن الجـدد فـي الادارة العامـة وفـروع الوسـط للمسـاهمة فـي تطويـر المسـتوى المهاراتـي والمعرفـي للموظفيـن الجـدد وتأهيلهـم للانخـراط فـي العمـل وتقديـم افضـل الخدمـات للعمـلاء .



الاسـتثمار فـي الشـهادات المهنيـة المتخصصـة فـي العمـل المصرفـي حيـث تـم الاسـتثمار فـي مجموعـة مـن الموظفيـن للحصـول علـى شـهادات مهنيـة متخصصـة خـلال العـام، اهمهـا:

- شهادة المحكم والخبير الاسلامي المعتمد (CIAE)
 - شهادة مدير مشتريات دولي معتمد (CIPM)
- شهادة (PMP) Project Management Professional
- شهادة (ACI) Dealing Certificate Preparation Course

الاستثمار في تطوير وتعزيز المهارات المصرفية والفنية للموظفين في مختلف المواقع الوظيفية في الادارة وفروع البنك في الضفة وغزة للعمل على رفع جاهزيتهم وتمكينهم بشكل افضل.

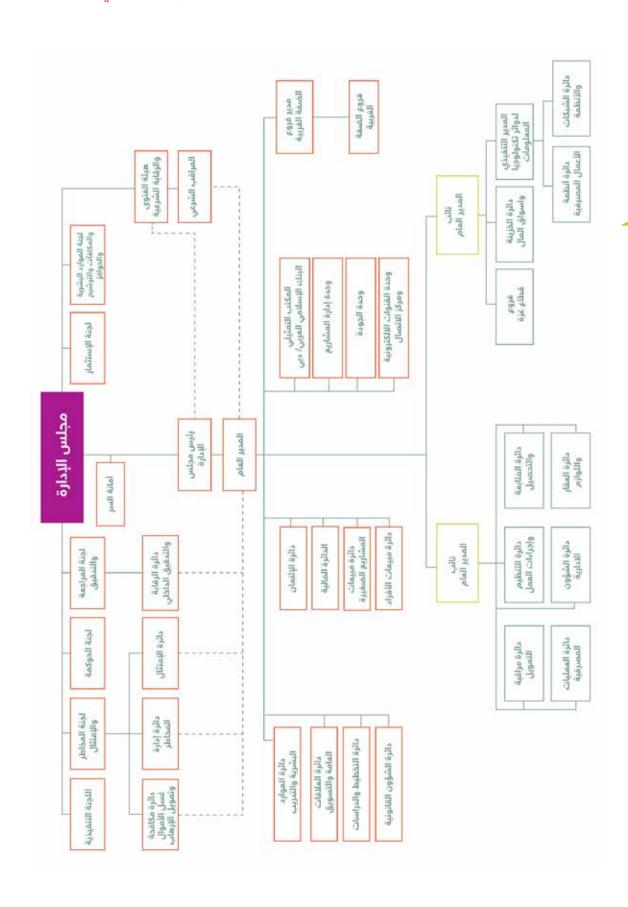
تدريب فريق العمليات الحرجة الجديد والذي تم تجهيزه من فروع الجنـوب للعمـل في الموقـع البديـل المقتـرح للبنـك في مدينـة بيـت لحم في حال حدوث ظـروف طارئـة تستدعي استخدام الموقـع ، حيث تم تدريب الفريق على اهـم العمليات الحرجـة في دوائر: العمليات المصرفيـة، الائتمان، الخزينـة واسـواق المـال، و مراقبـة التمويـل.

الاستثمار في التدريب التعاوني مع مؤسسات المجتمع المحلي 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 استمر البنك بمتابعة تدريب الطلبة المشاركين في البرنامج وعددهم 6 طلاب خلال العام 2021 ، بواقع التدريب والعمل مدة 3 شهور كاملة في البنك في كل فصل جامعي، كما تم توقيع اتفاقية مع صندوق التشغيل الفلسطيني لاستيعاب وتدريب 9 متدريبن على برنامج التشغيل والتدريب (تمهير) على مدى 5 شهور في فروع البنك في الضفة وقطاع غزة .





الهيكل التنظيمي



يؤكــد البنك التزامه بكافة سياســات وأحكام وقواعد مدونة حوكمة الشــركات في فلسـطين، بمــا يضمن تحقيق العدالة والنزاهة والشــفافية والإفصاح عــن الأمــور المالية وغير المالية بشــكل يجعل من علاقة المســاهمين ومجلــس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتســم بالشــفافية وتضمن تحقيق كافة المصالــح بعدالــة، بمــا يمكّــن المســاهمين من تقييم وضــع البنك ومســتوى أدائه، إضافة إلــى مراعاة المســاءلة في العلاقــات بيــن الإدارة التنفيذية ومجلــس الإدارة والجهات الأخــرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المســؤوليات وتفويــض الصلاحيات لكافــة الموظفين في البنــك، مرتكزاً بذلك على المبــادئ التالية:

1. احتماعات الهيئة العامة:

تعقـد اجتماعـات الهيئـة العامـة العاديـة وغير العاديـة بناء على دعوة مـن قبل مجلـس الإدارة، وتوجه للمسـاهمين قبل 14 يوم علـى الأقل من موعد انعقادهـا، ويتـم الإعلان عنها بالصحف المحلية قبل موعد الاجتماع بأسـبوعين على الأقل، ويسـتمع المسـاهمون إلى تقرير مدقق الحسـابات الخارجي، وتقريـر هيئـة الفتـوى والرقابـة الشـرعية الموحدة في اجتمـاع الهيئة العامـة وتتم الإجابـة عن أية استفسـارات لديهـم، ويتم خلال الاجتماع مناقشـة بنـود جـدول الأعمـال وفقــاً للترتيب الـوارد فيه. ويعقــد اجتماع الهيئـة العامة العادية مرة بالسـنة، كمـا يعقد اجتماع هيئــة عامة غير عـادي كلما دعت الحاجـة إلى ذلك.

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

يراعــي مجلــس إدارة البنــك الإســلامي العربــي أن يتمتع كل مســاهم من مســاهمي البنــك بكافة الحقــوق المخولة لهــم بموجب القوانيــن والأنظمة والتعليمــات المرعيــة، والتــي تشــمل الحق في توفير ســجلات الملكيــة، الحق فــي حصولهم على الدعــوة لحضور اجتماعــات الهيئة العامــة، الحق في المعاملــة العادلــة لجميع المســاهمين وتمتعهم بالحقوق نفســها، ســواء في توزيع الأرباح النقديــة والعينية والحق في نقل الأســهم أو رهنها، الحق في التصويــت والانتخــاب، والحق في أولويــة الاكتتاب في أي إصــدارات جديدة.

3. إدارة الشركة:

يتألــف مجلــس إدارة البنــك الإســلامي العربــي الحالي من 11 عضو، ويشــترط لعضويــة مجلس الإدارة أن يكــون العضو المنتخب يملــك ما لا يقل عن 7,000 ســهم، ويمتلــك أعضـاء مجلــس الإدارة خبــرة ماليــة واقتصادية، ويجتمــع المجلس بصــورة منتظمة وكلما دعــت الحاجة إلى ذلــك وبما لا يقل عن ســتة اجتماعات سنوية.

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

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

يقـ ف علـى رأس الإدارة التنفيذيــة مديــر عــام يتمتع بالكفــاءة والنزاهــة والخبرة المصرفيــة والاقتصاديــة الكبيرة، كما تــم تعيين مســؤولين بارزين في الإدارة التنفيذيــة تتوافــر لديهــم المؤهــلات والخبــرات المطلوبــة، ويقــوم المدير العام برســم ومتابعة تنفيــذ الخطط الاســتراتيجية للبنــك التي أقرها مجلــس الإدارة، كمــا أن هنــاك فصــلاً بيــن مهــام مجلــس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخــص الأعمال اليوميــة للبنك.



حوكمة البنك

4. إدارة المخاطر:

تعــرف ادارة المخاطــر علــى انهــا : هــي عملية تحديد وقيــاس وتقييم المخاطــر التي يتعرض لها البنــك ، وتطوير اســتراتيجيات لادارتهــا . بحيث ان هذه الاســتراتيجيات تتضمــن طرق معالجــة المخاطر وعلى النحــو التالي :

- . نقل المخاطرة (Transfer risk)
- 2. تجنب المخاطرة (Avoid Risk)
- 3. قبول المخاطرة (Accept Risk)
- 4. تخفيض اثر المخاطرة (Mitigate Risk)

الهدف من عملية ادارة المخاطر:

- منع وقوع الخطر، وإتباع أفضل الوسائل التي من شأنها حماية البنك من الخسائر المادية المحتملة.
 - تقليل الآثار الناجمة عن الخطر إن وقع، بما يضمن استمرار عمل البنك.
 - تفعيل الاجراءات الوقائية والاحترازية للحد من تعطل الأعمال، وتوفير بيئة صحية وآمنة.
- تفعيل نظام الرقابة والإنذار المبكر حتى يمكن التنبؤ عند بداية نشوء أي خطر والتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.
- الحفاظ على متانة وقوة رأس مال البنك ، والالتزام بنسب كفاية رأس المال ضمن تعليمات بازل وسلطة النقد.

يقــوم البنــك بتطبيــق أحــدث المعاييــر المصرفية الدوليــة الفضلي فــي إدارة كافة أنــواع المخاطر ســواء كانت مخاطــر التمويل, العمليات والتشــغيل، الســوق والســيولة, الأعمال والســمعة واســتمرارية العمــل, أمن المعلومات , وذلك في ســبيل تحقيق الشــفافية والامتثــال لقرارات الجهــات الرقابية وتعليمـات سـلطة النقــد الفلسـطينية والاسـتناد إلــى المعاييــر الدولية المنبثقــة من إرشــادات لجنة بــازل اا، و بازل (١١١) وبالتنســيق مع ســلطة النقد الفلسـطينية ، للتحــوط الكافــي لــراس مال البنك مــن المخاطر التي قد تنشــأ من منــح التمويلات والاســتثمارات الخارجية وانشــطة البنك التشــغيلية وبحســب (Pillar I) مــن ارشــادات بــازل (II)، كما ويتم اعــداد تقييم داخلي لكفايــة راس المال (ICAAP) وبحســب (Pillar II) من ارشــادات بازل (II)، مع تعزيــز الاجــراءات الرقابيــة القائمــة للتأكد من التحــوط الكافي لكفاية رأس مال البنــك لكافة المخاطر التي قد تنشــأ من أعمال البنــك المختلفة والتي لم يتــم التحــوط منهـا ضمن (Pillar I) من ارشــادات بازل (II)، والناتجة اما عن التوســع و/أو التركز و/أو الدخول في اســواق جديــده و/أو القضايا القانونية و/أو التغيــر فــي التخطيــط الاســتراتيجي، وذلك للحفــاظ على جودة الأصــول ووفرة الســيولة لمواجهة المتطلبــات الطارئة، كما ويتم إعــداد فحوصات الإجهـاد (Stress Testing) وعكـس نتائجهـا علـى واقع البيانـات المالية للبنك لمعرفــة حجم تأثيرها على أربــاح البنك وأصوله المرجحــة بالمخاطر وذلك للتحــوط الكافــي لــرأس مــال البنك وبحســب إرشــادات وتوصيــات لجنة بــازل ١١، بالإضافة إلــى إجراء فحوصــات اســتمرارية العمل من الموقــع البديل واختبـار الموقــع البديــل لضمان ســير العمل بالظــروف الاســتثنائية ومدى الجاهزيــة في تطبيق أعمــال البنك للمحافظــة على الاســتمرارية في تقديم أفضــل الخدمــات المصرفية لعمــلاء البنك في الظروف الطارئــة، بالإضافة إلى عقد ورش العمــل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديــد حجم المخاطر لكل وحـدة والحــد و/أو التخفيــف منها تبعاً للممارسـات المصرفية الفضلى، بالإضافة إلى الاسـتناد إلى أدوات مسـاعدة في تحديد وتقييم حجم ومسـتوى المخاطــر الائتمانية الناشــئة من التمويلات الممنوحة لعملاء البنك ومخاطر الســوق الناشــئة عن الاســتثمار في أســواق رأس المال المحليــة و العالمية. كمـا ويهــدف البنــك الــى تطوير وتعزيــز الدور الرقابي فــي ادارة مخاطر الســيولة، من حيث العمل علــى تطوير منهجيتهـا واجراءاتها الحاليــة في مراقبة وتقييــم وضــع الســيولة وحجم فجوات الاســتحقاق ما بين الاصول والخصوم، وبالاســتناد على اســس ومعاييــر قياس دولية في ذلــك، لاعطاء صورة شــاملة ومتكاملــة فــي ادارة موجــودات ومطلوبــات البنك، تهدف من خلالهــا الى الحفاظ علــى اصول البنك، وتعزيــز قدرة البنك في تلبيــة احتياجات عملائــه خاصــة فــي الظــروف غير الاعتيادية، وذلــك من خلال تعزيز الــدور الرقابي لدائــرة ادارة المخاطر على الاعمال والانشــطة اليوميــة التي تقوم بها دائرة الخزينة واســواق المال.

5. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يتــم العمــل على تطبيق كافة السياســات والتعليمات الخارجيــة والداخلية الخاصة بمكافحة غســل الاموال وتمويل الإرهاب في البنك الإســلامي العربي وذلــك بالتنســيق مــع كافــة المســتويات الإداريــة ومواكبة كافــة التطورات فــي مجال مكافحة غســل الامــوال. لحماية البنــك من إحتماليــة تمرير أي عمليــات مشـبوهة قــد تحمل البنك خســائر ماديــة أو تؤثر علــى علاقاته بأطراف أخــرى . وذلك من خلال نشــر الوعي العــام والمعرفة بيــن الموظفين بأهميــة إدارة مكافحة غســل الاموال عــن طريق عمل دورات تدريبية ونشــرات توجيهيــة. والتاكد من مدى إلتــزام الدوائر بأحكام قانون مكافحة غســل الأمــوال. والتعليمات الصادرة بموجبــه وتطبيق قاعدة إعرف عميلك حســب الأصول بمختلـف مســتوياتها ومتطلباتها.الأمــوال. والتعليمات الصادرة بموجبــه الأصــوال بمختلـف مســتوياتها ومتطلباتها.الأمــوال. والتعليمات الصادرة بموجبــه الأصــوال بمختلف مســتوياتها ومتطلباتها.

6. إدارة الإمتثال

تقــوم دائــرة الإمتثــال بالتحقــق مــن الإمتثــال لكافة تعليمات ســلطة النقد الفلســطينية لحمايــة البنك مــن التعرض لأيــة عقوبات ماليــة أو قانونية أو مخاطــر الســمعة، والتــي قد تنتج عــن عدم الإلتــزام بالتعليمات والقوانيــن المحلية والدوليــة، ويقوم مجلــس الإدارة بضمان إســتقلالية إدارة دائرة الإمتثــال وضمــان توفــر كوادر بشــرية كافية ومدربــة ومؤهلة، بالإضافة إلـــى أنه يتوفير سياســة إمتثال موثقة مــن قبل مجلــس الإدارة بموجب دليل الإمتثــال بحيــث يغطــي جميــع جوانب الإمتثــال لضمان الإلتــزام بالقوانين والأنظمــة المعمول بهــا، ولتحقيق ما تقــدم يقع على عاتق دائــرة الإمتثـال القيــام بما يلي:

- التحقق من إلتزام الموظفين بتطبيق تعليمات سلطة النقد على جميع خدمات و منتجات البنك.
- تقديــم المشــورة لكافــة الدوائر والفروع في مجــال الإمتثال والعقوبــات الناتجة عن مخالفة تعليمات ســلطة النقد، والذي بــدوره يعمل على الإرتقــاء بالعمل وفق أفضل الممارســات.
- معالجـة شـكاوي العمـلاء مـن خـلال المتابعـة مـع الدوائـر ذات العلاقـة للحد من تكـرار مشـاكل العمـلاء الذي بـدوره يعكس رؤيـة البنك الايجابية.
 - · التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال الإمتثال.
 - تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مدى الإمتثال في البنك.
 - المساهمة في زيادة الوعي للموظفين في مجال الإمتثال من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة.
 - القيام بزيارات ميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإمتثال.
 - التحقق من الإمتثال لقانون الضريبة الأمريكي FATCA..

7. التدقيق:

يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما:

ولتحقيق الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي فإن دائرة التدقيق الداخلي تعمل على فحص وتقييم الجوانب التالية من عمل المصرف:

- مـدى التـزام البنـك بالمتطلبـات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشـادات الصادرة عن سـلطة النقد، والتشـريعات الأخرى سـارية المفعــول، على الرغم مـن تقييم هذا الجانب مـن مراقب الامتثال.
- مـدى التـزام الإدارة التنفيذيــة بالسياســات العامــة للبنك وضوابــط الرقابة الداخلية، وضوابــط المخاطر، وأدلة إجــراءات العمل بما يشــمل كافة دوائر وفروع البنك.
- مـدى انسـجام الهيـكل التنظيمـي للبنـك مع احتياجـات وعمليات البنـك ومدى توافـق الوصف الوظيفـي مع الهيـكل التنظيمي والالتـزام بالمهام والمسؤوليات.
 - استمرارية ومصداقية ودقة أنظمة المعلومات وكذلك مصداقية ودقة مواعيد البيانات المالية والمعلومات الإدارية.
 - مدى فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومنهجية تقييم المخاطر.
 - دقة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.
 - تدقيق العمليات وتقييم الضوابط الداخلية لتنفيذها وكذلك الجدوى الاقتصادية لهذه العمليات.
 - نظام البنك في تقييمه لكفاية رأس المال من حيث ربطها بتقدير مستويات المخاطر التي يواجهها.
 - مدى الالتزام بميثاق أخلاقيات وسلوكيات العمل المعتمد من مجلس الإدارة.
 - مراجعة وسائل حماية أصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

8. الإفصاح والشفافية:

يلتــزم البنــك الإســلامي العربــي بمتطلبات الإفصــاح الواردة فــي القوانيــن والأنظمــة والتعليمات النافذة، ســواء الإفصــاح اليومي المتعلــق بالأمور الجوهريــة والإفصــاح الــدوري المتعلــق بالإفصــاح البيانات المالية، ومــا يجب أن يتضمنه التقرير الســنوي، بمــا يضمن وصــول المعلومات اللازمة المحــاب القــرار ولأصحــاب العلاقــة الخارجيين كالمســاهمين والمســتثمرين والعمــلاء، ويتم الإفصاح مــن خلال عدة وســائل إعلاميــة وإعلانية أهمها الموقــع الإلكترونــي للبورصة فلســطين، وغيرها من الوســائل الكفيلة بإيصــال المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقــة في الوقــت اللازم.



حوكمة البنك

9. أصحاب المصالح الآخرين:

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

افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوى صلة:

لا يوجــد أي عقــود أو مشــاريع أو ارتباطــات عقدهــا البنــك مــع رئيس مجلــس الإدارة أو أعضــاء المجلــس أو المدير العــام أو أي موظف فــي البنك أو أقار يعم.

المخاطر المحتملة:

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

الشركات التابعة والشقيقة:

لايوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات:

تم انتخاب شركة ارنست و يونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2021.

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية:

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

العمليات غير المتكررة:

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

معايير الجودة الدولية:

يقـوم البنـك بتطبيـق معايير وارشـادات بــازل ا وبعضاً من معايير وإرشــادات بــازل II، والممارســات الفضلى للحوكمــة، بالإضافة إلى كافــة تعليمات ســلطة النقد الفلســطينية لتغطيــة كافة جوانــب إدارة المخاطر.

الامتيازات:

لا توجــد أيــة حمايــة حكوميــة أو امتيازات يتمتع بهــا البنك أو أي من منتجاتــه بموجب القوانين والأنظمــة أو غيرها، كما لا توجد أي بــراءات اختراعات أو حقــوق امتياز حصــل عليها البنك.

الإجراءات القانونية:

بلـغ عـدد القضايـا المقامة علـى البنك (31) قضيـة حتى تاريـخ 31/12/2021.بلغـت قيمة تلـك القضايـا (570,586) دولار، وإن المخصـص المكون لمواجهـة هـذه القضايـا هـو مبلـغ (22,463) دولار لاغيـر. وفـي تقديـر إدارة ومحامـي البنك فإنه لـن يترتب علـى البنك أيـة التزامات بإسـتثناء ماتم تخصيصـه لمواجهة تلـك القضايا.

الاستثمارات الخارجية :

حجــم الاســتثمارات الخارجيــة فــي الصكــوك والاســتثمارات لدى البنــوك الإســلامية و الصناديق و شــهادات الايــداع و التجمعــات البنكية و الاســهم علــى المســتوى المحلــي والخارجــي كمــا فــي 31/12/2021 بلــغ 62,023,455 دولار امريكي، حيــث كان حجم الاســتثمارات الخارجية فــي الصكوك و الاســتثمارات لــدى البنــوك الإســلامية فــي 31/12/2020 بلــغ 57,569,814 دولار امريكي .

الاستثمار الراسمالي :

بلـغ صافـي حجم الاسـتثمار الراسـمالي للبنك ما قيمته 2,606,907 دولار امريكـي في نهاية كانون الاول من العـام 2021 ومبلغ 5,822,333 دولار امريكــي كما في نهاية كانــون الاول للعام 2020 .

قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجــد قــرارات صــادرة عن الســلطات التنفيذيــة أو القضائية أو التشــريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن ســلطة الاحتلال أو عــن أي جهات أخرى لها تأثيــر مــادي على عمل البنــك أو منتجاته أو قدراته التنافســية أو على قدرته في الاســتمرارية.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

يتعامــل البنــك الإســلامي العربي مع العديــد من المورديــن المحليين والخارجييــن لتغطية مشــترياته المختلفة، ويوجد شــركتين يتعامــل البنك معهما ووتقارب نســبة مشــترياته مــن كل منهما عــن %10 من إجمالي مشــتريات البنك:

• شركة التكافل الفلسطينية للتأمين حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة %11

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 والامتثال 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 ادارة المخاطر، دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي، ودائرة مراقبة الامتثال، 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 المصرفية دوائر وفروع البنك والتي تشمل مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، وغيرها، بينما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بفحص التزام كأفة دوائر وفروع البنك بتطبيق أنظمة الضبط والرقابة وإعطاء التوصيات لمعالجة أي ثغرات من خلال عمليات التفتيش الدورية التي تعنى بالترام البنك لقواعد وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمتابعة تطبيق البنك لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الخارجية التي تعنى بالترام البنك لقواعد الحوكمة والشفافية، ولا بدّ من الإشارة هنا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشرة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كلُّ فيما يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

ولا بــد مــن الإشــارة هنــا إلى أن البنك الإســلامي العربي يســعى دائماً لتجنــب وجود أي ثغــرات ومواطن ضعف جوهريــة في أنظمة الضبــط والرقابة الداخليــة مــن خــلال المتابعــة والتقييــم الــدوري لتلــك الأنظمــة وتعديلهـا وتطويرها بمــا يضمن البقــاء على الطريــق الســليم والتزامن مــع التغيرات والتطــورات علــى مختلــف الصعــد التي لها علاقــة بالصناعة المصرفية الإســلامية الســليمة

دور ومسؤوليات مجلس الادارة:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
 - مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
 - تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطرة.
- الإشــراف علــى صحــة القوائــم المالية للتأكد مــن الالتزام بالمتطلبــات القانونية والتنظيميــة بالإضافة إلى التأكــد من جودة أداء واســتقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراســة واعتمــاد المعامــلات الرئيســية بما في ذلــك القرارات الائتمانيــة الهامة ومخصصــات رأس المال والمصروفات الرأســمالية وفقــا لما ورد في هيكل الصلاحيات.



دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

- 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.
 - تحدید سیاسات مکافآت أعضاء المجلس وکبار المدراء.
 - تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
 - الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول به.
 - ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قــام مجلــس إدارة البنــك الإســلامي العربــي خلال العــام 2021 واللجــان المنبثقة عنه بعقــد الاجتماعـات الدورية لمناقشــة وبحث وإقــرار كافة الأمور المتعلقــة بوضــع البنــك كلٌ فيمــا يخصــه، وبعدد المــرات الموضحة أدناه، مع الإشــارة إلى أن كافــة الاجتماعات لمجلــس الإدارة واللجــان المنبثقة عنه كانــت مكتملــة النصــاب، كمـا أنه يتــم تقييم مجلــس الإدارة ولجانه وأعضائــه ومدرائــه البارزين وأن المجلــس يتابع باســتمرار نتائج التقييــم، كما أنه لا توجــد أي خلافات بيــن مجلس الإدارة ولجنــة التدقيق.

2021	ااهام	خلال.	الاحتماء	ميات	١,٠
2021	ושט	حىدا ،	الاحتماء		عدد

الجهة

مجلس الإدارة	8
لجنة ادارة المخاطر	8
لجنة الاستثمار	
لجنة المراجعة والتدقيق	11
اللجنة التنفيذية 24	24
لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية	6
لجنة الحوكمة	5

مــع الإشــارة إلــى أن كافــة الاجتماعات لمجلــس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كانــت مكتملة النصاب، كما أنــه يتم تقييم مجلــس الإدارة ولجانه وأعضائه ومدرائــه البارزيــن وأن المجلس يتابع باســتمرار نتائــج التقييم، كما أنه لا توجــد أي خلافات بين مجلــس الإدارة ولجنة التدقيق.

اجتماعات مجلس الادارة:

المنصب	عدد مرات الحضور من (8) اجتماعات	نسبة الحضور من (8)اجتماعات
د. محمد محمود نصر	8	100%
السيد محمد عوني ابو رمضان	8	100%
السيد شادي عدنان الخطيب	8	100%
السيد رشدي محمود الغلاييني	8	100%
السيد سام سامي بحور	8	100%
الدكتورة صفاء ناصر الدين	8	100%
السيدة سمر نخله	8	100%
**السيد صائب ابراهيم سمور	7	88%
**السيد صقر محمود جنديه	7	88%
**السيد عبدالله قيس الغانم	5	63%
**السيد وائل عبد اللطيف الصوراني	7	88%
*د.عاطف کمال علاونه	2	25%
*السيد سلمان محمد طعمه" قميله	2	25%
*السيد ماهر جواد فرح	1	13%

^{*}السيد سلمان قميله: استقالة المجلس بتاريخ 30/03/2021 *د. عاطف كمال علاونه: استقالة المجلس بتاريخ 30/03/2021 *د. عاطف كمال علاونه: استقالة المجلس بتاريخ 30/03/2021 **السيد صائب ابراهيم سمور: تعيين دورة جديدة للمجلس 30/03/2021 **السيد صقر محمود جندية: تعيين دورة جديدة للمجلس 30/03/2021 **السيد عبدالله فيس الغانم: تعيين دورة جديدة للمجلس 30/03/2021 **السيد وائل عبد اللطيف الصوراني: تعيين دورة جديدة للمجلس 30/03/2021

لجان مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد رشدي الغلاييني رئيس مجلس الادارة/ رئيس اللجنة
 - السيد وائل الصوراني- عضو مجلس الإدارة/عضواً
 - السيد شادي الخطيب عضو مجلس الادارة/عضواً
 - السيد عبد الله الغانم عضو مجلس الادارة/عضواً
 - السيد حاتم صبح مدير مراقبة التمويل/أمين سر اللجنة

- الموافقــة علــى جميــع معامــلات التمويــل ســواء كانت منــح ، تعديــل او إلغاء بمــا يزيد عن صلاحيــة لجنــة التمويل الداخليــة لغاية 20 مليــون دولار والتوصيــة لمجلــس الإدارة فيمــا زاد عن ذلك.
- التوصيــة للمجلــس بإقرار السياســة الائتمانية للمصرف وشــروط منح التســهيلات والضمانات والســقوف الائتمانية وحدود صلاحيــات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
 - تحديد نسب الأرباح لبرامج التمويل المهيكلة عند اعتمادها وعلى أن يتم مراجعتها مرتين خلال العام.
 - البت في الديون المتعثرة.
 - إلغاء مديونية بتوصية من لجنة التمويل والتعزيز من مجلس الإدارة وضمن سقف اللجنة .
 - الموافقة على إعادة الجدولة أو الهيكلة للتمويلات المعتمدة من لجنة التمويل ضمن صلاحياتها وضمن صلاحيات اللجنة .
 - تعرض على اللجنة طلبات التمويل التي تزيد قيمتها عن صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
 - الاطلاع المستمر على كافة التقارير والبيانات والدراسات التي تمكنها من اداء عملها بمهنية وكفاءة.
- اطــلاع مجلــس الادارة بشــكل وافــي ودوري علــى حالــة المحفظــة الائتمانيــة للمصرف من حيــث حجمهــا والتطورات الناشــئة عليها والتســهيلات المصنفــة والمخصصــات المعــدة لمواجهة أي خســائر وجهــود المتابعــة والتحصيل.
 - اعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على حالة المحفظة الائتمانية للبنك.
- التوصيــة باعتمــاد السياســة الائتمانيــة للمصرف وشــروط منــح التســهيلات والضمانات والســقوف الائتمانية وحــدود صلاحيات لجنــة التمويل في الإدارة العامــة ، بمــا يتوافق مع قوانين وتعليمات الســلطة الرقابيــة وقرارات وتوصيات دائــرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفيــة وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقــة ، كمــا تترتــب على اللجنة مســؤولية مراجعة السياســات الائتمانية دوريــاً وتحديثها بما يتناســب مع التطورات في البيئــة الاقتصادية والسياســية والمصرفية والتغيرات فــي 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
- دراســة طلبــات منــح و/أو تجديــد التمويــلات المرفوعــة مــن لجنــة التمويل فــي الإدارة التنفيذيــة واتخاذ القرار المناســب بشــانها وفــق الصلاحيات والســقوف المناطــة باللجنــة وبما يتوافــق مع تعليمــات الســلطات الرقابية .
- الاطــلاع علــى وضــع الديــون المتعثـرة القائمــة ووضع الخطــط اللازمة للعمــل على تخفيضهــا والتأكد من مــدى كفايــة المخصصات مقابلهــا وفقاً لتعليمــات الســلطات الرقابيــة اضافة لتقديــم التوصيــات المتعلقة باعدام هــذه الديون.
 - إبرائها من مسؤولياتها:يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام

لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد صائب سمور- عضو مجلس الإدارة /رئيس اللجنة
 - السيد سام بحور عضو مجلس الإدارة /عضواً
 - السيد صقر جندية عضو مجلس الادارة/عضواً
 - السيد محمد ابو رمضان- عضو مجلس الإدارة/عضواً
 - السيدة/ سمر نخلة عضو مجلس الادارة / عضواً
- السيد ابراهيم أبو عبدو مدير دائرة التدقيق الداخلي/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- مراجعــة القوائــم المالية المرحلية والســنوية للبنك ومناقشــتها مع الادارة والمدقــق الخارجي بالاضافة للاحــكام 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.
 - 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
- مراجعــة نطــاق ونتائــج التدقيق ومناقشــتها مع المدقق الخارجــي بالاضافة الى توضيح ايــة صعوبات واجهته وايــة عوائق حالت دون حصولــه علــى المعلومات او المســتندات المطلوبة او اية خلافــات او صعوبات مع الادارة.
 - مراجعة محاضر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ووضع التوصيات اللازمة.
- الاشــراف المباشــر علــى دائــرة الرقابة و التدقيــق الداخلــي باتخاذ التدابيــر اللازمة لضمان اســتمرار وظيفــة التدقيق الداخلي بشــكل يتلائــم مــع طبيعة وحجم النشــاط.
 - 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 .
- طلـب وتلقـي تقاريـر عن إعـادة تعيين وأتعـاب المدققيـن الخارجيين وتقديم نتائـج عملهم إلى الاجتماع السـنوي العام للمسـاهمين مـع وجوب حضـور رئيس اللجنة للرد على أسـئلة المسـاهمين

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



لجان مجلس الإدارة

لجنة ادارة المخاطروالامتثال – لجنة دائمة

- السيد سام بحور عضو مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة.
 - الدكتور محمد نصر نائب رئيس المجلس /عضواً
 - السيد صائب سمور عضو مجلس الإدارة /عضواً
 - السيد صقر جنديه -عضو مجلس الإدارة /عضواً
- الدكتورة صفاء ناصرالدين عضو مجلس الادارة/عضواً
- السيد سائد مقدادي مدير دائرة ادارة المخاطر/أمين سر اللجنة.

- تحديـ د المخاطـر المصاحبـة لاعمـال البنـك ووضـع اسـتراتيجية شـاملة حاليـة ومسـتقبلية حول درجـة تحمـل المخاطر والحـد منها والاشـراف علـى تنفيـذ الادارة التنفيذيـة العليـا لتلك الاسـتراتيجية.
 - تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة ادارة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.
- تزويــد المجلــس بتقاريــر دورية حــول المخاطر التــي يواجهها او قد يتعرض لهــا البنك، كما يتوجــب عليها اطلاع المجلــس بأية تغيرات جوهريــة تطرأ على وضع البنــك ودون تأخير .
- التأكــد مــن وجود بيئة مناســبة لادارة المخاطر في البنك بما يشــمل دراســة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنــك ووجود كادر مؤهل يعمل بشــكل مســتقل على ادارة المخاطــر التي تواجه البنك وذلك وفق نظــام واضح لادارة المخاطر.
 - وضع سياسات ادارة المخاطر في البنك.
 - التحقق من التزام الادارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.
- التأكـد مــن التــزام البنــك بالمنظومــة التشــريعية المتعلقــة بالقوانين والتعليمــات واللوائــح وقواعد الســلوك ومعايير الممارســات المهنيــة الســليمة التــي تحكم عمــل الجهاز المصرفــي وأداء البنوك في فلســطين ومتابعة التــزام الادارة التنفيذية ولا ســيما متطلبات وتعليمــات ســلطة النقد الفلســطينية والجهــات الرقابية الاخرى في فلســطين
- مراجعــة واعتمــاد سياســات واجــراءات وبرامج عمل والخطط الســنوية لدائــرة مراقبة الامتثــال والتحديثات والمراجعات الســنوية لها، وعــرض سياســات الدائرة بعــد اقرارها من اللجنــة على مجلــس الإدارة للمصادقة.
 - رفع التقارير للمجلس حول مستوى امتثال البنك ونشاط مراقبة الامتثال في البنك.
- الإشــراف علــى دائــرة مراقبــة الامتثــال في البنــك بما يضمــن الحصول علــى تقارير دورية حــول مســتوى الامتثال فــي البنك وأية تجاوزات لمتطلبــات الامتثال.
- التأكد مـن التـزام البنـك بالمنظومـة التشـريعية المتعلقـة بالقوانين واللوائـح والتعليمـات وقواعد السـلوك ومعايير الممارسـات المهنية السـليمة بشـأن مكافحة غسـل الامــوال وتمويل الارهاب، لا ســيما القرار بقانون رقم 20 لسـنة 2015 وتعديلاتـه والتعليمات الصـادرة بموجبه.
- متابعــة التــزام الادارة التنفيذيــة بمتطلبات تعليمات ســلطة النقــد والجهات الرقابية الاخرى في فلســطين واجــراءات عمل المصرف المعتمــدة المتعلقــة بمكافحــة غســل الاموال وتمويــل الارهــاب، ولإيجاد الطــرق الملائمة للالتــزام بمتطلبــات القوانيــن والتعليمات المتعلقــة بمكافحة غســل الاموال وتمويــل الارهاب.
 - مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمراسلات الاخرى المقدمة للادارة التنفيذية
- رفـع التقاريــر للمجلــس حول نشــاط مكافحة غســل الامــوال وتمويل الارهــاب في البنك ومســتوى ودرجــة تعرض البنــك للمخاطر بهــذا الخصوص.

لجنة الحوكمة – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيدة صفاء ناصر الدين عضو مجلس /رئيس اللجنة
 - السيد سام بحور عضومجلس إدارة
 - السيد محمد رمضان عضو مجلس إدارة
 - السيد صقر جندية عضو مجلس إدارة .
 - السيدة سمر نخلة عضو مجلس إدارة
- الدكتور جمال الكيلاني- رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .
 - السيدة فيروز ذبالح / مدير دائرة الإمتثال / أمين سر اللجنة.

- الإشراف على تطبيق إطار سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الإدارة ولجنة التدقيق وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- تزويــد المجلــس بالتقاريــر والتوصيــات بنــاءً علــى النتائج التي تتوصــل إليها من خــلال القيــام بمهامها بما يشــمل تقييم مدى الالتــزام بدليــل حوكمــة المصــرف ومقترحاتها لتعديــل الدليل حتــى يتوافق مع الممارســات الفضلى.
- مـن المفهوم أن مهام ومسـؤوليات اللجنة لا تقتصر على المهام والمسـؤوليات المشـار إليها بهذا الميثــاق، وأن اللجنة يمكنها أن تمــارس وظائــف أو مســؤوليات وواجبــات إضافيــة وأن تتبنى سياســات وإجراءات إضافيــة وفقاً لما تقتضيــه قواعد حوكمة الشــركات والمصــارف، ووفقــاً لظــروف العمــل المتغيرة والظــروف التشــريعية والرقابيــة والقانونيــة، أو بناء علــى تكليف من مجلــس الإدارة وبمــا يتماشــى مع غايات وأغــراض ومتطلبات الحاكمية المؤسســية .

لجان مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار- لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد عبدالله الغانم / رئيس اللجنة
 - السيد شادي الخطيب / عضواً
 - السيد وائل الصوراني / عضواً
 - السيد رشدي الغلاييني/ عضواً
- السيد سليمان عرار مدير دائرة الخزينة وأسواق المال / أمين سر اللجنة

- مسـاعدة مجلس الادارة لاســتثمار اصول المصرف من خلال وضع الاســتراتيجيات والاجراءات الخاصة بالاســتثمار(خاضعة لموافقة المجلس) ومتابعة التنفيذ اضافــة لتقييم المحافظ الاســتثمارية ورفع التقارير والتوصيات بخصوصهــا الى مجلس الادارة.
- معاونــة مجلــس الادارة فــي تصريــف مهامــه المتعلقة بمراجعة السياســات والمعايير الاســتثمارية ودراســة الفــرص الاســتثمارية وتوافقها مع اســتراتيجية المصــرف ومتابعــة وتقويــم الاســتثمارات القائمة او المقبل عليها المصرف ورفع التوصيات بشــانها والاشــراف علــى الاعمال الاستشــارية ذات العلاقة باعمال اللجنــة الى جانــب المهام التــي يوكلها لها مجلــس الادارة .
 - مساعدة المجلس في وضع مبادىء توجيهية للاستثمار والاشراف على الانشطة الاستثمارية بناءا على موافقة المجلس.
 - رصد نتائج الاستثمارات بانتظام واستعراض مدى الامتثال مع الاهداف الاستثمارية للمصرف والمبادىء التوجيهية.
 - اعداد التقارير الدورية حول النتائج الكلية للاستثمار وذلك لتسهيل تنفيذ عمليات استثمار المصرف بسلاسة وفعالية.
- الإطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية واوضاع الاسواق المالية المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من اداء مهامها بكفاءة ومهنية.
 - اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية واطلاعه دون تأخير على أي تغيرات جوهرية قد تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.
- وضـع السياسـة الاسـتثمارية للبنـك ومراجعتها وتحديثها دوريـا والتأكد من توافقها مـع القوانين والتعليمات السـارية والمعايير البنكيــة وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقـة عليهـا علــى أن تحدد السياسـة بشـكل واضح آليــة اتخاذ القرارات الاسـتثمارية وســقوف الصلاحيات وســقوف المراكز المختلفــة بما يتوافق مع قــرارات وتوصيات دائــرة إدارة المخاطر.
- الموافقــة علــى الاســتثمار وامتلاك الأوراق الماليــة المختلفة وفقا لصلاحيات اللجنــة ورفع التوصيات لمجلــس الإدارة حول القرارات الاســتثمارية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة.
 - التأكد من التزام الإدارة بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.
 - صلاحيات اللجنة:
 - تكون صلاحيات لجنة الاستثمار على النحو التالي مع مراعاة الأحكام الخاصة بهذا الشأن حيثما وردت:
 - شراء وبيع أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في البورصة بتنسيب من دائرة الخزينة والأسواق المالية.
 - المساهمة والاكتتاب في الشركات الجديدة.
 - المساهمة في صناديق الاستثمار المشترك بتوصية من دائرة الخزينة والأسواق المالية.
 - الاكتتاب في شهادات الإيداع و/أو الصكوك بتوصية من دائرة الخزينة والأسواق المالية.
- الموافقــة علــى شــهادات الإيــداع والصكوك المتوافقة وأحكام الشــريعة الإســلامية التي يعدها البنــك ويديرها ويتعهــد بتغطيتها بالكامــل أو بتقديم أفضل الجهود بتنســيب من دائــرة الخزينة والأســواق المالية.
- الموافقــة علــى عمليــات ســوق راس المال المختلفة التــي يديرها البنك وتشــمل إدارة عمليــات الاندماج والاقتنــاء والحصول على رخص لممارســة الخدمات والمهــن الماليــة المعتمــدة من هيئة ســوق راس المال وخدمات الحفــظ الأمين وفقا لاســتراتيجيات مجلــس الإدارة وتوجهاته.
 - تحديد الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة بتنسيب دائرة الخزينة والأسواق المالية.
- الإقـرار والموافقــة علــى ســقف مراكــز العمــلات المفتوحة المســموح الاحتفــاظ به تحــت إدارة دائــرة الخزينة والأســواق المالية بتنســيب من دائــرة الخزينة وأســواق المال.
 - إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/أو اللجان المنبثقة المختصة.
 - التواصل المباشر مع المدير العام ونوابه ومساعديه فيما يتعلق بنطاق عملها.
 - طلب والاطلاع على التقارير والبيانات والمعلومات اللازمة ذات العلاقة.
 - تبادل التقارير والمعلومات مع اللجان الاخرى المنبثقة عن المجلس.
 - الاستعانة بمستشارين وخبراء حسب حاجة اللجنة وفق السياسات المتبعة في البنك.
- ممارســة كافــة الصلاحيــات الأخــرى المنصوص عليها غير مــا ورد أعلاه وذلك طبقا للأحــكام الخاصة بها حيثمــا وردت في هذه التعليمــات و/أو أية صلاحيات وقــرارات ضمن اختصاص اللجنــة و/أو تتوافق والهدف من إنشــاء اللجنة.

لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- الدكتور محمد نصر نائب رئيس مجلس الادارة/ رئيس اللجنة.
 - السيد عبد الله الغانم عضو مجلس الإدارة /عضواً
 - السيد صائب سمور عضو مجلس الإدارة /عضواً.
- السيد راتب عطياني مدير دائرة الموارد البشرية والتدريب /أمين سر اللجنة.

اولا: المهام والمسؤوليات

يتمثــل دور اللجنــة في مســاعدة مجلــس الإدارة في تحمل مســؤولياته المتعلقــة بعملية ترشــيح أعضاء مجلــس الإدارة، ومراجعة ومتابعة السياســات الخاصــة بالمكافــآت والحوافــز الخاصة بالمدراء والموظفين، وتخطيط تعاقب الموظفين والمدراء، ومراجعة اســتراتيجية وسياســات الموارد البشــرية في البنــك. ومن أجــل تنفيذ هذا الدور، تقــوم اللجنة بالمهــام التالية:

أ- الترشيح:

- 1. إعداد معايير لأعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع لائحة الحوكمة الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- 2. دراسة مقترحات تشكيل اللجان المقدمة من رئيس مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنهم إلى المجلس.
 - 3. تقييم أداء المجلس وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل.

ب- المكافآت والحوافز:

- 1. الاطــلاع علـى نظــام مكافأة اعضــاء مجلس الإدارة والتوصية لمجلــس الإدارة بأي تعديلات عليهــا، وكذلك التوصية لمجلــس الإدارة بالمبالغ التي يتم صرفهــا لأعضــاء المجلس، ويشــمل ذلك المكافآت الســنوية وبدل عضوية ورئاســة المجلس واللجان وأي مكافــآت وامتيازات أخرى.
- 2. مراجعــة البرامــج والسياســات الخاصــة بموظفــي البنك للتأكد مــن أنها مصممة لاســتقطاب وتحفيــز والمحافظة علــى مدراء وموظفيــن بمهارات وخبــرات جيــدة ومناســبة لتنفيذ اســتراتيجية وأهــداف وبرامج البنــك، والتوصية للمجلس بــأي تعديــلات تقترحها اللجنة بهــذا الخصوص.
- 3. تقييــم أداء المديــر العــام والتوصية للمجلس بحجم مكافأته الســنوية فــي ضوء تحقيق الأهداف الموضوعة في الخطة الســنوية، مــع الأخذ بالاعتبار مكافــآت المــدراء التنفيذييــن في البنوك والمؤسســات المشــابهة، والمكافأة الممنوحة في الســنوات الســابقة، ونتائج البنك الماليــة، وغيرها. وكذلك مراجعــة تقييــم أداء نــواب المدير العام ومســاعديه والتوصية للمجلس بقيمة مكافآتهم الســنوية بنــاء على توصية المدير العــام وتحقيق أهداف البنك.

المزايا والمكافآت

ح- الموارد البشرية:

- 1. مراجعــة والتوصيــة للمجلس باعتماد سياســات الموارد البشــرية الرئيســية في البنــك، وأي تعديلات عليها، لضمان أنها عادلة وتنافســية ومتناســقة مــع رؤيــة وأهداف البنــك ومصالحه على المــدى الطويل، ومتوافقة مــع أفضل الممارســات الحديثة في إدارة الموارد البشــرية.
- 2. مراجعــة الأنظمــة والتعليمــات والإجراءات الخاصة بالموارد البشــرية والمكافــآت والحوافز، بما في ذلك نمــاذج التقييم، وإجــراءات التعيين والترقية، وهيــكل الرواتب والحوافز، ومؤشــرات الأداء الرئيســية KPIs، وخطة المســار الوظيفي، وأية تعديــلات عليه وغيرها.
 - 3. مراجعة خطة الموارد البشرية في البنك وبرامج التطوير والتدريب وتنمية مهارات المدراء والموظفين.
- 4. مراجعــة خطــط وبرامــج إدارة التعاقــب والإحلال الوظيفي فــي البنــك succession management plan وتقديم اقتراحــات وتوصيات إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص
- 5. مراجعــة أيــة مواضيــع متعلقة بالموارد البشــرية والمكافآت والحوافــز ورفع التوصيات لمجلــس الإدارة لتمكين المجلس من اتخاذ القرارات المناســبة في الوقت المناســب.
- الاطلاع ومراجعة الجزء الخاص بالموارد البشرية في التقرير السنوي، الذي تعده دائرة الموارد البشرية، والتوصية إلى مجلس الادارة باعتماده قبل إدراجه في التقرير.
 - 7. التأكد من تنفيذ الإدارة التنفيذية تعليمات سلطة النقد وتعليمات مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق عمل اللجنة.
 - 8. القيام بأية مهام أخرى يكلفها بها المجلس

ثانيا: صلاحيات اللجنة

تسـتمد اللجنة صلاحياتها من النظام الداخلي للبنك، والقواعد والممارسـات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسـطين، والتعليمات الصادرة عن سـلطة النقــد، وكذلــك قانون العمل والقوانين والتشــريعات ذات العلاقة. ويكون للجنة الموارد والصلاحيات التالية اللازمة للقيام بواجباتها ومســؤولياتها.

- 1. التواصل مباشرة مع المدير العام أو نواب ومساعدي المدير العام لغاية الاستفسار عن أي من المواضيع المتعلقة بقرارات اللجنة.
- 2. طلب أية معلومات والاطلاع على أية تقارير أو بيانات أو معلومات تحتاجها اللجنة من أي مسؤول أو موظف داخل البنك ضمن اختصاصها.
- 3. الاسـتعانة بمستشـارين وخبـراء مسـتقلين حسـب حاجـة اللجنة لتقديم المشـورة اللازمـة و/أو مسـاعدة اللجنة بالقيـام بمهامها ضمن السياسـات والإجـراءات المتبعة فـى البنك.
 - 4. تبادل التقارير والمعلومات مع مختلف اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحسب الحاجة، وعلى وجه الخصوص لجنة المخاطر والامتثال.

لجنة الاستدامة:

الأعضاء والمقررين:

• سمر صوالحي وثيسة اللجنة

• الدكتور محمد نصر عضو اللجنة

• صقر جندية عضو اللجنة

• الدكتورة صفاء ناصر الدين عضوة اللجنة

● أحمد سرطاوي مدير العلاقات العامة/أمين سر اللجنة

اولا: المهام والمسؤوليات

- 1. التوصيــة للمجلــس بإقرار ميثاق الاســتدامة وإطار عملها وسياســتها واجراءاتها وأولوياتها الاســتراتيجية وأهدافها لتوجيه التنفيذ الصحيح للاســتدامة فــى جميع مراحــل ووظائف البنك.
 - 2. المساعدة في صياغة استراتيجية شاملة للاستدامة وتعزيز حماية البيئة والمسؤولية البيئية للبنك.
 - 3. دعم وتوجيه وحدة الاستدامة، والتأكد من إنجاز مهامها على مستوى البنك.
 - 4. مناقشة وإقرار خطة الاستدامة والموازنات اللازمة لها لاعتمادها.
 - 5. مناقشة تقارير الاستدامة المعدة من قبل الوحدة المختصة في البنك.
 - 6. الإشراف على تقارير إفصاحات البنك حول التقرير السنوي للبنك بشأن الاستدامة، ومراجعته قبل اعتماده ونشره بالطرق المناسبة.
 - 7. مراجعة وتقييم أهداف الاستدامة وأولوياتها ومدى انعكاسها على كافة جوانب وأعمال البنك وحوكمته.
 - 8. التحقق من توافق المنتجات المصرفية للبنك مع احتياجات العملاء وحماية البيئة وتمويل المشروعات التي تدعم المجتمع.

الصلاحيات:

- 1. دعــوة المســـؤولين في البنــك والمديرين التنفيذيين والموظفين ومستشــاري اســـتراتيجية البنك لحضـــور الاجتماعات بصفتهم مراقبين للاستفســار منهم وبحث التفســـيرات والإيضاحات.
 - 2. الاستعانة بخدمات الاستشاريين والخبراء والمستشارين الخارجيين وفق السياسة المعمول بها في البنك.
 - 3. التواصل المباشر مع المدير العام ونوابه ومساعديه فيما يتعلق بنطاق عملها.
 - 4. طلب والاطلاع على التقارير والبيانات والمعلومات اللازمة ذات العلاقة.
 - 5. تبادل التقارير والمعلومات مع اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس.

المزايا والمكافات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

تــم منــح المزايــا والمكافأت التــي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلــس الإدارة بناء على نظام المكافــآت الخاص بأعضاء مجلــس الإدارة والمعتمد في اجتماع مجلس الادارة رقم 01/2017 بتاريخ 15/02/2017.

• مكافآت ومصاريف اعضاء مجلس الادارة خلال سنة 2021

الاسم	عدد اجتماعات	تنقلات اجتماعات	مكافاة أعضاء مجلس	المبلغ قبل	الضريبة	المبلغ المستحق
	مجلس الادارة	مجلس الادارة	الادارة	الضريبة	•	للأعضاء
رشدي الغلاييني	8	35,500	22,988	58,488	5,849	52,639
محمد نصر	8	19,000	22,988	41,988	4,199	37,789
شادي الخطيب	8	26,500	22,988	49,488	4,949	44,539
سام بحور	8	24,000	22,988	46,988	4,699	42,289
صائب سمور	7	19,500	20,115	39,615	3,962	35,654
محمد ابو رمضان	8	20,000	22,989	42,989	4,299	38,690
صفاء ناصر الدين	8	18,500	22,989	41,489	4,149	37,340
سمر نخلة	8	20,500	22,989	43,489	4,349	39,140
صقر جندية	7	20,000	20,115	40,115	4,012	36,104
وائل الصوراني	7	21,500	20,115	41,615	4,162	37,454
عبد الله الغانم	5	18,500	14,368	32,868	3,287	29,581
ماهر فرح	1	3,000	2,874	5,874	587	5,287
سلمان قميلة	2	4,500	5,747	10,247	1,025	9,222
عاطف علاونة	2	10,000	5,747	15,747	1,575	14,172
المجموع	87	261,000	250,000	511,000	51,100	459,900

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

* يتــم منــح الرواتــب والمزايــا والمكافآت التــي يتمتع بها أشــخاص الإدارة التنفيذية بناء على ســلم الرواتب المعتمــد وفقاً للتعميم الداخلــي للبنك رقم 3/ت/2009 بتاريــخ 14/9/2009 واســتناداً لقرار لجنة المخاطر والحوكمــة والامتثال رقم 1/2011.

سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة:

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

أولا : بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

أ . أعضاء مجلس الإدارة :

يدفع لعضـو مجلـس الإدارة مبلـغ 1000 \$ شـهريا وذلك بدل مواصـلات عن حضور الإجتماعـات الدورية . حيث يتم خصم نسـبة مـن المبلغ المذكور تعـادل نسـبة عدد الجلسـات التي لم يحضرهـا العضو الى مجموع عــدد الإجتماعات في ذلك الشــهر.

كمـا يدفـع لرئيـس مجلـس الإدارة مبلغ 2,000 \$ شـهريا بدل مواصلات عن حضـور الإجتماعات الدورية ويتم <mark>خ</mark>صم نسـب<mark>ة من المبل</mark>غ تعادل نسـبة عدد الجلسـات في ذلك الشهر.

ب: بدل مواصلات اللجان المنبثقة عن المجلس:

اللجـان التنفيذيــة : يتــم دفــع مبلغ 1,000 \$ شــهريا لكل عضو فــي اللجنة <mark>وذلك بدل مواصلات عن حضــور الإجتماعات الدورية ، ويتم خصم نســبة من</mark> المبلـغ المذكــور تعادل نســبة عدد الإجتماعــات التي لم يحضرها العضو إلــى مجموع عدد الإجتماعا<mark>ت في ذلك الشــهر.</mark>

كافـة اللجـان الاخـرى : يدفـع مبلـغ 500 \$ لـكل عضو مـن أعضاء اللجـان عن <mark>حضـوره لكل مـن الإجتماعات الدورية حسـب قـرار مجلـس الادارة رقم</mark> 8/2017 بتاريــخ 28/12/2017.

ثانيا : المكافأة السنوية " من الأرباح " :

يدفع لرئيـس وأعضـاء مجلـس الإدارة ما نسـبته %3 من الأربـاح المعدة للتوزيـع على المسـاهمين وبحد أدنـي 20,000 \$ لكل عضو علـي أن لا تزيد عـن %10 من صافـي الأرباح المعـدة للتوزيع.

ثالثا : الإنتقال والسفر :

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

رابعا : نفقات السفر والمياومات :

تدفـع لرئيـس وأعضـاء مجلس الإدارة تذاكر السـفر بالدرجة الاولـي وفاتورة الفندق وبدل مياومـات بقيمة 500 \$ يوميا "لكافة البلـدان عدا اوروبا حيث تصبح القيمـة 500 يـورو يوميا " و500 جنيه اسـترليني لبريطانيا و \$500 لـدول امريكا وكندا. وتدفـع ضريبة المغادرة والمصاريـف والتنقلات الفعلية مـن وإلى المطار ونفقات عبور الجسـور والحدود. تحسـب مـن ضمن المياومات يوم السـفر والعودة .

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

- تخضع المكافات وبدل المواصلات المذكورة اعلاه لقانون ضريبة الدخل .



المزايا والمكافآت

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

- 1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 30 اذار 2021م.
- 2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2021 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
- 3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2021 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
 - 4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2021عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
 - 5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2021 واقرارها.
 - 6. المصادقة على توزيع ارباح نقدية \$4,000,000 بنسبة %4.36 من القيمة الاسمية للسهم.
 - 7. المصادقة على توزيع اسهم مجانية \$4,500,000/سهم بنسبة %4.9 من القيمة الاسمية للسهم.
 - 8. الموافقة على صرف مبلغ 250.000 دولارامريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2021.
 - 9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2021 وفقاً لأحكام القانون.
 - 10. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2022 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية:-

اجتماع الهيئة العامة العادي عن ميزانية 2020:

تـم التصويـت من قبل حملة الأسـهم خلال اجتماع الهيئـة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريـخ 30 اذار 2021 بالمصادقة على البيانــات المالية، وابراء ذمــة أعضاء مجلس الادارة عن السـنة المالية المنتهيـة في 31 كانون اول 2020<mark>.</mark>

كمــا تــم المصادقــة بالاجماع على صــرف مبلــغ (220,000 دولار امريكي) <mark>مئتان وعشــ</mark>رون الف دولار امريكي مكافآت للســادة رئيــس وأعضاء مجلس الادارة عــن نتائج أ<mark>عمال البنــ</mark>ك للعام 2020.

ك<mark>مــا تــم المصادقــة علــى توزيع اربــاح نقديــة (\$2,565,000) اثنان مليون وخمســمائة وخمســة وســتون الف دولار امريكي بنســبة %2.9 مــن القيمة الاســمية، والمصادقــة علــى توزيع ارباح اســهم مجانية (\$3,250,000/ســهم) ثلاثة ملايين ومائتان وخمســون الف ســهم بنســبة %3.67 من القيمة الاســمية للســهم لحامل الســهم كما بتاريخ 29/03/2021.</mark>

انتخاب مجلس ادارة جديد بعد استقالة مجلس الادارة السابق، وفقا للنظام الاساسي للشركة والقانون: ــ

- السيد/ رشدي محمود رشيد الغلاييني ممثل شركة بنك فلسطين.
 - السيد/ صقر محمود سليمان جندية ممثل شركة بنك فلسطين.
- السيد/ وائل عبد اللطيف خليل الصوراني ممثل شركة بنك فلسطين.
 - السيد/ عبدالله قيس ثنيان الغانم ممثل شركة بنك فلسطين.
- الدكتور/ محمد محمود محمد نصر ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني.
- السيد/ شادي عدنان احمد الخطيب ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية.
 - السيد/ سام سامي سالم بحور عضو مستقل.
- السيد/ محمد عوني محمد ابو رمضان ممثل شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية.
 - الدكتورة/ صفاء على طه ناصر الدين عضو مستقل.
 - السيدة/ سمر زهدي خليل صوالحي نخلة ممثل عن صغار المساهمين.
 - السيد/ صائب ابراهيم محمد سمور عضو مستقل.

كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2021



إجتماع الهيئة العامة

إدارة علاقات المساهمين: كبار المساهمين

بلـغ عدد مسـاهمي البنك الاسـلامي العربي 1,210مسـاهماً نهاية العام 2021، وبلغ رأسـمال البنك الاسـلامي العربي المصرح بـه \$1,000,000/00/ سـهم، امـا المدفـوع والمـدرج في بورصة فلسـطين \$91,719,252/سـهم. و الجدول التالـي يوضح المسـتثمرين الذين تبلغ ملكيتهـم %5 فأكثر من رأس المـال المدفوع كمـا بتاريخ 31/12/2021.

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في	النسبة %	عدد الاسهم كما في	النسبة %
	31/12/2021		31/12/2020	
بنك فلسطين	47,751,073	%52	46,059,052	52%
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	23,453,867	%26	22,622,798	26%
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	8,705,959	9%	8,397,471	9%

السيطرة على الشركة:

النسبة %	عدد الاسهم كما في	اسم المساهم
	31/12/2021	
52%	47,751,073	بنك فلسطين



مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

اسم المساهم	عدد الاسهم كما هو بتاريخ النس	
	31/12/2020	
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	23,453,867	26%
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	8,705,959	9%
المحموء	32,159,826	35%

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

سعر اغلاق السهم في نهاية العام	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	توزيع نقدي	نسبة توزيع الاسهم	توزیع اسهم مجانیة	الارباح/الخسائر بعد الضريبة	الميزانية
1.6	75,209,854	12.0%	0%	-	6,220,821	2016
1.8	106,995,915	0%	0%	-	6,402,924	2017
1.6	109,394,827	4.0%	13.0%	9,919,252	7,103,320	2018
1.7	116,563,640	4.7%	4.0%	3,550,000	9,010,282	2019
1.6	120,243,730	2.9%	3.7%	3,250,000	8,014,336	2020
1.8	130,978,505	4.36%	4.9%	4,500,000	11,689,174	2021

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

نسبة التغير عن السنة السابقة	2020	2021	
0.0%	100,000,000	100,000,000	عدد الاسهم المصدرة من البنك
0.0%	88,419,252	91,719,252	عدد الاسهم المكتتب بها والمدرجة
0.0%	1.71	1.58	سعر الافتتاح \$
0.0%	1.75	1.88	أعلى سعر \$
0.0%	1.39	1.53	أدنى سعر \$
13.21%	1.59	1.8	سعر الاغلاق \$
31.45%	124	163	عدد الجلسات التي تداول فيها السهم
2.02%	1,186	1210	عدد المساهمين
92.60%	1,383,890	2,665,340	قيمة الأسهم المتداولة "دولار"
73.52%	902,691	1,566,311	عدد الاسهم المتداولة "سهم"
34.15%	448	601	عدد الصفقات المنفذة
67.37%	1.02%	1.71%	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 كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في كما في 2020/12/31
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها: الدكتور محمد محمود نصر	عضو	فلسطيني	8,705,959	8,397,471
شركة بنك فلسطين يمثلها: السيد رشدي محمود الغلايني السيد صقر محمود سليمان جنديه السيد وائل عبداللطيف الصوراني السيد عبدالله قيس ثنيان الغانم	4 أعضاء	فلسطيني	47,751,073	46,059,052
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها: السيد شادي عدنان الخطيب السيد محمد عوني ابو رمضان	عضوان	فلسطيني	23,453,867	22,622,798

ب.ملكية اعضاء مجلس الادارة وممثلي الشركات:

اسم العضو" الممثل"	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الاسهم	عدد الاسهم
			كما في	كما في
			31/12/2021	31/12/2020
الدكتور محمد محمود نصر	صندوق الاستثمار الفلسطيني	نائب رئيس المجلس	30,162	29,094
السيد سام بحور	مستقل	عضو	12,838	12,384
السيدة سمر زهدي نخله	صغار المساهمين	عضو	10,800	10,418
الدكتورة صفاء ناصرالدين	مستقل	عضو	7,559	7,292
السيد صائب ابراهيم محمد سمور	مستقل	عضو	7,018	0



ج: ملكية الادارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2020/12/31
السيد/غسان "محمد هاشم" جبر	نائب المدير العام	فلسطيني	1,222	1,179
السيد/ سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر	فلسطيني	6,137	5,920
	مجلس الادارة			
السيد/ راتب عبدالله عطياني	مدير دائرة التدريب والموارد البشرية	فلسطيني	14,673	14,154

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

عدد الاسهم كما في	عدد الاسهم كما في	الجنسية	درجة القرابة مع المجس والادارة التنفذية	اسم الشخص
31/12/2020	31/12/2021			
2,004	2,077	فلسطينية	زوجة نائب رئيس مجلس الادارة	سوزان جمال نصر

ملكية صناديق لموظفي البنك:

عدد الاسهم كما في	عدد الاسهم كما في	الجنسية	اسم الصندوق
31/12/2020	31/12/2021		
235,929	200,000	فلسطينية	صندوق ادخار موظفي البنك الاسلامي العربي

^{*} 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. الموقــع الإلكتروني لبورصة فلســطين وهيئة ســوق رأس المال الفلســطينية، حيث يتم الإفصــاح عن كافة البيانات الجوهرية حســب نظام الإفصاح المعمول به في فلســطين.
 - 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.com).
 - 6. عبر جميع فروع ومكاتب البنك الاسلامي العربي المنتشرة داخل فلسطين.
 - 7. التقارير السنوية التي تصدر عن البنك.

هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي

أ.د جمــال زيــد الكيلانــي - رئيــس هيئــة الفتــوى والرقابــة الشــرعية الموحــدة مــن 2018 حتــى الآن.

- عضـو هيئـة الفتـوى والرقابـة الشـرعية الموحدة في البنك الإسـلامي
 العربـي مـن 2013 حتى 2018.
 - عضو مجلس الإفتاء الأعلى في فلسطين من 2012 حتى الآن.
 - عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية من 2010 حتى الآن.
- شــارك بتقديم أوراق علمية في العديد مــن المؤتمرات المحلية والدولية
 حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.
- نشــر العديــد من الأبحــاث العلمية المحكمــة بالقضايا الماليــة المعاصرة في المجــلات المختصة.



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

- عضـو هيئـة الفتـوى والرقابـة الشـرعية الموحدة في البنك الإسـلامي
 العربـي مـن 2018 حتى الآن.
- أسـتاذ مسـاعد بقسـم العلــوم الماليــة والمصرفيــة في كليــة الأعمال والاقتصـاد بجامعــة فلسـطين التقنيــة- خضــوري من 2018حتــى الآن.
- دكتوراه اقتصاد ومصارف اسلامية جامعة اليرموك الأردن 2015م.
- شــارك بتقديم أوراق علمية في العديد مــن 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.
- نائـب رئيـس الهيئة العليا للرقابة الشـرعية بسـلطة النقد الفلسـطينية
 من 2018 حتـى 2020م.
- أسـتاذ مسـاعد ومديـر برنامـج الماجسـتير في كليـة الحقـوق والإدارة العامـة بجامعـة بيرزيت مـن 2009حتـى الآن.
- دكتوراه المصارف الإسلامية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية- الأردن 2008م.
- شــارك بتقديم أوراق علمية في العديد مــن المؤتمرات المحلية والدولية
 حول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.





هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي

تــم تشــكيل هيئــة الفتوى والرقابة الشـرعية الموحدة في البنك الإســلامي العربي والتي تضم فــي عضويتها ثلاثة أعضاء يحملون درجــة الدكتوراه بفقه المعاملات المالية الاســلامية من ذوي الخبرة بعمل المؤسســات المالية الإســلامية وحسب التشكيلة التالية:

آلية عمل هيئة الفتوي 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. لهيئــة الفتــوى حــق الاطــلاع الكامــل وبدون قيــود على جميــع الســجلات والمعامــلات والمعلومات بما فــي ذلك الرجــوع إلى موظفــي المصرف والمستشارين.
 - 4. إعداد التقارير الدورية التي تقدم للإدارة والتقارير التي تقدم للمساهمين.
 - مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:
- 1. الرقابــة علــى أعمــال وأنشــطة المصرف للتأكد من توافــق أعماله وأحكام فقه المعاملات الإســلامي ومراجعــة العمليات للتحقق مــن خلوها من أي محظور شرعى.
- 2. تكويــن وإبــداء الرأي حول مدى التزام المصرف بفقه المعاملات المالية الاســلامية وتقديم التقارير الرقابية الشــرعية الدوريــة لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشــرعي نصف الســنوي والســنوي للهيئة العامة ونشــر تقريرها على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشــريعة 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. التأكـد مـن وجـود نظـام رقابـي داخلي سـليم يضمـن تطبيق أحـكام فقه المعامـلات المالية الإسـلامية طبقـاً لما تُقـرّه هيئة الفتـوى للمصرف، واعتمـاد برنامــج الرقابة الشـرعية السـنوي والـذي يتضمـن مراقبة كافة أنشـطة المصـرف وفق خطة سـنوية 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. دراســة تقاريــر وملاحظــات المراقب الشــرعي المقيم علــى أداء الأعمــال اليومية من قبــل الإدارة التنفيذية ومــدى توافقها مع المتطلبات الشــرعية والتوجيــه بما يلزم بشــأنها.
 - 9. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوي ذات العلاقة.
 - 10. اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار.
- 11. العمـل علـى إيجـاد البدائل الشـرعية لأي أنظمة ولوائـح وعقود وتطبيقات العمـل التي تعرض عليها وعـدم التوقف عند الإفتـاء بموافقتها أو عدم موافقتهـا لأحـكام فقه المعاملات الإسـلامية بحيث تقدم ما تراه مناسـبا من مبـادرات واقتراحات لمنتجات جديدة إلـى الإدارة التنفيذية في المصرف.





- 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 CIAE, 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.

تــم إنشــاء وظيفة مراقب شــرعي مقيم يكون مرتبطاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشــرعية الموحــدة وتكون تبعيته الفنية لهيئة الفتوى والرقابة الشــرعية ويمنــع تكليفــه بــأي عمل يتعارض مع واجباتــه الرقابية، ويجب أن يلتــزم بميثاق الأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاســبة والمراجعة للمؤسســات المالية الإســلامية. ويجب أن يتوفر في المراقب الشــرعي بالحد الأدنــى المؤهلات التالية:

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

ب- حاصل على شهادة مراقب شرعي معتمد.

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

مهام وصلاحيات المراقب الشرعي المقيم:

- 1. فحص وتقييم كفاية وفعالية مدى التزام المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى.
- 2. التحقق من التزام إدارة المصرف بالفتاوي الصادرة عن هيئة الفتوى في كافة الأعمال اليومية.
- 3. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوي ذات العلاقة.
- 4. ينبغـي علـى المراقب الشـرعي نشـر المعرفة من خـلال طباعة الفتاوى والإرشـادات والتعليمـات الصادرة عن هيئــة الفتوى والرقابة الشـرعية حول المنتجـات والخدمات التـي يقدمها البنك.
- 5. تحديـث دليـل الرقابـة الشـرعية كل خمـس سـنوات على الأقـل ويكون مجلـس الإدارة وهيئـة الفتوى همـا الجهتان المخولتـان بإقرار أيـة تعديلات بتوصيـة من لجنـة المخاطـر ولجنة الحوكمـة والامتثال.
- 6. إعــداد خطــة خاصــة بالرقابــة الشــرعية الداخليــة يوضح فيها الجــدول الزمني للرقابة الشــرعية علــى أن يتم إقرارهــا واعتمادها من قبــل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة.
- 7. إعـداد دليـل خـاص للرقابة الشـرعية الداخلية يوضـح الأغراض والصلاحيات والمسـئوليات علـى أن يتم اعتماده مـن هيئة الفتوى والرقابة الشـرعية الموحدة.
- 8. إعــداد تقريــر ربــع ســنوي علــى الأقل موجــه إلى هيئــة الفتــوى والرقابة الشــرعية الموحدة ونســخة إلى مجلــس الإدارة ونسـخة إلى لجنــة التدقيق الداخلــي المنبثقــة عــن المجلس موضحــاً فيه غرض ونطــاق ونتائج الرقابة الشــرعية الداخلية ورأيها حول التحســينات المســتقبلية والعمــل التصحيحي ليتــم مراجعتها بشــأن النتائــج أو التوصيات.



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2021/12/31 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:

لقــد اطلعنــا على المبادئ المســتخدمة والعقود المتعلقــة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشــركة خــلال الفترة. وقمنا بإبداء الــرأي عما إذا كانت الشــركة التزمت بأحكام ومبادئ الشــريعة الاســلامية من خلال الفتــاوى والقرارات والارشــادات المحددة التي تــم إصدارها من قبلنا.

تقـع مسـؤولية التأكـد مـن أن الشـركة تعمل وفقاً لأحكام الشـريعة الإسـلامية علـى الإدارة. أما مسـؤوليتنا فتنحصر بإبداء رأي مسـتقل بنـاءً على ما اطلعنـا عليـه مـن عمليات الشـركة، وفي إعـداد تقرير لكم.

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

لقــد قمنــا بتخطيــط وتنفيذ مراقبتنا من أجــل الحصول على المعلومات والتفســيرات التي اعتبرناها ضروريــة لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطــاء تأكيد معقول بأن الشــركة التزمت بأحكام ومبادئ الشــريعة الإسلامية.

في رأينا:

إن العقـود والعمليـات والمعامـلات التي أبرمتها الشـركة خـلال الفترة مـن 1/1/2021 وحتى 31/12/2021 والتـي اطلعنا عليها لا تتعـارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشـريعة الإسـلامية، وإن المكاسـب التي تحققت من المعاملات غير الشـرعية قد تم تحويلها إلى حسـاب المكاسـب غير الشـرعية. إن توزيـع الأربـاح وتحمـل الخسـارة علـى حسـاب الاسـتثمار يتفق مع الأسـاس الذي تـم اعتماده مـن قبلنـا ولا يتعارض مع مبـادئ وأحكام الشـريعة الإسلامية.

إن المكاسـب التـي تحققـت مـن مصـادر أو بطرق تحرمهـا أحكام ومبادئ الشـريعة الإسـلامية، أو التـي نتجت عن بعــض الأخطاء فـي التنفيذ قد تم تحويلهـا إلـى حسـاب المكاسـب غير الشـرعية وإن هذه المكاسـب المحولـة قد تم صرف جــزء منها خــلال الفترة في أغــراض خيرية. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

> التزم المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية. نسأل الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

T.

بيس هيئة الفتوي والرقابة الشرعية الموحدة

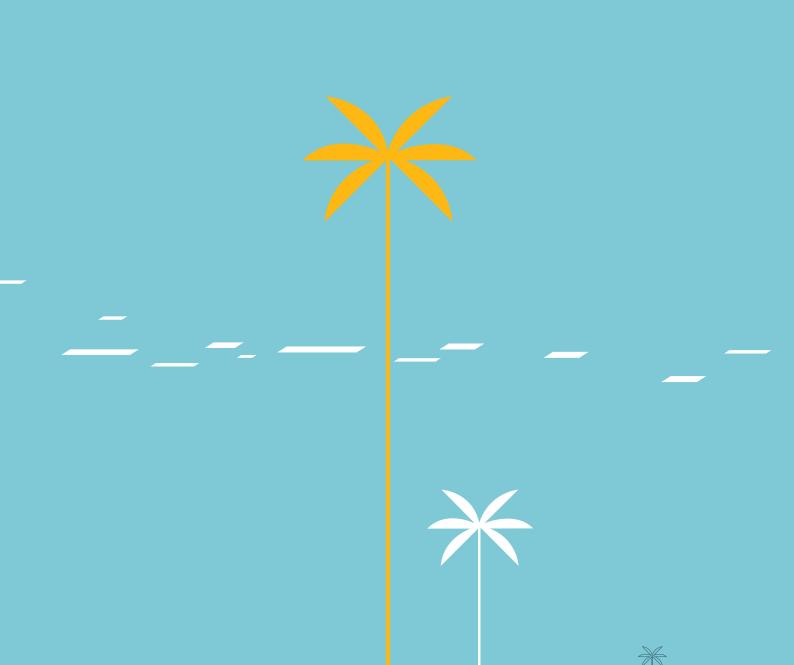
أ.د. جمال زيد الكيلاني

د. أنس زاهر المصري

1 . .

د. محمد وجیه حنینی

المكان والزمان: رام الله، مقر الادارة العامة للبنك: 28/ رجب/ 1443هـ والموافق 1 مارس 2022



القوائم المالية 2021

31 كانـون الأول 2021



ارنست ويونغ مصندوق بريد ۱۳۷۲ ۱۹۷۰ ۱۳۷۳ هاتف : ۹۹۰۰ ۲۲۴۲۱۰۱۱ ۱۳۷۳ منتى الطابق السابع فاكس: ۱۳۷۲۲۲۲۲ ۹۷۰ منتى باديكو هاو س - الماصيون www.ey.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

السرأى

لقد دقفنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للمنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص الأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للمنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأى

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للمنة 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 الحصابات 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.





أمر التدقيق الهام

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.

يتطلب معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعشر.

نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسيا من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.

بلغ إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية والأرصدة وحسابات استثمار لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة لدى ملطة النقد الفلسطينية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٣٤,٥٧٣,٤٧٤ دولار أمريكي ورصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٧,٤٣٥,٨٨٦ دولار أمريكي.

إجراءات التدقيق

تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيمية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.

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 يلى:

- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).
- دراسة وفهم نموذج الخسارة الانتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.
- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.
 - مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التصديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونمبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
 - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلى للتمويلات.
 - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلة.
- الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. ان رأينا لا بشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى اى تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى 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 واصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطاً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتتفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس
 بهدف ابداء رأى حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.





- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، 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 يغيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 نرتثي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦ عسر الم عسر الم الرفست وأرب سائد عبدالله رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

> رام الله – فلسطين ٣١ آذار ٢٠٢٢

كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021		ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
	 دولار أمريكي	إيضاح	
_ودر ہریسي	_وړر بنريسي		<u>الموجودات</u>
401,742,907	516,345,938	3	
88,072,938	86,947,263	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,062,368	3,265,453	5	ر. إستثمارات لدى بنوك إسلامية
945,049,866	1,012,397,444	6	ئى تموىلات ائتمانية مباشرة
6,828,577	3,426,088	7	 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
29,048,404	33,709,792	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,884,919	25,962,178	9	إستثمارات عقارية
23,291,018	22,280,308	10	ممتلكات ومعدات
704,734	307,407	11	مشاريع تحت التتفيذ
7,936,131	6,822,166	12	حق استخدام أصول مستأجرة
3,647,117	4,252,402	13	موجودات ضرببية مؤجلة
1,448,234	1,692,743	14	موجودات غير ملموسة
19,331,569	19,296,823	15	موجودات أخرى
1,557,048,782	1,736,706,005		مجموع الموجودات
			المطلوبات وجقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وجقوق
			الملكية
			المطلوبات
3,186,310	6,488,216	16	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
66,954,205	93,472,818	17	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
27,227,946	42,777,964	18	- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
325,966,065	382,445,006	19	حسابات العملاء الجارية
73,742,621	90,915,025	20	تأمينات نقدية
6,730,683	7,611,857	21	مخصصات متنوعة
3,207,605	8,086,661	22	مخصصات الضرائب
2,645,835	2,849,573	23	مطلوبات ضريبية مؤجلة
8,252,944	7,243,380	24	التزامات عقود مستأجرة
22,380,723	17,694,298	25	مطلوبات أخرى
540,294,937	659,584,798		مجموع المطلوبات
896,510,115	946,142,702	26	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
88,469,252	91,719,252	1	رأس المال المدفوع
7,339,348	8,508,264	27	إحتياطي إجباري
8,374,674	8,374,674	27	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,113,369	4,113,369	27	إحتياطي التقلبات الدورية
7,254,718	7,806,223	9	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(2,243,628)	(1,243,533)	7	التغير المتراكم في القيمة العادلة
6,935,997	11,700,256		أرباح مدورة
120,243,730	130,978,505		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
1,557,048,782	1,736,706,005		وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			<u>الإيرادات</u>
49,298,803	59,521,517	28	إيرادات التمويل والإستثمارات
(11,833,700)	(12,605,978)	29	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
37,465,103	46,915,539		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
4,742,458	6,357,113	30	صافي إيرادات العمولات
3,820,998	5,080,958		أرباح عملات أجنبية
372,596	284,288	31	أرباح موجودات مالية
525,550	614,978	32	إيرادات أخرى
46,926,705	59,252,876		إجمالي الإيرادات
			<u>المصروفات</u>
(15,682,067)	(16,993,754)	33	نفقات الموظفين
(11,840,550)	(12,655,132)	34	مصاريف تشغيلية أخرى
(4,420,371)	(4,700,589)	35	إستهلاكات وإطفاءات
(4,019,381)	(6,326,572)	36	خسائر تدني، بالصافي
(35,962,369)	(40,676,047)		إجمالي المصروفات
10,964,336	18,576,829		الربح قبل الضرائب
(2.950.000)	(6,887,655)	22	مصروف الضرائب
8,014,336	11,689,174		ربح السنة
0,087	0,127	40	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
8,014,336	11,689,174		ربح السنة
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(369,455)	1,059,096	7	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
48,050	755,243	9	أرباح تقييم إستثمارات عقارية
(12,841)	(203,738)	23	ضرائب مؤجلة
(334,246)	1,610,601		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
7,680,090	13,299,775		إجمالي الدخل الشامل للسنة

91

البنك الإسلامي العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

ı								
الرصيد في نهاية السنة	88,469,252	7,339,348	8,374,674	4,113,369	7,254,718	(2,243,628)	6,935,997	120,243,730
توزیعات أرباح نقدیة (إیضاح 42)	I	1	ı	I	I	ı	(4,000,000)	(4,000,000)
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 42)	3,550,000	I	I	I	I	I	(3,550,000)	I
محول إلى الاحتياطيات	I	801,434	561,928	I	I	I	(1,363,362)	I
إجمالي الدخل الشامل للسنة	I	I	I	I	35,209	(369,455)	8,014,336	7,680,090
بنود الدخل الشامل الأخرى	I	ı	I	ı	35,209	(369,455)	ı	(334,246)
ربح السنة	I	I	I	I	I	I	8,014,336	8,014,336
الرصيد في بداية السنة	84,919,252	6,537,914	7,812,746	4,113,369	7,219,509	(1,874,173)	7,835,023	116,563,640
<u> 2020 كائون الأول 2020</u>								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي					
	المدفوع	إجباري	عامة	دورية	عقارية	القيمة العادلة	مذورة	الملكية
	رأس الممال		مخاطر مصرفية	تقلبات	إستثمارات	التغير المتراكم في	اُرباح ا	صافي حقوق
			إحتز	إحتياطيات				
الرصيد في نهاية السنة	91,719,252	8,508,264	8,374,674	4,113,369	7,806,223	(1,243,533)	11,700,256	130,978,505
توزيمات أرباح نقدية (إيضاح 42)	I	I	I	I	I	I	(2,565,000)	(2,565,000)
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 42)	3,250,000	I	I	I	I	I	(3,250,000)	I
محول إلى الاحتياطيات	I	1,168,916	I	I	I	I	(1,168,916)	I
الدخل الشامل	I	ı	ı	ı	I	(59,001)	59,001	ı
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة								
إجمالي الدخل الشامل للسنة	I	ı	ı	ı	551,505	1,059,096	11,689,174	13,299,775
بنود الدخل الشامل الأخرى	I	I	1	ı	551,505	1,059,096	ı	1,610,601
ربح السنة	I	I	I	I	I	I	11,689,174	11,689,174
الرصيد في بداية السنة	88,469,252	7,339,348	8,374,674	4,113,369	7,254,718	(2,243,628)	6,935,997	120,243,730
31 كانون الأول 2021								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي					
	المدفوع	إجباري	عامة	دورية	عقارية	القيمة العادلة	مذورة	الملكية
	رأس المال		مخاطر مصرفية	تقلبات	إستثمارات	التغير المتراكم في	اُرباح	صافي حقوق
i:			اِحْتاً:	إحتياطيات				
10 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1								

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأً معها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021			
		2021	2020
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		18,576,829	10,964,336
تعديّلات:			
مخصصات متنوعة		1,153,206	1,147,373
إستهلاكات وإطفاءات		4,700,589	4,420,371
خسائر تدني		6,326,572	4,019,381
توزبعات أرباح نقدية		(284,288)	(372,596)
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		67,584	19,231
أرباح استبعاد حق استخدام أصول		(1,600)	_
مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة		245,063	286,739
		30,783,955	20,484,835
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
يو في حورة. متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(17,772,483)	(22,553,868)
تمويلات ائتمانية مباشرة		(71,498,509)	(190,737,877)
ریت موجودات أخری		(65,254)	(4,257,226)
حسابات العملاء الجارية		56,478,941	74,853,860
تأمينات نقدية		17,172,404	15,818,285
مطلوبات أخرى		(4,632,277)	3,396,947
مسوب سري صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات		10,466,777	(102,995,044)
صوب مداوعة ما المسام على المسام على المسام المس المسام المسام		(2,813,884)	(1,974,424)
صرب بصوت مخصصات متنوعة مدفوعة		(272,032)	(222,981)
مستحدة مسوف مسوف مسوف التشافيل صافي النقد المستخدم في أنشطة التشافيل		7,380,861	(105,192,449)
حدي بصد بحدصه مي بعصه بصحين أنشطة الاستثمار		7,500,001	(103,172,447)
بست. وبستعر ودائع سلطة النقد تزيد عن 3 أشهر		_	20,000,000
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن 3 أشهر ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن 3 أشهر		(7,896,686)	20,759,516
روسط برو و وصفحه مساري مريس مساوية أرسادة الدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(12,454,280)	3,526,093
استثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		1,062,368	(552,854)
ً		(123,151)	-
رب و بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل الشامل		4,584,736	_
ى و.ر استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		8,000,000	1,000,000
ت و.و شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(13,400,000)	_
ک وی در		_	(159,000)
ر. شراء ممتلکات ومعدات		(1,244,085)	(1,850,073)
ر. إضافات مشاريع تحت التنفيذ		(629,102)	(3,315,951)
ً بيع ممتلكات ومعدات		66,258	37,759
ی شراء موجودات غیر ملموسة		(733,720)	(497,309)
و . و. توزیعات أرباح نقدیة مقبوضة		284,288	372,596
صفى النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(22,483,374)	39,320,777
انشطة التمويل أنشطة التمويل		(22, 100,07.1)	
.ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ		(2,565,000)	(4,000,000)
الإيجارات المدفوعة الإيجارات المدفوعة		(1,203,058)	(1,146,568)
. ويبدرت محمورت قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية		3,301,906	3,186,310
مروسي المساحة على المستثمار المطلقة المتعادية على حسابات الإستثمار المطلقة		49,632,587	181,985,293
مريد عني صديد مر إستان التمويل صافى النقد من أنشطة التمويل		49,166,435	180,025,035
صاحي المت عن المت المتنوين الزبادة في النقد وما في حكمه		34,063,922	114,153,363
'مرقد عي 'حت وقد عي صح- النقد وما في حكمه في بداية السنة		322,286,438	208,133,075
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	39	356,350,360	322,286,438
	<u> </u>	223,220,200	
I I			

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 53 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ادر المكاسب غير الشرعية
29,293	307,971	. بنكية
59,526	125,875	ك تمويلات ائتمانية مباشرة
88,819	433,846	وع مصادر المكاسب غير الشرعية
		<u>ه الصرف</u>
(88,819)	(240,127)	مات
(88,819)	(240,127)	وع أوجه الصرف
	193,719	د المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2021

1. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1994، 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 اثنان وعشرون فرعاً وستة 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 سنة 2017 الاكتتاب بمبلغ 25,000,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 205,000,000 دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2019 رسملة مبلغ 9,919,252 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2020 رسملة مبلغ 3,550,000 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 30 اذار 2021 رسملة مبلغ 3,250,000 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المدفوع للبنك كما في 31 كانون الاول 2021 ما قيمته 91,719,252 دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (685) و (640) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (7) بتاريخ 1 آذار 2022 واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (2022/1) بتاريخ 14 شباط 2022.

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.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.



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 الأمربكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

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

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 2020، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول إبتداء من الأول من كانون الثاني 2021.

معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم 32 (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (32) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي رقم (8) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والاقصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر. قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (32) ولم ينتج أي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك كون جزء من المعيار حل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ 1 كانون الأول 2019.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة المالي رقم 1 - المعدّل 2021 (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدّل 2021 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 1. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدّل 2021 مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واضحة (المعدّل 2020) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدّل -2021 على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم 37 "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية"

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلّة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفة. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول الى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام وبعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. وبجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

معيار المحاسبة المالية رقم 38 "(وعد)، (خيار)، (وتحوط)"

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكله الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل.

من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيبًا قائمًا بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقًا للشروط المحددة في هذا المعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم 39 " التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 9 "الزكاة" الصادر سابقًا. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتمادًا على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم 40 " التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية."

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 الفعلى باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الائتمانية المتعثرة.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 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.

معيار التقارير المالية الدولى رقم (9) الادوات المالية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينة رقم (2018/2) بخصوص تطبيق معيار النقارير المالية الدولي رقم (9)، قام البنك بتطبيق معيار النقارير المالية الدولي رقم (9) لسنة 2014 بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار النقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر عام 2009 في 1 كانون الثاني 2012.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية)، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق باموال البنك الذاتية فقط.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (30) "اضمحلال الموجودات والخسائر الإئتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الالزامي 1 كانون الثاني 2021 ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الإئتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولى رقم (9).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.



انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار 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".

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الانتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية" استجابتة لتعليمات سلطة النقد الفسلطينة 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 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 لـ Covid-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. لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (90).

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 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 الأولى، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقى للأدوات المالية.

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض الإئتماني 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 الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر العائد الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح

أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، يقوم البنك

باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

التقرير السـنوى 2021

المرحلة الثالثة:

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقى من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملا 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 المحلى الإجمالي.
 - معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية.

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 الأولى ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومى.

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

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 الى 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 وبقوم البنك بتعديل شروط التموبل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

التموبلات الائتمانية

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

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

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

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 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 للتويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الاخترى. ان سعر الربح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر العائد الفعلى.

إستثمارات في موجودات مالية

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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



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

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

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادا إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

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

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

التقاص

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

التدنى 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 تدن ضمن قائمة الدخل.

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدن معترفٍ 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 معترفٍ 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. وبتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب	حصة البنك	نسبة مشاركة الودائع	
حسابات التمويل المشترك	كمضارب	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 للآمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة 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 تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى قسمين:

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

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

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

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشتري)، حيث يتعهد البنك ببناء أو بتصنيع موضوع العقد 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 تدنى التمويلات.



المشاركة

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

المضاربة

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

التورق

هو شراء سلعة بثمن آجل 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 عقاربة

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض.

ممتلكات ومعدات

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

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

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 وصافى 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.

<u>مشاربع تحت التنفيذ</u>

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

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي 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 قائمة الدخل.

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 التدنى 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 المالى، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضرببية مؤجلة.

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

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

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 النقاص 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 الإعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول 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 والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما
 يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدنى (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 مخمنين عقاربين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
 - يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة
 المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

يتطلب تحديد مخصص تدني التمويلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ 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: أفرادي على مستوى نوع التمويل والبلد (ذمم البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتمليك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضارية، تمويل إستصناع)
 - التمويلات الائتمانية للشركات: أفرادي على مستوى التمويل/ العميل
 - التمويلات الائتمانية للبنوك: افرادي على مستوى التمويل/ البنك
 - أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): افرادي على مستوى أداة الدين

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار 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 باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- 1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2. يتضمن معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
 - 3. يقوم البنك بافتراض زبادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
- 4. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- 5. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - 6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- 7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
 - 8. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.
- 9. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدنى في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
 - 10. موظفى الحكومة في قطاع غزة.
 - 11. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 12. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

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 المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار 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 اكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية 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 المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلى 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 عامى 2020 و 2021 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، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض 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 معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنه توجيه خاصة، حيث تقوم اللجنه باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلازم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا 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:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
د في الخزينة	287,109,017	222,963,171
صدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
سابات جارية وتحت الطلب	25,123,235	21,029,223
ائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن 3 شهور	75,246,827	46,191,820
نطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	129,331,176	111,558,693
	516,810,255	401,742,907
خصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(464,317)	_
	516,345,938	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.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

γ	10	1
20	JZ	1

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني							
2021	178,779,736	_	_	178,779,736			
صافي الحركة خلال السنة	50,921,502	_	_	50,921,502			
رصيد نهاية السنة	229,701,238			229,701,238			
	2020						
)20	20				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	20 المرحلة الثالثة	المجموع			
	المرحلة الأولى دولار أمريكي			المجموع دولار أمريكي			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
•	دولار أمريكي	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي			
2020	دولار أمريكي 111,564,307	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي 111,564,307			

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

2021

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	_	_	_	_
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	464,317	_	_	464,317
رصيد نهاية السنة	464,317	_	_	464,317

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2020	2021	ğ
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
_	10,014,104	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
_	10,014,104	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
71,053,700	45,456,003	حسابات جارية وتحت الطلب
_	10,000,000	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
8,462,623	_	ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر
9,167,842	21,622,122	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
88,684,165	87,092,229	
(611,227)	(144,966)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
88,072,938	86,947,263	

⁻ بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 65,470,107 دولار أمريكي ومبلغ 71,053,700 دولار أمريكي، على التوالي.

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	73,122,563	15,561,602	_	88,684,165
صافي الحركة خلال السنة	(1,591,936)	_	_	(1,591,936)
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	15,561,602	(15,561,602)	_	_
رصيد نهاية السنة	87,092,229			87,092,229
		020	20	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	60,342,067	872,820	_	61,214,887
صافي الحركة خلال السنة	27,469,278	_	_	27,469,278
ما تم تحويله إلى المرحلة 2	(14,688,782)	14,688,782	_	_
رصيد نهاية السنة	73,122,563	15,561,602		88,684,165

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

2021

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	503,974	107,253		611,227
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية				
المتوقعة	(466,261)	_	_	(466,261)
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	107,253	(107,253)	_	_
رصيد نهاية السنة	144,966	_	_	144,966
		0	202	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2020	33,123	1,259		34,382
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية				
المتوقعة	576,845	-		576,845
ما تم تحويله إلى المرحلة 2	(105,994)	105,994	_	_
رصيد نهاية السنة	503,974	107,253		611,227

5. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	إستثمارات
تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	إستثمارات
6	
ي	خسائر تدن
3	



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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	3,000,000	_	3,390,404	6,390,404
صافي الحركة خلال السنة	_	_	(281,778)	(281,778)
رصيد نهاية السنة	3,000,000		3,108,626	6,108,626
)20	20	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	7,441,751	_	3,390,404	10,832,155
صافي الحركة خلال السنة	(4,441,751)	_	_	(4,441,751)
رصيد نهاية السنة	3,000,000		3,390,404	6,390,404

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

2021

	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	2,328,036	2,300,000	_	28,036	كما في 1 كانون الثاني 2021
	515,137	542,642	_	(27,505)	صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة
•	2,843,173	2,842,642	_	531	رصيد نهاية السنة
		202	20		
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	
			·		

 عما في 1 كانون الثاني 2020
 دولار امريخي دولار امريخي دولار امريخي
 دولار امريخي دولار امريخي

 عما في 1 كانون الثاني 2020
 41,931

 عما في 1 كانون الثاني 2020
 (13,895)

 صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة
 28,036

 رصيد نهاية السنة
 2,300,000

6. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء	690,265,394	666,577,205
تورق*	190,292,300	152,442,793
إجارة منتهية بالتمليك	88,004,339	82,694,485
تمويل إستصناع	30,709,692	26,820,149
تمويل المضاربة	21,107,779	24,405,507
حسابات جارية مكشوفة	5,378,452	1,170,757
	1,025,757,956	954,110,896
أرباح معلقة	(1,183,379)	(671,828)
مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة	(12,177,133)	(8,389,202)
	1,012,397,444	945,049,866

- * يمثل هذا البند التمويلات لشراء سلعة بثمن آجل مساومة أو مرابحة 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 الانتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة 96,181,501 دولار أمريكي
 و92,360,279 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 30,595,758 مقابل دولار أمريكي أي ما نسبته (20,99%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول2021 مقابل 19,574,583 دولار أمريكي أي ما نسبته (20,5%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 21,201,801 دولار أمريكي أي ما نسبته (2,07) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل دولار أمريكي أي ما نسبته (1,51%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها 192,200,653 دولار أمريكي أي ما نسبته (18,744%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 168,588,306دولار أمريكي أي ما نسبته (17,67%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
 606,784,632 دولار أمريكي و 658,652,599 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020، على التوالى.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 2,828,432 دولار أمريكي و 3,190,744 دولار أمريكي كما في
 31 كانون الأول 2021 و 2020، 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 798,062 دولار أمريكي و767,443 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 2021، على التوالي.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 5,786,141
 دولار أمريكي و 3,162,108 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلى ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المجموع دولار أمريكي 954,110,896 71,680,486 – – – (33,426)	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 15,034,439 1,941,736 (193,065) (5,159,240) 10,794,736 (33,426)	المرحلة الثانية دولار أمريكي 427,498,862 (30,091,282) (164,122,733) 95,960,469 (7,759,285)	المرحلة الأولى دولار أمريكي 511,577,595 99,830,032 164,315,798 (90,801,229) (3,035,451)	الرصيد في بداية السنة صافي الحركة خلال السنة ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 التمويلات المعدومة
(33,426) 1,025,757,956	(33,426)	321,486,031	681,886,745	التمويلات المعدومة رصيد نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	
763,244,619	21,618,139	107,807,320	633,819,160	الرصيد في بداية السنة
190,960,399	(21,647,274)	136,610,447	75,997,226	صافي الحركة خلال السنة
-	(119,944)	(7,852,028)	7,971,972	ما تم تحويله إلى المرحلة 1
_	(545,642)	200,665,474	(200,119,832)	ما تم تحويله إلى المرحلة 2
_	15,823,282	(9,732,351)	(6,090,931)	ما تم تحويله إلى المرحلة 3
(94,122)	(94,122)			التمويلات المعدومة
954,110,896	15,034,439	427,498,862	511,577,595	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة:

_	_	_	_
\mathbf{q}	1	$^{\prime}$	1
7.1	u	1.	

		2021					
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
الرصيد في بداية السنة	3,498,311	2,400,611	2,490,280	8,389,202			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	665,318	(645,864)	(19,454)	_			
ما تم تحويله إلى المرحلة 2	(301,062)	419,151	(118,089)	_			
ما تم تحويله إلى المرحلة 3	(1,290)	(20,756)	22,046	_			
الخسائر الائتمانية للسنة	1,288,476	1,597,062	2,806,940	5,692,478			
استرداد الخسائر الائتمانية للسنة	(529,500)	(796,086)	(578,961)	(1,904,547)			
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	_	_	2,456	2,456			
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها							
أكثر من 6 سنوات	_	_	(32,858)	(32,858)			
فرق تقييم عملات أجنبية			30,402	30,402			
رصيد نهاية السنة	4,620,253	2,954,118	4,602,762	12,177,133			
		20	20				
	المرحلة الأولى	20 المرحلة الثانية	20 المرحلة الثالثة	المجموع			
	المرحلة الأولى دولار أمريكي	-		المجموع دولار أمريكي			
الرصيد في بداية السنة		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
الرصيد في بداية السنة ما تم تحويله إلى المرحلة 1	دولار أمريكي	المرحلة الثانية دولار أمريكي	المرحلة الثالثة دولار أمريكي	دولار أمريكي			
<u>-</u>	دولار أمريكي 1,939,482	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823	دولار أمريكي			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	دولار أمريكي 1,939,482 45,213	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128)	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085)	دولار أمريكي			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901)	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153)	دولار أمريكي			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696)	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645)	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341	دولار أمريكي 4,990,862 - -			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 الخسائر الائتمانية للسنة	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696) 2,447,530	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645) 436,537	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341 1,599,947	دولار أمريكي 4,990,862 - - 4,484,014			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 الخسائر الائتمانية للسنة استرداد الخسائر الائتمانية للسنة	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696) 2,447,530	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645) 436,537	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341 1,599,947 (606,910)	دولار أمريكي 4,990,862 - - - 4,484,014 (1,066,991)			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 الخسائر الائتمانية للسنة استرداد الخسائر الائتمانية للسنة المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696) 2,447,530	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645) 436,537	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341 1,599,947 (606,910)	دولار أمريكي 4,990,862 - - - 4,484,014 (1,066,991)			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 الخسائر الائتمانية للسنة استرداد الخسائر الائتمانية للسنة المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696) 2,447,530	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645) 436,537	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341 1,599,947 (606,910) 3,380	دولار أمريكي 4,990,862 - - - 4,484,014 (1,066,991) 3,380			
ما تم تحويله إلى المرحلة 1 ما تم تحويله إلى المرحلة 2 ما تم تحويله إلى المرحلة 3 الخسائر الائتمانية للسنة استرداد الخسائر الائتمانية للسنة المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	دولار أمريكي 1,939,482 45,213 (739,901) (23,696) 2,447,530	المرحلة الثانية دولار أمريكي 1,518,557 (11,128) 775,054 (28,645) 436,537	المرحلة الثالثة دولار أمريكي 1,532,823 (34,085) (35,153) 52,341 1,599,947 (606,910) 3,380 (85,593)	دولار أمريكي 4,990,862 - - - 4,484,014 (1,066,991) 3,380 (85,593)			

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
د في بداية السنة	671,828	524,747
معلقة خلال السنة	652,060	419,954
معلقة حولت للإيرادات	(142,008)	(281,721)
اد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من		
سنوات	(568)	(8,529)
آييم عملات أجنبية 	2,067	17,377
د في نهاية السنة 	1,183,379	671,828

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

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	609,534	527,322
الإضافات	32,858	85,593
الإستردادات	(2,456)	(3,381)
الرصيد في نهاية السنة	639,936	609,534

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

20	~ 1
')(' <i>' ו</i> ו

		2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في بداية السنة	61,535,924	185,306,103	7,116,263	253,958,290	
صافي التغير خلال السنة	35,250,105	(14,375,628)	(1,789,616)	19,084,861	
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	43,748,920	(43,697,517)	(51,403)	_	
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(24,175,738)	25,549,381	(1,373,643)	_	
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(808,186)	(2,065,902)	2,874,088		
رصيد نهاية السنة	115,551,025	150,716,437	6,775,689	273,043,151	
		20	20		_
	(4) = 1	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
	المرحلة (1)	المرحد- (2)	(3)	العجموح	
	المرحلة (1) دولار أمريكي	الفرحية (2) دولار أمريكي	دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
الرصيد في بداية السنة		 -			
الرصيد في بداية السنة صافي التغير خلال السنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
•	دولار أمريكي 152,442,075	دولار أمريكي 55,287,063	دولار أمريكي 7,674,146	دولار أمريكي 215,403,284	
صافي التغير خلال السنة	دولار أمريكي 152,442,075 (10,282,130)	دولار أمريكي 55,287,063 55,559,678	دولار أمريكي 7,674,146 (6,722,542)	دولار أمريكي 215,403,284	
صافي التغير خلال السنة ما تم تحويله الى المرحلة (1)	دولار أمريكي 152,442,075 (10,282,130) 3,242,213	دولار أمريكي 55,287,063 55,559,678 (3,193,432)	دولار أمريكي 7,674,146 (6,722,542) (48,781)	دولار أمريكي 215,403,284	
صافي التغير خلال السنة ما تم تحويله الى المرحلة (1) ما تم تحويله الى المرحلة (2)	دولار أمريكي 152,442,075 (10,282,130) 3,242,213 (81,389,043)	دولار أمريكي 55,287,063 55,559,678 (3,193,432) 81,610,956	دولار أمريكي 7,674,146 (6,722,542) (48,781) (221,913)	دولار أمريكي 215,403,284	



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

\sim	a	\mathbf{a}	1
7.	U	7.	1

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	
2,995,930	1,145,702	853,342	996,886	الرصيد في بداية السنة
_	(159,626)	(182,816)	342,442	المحول للمرحلة (1)
-	668,558	111,599	(780,157)	المحول للمرحلة (2)
_	5870	(5,526)	(344)	المحول للمرحلة (3)
325,592	(362,128)	292,057	395,663	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(307,084)	(154,148)	(211,957)	59,021	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
654	654	_	_	أكثر من 6 سنوات
(8,748)	(8,748)	_	_	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
8,095	8,095	_	_	فرق تقييم عملات أجنبية
3,014,439	1,144,229	856,699	1,013,511	رصيد نهاية السنة

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,497,259	459,847	455,567	581,845	الرصيد في بداية السنة
_	(9,075)	(2,963)	12,038	المحول للمرحلة (1)
_	(172,288)	369,286	(196,998)	المحول للمرحلة (2)
_	13,930	(7,627)	(6,303)	المحول للمرحلة (3)
1,193,865	425,986	116,228	651,651	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
287,928	410,424	(77,149)	(45,347)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها
900	900	_	_	أكثر من 6 سنوات
(22,789)	(22,789)	-	_	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
38,767	38,767	_	-	فرق تقييم عملات أجنبية
2,995,930	1,145,702	853,342	996,886	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	50,780,902	62,501,038	4,533,600	117,815,540
صافي التغير خلال السنة	27,324,459	(17,567,779)	(902,893)	8,853,787
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	20,295,863	(20,272,016)	(23,847)	_
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(11,215,533)	11,852,789	(637,256)	_
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(374,931)	(958,407)	1,333,338	_
رصيد نهاية السنة	86,810,760	35,555,625	4,302,942	126,669,327

المجموع دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (1) دولار أمريكي	
108,970,941	4,714,507	20,339,215	83,917,219	الرصيد في بداية السنة
8,844,599	(2,179,946)	18,016,571	(6,992,026)	صافي التغير خلال السنة
_	(15,819)	(1,035,547)	1,051,366	ما تم تحويله الى المرحلة (1)
_	(71,961)	26,464,329	(26,392,368)	ما تم تحويله الى المرحلة (2)
-	2,086,819	(1,283,530)	(803,289)	ما تم تحويله الى المرحلة (3)
117,815,540	4,533,600	62,501,038	50,780,902	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

$\hat{}$	Λ	_	1
Z	U	١2	1

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	863,954	890,982	206,731	1,961,667
المحول للمرحلة (1)	82,178	(79,775)	(2,403)	_
المحول للمرحلة (2)	(37,186)	51,772	(14,586)	-
المحول للمرحلة (3)	(159)	(2,564)	2,723	_
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	(149,688)	(439,042)	326,062	(262,668)
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(265,403)	(98,330)	(71,512)	(435,245)
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها				
أكثر من 6 سنوات	_	_	303	303
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	_	_	(4,059)	(4,059)
فرق تقييم عملات أجنبية	_	_	3,755	3,755
رصيد نهاية السنة	493,696	323,043	447,014	1,263,753

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	387,896	403,711	106,565	898,172
المحول للمرحلة (1)	5,585	(1,375)	(4,210)	-
المحول للمرحلة (2)	192,123	(187,781)	(4,342)	-
المحول للمرحلة (3)	(2,927)	(3,538)	6,465	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	1,187,014	53,921	588,604	1,829,539
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(905,737)	626,044	(484,044)	(763,737)
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها				
أكثر من 6 سنوات	_	_	418	418
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	_	-	(10,572)	(10,572)
فرق تقييم عملات أجنبية	_	_	7,847	7,847
رصيد نهاية السنة	863,954	890,982	206,731	1,961,667

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	
413,748,760	3,384,576	179,691,721	230,672,463	
20,129,491	4,634,245	1,852,125	13,643,121	
-	(117,815)	(100,153,200)	100,271,015	(
-	(3,148,341)	58,558,299	(55,409,958)	(
_	6,587,310	(4,734,976)	(1,852,334)	
(33,426)	(33,426)	_	_	
433,844,825	11,306,549	135,213,969	287,324,307	
-	20	20		
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	
373,140,602	9,229,486	32,181,042	331,730,074	
40,702,280	(12,744,786)	63,034,198	(9,587,132)	
_	(55,344)	(3,623,049)	3,678,393	(
-	(251,768)	92,590,189	(92,338,421)	
_	7,301,110	(4,490,659)	(2,810,451)	(
(94,122)	(94,122)	_	_	
413,748,760	3,384,576	179,691,721	230,672,463	

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

	المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	
	2,546,897	1,137,847	656,287	752,763	الرصيد في بداية السنة
	-	142,575	(383,273)	240,698	المحول للمرحلة (1)
	-	(772,061)	255,780	516,281	المحول للمرحلة (2)
	-	13,453	(12,666)	(787)	المحول للمرحلة (3)
	4,571,932	2,843,006	1,744,047	(15,121)	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
	(1,162,218)	(353,301)	(485,799)	(323,118)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
					إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضي
	1,499	1,499	_	_	على تعثرها أكثر $$ من 6 سنوات
	(20,051)	(20,051)	_	_	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
	18,552	18,552	_	-	فرق تقييم عملات أجنبية
	5,956,611	3,011,519	1,774,376	1,170,716	رصيد نهاية السنة
_					

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,710,726	966,412	659,279	85,035	الرصيد في بداية السنة
_	(20,800)	(6,790)	27,590	المحول للمرحلة (1)
_	141,477	593,549	(735,026)	المحول للمرحلة (2)
_	31,946	(17,480)	(14,466)	المحول للمرحلة (3)
1,460,608	585,357	266,388	608,863	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(591,182)	(533,290)	(838,659)	780,767	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على
2,062	2,062	-	-	تعثرها أكثر من 6 سنوات
(52,232)	(52,232)	-	-	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
16,915	16,915	_	_	فرق تقييم عملات أجنبية
2,546,897	1,137,847	656,287	752,763	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للقطاع العام:

	202	21		
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
168,588,306	_	_	168,588,306	الرصيد في بداية السنة
23,612,347	_	_	23,612,347	صافي التغير خلال السنة
-	_	_	_	ما تم تحويله الى المرحلة (1)
_	_	_	_	ما تم تحويله الى المرحلة (2)
_	_	_	_	ما تم تحويله الى المرحلة (3)
192,200,653			192,200,653	رصيد نهاية السنة
 -				
		- 0		
	20	20		
المجموع	20 المرحلة (3)	20 المرحلة (2)	المرحلة (1)	
المجموع دولار أمريكي			المرحلة (1) دولار أمريكي	
	المرحلة (3)	المرحلة (2)		الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي	المرحلة (3)	المرحلة (2)	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة صافي التغير خلال السنة
دولار أمريكي 65,729,792	المرحلة (3)	المرحلة (2)	دولار أمريكي 65,729,792	-
دولار أمريكي 65,729,792	المرحلة (3)	المرحلة (2)	دولار أمريكي 65,729,792	صافي التغير خلال السنة
دولار أمريكي 65,729,792	المرحلة (3)	المرحلة (2)	دولار أمريكي 65,729,792	صافي التغير خلال السنة ما تم تحويله الى المرجلة (1)



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

المجموع دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (1) دولار أمريكي	
884,708	_	_	884,708	الرصيد في بداية السنة
-	_	_	-	المحول للمرحلة (1)
_	_	_	_	المحول للمرحلة (2)
_	_	_	_	المحول للمرحلة (3)
1,057,622	_	_	1,057,622	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
1,942,330			1,942,330	رصيد نهاية السنة

	20	20.	
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
884,708	_	_	884,708
-	_	-	_
-	-	_	_
_		_	-
884,708	_	_	884,708

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
168,588,306	192,200,653	قطاع عام
168,588,306	192,200,653	
		الصناعة والزراعة
33,589,650	34,090,814	قطاع التصنيع
36,780,330	31,497,548	قطاع الزراعة
70,369,980	65,588,362	
65,541,585	58,844,455	القطاع الخدماتي
65,541,585	58,844,455	
		تجارة بالجملة والمفرق
127,584,623	165,432,307	تجارة داخلية
18,388,027	23,554,544	تمويل أصحاب المهن
145,972,650	188,986,851	
		عقارات وإنشاءات
112,892,795	113,705,156	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
45,592,957	49,510,935	عقارات تجارية وإستثمارية
158,485,752	163,216,091	
		الأراضي
56,238,620	58,196,217	للإقتناء الشخصي
102,013,168	108,078,688	للإستثمار
158,251,788	166,274,905	
		تمويلات استهلاكية
125,091,674	128,588,426	تمويل السيارات
61,137,333	60,874,834	تمويل السلع الإستهلاكية
186,229,007	189,463,260	
953,439,068	1,024,574,577	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2021</u>
161,523	161,523	_	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
3,264,565	319,559	2,945,006	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
3,426,088	481,082	2,945,006	
مجموع	أجنبي	محلي	
مجموع دولار أمريكي	أجنبي دولار أمريكي	محلي دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2020</u>
			31 كانون الأول 2020 أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
دولار أمريكي		ي دولار أمريكي	
دولار أمريكي 3,564,619	دولار أمريكي –	دولار أمريكي 3,564,619	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2021 بالقيمة العادلة البالغة 319,559 دولار أمريكي مقابل 318,952 كما في 31 كانون الأول 2020. تم تسجيل مبلغ 607 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 يلى الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(2,243,628)	(1,874,173)
التغير في القيمة العادلة	1,059,096	(369,455)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مثبتة في		
الأرباح المدورة	(59,001)	_
الرصيد في نهاية السنة	(1,243,533)	(2,243,628)

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين 3,23% و7,88% ولمدة تتراوح بين 8 أشهر و 9 سنوات.

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,513,425	35,913,425	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(1,465,021)	(2,203,633)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
29,048,404	33,709,792	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

2021

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	23,000,000	6,250,000	1,263,425	30,513,425
صافي الحركة خلال السنة	5,300,000	_	100,000	5,400,000
ما تم تحويله الى المرحلة 2	(250,000)	250,000	_	-
ما تم تحويله الى المرحلة 3	(2,300,000)	-	2,300,000	-
رصيد نهاية السنة	25,750,000	6,500,000	3,663,425	35,913,425
		20	20	
	المرحلة الأولى	20 المرحلة الثانية	20 المرحلة الثالثة	المجموع
	المرحلة الأولى دولار أمريكي			المجموع دولار أمريكي
" . • الرصيد في بداية السنة		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	دولار أمريكي	المرحلة الثانية دولار أمريكي	المرحلة الثالثة دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	دولار أمريكي 20,750,000	المرحلة الثانية دولار أمريكي 9,500,000	المرحلة الثالثة دولار أمريكي	دولار أمريكي 31,513,425

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

2021

			021		_
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ي	دولار أمريكم	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	•
	1,465,021	1,263,425	43,076	158,520	الرصيد في بداية السنة
					صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
	738,612	800,000	_	(61,388)	السنة
	_		94,527	(94,527)	ما تم تحويله الى المرحلة 2
	_	1,870	_	(1,870)	ما تم تحويله الى المرحلة 3
	2,203,633	2,065,295	137,603	735	رصيد نهاية السنة
		2	020		•
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ي	دولار أمريكم	 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

9. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

, – , ,	₩			
			2021	2020
			دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة			25,884,919	25,677,869
إضافات خلال السنة			363,000	159,000
خسائر تدني استثمارات عقارية	رية		(1,040,984)	_
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	ل السنة		755,243	48,050
رصيد نهاية السنة			25,962,178	25,884,919



فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,219,509	7,254,718	الرصيد في بداية السنة
48,050	755,243	أرباح تقييم غير متحققة
(12,841)	(203,738)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,254,718	7,806,223	رصيد نهاية السنة

10. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

					يدون المستبد المستوي
	أجهزة	وسائط	أثاث ومعدات		
المجموع	الحاسب الآلي	نقل	وتحسينات مأجور	المباني	<u>31 كانون الأول 2021</u>
دولار أمريكي	<u>۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔</u>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u> الكلفة:</u>
				<u> </u>	•
42,832,098	9,085,462	1,377,702	25,785,235	6,583,699	الرصيد في بداية السنة
2,270,514	398,793	74,750	1,796,971	_	إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(306,923)	(54,567)	(157,490)	(94,866)	-	الإستبعادات
44,795,689	9,429,688	1,294,962	27,487,340	6,583,699	الرصيد في نهاية السنة
					<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
19,541,080	6,195,295	376,234	12,544,211	425,340	الرصيد في بداية السنة
3,147,382	1,155,591	133,241	1,742,747	115,803	إستهلاك أسنة
(173,081)	(51,178)	(56,285)	(65,618)	_	الإستبعادات
22,515,381	7,299,708	453,190	14,221,340	541,143	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول
22,280,308	2,129,980	841,772	13,266,000	6,042,556	2021
<u> </u>	-			-	
	أجهزة	وسائط	أثاث ومعدات		
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	<u>31 كانون الأول 2020</u>
المجموع دولار أمريكي	3	-	•	المباني دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2020</u> <u>الكلفة:</u>
	الحاسب الآلي	نقل	وتحسينات مأجور		•
	الحاسب الآلي	نقل	وتحسينات مأجور		•
دولار أمريكي	الحاسب الآلي دولار أمريكي	نقل دولار أمريكي	وتحسينات مأجور دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>الكافة:</u>
دولار أمريكي 38,367,233	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752	نقل دولار أمريكي 1,235,858	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101	دولار أمريكي 5,553,522	<u>الكلفة:</u> الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323	نقل دولار أمريكي 1,235,858	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009	دولار أمريكي 5,553,522	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488)	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613)	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875)	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488)	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613)	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875)	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488) 42,832,098	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613) 9,085,462	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844 – 1,377,702	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875) 25,785,235	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177 – 6,583,699	الكلفة: السنة الرصيد في بداية السنة إخسافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة الرسيد كل المتراكم:
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488) 42,832,098	الحاسب الآلي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613) 9,085,462 5,241,131	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844 – 1,377,702 248,948	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875) 25,785,235	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177 – 6,583,699 323,160	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488) 42,832,098 17,594,878 2,953,931	رولار أمريكي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613) 9,085,462 5,241,131 1,144,658	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844 – 1,377,702 248,948	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875) 25,785,235 11,781,639 1,579,807	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177 – 6,583,699 323,160	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة الرصيد في بداية السنة الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488) 42,832,098 17,594,878 2,953,931 (1,007,729)	رولار أمريكي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613) 9,085,462 5,241,131 1,144,658 (190,494)	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844 – 1,377,702 248,948 127,286	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875) 25,785,235 11,781,639 1,579,807 (817,235)	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177 – 6,583,699 323,160 102,180	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة إستهلاك السنة
دولار أمريكي 38,367,233 5,510,353 (1,045,488) 42,832,098 17,594,878 2,953,931 (1,007,729)	رولار أمريكي دولار أمريكي 7,961,752 1,314,323 (190,613) 9,085,462 5,241,131 1,144,658 (190,494)	نقل دولار أمريكي 1,235,858 141,844 – 1,377,702 248,948 127,286	وتحسينات مأجور دولار أمريكي 23,616,101 3,024,009 (854,875) 25,785,235 11,781,639 1,579,807 (817,235)	دولار أمريكي 5,553,522 1,030,177 – 6,583,699 323,160 102,180	الكلفة: الرصيد في بداية السنة إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ الإستبعادات الرصيد في نهاية السنة الرصيد في بداية السنة الرصيد في بداية السنة إستهلاك السنة الإستبعادات

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ 15,729,036 دولار أمريكي ومبلغ 13,512,838 دولار أمريكي، على التوالي.

11. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 وقيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ 616,774 دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2022، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

12. حق استخدام أصول مستأجرة

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

2020	2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي
8,287,217	7,936,131
665,218	64,822
_	(114,791)
(1,016,304)	(1,063,996)
7,936,131	6,822,166

13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلى تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2020	2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,774,291	3,647,117
932,416	677,983
(59,590)	(72,698)
3,647,117	4,252,402

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:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الكلفة
5,481,704	5,979,013	في بداية السنة
497,309	733,720	الإِضافات
5,979,013	6,712,733	في نهاية السنة
		الإطفاء
4,080,643	4,530,779	في بداية السنة
450,136	489,211	الإطفاء للسنة
4,530,779	5,019,990	في نهاية السنة
1,448,234	1,692,743	صافي القيمة الدفترية
		15. موجودات أخرى
		يشمل هذا البند ما يلى:
2020	2021	-
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,571,202	10,003,474	شيكات المقاصة
3,937,839	6,726,215	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
1,256,909	1,395,417	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
1,347,898	914,920	مصاريف مدفوعة مقدمأ
217,721	256,797	قرطاسية ومطبوعات
19,331,569	19,296,823	

16. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) و (2021/8) 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 المفترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ 6,488,216 دولار أمريكي و3,186,310 كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020.

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
43,844,655	73,472,818	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
3,109,550	_	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
20,000,000	20,000,000	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من 3 شهور *
66,954,205	93,472,818	

* 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 تستوفى سلطة النقد عائد بنسبة 3,5% عليها.

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
749,930	1,010,601	حسابات جارية وتحت الطلب
_	10,000,000	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
732,676	3,275,202	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة نقل عن 3 شهور
24,440,016	16,543,330	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أكثر عن 3 شهور
25,922,622	30,829,133	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
1,305,324	1,948,831	حسابات جارية وتحت الطلب
_	10,000,000	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور
1,305,324	11,948,831	
27,227,946	42,777,964	
		19. حسابات العملاء الجارية
2020	2021	-
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
325,966,065	382,445,006	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 1,419,502,733 دولار أمريكي و1,296,218,801 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و2020،على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 99,544,760 دولار أمريكي
 و 54,205,257 دولار أمريكي أي ما نسبته 7,01% و 4,18% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية 13,458,079 دولار أمريكي ومبلغ 12,478,087 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول
 2021 و 2020 أي ما نسبته 9,5% من إجمالي الودائع، على التوالي.



- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية 7,008,753 دولار أمريكي ومبلغ 5,073,244 دولار أمريكي كما في
 31 كانون الأول 2021 و 2020 أي ما نسبته 0,49% و 0,39% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 7,163,061 دولار أمريكي و5,952,964 دولار أمريكي كما في
 31 كانون الأول 2021 و 2020 أي ما نسبته 5,5% و 6,4% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد 382,445,006 دولار أمريكي ومبلغ 325,966,065 دولار أمريكي كما
 في 31 كانون الأول 2021 و 2020 أي ما نسبته 26,94% و 25,15% من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

	2021	2020
_	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي
نقدية مقابل تمويلات مباشرة	69,210,613	54,632,962
نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة	13,803,494	12,502,629
أخرى	7,900,918	6,607,030
	90,915,025	73,742,621

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

21. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2021</u>
7,589,394	(272,032)	1,153,206	6,708,220	تعويض نهاية الخدمة
22,463	-	-	22,463	قضايا مرفوعة على البنك
7,611,857	(272,032)	1,153,206	6,730,683	
رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2020</u>
6,708,220	(222,981)	1,147,373	5,783,828	تعويض نهاية الخدمة
22,463	_	_	22,463	قضايا مرفوعة على البنك
6,730,683	(222,981)	1,147,373	5,806,291	

22. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و2020 هي كما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,359,203	3,207,605	الرصيد في بداية السنة
3,822,826	6,788,364	التخصيص للسنة
_	704,576	التخصيص عن سنوات سابقة
(218,962)	(704,576)	التسديد خلال السنة
(1,755,462)	(1,909,308)	سلفيات مدفوعة
3,207,605	8,086,661	رصيد نهاية السنة
		تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
2020	2021	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,822,826	7,492,940	التخصيص للسنة
(932,416)	(677,983)	إضافات موجودات ضرببية مؤجلة
59,590	72,698	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
2,950,000	6,887,655	مصروف الضرائب للسنة
		فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
2020	2021	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
10,964,336	18,576,829	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(3,894,165)	(2,599,399)	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,745,979	5,246,203	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
9,816,150	21,223,633	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(1,353,952)	(3,020,309)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(1,753,511)	(1,971,660)	إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
6,708,687	16,231,664	الربح الخاضع لضريبة الدخل
731,303	2,487,250	ضريبة الدخل القانونية
2,085,255	5,507,558	الضرائب المستحقة عن السنة
3,822,826	6,788,364	المخصص المكون
%35	%37	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال السنة إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام 2018 حيث تم دفع مبلغ 704,576 دولار أمريكي كمصروف إضافي لضريبة الدخل. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. لم يتوصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام 2019 و2020 في موعده ويتابع المستشار الضريبي عن نتائج أعماله لعامي 2019 و2020 في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2021 و2020. 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 تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.



23. مطلوبات ضرببية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

1	2020
دولار	ي دولار أمريك
,835	2,632,994
,738	12,841
,573	2,645,835

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 يلى تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

	2021	2020
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
	8,252,944	8,447,555
	64,822	665,218
	(116,391)	_
	(1,203,058)	(1,146,568)
إمات عقود مستأجرة (إيضاح 34)	245,063	286,739
	7,243,380	8,252,944

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 وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3,4% كما في 31 كانون الأول 2021، إن التزامات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في 31 كانون الأول 2021 بلغت 11,268,150 دولار أمريكي.

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
881,112	1,062,786	التزامات قصيرة الأجل
7,371,832	6,180,594	التزامات طويلة الأجل
8,252,944	7,243,380	

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 73,209 دولار أمريكي،(2021: لا شيء). (إيضاح 34)

25. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

_	2021	2020
_	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ميكات مصدقة	8,557,053	14,249,895
مانات مؤقتة وحسابات وسيطة	2,407,286	3,082,139
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	2,767,005	2,433,883
مم موردین	2,509,516	1,430,368
ضرائب مستحقة	823,588	667,554
كافآت أعضاء مجلس الإدارة	250,000	220,000
كاسب غير شرعية	193,719	_
خصص ارتباطات وإلتزامات محتملة (إيضاح 38)	122,664	176,812
رصدة دائنة أخر <i>ى</i>	63,467	120,072
=	17,694,298	22,380,723

26. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2020	2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي
389,145,762	376,558,646
507,364,353	569,584,056
896,510,115	946,142,702

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.

احتياطي 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 والأرباح المعلقة و 0,5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و 0,5% من التمويلات الائتمانية 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 14,937,362 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و مبلغ 12,742,182



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 آثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2).

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي النقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة على بند الاحتياطي بموجب من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 7,50% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 6,00% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية الدورية للعام 2019، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من 2013/03/31، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

28. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
38,827,133	42,945,859	إيرادات بيوع المرابحة للأمر بالشراء
2,250,949	8,316,210	إيرادات التورق
3,292,921	3,659,321	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
1,662,154	1,737,126	عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية
1,087,590	1,727,337	إيرادات تمويل إستصناع
1,254,195	680,072	إيرادات تمويل المضاربة
923,861	455,592	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
49,298,803	59,521,517	

29. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2021
دولار أمريكي
11,664,662
499,419
441,897
12,605,978

30. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عمولات مقبوضة مقابل:
2,580,717	3,309,873	إدارة حساب وسحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة
1,118,451	1,255,820	شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات
731,008	1,127,653	صرافات آلية وبطاقات الفيزا
366,493	476,673	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
150,405	198,001	الحسابات الجامدة
601,603	944,642	أخرى
5,548,677	7,312,662	
(806,219)	(955,549)	عمولات مدفوعة
4,742,458	6,357,113	

31. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع موجودات مالية والبالغة 284,288 دولار أمريكي و372,596 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.

32. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيجارات الإستثمارات العقارية	230,000	230,000
	384,978	295,550
	614,978	525,550

33. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

-			
	2021	2020	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
واتب ومنافع الموظفين	12,323,279	11,384,922	
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	1,971,660	1,821,588	
عويض نهاية الخدمة	1,153,206	1,147,373	
فقات طبية	784,883	648,367	
ساهمة البنك في صندوق الادخار *	518,249	491,521	
فقات سفر وإقامة	149,264	108,817	
ورات تدريبية	93,213	79,479	
	16,993,754	15,682,067	



* قام البنك خلال عام 2017 بانشاء 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 الإدخار في حساب بنكي خاص ضمن ودائع العملاء. يمثل البند مساهمة البنك في هذا الصندوق.

34. مصاریف تشغیلیة أخری

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	-
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,493,829	1,679,451	صيانة وتنظيفات
1,408,063	1,524,537	بريد وفاكس وهاتف
901,162	1,471,591	رسوم ورخص واشتراكات
1,784,865	1,299,793	مؤسسة ضمان الودائع *
671,533	1,153,833	أجور شحن النقد
663,561	635,969	كهرباء ومياه ومحروقات
594,830	633,143	تأمينات
472,198	547,907	مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
453,062	517,842	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
159,957	204,083	هدايا حسابات التوفير
382,194	382,484	مصاريف سيارات وتنقلات
352,191	274,965	مسؤولية إجتماعية (تبرعات) **
185,479	245,992	أتعاب مهنية واستشارية
286,739	245,063	مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة
465,101	170,688	دعاية وإعلان
667,035	140,320	عوائد بنكية مدفوعة
92,672	110,012	ضيافة
40,627	62,203	أجور حراسة
31,724	31,724	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
73,209	_	إيجارات
660,519	1,323,532	مصاريف نتفرقة
11,840,550	12,655,132	

تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة 0,3% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة 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 20,0% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 1 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة 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 1,0% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 20,2% من متوسط إجمالي الودائع الثابتة لتصبح المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 بإصدار تعميم رقم (2021/2)) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام 2022.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها من الإدارة التنفيذية والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 2,35% و 4,39% لعامي 2021و 2020 على التوالي.

35. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

يسس هذا البند الإستهارات والإحدادات الثانيات		
	2021	2020
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي
ممتلكات ومعدات	3,147,382	2,953,931
حق استخدام أصول مستأجرة	1,063,996	1,016,304
موجودات غير ملموسة	489,211	450,136
	4,700,589	4,420,371
31 N et . 26		
36. خسائر تدني، بالصافي		
يما يلي تفاصيل خسائر التدني كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:		
	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك		
ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم 4)	(466,261)	576,845
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك		
إسلامية (إيضاح رقم 5)	515,137	(13,895)
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى سلطة النقد		
(إيضاح رقم 3)	464,317	_
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة		
(إيضاح رقم 6)	3,787,931	3,417,022
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة		
المطفأة		
(إيضاح رقم 8)	738,612	(106,142)
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات إئتمانية غير		
مباشرة (إيضاح رقم 38)	(54,148)	145,551
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح رقم 9)	1,040,984	_
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة	300,000	



4,019,381

6,326,572

37. 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 2021 مبلغ 202080 دولار أمريكي ومبلغ 2016.6 دولار أمريكي لعام 2020.

38. إرتباطات وإلتزامات محتملة

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
112,862,248	92,232,758	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
41,458,554	44,639,221	كفالات بنكية
6,811,288	10,045,446	إعتمادات مستندية
388,850	322,700	صندوق هدايا حسابات التوفير
5,861	68,280	سحوبات مقبولة
161,526,801	147,308,405	

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

2021

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	176,812	_	_	176,812
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(122,509)	68,361		(54,148)
رصيد نهاية السنة	54,303	68,361	_	122,664

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

39. النقد وما في حكمه

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
401,742,907	516,810,255	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
79,516,323	65,470,107	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
2,328,036	3,108,626	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(46,954,205)	(73,472,818)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(2,787,930)	(26,234,634)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر
(111,558,693)	(129,331,176)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
322,286,438	356,350,360	

40. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2021	2020
	دولار	ِ أمريكي
ح السنة	11,689,174	8,014,336
	u L	مهم
عدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	91,719,252	91,719,252
	دولار	أمريكي
عصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة	0,127	0,087

2021

41. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						نقد وأرصدة لدى سلطة
401,742,907	_	401,742,907	516,345,938	-	516,345,938	النقد الفلسطينية
						أرصدة لدى بنوك
88,072,938	_	88,072,938	86,947,263	-	86,947,263	ومؤسسات مصرفية
						إستثمارات لدى بنوك
4,062,368	_	4,062,368	3,265,453	-	3,265,453	إسلامية
			1,012,397,44		1,012,397,44	
945,049,866	-	945,049,866	4	-	4	تمويلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة
						العادلة من خلال قائمة
6,828,577	6,828,577	_	3,426,088	3,426,088	-	الدخل الشامل
						موجودات مالية بالكلفة
29,048,404	29,048,404	_	33,709,792	33,709,792	_	المطفأة
25,884,919	25,884,919	_	25,962,178	25,962,178	_	إستثمارات عقارية
23,291,018	23,291,018	_	22,280,308	22,280,308	_	ممتلكات ومعدات
704,734	704,734	_	307,407	307,407	_	مشاريع تحت التنفيذ
						حق استخدام أصول
7,936,131	7,936,131	_	6,822,166	6,822,166	-	مستأجرة
						موجودات ضريبية
3,647,117	3,647,117	_	4,252,402	4,252,402	_	مؤجلة
1,448,234	1,448,234	_	1,692,743	1,692,743	_	موجودات غير ملموسة
19,331,569	6,760,367	12,571,202	19,296,823	9,293,349	10,003,474	موجودات أخرى
		1,451,499,28	1,736,706,00	107,746,43	1,628,959,57	
1,557,048,782	105,549,501	1	5	3	2	



42. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ 30 آذار 2021 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 2,9% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 2,565,000 دولار أمريكي وتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة 3,67% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3,250,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2020.

كما 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 وتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة 4,18% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3,550,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2019.

43. 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.

44. 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:

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	
			بنود قائمة المركز المالي:
43,101,199	40,661,901	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
42,110,857	35,552,167	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
220,000	250,000	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			<u>بنود خارج قائمة المركز المالي:</u>
19,910,341	9,505,161	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بود حارج فاعد العربر العادي. تمويلات ائتمانية غير مباشرة
		<u> </u>	عريات المدايات المارة
2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		<u>بنود قائمة الدخل:</u>
1,905,022	2,328,536	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
668,893	624,814	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 ما نسبته 4,02%
 و 4,56% من صافى التمويلات الممنوحة، على التوالى.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و2021 ما نسبته 31,75% و31,75 من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال 2021 بين 1,72% إلى
 6%.

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
220,000	250,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *
217,000	261,004	مصاريف بدل حضور إجتماعات وسفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة *
1,125,893	853,931	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
81,875	61,448	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2021 و2020:

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ممثلاً عن	
47,258	58,489	بنك فاسطين	 السيد رشدي الغلاييني
39,758	41,989	صندوق الاستثمار الفلسطيني	السيد محمد نصر
47,258	49,489	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد شادي الخطيب
41,758	46,989	مستقل	السيد سام بحور
35,258	5,874	بنك فلسطين	السيد ماهر فرح
36,341	10,247	بنك فلسطين	السيد سلمان قميلة
38,258	42,989	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد محمد أبو رمضان
38,758	41,989	مستقل	السيدة صفاء ناصر الدين
38,758	43,489	صغار المساهمين	السيدة سمر نخلة
_	39,615	مستقل	السيد صائب سمور
_	40,115	بنك فلسطين	السيد صقر جندية
_	32,868	بنك فلسطين	السيد عبدالله الغانم
_	41,615	بنك فلسطين	السيد وائل الصوراني
61,760	15,747	بنك فاسطين	السيد عاطف علاونة
11,835	_	بنك فلسطين	السيد فيصل الشوا
437,000	511,504		

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.



45. التركز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي توزيع المغرافي كما يلي: توزيع الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول أخر <i>ى</i>	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمري <i>كي</i>	<u>31 كانون الاول 2021</u>	
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	
516,345,938	_	_	_	516,345,938	الفلسطينية	
	27,351,83	11,828,68			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	
86,947,263	0	5	37,752,644	10,014,104	مصرفية	
3,265,453	3,265,453	_	_	_	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	
1,012,397,444	_	_	2,828,432	1,009,569,012	تمويلات ائتمانية مباشرة	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة	
3,426,088	319,559 33,709,79	_	161,523	2,945,006	من خلال قائمة الدخل الشامل	
33,709,792	2	_	_		موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
25,962,178	_	_	_	25,962,178	إستثمارات عقارية	
22,280,308	_	-	_	22,280,308	ممتلكات ومعدات	
307,407	_	-	_	307,407	مشاريع تحت التتفيذ	
6,822,166	_	_	_	6,822,166	حق استخدام أصول مستأجرة	
4,252,402	_	-	_	4,252,402	موجودات ضريبية مؤجلة	
1,692,743	_	-	_	1,692,743	موجودات غير ملموسة	
19,296,823				19,296,823	موجودات أخرى	
	64,646,63	11,828,68			مجموع الموجودات	
1,736,706,005	4	5	40,742,599	1,619,488,087		
					بنود خارج قائمة المركز المالي	
	-	-	_		سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة	
92,232,758				92,232,758	غير مستغلة	
44,639,221	_	-	_	44,639,221	كفالات بنكية	
10,045,446	-	-	_	10,045,446	إعتمادات مستندية	
322,700	_	-	_	322,700	صندوق هدايا حسابات التوفير	
68,280				68,280	سحوبات مقبولة	
147,308,405				147,308,405		

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	لاول <u>2020</u>	<u>31 كانون ا</u>
					دى سلطة النقد	نقد وأرصدة ا
401,742,907	-	-	-	401,742,907		الفلسطينية
					بنوك ومؤسسات	أرصدة لدى ب
88,072,938	30,981,928	23,462,065	33,628,945	_		مصرفية
4,062,368	4,062,368	-	-	-	ى بنوك إسلامية	إستثمارات لد
945,049,866	26,626	3,129,124	34,994	941,859,122	_	تمويلات ائتم
					لية بالقيمة العادلة من	
6,828,577	318,952	-	-	6,509,625	الدخل الشامل	
29,048,404	29,048,404	-	-	_	لية بالكلفة المطفأة	
25,884,919	-	-	-	25,884,919	قارية	إستثمارات ع
23,291,018	-	-	-	23,291,018	<i>ى</i> دات	ممتلكات ومع
704,734	-	-	-	704,734	التنفيذ	مشاريع تحت
7,936,131	-	-	-	7,936,131	أصول مستأجرة	حق استخدام
3,647,117	-	_	_	3,647,117	ريبية مؤجلة	موجودات ض
1,448,234	_	_	_	1,448,234	ر ملموسة	موجودات غي
19,331,569	_	-	-	19,331,569	ری	موجودات أخ
1,557,048,782	64,438,278	26,591,189	33,663,939	1,432,355,376	<u>جو</u> دات	مجموع الموج
					: ئمة المركز المالى	بنود خارج قا
	_	_	_		رت ائتمانية مباشرة	
112,862,248				112,862,248		غير مستغلا
41,458,554	_	_	_	41,458,554		كفالات بنكية
6,811,288	_	_	_	6,811,288	ىتدية	إعتمادات مس
388,850	_	_	_	388,850	با حسابات التوفير	صندوق هداي
5,861	_	_	_	5,861	ولة	سحوبات مقبر
161,526,801				161,526,801	-	•
	=====				:	
	2020			2021		
	مطلوبات			مطلوبات		
بنود خارج	وإستثمارات مطلقة		بنود خارج	وإستثمارات مطلقة		
المركز المالي	وحقوق الملكية	موجودات	المركز المالي	وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						<u>حسب</u> ،، ،،
200.050	1 074 700 457	275 256 942	242.100	1 202 272 549	074 010 046	<u>القطاع</u> دنان
388,850	1,074,790,457	275,356,843	342,100	1,303,273,548	274,212,246	الأفراد شركات
140,371,419	334,845,288	547,518,244	130,527,902	2 238,835,720	617,078,991	سرحات ومؤسسات
140,571,417	334,043,200	547,510,244	130,327,702	250,055,720	017,070,221	وبموسست شرکات
						صغيرة
20,766,532	6,826,786	122,174,779	16,438,403	8,371,970	121,106,207	ومتوسطة
_	97,368,461	529,755,194	-	142,738,998	643,694,534	خزينة
	43,217,790	82,243,722		43,485,769	80,614,027	أخرى
161,526,801	1,557,048,782	1,557,048,782	147,308,405	1,736,706,005	1,736,706,005	المجموع



46. 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 المستوبات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

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

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
178,779,736	229,236,921	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
88,072,938	86,947,263	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,062,368	3,265,453	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
945,049,866	1,012,397,444	تمويلات ائتمانية مباشرة
29,048,404	33,709,792	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
17,765,950	18,125,106	موجودات مالية أخرى
1,262,779,262	1,383,681,979	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		N N N 7
		بنود خارج قائمة المركز المالي
112,862,248	92,232,758	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
41,458,554	44,639,221	كفالات بنكية
6,811,288	10,045,446	إعتمادات مستندية
388,850	322,700	صندوق هدايا حسابات التوفير
5,861	68,280	سحوبات مقبولة
161,526,801	147,308,405	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

	2021		أرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	مصرفية	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:	الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى	المجموع	التعرض الائتماني المرتبط لبنود	خارج قائمة المركز المالي:		2020		أرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	مصرفية	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:	الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى	المجموع	التعرض الانتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
	المرحلة (1)	دولار أمريكي	229,701,238		87,092,229	681,886,745	115,551,025	86,810,760	287,324,307	192,200,653	25,750,000	18,125,106	1,042,555,318		118,044,219		المرحلة (1)	دولار أمريكي	178,779,736		73,122,563	511,577,595	61,535,924	50,780,902	230,672,463	168,588,306	23,000,000	17,765,950	804,245,844	161,132,090
إجمالي التعرض	المرحلة (2)	دولار أمريكي	1		1	321,486,031	150,716,437	35,555,625	135,213,969	ı	6,500,000	1	327,986,031		28,873,206	إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة (2)	دولار أمريكي	1		15,561,602	427,498,862	185,306,103	62,501,038	179,691,721	I	6,250,000	ı	449,310,464	1
	المرحلة (3)	دولار أمريكي	1		I	22,385,180	6,775,689	4,302,942	11,306,549	I	3,663,425	300,000	26,348,605		1		المرحلة (3)	دولار أمريكي	1		I	15,034,439	7,116,263	4,533,600	3,384,576	I	1,263,425	I	16,297,864	1
	المرحلة (1)	دولار أمريكي	464,317		144,966	4,620,253	1,013,511	493,696	1,170,716	1,942,330	735	ı	5,230,271		54,303		المرحلة (1)	دولار أمريكي	ı		503,974	3,498,311	988'966	863,954	752,763	884,708	158,520	ı	4,160,805	176,812
الخسائر الإثتمانية المتوقعة	المرحلة (2)	دولار أمريكي	I		I	2,954,118	856,699	323,043	1,774,376	I	137,603	I	3,091,721		68,361	الخسائر الإثتمانية المتوقعة	المرحلة (2)	دولار أمريكي	ı		107,253	2,400,611	853,342	890,982	656,287	ı	43,076	I	2,550,940	1
:4	المرحلة (3)	دولار أمريكي	ı		I	4,602,762	1,144,229	447,014	3,011,519	I	2,065,295	300,000	6,968,057		1	14	المرحلة (3)	دولار أمريكي	ı		I	2,490,280	1,145,702	206,731	1,137,847	ı	1,263,425	I	3,753,705	1
	المرحلة (1)	دولار أمريكي	%0.20		%0.17	89.0%	%0.88	%0.57	%0.41	%1.01	%0.00	I	%0,50		%0.05		المرحلة (1)	دولار أمريكي	00.0%		69.0%	89.0%	%1.62	%1.70	%0.71	%0.00	69.0%	ı	%0,52	%0.11
نسبة تغطية المخصصات	المرحلة (2)	دولار أمريكي	%0.00		00.0%	%0.92	%0.57	%0.91	%1.31	I	%2.12	I	%0,94		%0.24	نسبة تغطية المخصصات	المرحلة (2)	دولار أمريكي	%0.00		69.0%	%0.56	%0.46	%1.43	%0.37	ı	69.0%	1	%0,57	
	المرحلة (3)	دولار أمريكي	00.0%		%0.00	%20.56	%16.89	%10.39	%26.64	I	%61.40	%100	%26,45		1		المرحلة (3)	دولار أمريكي	00.0%		%0.00	%16.56	%16.10	%4.56	%33.62	I	%100.00	1	%23,03	
	4		_								4								7									202	الله الله الله الله الله الله الله الله	التقرير السنو

القيمة العادلة للضمانات للمرحلة الثانية والثالثة:

المجموع	427,498,862	15,034,439	442,533,301	347,813,090	9,396,964	357,210,054	79,685,772	5,637,475	85,323,247
الشركات الكبرى	179,691,721	3,384,576	183,076,297	171,992,046	2,504,399	174,496,445	7,699,675	880,177	8,579,852
الشركات الصغيرة والمتوسطة	62,501,038	4,533,600	67,034,638	51,425,682	1,953,554	53,379,236	11,075,356	2,580,046	13,655,402
الأفراد	185,306,103	7,116,263	192,422,366	124,395,362	4,939,011	129,334,373	60,910,741	2,177,252	63,087,993
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
2020		إجمالي التعرض			الضمانات			صافي التعرض	
المجنوع	321,486,031	72,383,180	343,8/1,211	202,252,202	13,807,049	223, 761,004	111,332,070	155,175,0	118,110,207
المحموم	321.486.031	22.385.180	343,871,211	209.953,355	15.807.649	225.761.004	111.532.676	6,577,531	18.110.207
الشركات الكبرى	135,213,969	11,306,549	146,520,518	79,002,522	8,197,934	87,200,456	56,211,447	3,108,615	59,320,062
الشركات الصغيرة والمتوسطة	35,555,625	4,302,942	39,858,567	27,392,228	2,556,546	29,948,774	8,163,397	1,746,396	9,909,793
الأفراد	150,716,437	6,775,689	157,492,126	103,558,605	5,053,169	108,611,774	47,157,832	1,722,520	48,880,352
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
2021		إجمالي التعرض			الضمانات			صافي التعرض	
الغيمه الغادله للصمانات للمرحله النائية والنالبة:	حله التاليه والتالية:								

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021:

2020	2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			_		أرصدة لدى سلطة النقد
178,779,736	229,236,921	_	-	229,236,921	الفلسطينية
					أرصدة لدى بنوك
88,072,938	86,947,263	_	-	86,947,263	ومؤسسات مصرفية
					إستثمارات لدى بنوك
4,062,368	3,265,453	265,984	-	2,999,469	إسلامية
167,703,598	190,258,323	_	-	190,258,323	قطاع عام
96,115,231	63,915,148	14,039	27,830,870	36,070,239	الصناعة والزراعة
79,137,072	57,606,644	6,209,339	22,059,265	29,338,040	القطاع الخدماتي
161,446,889	187,364,905	2,255,938	76,453,020	108,655,947	تجارة بالجملة والمفرق
163,149,318	160,206,645	558,513	67,661,172	91,986,960	عقارات وإنشاءات
174,999,820	164,752,783	6,470,896	67,074,794	91,207,093	الأراضي
102,497,938	188,292,996	1,090,314	57,452,792	129,749,890	تمويلات استهلاكية
					موجودات مالية بالكلفة
29,048,404	33,709,792	1,298,130	6,362,397	26,049,265	المطفأة
17,765,950	18,125,106	_	-	18,125,106	موجودات مالية أخرى
1,262,779,262	1,383,681,979	18,163,153	324,894,310	1,040,624,516	المجموع

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021:

2020	2021	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,157,299,200	1,257,210,378	16,599,039	308,994,193	931,617,146	داخل فلسطين
21,833,660	39,080,122	_	8,296,706	30,783,416	الأردن
11,413,220	14,452,055	_	_	14,452,055	إسرائيل
72,233,182	72,939,424	1,564,114	7,603,411	63,771,899	دول أخرى
1,262,779,262	1,383,681,979	18,163,153	324,894,310	1,040,624,516	المجموع

ج- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

			31 كانون الاول 2021		التعرض الاثتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	أرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	التمويلات الائتمانية:	Licher	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى	المجموع	إعتمادات مستندية	كفالات بنكية	التعرضات الأخرى
		إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي	قائمة		229,701,238	87,092,229	6,108,626		271,413,098	108,897,230	453,246,975	192,200,653	35,913,425	18,425,106	1,402,998,580	10,045,446	44,639,221	92,623,738
			تأمينات نقدية	دولار أمريكي			I	I	I		27,232,359	1,344,627	30,194,189	I	I	I	58,771,175	136,062	4,775,245	17,312,362
		كفالات بنكية	مقبولة	دولار أمريكي			I	I	I		2,523,540	1,545,994	4,203,264	ı	I	1	8,272,798	I	1	1
			عقارية	دولار أمريكي			1	I	I		102,812,013	62,116,340	163,779,931	I	ı	ı	328,708,284	ı	ı	1
القيمة العادلة للضمانات			أسهم متداولة	دولار أمريكي			I	1	I		6,881,594	4,214,039	11,457,165	I	I	I	22,552,798	I	1	1
ī			سيارات وآلات	دولار أمريكي			I	I	I		32,332,402	10,681,642	62,628,014	I	I	I	105,642,058	I	1	1
			أخرى	دولار أمريكي			I	1	I		15,025,903	1,443,073	66,368,543	I	I	I	82,837,519	I	1	1
		إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي			I	I	I		186,807,811	81,345,715	338,631,106	ı	ı	I	606,784,632	136,062	4,775,245	17,312,362
		صافي التعرض	بعد الضمانات	دولار أمريكي			229,701,238	87,092,229	6,108,626		84,605,287	27,551,515	114,615,869	192,200,653	35,913,425	18,425,106	796,213,948	9,909,384	39,863,976	75,311,376
	الخسارة	الإئتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي			464,317	144,966	2,843,173		3,014,439	1,263,753	5,956,611	1,942,330	2,203,633	300,000	18,133,222	4,075	598'66	18,727
					ı															

			<u>2020 كانون الاول 2020</u>		التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	أرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	التمويلات الائتمانية:	LKède	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى	المجموع	إعتمادات مستندية	كفالات بنكية	التعرضات الأخرى
		إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي			178,779,736	88,684,165	6,390,404		274,500,429	109,738,948	401,283,213	168,588,306	30,513,425	17,765,950	1,276,244,576	6,811,288	41,458,554	113,256,959
		تأمينات	نقدية	دولار أمريكي			ı	1	I		21,323,195	1,470,953	25,426,288	I	I	ı	48,220,436	116,997	4,106,131	14,886,531
		كفالات بنكية	مقبولة	دولار أمريكي			I	I	I		2,533,831	1,663,799	4,704,879	I	I	ı	8,902,509	I	1	I
			عقارية	دولار أمريكي			ı	1	I		105,956,088	69,574,389	196,741,920	I	I	ı	372,272,397	I	I	1
القيمة العادلة للضمانات		أسهم	متداولة	دولار أمريكي			ı	ı	ı		6,906,658	4,535,148	12,824,457	I	I	1	24,266,263	I	1	1
ij		سيارات	وآلات	دولار أمريكي			I	I	I		32,464,258	11,495,581	70,102,009	I	I	1	114,061,848	I	I	ı
			أخرى	دولار أمريكي			I	I	I		15,087,181	1,553,035	74,288,930	I	I	I	90,929,146	I	I	ī
		إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي			ı	1	I		184,271,211	90,292,905	384,088,483	I	I	1	658,652,599	116,997	4,106,131	14,886,531
		صافي التعرض	بعد الضمانات	دولار أمريكي			178,779,736	88,684,165	6,390,404		90,229,218	19,446,043	17,194,730	168,588,306	30,513,425	17,765,950	617,591,977	6,694,291	37,352,423	98,370,428
	الخسارة	الإثتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي			ı	611,227	2,328,036		2,995,930	1,961,667	2,546,897	884,708	1,465,021	I	12,793,486	8,311	46,373	122,128



د - القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

			<u> 3021 كانون الاول 2021</u>		التعرض الاثتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	التمويلات الائتمانية:	للأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع				3020 الاول 2020		التعرض الاثتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	التمويلات الائتمانية:	LYSTE	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
		إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي				6,775,689	4,302,942	11,306,549	22,385,180			إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي				7,116,263	4,533,600	3,384,576	15,034,439	
	ų	تأمينات	نقدية	دولار أمريكي				724,216	417,966	225,642	1,367,824				تأمينات نقدية	دولار أمريكي				661,566	346,771	98,971	1,107,308	
			عقارية	دولار أمريكي				2,603,674	1,205,506	6,955,609	10,764,789				عقارية	دولار أمريكي				2,901,363	1,290,189	2,282,712	6,474,264	
القيمة العادلة للضمانات	ų	أسهم	متداولة	دولار أمريكي				I	I	I	1	القيمة العادلة للضمانات			أسهم متداولة	دولار أمريكي				I	ı	I	1	
ة للضمانات		سيارات	وآلات	دولار أمريكي				1,706,492	933,074	1,016,683	3,656,249	ة للضمانات			سيارات وآلات	دولار أمريكي				1,376,082	305,311	122,716	1,804,109	
			أخرى	دولار أمريكي				18,787	I	I	18,787				أخرى	دولار أمريكي				I	11,283	I	11,283	
		إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي				5,053,169	2,556,546	8,197,934	15,807,649			إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي				4,939,011	1,953,554	2,504,399	9,396,964	
	صافي	التعرض بعد	الضمانات	دولار أمريكي				1,722,520	1,746,396	3,108,615	6,577,531		صافي	التعرض بعد	الضمانات	دولار أمريكي				2,177,252	2,580,046	880,177	5,637,475	
	الخسارة	الائتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي				1,144,229	447,014	3,011,519	4,602,762		الخسارة	الائتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي				1,145,702	206,731	1,137,847	2,490,280	

ه - 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:

	2021	2020
التصنيف الائتماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
من A- إلى AAA	16,999,129	14,066,645
من B- إلى BBB+	15,112,533	14,981,759
غير مصنف	1,598,130	
المجموع	33,709,792	29,048,404

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

والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

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

قام البنك خلال عام 2020 ونتيجة أثر فايروس كورونا بإعطاء أوزلن أكبر للسيناريو الأسوأ. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الثاني 2021:

	عوامل الاقتصاد الكلي	الناتج المحلي الإجمالي			معدلات البطالة			
	السيناريو المستخدم	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء		السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء
الوزن المرجح لكل	سيناريو (%)	50	0	50		50	0	50
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد	الكلي(%) 2021	4,40	12,71	(3.91)		25.6	21,25	29,95
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد	الكلي(%) 2022	6,00	14,31	(2,31)		25.3	20,95	29,65
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد				(4,21)		25.2	20,85	29,55
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد	الكلي(%) 2024	2,40	10,71	(5.91)		25.1	20,75	29,45
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد	الكلي(%) 2025	2,00	10,31	(6,31)		25.1	20,75	29,45
نسبة التغيير في عوامل الإقتصاد	الكلي(%) 2026	2,00	10,31	(6,31)		25,00	20,65	29,35

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2020:

	عوامل الاقتصاد الكلي		الناتج المحلي الإجمالي			معدلات البطالة			
	السيناريو المستخدم		السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء		السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء
الوزن	المرجح لكل سيناريو	(%)	50	0	50		50	0	50
نسبة التغيير في عوامل	الإقتصاد الكلي(%)	2020	(19,10)	(11,39)	(22,96)		32,20	30,32	33,14
نسبة التغيير في	عوامل الاقتصاد الكلي(%)	2021	5,69	13,40	1,84		28,20	26,32	29,14
نسبة التغيير في عوامل	الإقتصاد الكلي(%)	2022	2,70	10,41	(1,16)		26,00	24,12	26,94
نسبة التغيير في عوامل	الاقتصاد الكلي(%)	2023	(0,31)	7,40	(4,17)		26,02	24,32	27,14
نسبة التغيير في عوامل	الآقتصاد الكلي(%)	2024	(0,26)	7,45	(4,12)		26,4	24,52	27,34
نسبة التغيير في عوامل	الإقتصاد الكلي(%)	2025	(0,23)	7,48	(4,09)		26,60	24,72	27,54



ي دولار أمريكي	639,466 2,803,954 596,248 1,242,424 36,196 151,886		1,302,863 3,152,658 667,505 1,772,015 108,771 312,430	1,942,330 5,956,611 1,263,753 3,014,439 144,966 464,317	أرصدة لدى سلطة النقد أرصدة لدى بنوك	الغلسطينية ومؤسسات مصرفية أفراد ومتوسطة شركات كبرى قطاع عام	دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي	318,944 1,179,181 876,413 1,273,345 236,121		565,764 1,367,716 1,085,254 1,722,585 375,106	884,708 2,546,897 1,961,667 2,995,930 611,227
	دولار أمريكي 2,803,954	ı	ļ		rt i	شركات كبرى	دولار أمريكي		I		
ائتمانية غير مباشرة	 	ı	7,389,134 72,893	12,909,078 122,664	تسهيلات وتمويلات	ائتمانية غير مباشرة	ب	3,944,749 60,748	I	5,232,491 116,065	9,177,240 176,812

توضح الجداول التالية التأثير على المخصصات من تطبيق ترجيح 100٪ على كل سيناريو:

	2021	السيداريو العادي	السيناريو الأسوأ السيناريو الأسوأ	المجموع			2021	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ	المجموع
أرصدة لدى سلطة التقر القلسطينية	لولار أمريكي ٢٢٢ ٢٨٢	303,773	624,861	1,064,423		القلسطينية	دولار أمريكي	ı	ı	ı	1
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	لولار أمريكي 100 م	12,391	217,541	310,190	1. C. (X 1.0)	ومؤسسات مصرفية	دولار أمريكي	472,241	136,874	750,213	1,359,328
أفراد	دولار أمريكي	2,484,847	3,544,030	7,760,800		أفراد	دولار أمريكي	2,546,689	1,550,910	3,445,170	7,542,769
شركات صغيرة ومتوسطة	دولار أمريكي	1,192,496	1,079,364	3,606,889	45	ومتوسطة	دولار أمريكي	1,752,825	1,699,489	2,170,509	5,622,823
شركات كبرى	بولار أمريكي 2007-00	3,607,907	6,305,315	15,179,971		شركات كبرى	دولار أمريكي	2,358,361	1,447,990	2,735,432	6,541,783
ह्या ३ वार	دولار أمريكي 200 000 1	1,278,933	2,605,727	4,459,233		قطاع عام	دولار أمريكي	637,888	391,651	1,131,528	2,161,067
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	دولار أمريكي 54 00	99,433	97,249	342,577		ائتمانية غير مباشرة	دولار أمريكي	121,495	118,273	232,129	471,897
الإجمالي	دولار أمريكي	11,039,889	0,903,920	32,724,083		الاجمالي	دولار أمريكي	7,889,499	5,345,187	10,464,982	23,699,667



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 مساق ومعاكس لأثر الزبادة المبينة أدناه.

	2020			2021		
الأثر على						
حقوق	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	المؤشر
356,462		10	16,152		10	بورصة فلسطين

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 الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

	2020			2021		
•	الأثر على	الزيادة في			الزيادة في	
الأثر على	قائمة	سعر صرف	الأثر على	الأثر على	سعر صرف	
حقوق الملكية	الدخل	العملة	حقوق الملكية	قائمة الدخل	العملة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	العملة
	(187,256)	10		(71,352)	10	شيقل إسرائيلي
_	39,455	10	_	41,219	10	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

بالدولار	المعادل
بسودر	استحت

		المعادل ب	بالدولار	
<u>31 كانون الأول 2021</u>	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	125,909,553	290,452,402	2,591,689	418,953,644
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	49,423,030	8,411,846	17,705,929	75,540,805
تمويلات ائتمانية مباشرة	116,517,215	435,050,466	9,246,255	560,813,936
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
الشامل	161,523	_	319,559	481,082
إستثمارات عقارية	1,608,317	_	_	1,608,317
موجودات أخرى	363,994	11,925,676	22,081	12,311,751
مجموع الموجودات				1,069,709,53
	293,983,632	745,840,390	29,885,513	5
المطلوبات				
	_	73,472,818	_	73,472,818
ر ع ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	_	17,367,099	_	17,367,099
حسابات العملاء الجاربة	60,590,115	206,888,848	10,661,836	278,140,799
تأمينات نقدية	8,894,051	40,535,521	2,266,452	51,696,024
مطلوبات أخرى	2,103,899	126,356,418	5,297,686	133,758,003
مجموع المطلوبات	71,588,065	464,620,704	18,225,974	554,434,743
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	222,674,182	281,933,206	11,247,351	515,854,739
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة				1,070,289,48
للعملاء	294,262,247	746,553,910	29,473,325	2
صافي التركز داخل المركز المالي	(278,615)	(713,520)	412,188	(579,947)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	25,931,894	25,164,545	9,124,236	60,220,675
		المعادل بـ	الدولار	
<u>31 كانون الأول 2020</u>	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	261,896,666	660,652,547	17,120,481	939,669,694
مجموع المطلوبات	58,249,163	378,622,590	11,156,101	448,027,854
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	204,051,715	283,902,512	5,569,830	493,524,057
صافي التركز داخل المركز المالي	(404,212)	(1,872,555)	394,550	(1,882,217)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	3,690,845	45,239,655	8,548,281	57,478,781

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفلصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2021 و2020.

3021 كانون الأول 2021	الموجودات	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	تمو بلات ائتمانية مياشرة	موجودات مالية بالقمة العادلة من خلال قائمة الدخل	: الشامل	ممحددات مالية بالكلفة المطفأة	البيائد المائدة	191:	المسال ومال	حق استخدام اصول مستاجرة	مشاريع تحت التنفيذ	موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات غير ملموسة	موجودات أخرى	مجموع الموجودات	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	المطلوبات وحقوق اصحاب وحقوق الملكية	المطلوبات	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	حسابات العملاء الجاربة	تأمينات نقدية	مخصصات متنوعة	مخصصات الضرائب	مطلوبات ضربيبة مؤجلة	التزامات عقود مستأجرة	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	Son less the supplied to the state of the	حقوق ملكية حملة الأسهم	رأس المال المدفوع	احتاط احداري	احتباطي مخاطب مصرفية عامة	1 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Link Warrable lestive	1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 -	التعير المترامع في العيمة المحالية	ارب حاصوره	مجموع حفوق الملكيه	مجموع المطلوبات وحفوق اصحاب حسابات الإستنمار المطاقة محقوق الماءية	المطلب وحموى المديد	هجوة الإستحقاق	الفجوة التراكمية	
		الفلسطينية	مصرفية	14		لة من خلال قائمة الدخل		190										4	المظلوبات وحقوق اصحاب حسابات الإستتمار المطلقه وحقوق الملكية		النقد الفلسطينية		فيأ									Zalball latter				alak		:-	ly letter	S		-	صحاب حسابات الإستنمار				
أقل من شهر دولار أمريكي		311,767,936	45,311,035	265,453	96,649,193		ı	ı	1	1		ı	ı	ı	1	7.177.139	461,170,756				1	1	4,871,274	382,445,006	ı	ı	ı	1	ı	823,573	388,139,853	189 768 453	600000	ı	1	ı	1	ı	1	ı		1	908 300 225	011,700,300	(116,737,550)	(116,737,550)	
من شهر إلى 3 أشهر دولار أمريكي		75,246,826	20,014,106	1	128,701,369		ı	4.859.792		1		ı	ı	ı	1	4.676.273	233,498,366				ı	73,472,818	21,363,358	1	9,748,027	1	ı	1	1	250,000	104,834,203	208 423 089	00000	1	1	ı	1	1	1		Î	1	313 257 202	262,152,515	(79,738,920)	(196,496,476)	
من 3 أشهر إلى 6 أشهر دولار أمريكي		1	21,622,122	3,000,000	126,826,978		1	200.000) I	1		ı	I	ı	I	4.876.273	156,825,373				ı	1	2,060,173	1	28,683,616	1	ı	ı	ı	8,557,053	39,300,842	243 134 685	000,000,000	1	I	ı	1	ı	1	ı		1	767 738 607	195 (10.154)	(125,610,154)	(322,106,630)	
من 6 أشهر إلى سنة دولار أمريكي		ı	ı	I	168,247,049		1	ı	ı	1		ı	I	I	I	2.567.138	170,814,187				ı	1	4,206,867	1	32,447,701	1	8,086,661	ı	1	7,941,008	52,682,237	299 364 679	0.0000000000000000000000000000000000000	ı	I	ı	1	1	,	ı		1	352 046 016	332,040,910	(181,232,729)	(503,339,359)	
من سنة إلى 3 سنوات دولار أمريكي		ı	ı	ı	292,869,018		1	11.950.000) I	1		ı	ı	ı	1	ı	304,819,018				6,488,216	20,000,000	10,276,292	ı	19,575,856	ı	ı	1	ı	ı	56,340,364	5 451 796	0000000	ı	1	ı	1	ı	1	ı		1	091 702 19	01,792,100	243,026,838	(260,312,501)	
اکثر من 3 سنوات دولار آمریکي		1	1	ı	199,103,837		ı	16.400.000	1	ı		ı	ı	ı	ı	ı	215,503,837				ı	1	1	1	459,825	1	ı	ı	ı	ı	459,825	1		1	ı	ı	1	1	ı	ı		1	750 875	439,623	215,044,012	(45,268,489)	
بدون استحقاق دولار أمريكي		129,331,176	ı	ı	1		3,426,088	ı	25 962 178	20 200 200	500,000	307,407	6,822,166	4,252,402	1,692,743	ı	194,074,468				ı	1	1	ı	ı	7,611,857	ı	2,849,573	7,243,380	122,664	17,827,474	1		91,719,252	8.508.264	8.374.674	4 113 369	7.806.223	(1 2/13 533)	(1,243,333)	11,700,230	130,978,505	148 805 070	146,603,979	45,268,489	1	
المجموع دولار أمريكي		516,345,938	86,947,263	3,265,453	1,012,397,444		3,426,088	33.709.792	25.962.178	37.780.308	202,200,200	307,407	6,822,166	4,252,402	1,692,743	19.296.823	1,736,706,005				6,488,216	93,472,818	42,777,964	382,445,006	90,915,025	7,611,857	8,086,661	2,849,573	7,243,380	17,694,298	659,584,798	946 142 702	70/711/01/	91,719,252	8.508.264	8.374.674	4 113 369	7.806.223	(1 2/13 533)	(1,243,333)	11,700,230	130,8/8,001	1 736 706 005	1,700,700,000		ı	

	<u> 2020 كائون الأول 2020</u>	ال موجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك إسلامية	تمويلات ائتمانية مباشرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الشامل	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	إستثمارات عقارية	ممتلكات ومعدات	حق استخدام أصول مستأجرة	مشاريع تحت التتفيذ	موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات غير ملموسة	موجودات أخرى	مجموع الموجودات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	وحقوق الملكيه	المطلوبات	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	ودائع سلطة النقد الفلسطينية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	حسابات العملاء الجارية	تأمينات نقدية	مخصصات متتوعة	مخصصات الضرائب	مطلوبات ضريبية مؤجلة	التزامات عقود مستأجرة	مطلوبات أخرى	مجموع المظلوبات	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	حقوق ملكية حملة الأسهم	رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي الإستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	المطاقة وحقوق الملكية	فجوة الإستحقاق	العجوه التراحمية
اقل من شهر	دولار أمريكي	293,842,111	47,631,282	ı	46,543,269		ı	ı	ı	ı	ı	ı	ı	ı	1	388,016,662				ı	I	1,346,266	325,966,065	ı	ı	ı	ı	ı	ı	327,312,331	146,058,273		ı	ı	ı	ı	ı	ı	ı	1		473,370,604	(85,353,942)	(85,555,942)
من شهر إلي 3 أشهر	دولار أمريكي	ı	22,167,989	2,383,150	80,664,755		ı	2,611,892	ı	I	1	ı	ı	ı	7,087,024	114,914,810				ı	49,415,325	25,881,680	ı	ı	ı	ı	ı	ı	3,357,108	78,654,113	200,266,997		I	I	ı	ı	ı	ı	ı	1		278,921,110	(164,006,300)	(243,300,242)
من 3 أشهر إلى 6 أشهر	دولار أمريكي	ı	1	1,679,218	60,183,343		ı	970,147	ı	ı	1	ı	ı	ı	8,477,746	71,310,454				ı	ı	ı	ı	7,374,263	ı	ı	ı	ı	4,476,144	11,850,407	340,051,800		ı	ı	ı	ı	ı	ı	1	1		351,902,207	(280,591,753)	(688,158,826)
من 6 أشهر إلى سنة	دولار أمريكي	ı	18,273,667	ı	134,429,884		ı	970,147	ı	1	ı	ı	ı	ı	3,766,799	157,440,497				ı	ı	ı	ı	18,384,756	ı	3,207,605	ı	ı	5,595,181	27,187,542	207,114,192		ı	ı	ı	ı	ı	1	ı	1		234,301,734	(76,861,237)	(000,813,232)
من سنة إلى 3 سنولت	دولار أمريكي	ı	I	ı	198,254,417		ı	10,186,546	ı	1	ı	ı	ı	ı	1	208,440,963				3,186,310	17,538,880	ı	ı	22,244,944	ı	ı	ı	ı	8,952,290	51,922,424	3,018,853		ı	I	ı	ı	ı	ı	ı	1		54,941,277	153,499,686	(423,313,340)
أكثر من 3 سنوات	دولار أمريكي	1	1	ı	424,974,198		ı	14,309,672	ı	ı	ı	ı	ı	ı	1	439,283,870				ı	I	ı	I	25,738,658	ı	I	ı	I	ı	25,738,658	I		ı	ı	ı	ı	ı	ı	I	1		25,738,658	413,545,212	(39,708,334)
بدون استحقاق	دولار أمريكي	107,900,796	I	ı	ı		6,828,577	ı	25,884,919	23,291,018	704,734	7,936,131	3,647,117	1,448,234	1	177,641,526				ı	I	I	ı	ı	6,730,683	ı	2,645,835	8,252,944	ı	17,629,462	ı		88,469,252	7,339,348	8,374,674	4,113,369	7,254,718	(2,243,628)	6,935,997	120,243,730		137,873,192	39,768,334	
المجموع	دولار أمريكي	401,742,907	88,072,938	4,062,368	945,049,866		6,828,577	29,048,404	25,884,919	23,291,018	704,734	7,936,131	3,647,117	1,448,234	19,331,569	1,557,048,782			,	3,186,310	66,954,205	27,227,946	325,966,065	73,742,621	6,730,683	3,207,605	2,645,835	8,252,944	22,380,723	540,294,937	896,510,115		88,469,252	7,339,348	8,374,674	4,113,369	7,254,718	(2,243,628)	6,935,997	120,243,730		1,557,048,782		



يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية غير المخصومة للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 حسب فترة الاستحقاق التعاقدي:

	بدون	أكثر من 3	أكثر من سنة	أكثر من 6 شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6	أكثر من شهر إلى	شهر	
المجموع	بدو <i>ن</i> استحقاق	سنوات سنوات	مصر من سف حتی 3 سنوات	سهور حتى سنة	اعر س و سهور پنی ن	ې <i>تى</i> 3 شھور	سهر فأقل	
دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	<u>و </u>	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>31 كانون الأول 2021</u>
								<u>المطلوبات:</u>
6.700.015			6.700.015					قروض الاستدامة من سلطة
6,708,815 96,650,894	_	_	6,708,815 20,680,000	_	_	75,970,894	_	النقد الفلسطينية
44,232,414	_	_	10,625,686	4,349,900	2,130,219	22,089,712	5,036,897	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
382,445,006	_		10,023,080	4,349,900	2,130,219	22,009,712	382,445,006	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العملاء الجاربة
94,006,136	_	475,459	20,241,435	33,550,923	29,658,859	10,079,460	362,443,000	حسابات العمارء الجارية تأمينات نقدية
7,611,857	7,611,857	475,457	20,241,433	55,550,725	27,030,037	10,072,400	_	ىميىات نەيە مخصصات متنوعة
8,382,687	7,011,057	_	_	8,382,687	_	_	_	مخصصات منوعه مخصصات الضرائب
2,849,573	2,849,573	_	_	0,302,007	_	_	_	محصصات الصرائب مطلوبات ضرببية مؤجلة
7,243,380	7,243,380	_	_	_	_	_	_	مصوبات عفود مستأجرة التزامات عقود مستأجرة
18,550,233	122,664	_	_	8,469,502	8,847,993	258,500	851,574	مطلوبات أخرى
668,680,995	17,827,474	475,459	58,255,936	54,753,012	40,637,071	108,398,566	388,333,477	مجموع المطلوبات
000,000,773	17,027,171	173,133	30,233,730	34,755,012	10,037,071	100,570,500	300,333,477	مجموع المصوبات حقوق أصحاب حسابات
993,449,837	-	-	5,724,386	314,332,913	255,291,419	218,844,243	199,256,876	رك الإستثمار المطلقة
								مجموع المطلوبات وحقوق
1,662,130,832	17,827,474	475,459	63,980,322	369,085,925	295,928,490	327,242,809	587,590,353	أصحاب الإستثمار المطلق
								مجوع الموجودات حسب
1,736,706,005	194,074,468	215,503,837	304,819,018	170,814,187	156,825,373	233,498,366	461,170,756	استحقاقها المتوقع
				أكثر من 6		أكثر من شهر		
,	بدون	أكثر من 3	أكثر من سنة	شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6	إلى	شهر ۱۳۰۰	
المجموع	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شھور	فأقل	2020 L\$U · : 21
المجموع دولار أمريكي				شهور		إلى		31 كانون الأول <u>2020</u> المطاومات
	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شھور	فأقل	المطلوبات:
	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شھور	فأقل	
دولار أمريكي	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات دولار أمريكي	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شھور	فأقل	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة
دولار أمريكي 3,186,310	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات دولار أمريكي	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شهور دولار أمريكي -	فأقل دولار أمريكي _	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي 3,186,310 70,461,231	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات دولار أمريكي	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي 3,186,310 70,461,231 28,589,343	استحقاق	سنوات	حتى 3 سنوات دولار أمريكي	شهور حتى سنة	شهور	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلمطينية ودائع سلطة النقد الفلمطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
دولار أمريكي 3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368	استحقاق	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي 3,186,310 – –	شهور حتى سنة دولار أمريكي - - -	شهور دولار أمريكي - - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العملاء الجارية
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752	استحقاق دولار أمريكي - - - -	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي 3,186,310 – –	شهور حتى سنة دولار أمريكي - - -	شهور دولار أمريكي - - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العملاء الجارية تأمينات نقدية
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217	استحقاق دولار أمريكي - - - -	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي 3,186,310 – –	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العملاء الجارية تأمينات نقدية
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011	استحقاق دولار أمريكي	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي 3,186,310 – –	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العملاء الجارية تأمينات نقدية مخصصات متنوعة
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127	استحقاق دولار أمريكي - - - 7,067,217 - 2,778,127	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي 3,186,310 – –	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تأمينات تقدية مخصصات متتوعة مخصصات الضرائب
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127 8,665,591	استحقاق دولار أمريكي - - - 7,067,217 - 2,778,127 8,665,591	سنوات دولار أمريكي - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي - 3,186,310 - - 23,357,191 - - - - -	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - - - 7,742,976 - -	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781 27,175,764 - - - -	فأقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تأمينات نقدية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب مطلوبات ضريبية مؤجلة التزامات عقود مستأجرة
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127 8,665,591 23,499,759 567,833,709	استحقاق دولار أمريكي - - - 7,067,217 - 2,778,127 8,665,591	سنوات دولار أمريكي - - - 27,025,591 - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي - 3,186,310 - - 23,357,191 - - 9,399,905 - 9,399,905 35,943,406	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - - 7,742,976 - - - 4,699,951 12,442,927	إلى 2 شهور المريكي 3 شهور أمريكي دولار أمريكي 48,699,781 27,175,764 3,524,963 79,400,508	فاقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579 342,264,368 - - - - - 365,439,397	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تأمينات نقدية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب مخصصات الضرائب مطلوبات ضريبية مؤجلة مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات الخرى حقود مستأجرة مجموع المطلوبات حقود مستأجرة مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حسابات
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127 8,665,591 23,499,759	استحقاق دولار أمريكي - - - 7,067,217 - 2,778,127 8,665,591	سنوات دولار أمريكي - - - 27,025,591 - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي - 3,186,310 - - 23,357,191 - - 9,399,905 - 9,399,905 35,943,406	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - - 7,742,976 - - - 4,699,951	إلى 2 شهور المريكي 3 شهور أمريكي دولار أمريكي 48,699,781 27,175,764 3,524,963 79,400,508	فاقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579 342,264,368 - - - - - -	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية حسابات العملاء الجارية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب مخصصات الضرائب مطلوبات ضريبية مؤجلة مطلوبات أخرى التزامات عقود مستأجرة مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حسابات حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127 8,665,591 23,499,759 567,833,709	استحقاق دولار أمريكي - - 7,067,217 - 2,778,127 8,665,591 - 18,510,935	سنوات دولار أمريكي - - 27,025,591 - - - 27,025,591	حتى 3 سنوات دولار أمريكي - 3,186,310 - 23,357,191 - - 9,399,905 - 9,399,905 35,943,406 3,169,796	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار آمریکي - - 7,742,976 - - 4,699,951 12,442,927 357,054,390	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781 27,175,764 - - - 3,524,963 79,400,508	فاقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579 342,264,368 - - - - 365,439,397 153,361,187	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية حسابات العملاء الجارية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب مخصصات الضرائب مطلوبات ضريبية مؤجلة مطلوبات أخرى التزامات عقود مستأجرة مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حسابات حقوق أصحاب حسابات مجموع المطلوبات وحقوق
3,186,310 70,461,231 28,589,343 342,264,368 77,429,752 7,067,217 3,892,011 2,778,127 8,665,591 23,499,759 567,833,709	استحقاق دولار أمريكي - - - 7,067,217 - 2,778,127 8,665,591	سنوات دولار أمريكي - - - 27,025,591 - - -	حتى 3 سنوات دولار أمريكي - 3,186,310 - 23,357,191 - - 9,399,905 - 9,399,905 35,943,406 3,169,796	شهور حتى سنة دولار أمريكي	شهور دولار أمريكي - - - 7,742,976 - - - 4,699,951 12,442,927	إلى 3 شهور دولار أمريكي - 48,699,781 27,175,764 - - - 3,524,963 79,400,508	فاقل دولار أمريكي - 21,761,450 1,413,579 342,264,368 - - - - - 365,439,397	المطلوبات: قروض الاستدامة من سلطة قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائع سلطة النقد الفلسطينية حسابات العملاء الجارية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب مخصصات الضرائب مطلوبات ضريبية مؤجلة مطلوبات أخرى التزامات عقود مستأجرة مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حسابات حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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 نقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

القيمة بعد تطبيق	القيمة قبل تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
700,376,959	803,055,520	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
78,359,528	783,595,285	أ– الودائع الأقل استقراراً
10,257,027	406,260,853	ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق اكثر من 30 يوم
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
52,202,627	208,810,507	أ- الودائع التشغيلية
88,145,612	156,197,080	ب- الودائع غير التشغيلية
140,348,239	365,007,587	الودائع والتمويل المضمون
5,383,232	13,458,079	ودائع الحكومات
39,984,414	99,961,034	ودائع بنوك مركزية
42,777,966	42,777,966	ودائع المصارف
2,803,501	7,008,753	ودائع المؤسسات المالية الأخرى
319,913,907	1,718,069,557	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
25,895,653	38,010,155	للإلغاء خلال فترة 30 يوم
10,405,650	152,514,631	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
356,215,210	1,908,594,343	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
35,835,365	71,670,729	الإقراض المضمون
35,835,365	71,670,729	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
231,763,290		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
700,376,959		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
231,763,290		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
%302		نسبة تغطية السيولة (%)



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

	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
البند	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	490,154,942	460,497,448
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ الودائع الأقل استقراراً	1,072,551,823	77,444,883
ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق اكثر من 30 يوم	466,433	_
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير		
عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	205,649,214	51,412,303
الودائع والتمويل المضمون	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
الودائع والتمويل المضمون	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
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	191,716,240	10,008,560
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,619,123,242	231,185,335
الإقراض المضمون	51,480,587	25,740,294
إجمائي التدفقات النقدية الداخلة	51,480,587	25,740,294
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		205,445,041
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		460,497,448
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		205,445,041
نسبة تغطية السيولة (%)		%224

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار 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 2021:

2020	2021	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
115,319,262	128,040,166	رأس المال الرقابي
977,642,911	1,071,706,420	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
105,361,229	114,638,670	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
1,198,323,402	1,314,385,256	إجمالي التمويل المستقر المتاح
53,388	189,299	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
6,006,275	49,409,135	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
23,651,219	25,217,556	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
603,652,602	436,374,232	القروض
136,646,352	159,906,059	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
16,794,947	17,089,780	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
2,945,006	3,264,565	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
3,883,572	_	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
939,949	5,131,055	القروض غير المنتظمة
72,719,905	77,992,906	جميع الأصول الأخرى
5,643,112	4,611,638	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
340,857	508,475	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
2,072,928	2,231,961	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
27,018,932	17,105	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
902,369,044	781,943,766	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%133	%168	نسبة صافي التمويل المستقر

47. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2021

قياس القيمة العادلة بإستخدام

		יי.		موجودات مائية بالقيمة العادلة:	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ايضاح 7):	مدرجة	غير مدرجة الكانور	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح 8)		فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2020:				17		موجودات مالية بالقيمة العادلة:	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ايضاح 7):	مدرجة مدرجة	غير مدرجة Slie	موجودات مالية بالكافة المطفأة مفصح عنها (إيضاح 8)	
		تاريخ التقييم				31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2021	لمطلوبات كما في 31 ك				تاريخ التقييم				31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2020	()
		المجموع	دولار أمريكي			161,523	3,264,565	33,709,792	25,962,178	كانون الأول 2020:				المجموع	دولار أمريكي			3,564,619	3,263,958	29,048,404	
أسعار التداول في	اسواق مالية نشطة	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	t		161,523	I	33,709,792	I		<u> </u>	أسعار التداول في	اسواق مالية نشطة	(المستوى الأول)	دولار أمريكي			3,564,619	I	29,048,404	
معطيات جوهرية	يمكن ملاحظتها	(المستوى الثاني)	دولار أمريكي	ī		I	I	I	I		قياس القيمة العادلة بإستخدام	معطيات جوهرية	يمكن ملاحظتها	(المستوى الثاني)	دولار أمريكي			I	I	I	
معطیات جوهریة لا	يمكن ملاحظتها	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي			I	3,264,565	ı	25,962,178		•	معطيات جوهرية لا	يمكن ملاحظتها	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي			I	3,263,958	ı	

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة. حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

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

31 كانون الأول 2020

25,884,919

- 1

25,884,919

إستثمارات عقارية (ايضاح 9)

48. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

القيمة العادلة		الدفترية	القيمة	
2020	2021	2020	2021	•
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
401,742,907	516,345,938	401,742,907	516,345,938	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
88,072,938	86,947,263	88,072,938	86,947,263	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,062,368	3,265,453	4,062,368	3,265,453	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
945,049,866	1,012,397,444	945,049,866	1,012,397,444	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				قائمة الدخل الشامل:
3,564,619	161,523	3,564,619	161,523	أسهم مدرجة
3,263,958	3,264,565	3,263,958	3,264,565	أسهم غير مدرجة
29,048,404	33,709,792	29,048,404	33,709,792	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
17,765,950	18,125,106	17,765,950	18,125,106	موجودات مالية أخرى
1,492,571,010	1,674,217,084	1,492,571,010	1,674,217,084	مجموع الموجودات
				<u>مطلوبات مانية</u>
3,186,310	6,488,216	3,186,310	6,488,216	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
66,954,205	93,472,818	66,954,205	93,472,818	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
27,227,946	42,777,964	27,227,946	42,777,964	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
325,966,065	382,445,006	325,966,065	382,445,006	حسابات العملاء الجارية
73,742,621	90,915,025	73,742,621	90,915,025	تأمينات نقدية
8,252,944	7,243,380	8,252,944	7,243,380	التزامات عقود مستأجرة
22,203,911	17,571,634	22,203,911	17,571,634	مطلوبات مالية أخرى
527,534,002	640,914,043	527,534,002	640,914,043	مجموع المطلوبات
896,510,115	946,142,702	896,510,115	946,142,702	حسابات الإستثمار المطلقة

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 وقروض استدامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية وإلتزامات عقود مستأجرة والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 2021.

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

49. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

			الشركات		
2021	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
72,814,403	614,978	7,557,964	34,259,974	30,381,487	إجمالي الإيرادات
					مخصص تدني تمويلات ائتمانية
(6,326,572)	(1,340,984)	(1,251,805)	(2,770,193)	(963,590)	مشكوك في تحصيلها
66,487,831					نتائج أعمال القطاع
(48,411,002)					مصاريف غير موزعة
18,576,829					الربح قبل الضرائب
(6,637,655)					مصروف الضرائب
11,689,174					ربح السنة
					<u>معلومات أخرى</u>
1,736,706,005	80,364,027	643,694,534	617,078,991	395,318,453	إجمالي موجودات القطاع
					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق
				1,172,295,04	أصحاب حسابات الإستثمار
1,605,477,500	43,235,769	142,738,998	247,207,690	3	المطلقة
2,606,907					مصاريف رأسمالية
4,700,589					إستهلاكات واطفاءات
					,
			الشركات		
2020	أخرى	الخزينة	الشركات والمؤسسات	الأفراد	
2020 دولار أمريكي	أخر <i>ى</i> دولار أمريكي	الخزينة دولار أمريكي	-	الأفراد دولار أمريكي	
			والمؤسسات		إجمالي الإيرادات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	والمؤسسات دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات مخصص تدني تمويلات ائتمانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	والمؤسسات دولار أمريكي	دولار أمريكي	
دولار أمريكي 59,566,624	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية
دولار أمريكي 59,566,624	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907)	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000)	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000)	دولار أمريكي	دولار أمريكي 6,779,609	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576	دولار أمريكي 24,562,889	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000) 8,014,336	دولار أمريكي 525,550 -	دولار أمريكي 6,779,609 (456,808)	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576 (1,660,376)	دولار أمريكي 24,562,889 (1,902,197)	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة معومات أخرى
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000) 8,014,336	دولار أمريكي 525,550 -	دولار أمريكي 6,779,609 (456,808)	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576 (1,660,376)	دولار أمريكي 24,562,889 (1,902,197)	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة معلومات أخرى إجمالي موجودات القطاع
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000) 8,014,336	دولار أمريكي 525,550 -	دولار أمريكي 6,779,609 (456,808)	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576 (1,660,376)	دولار أمريكي 24,562,889 (1,902,197)	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة معلومات أخرى إجمالي موجودات القطاع إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق
دولار أمريكي 59,566,624 (4,019,381) 55,547,243 (44,582,907) 10,964,336 (2,950,000) 8,014,336 1,557,048,782	دولار أمريكي 525,550 	دولار أمريكي 6,779,609 (456,808) 438,199,285	والمؤسسات دولار أمريكي 27,698,576 (1,660,376)	دولار أمريكي 24,562,889 (1,902,197) 242,991,173	مخصص تدني تمويلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة الربح قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة معلومات أخرى إجمالي موجودات القطاع إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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:

المج	ي	دول	ي	محا	
2021	2020	2021	2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
72,814,403	2,586,015	2,192,717	56,980,609	70,621,686	إجمالي الإيرادات
1,736,706,005	115,569,487	117,217,918	1,441,479,295	1,619,488,087	مجموع الموجودات
2,606,907			5,822,333	2,606,907	مصاريف رأسمالية
	دولار أمريكي 72,814,403 1,736,706,005	2021 2020 دولار أمريكي دولار أمريكي 72,814,403 2,586,015 1,736,706,005 115,569,487	2021 2020 2021 دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي 72,814,403 2,586,015 2,192,717 1,736,706,005 115,569,487 117,217,918	2021 2020 2021 2020 دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي 72,814,403 2,586,015 2,192,717 56,980,609 1,736,706,005 115,569,487 117,217,918 1,441,479,295	2021 2020 2021 2020 2021 دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي 72,814,403 2,586,015 2,192,717 56,980,609 70,621,686 1,736,706,005 115,569,487 117,217,918 1,441,479,295 1,619,488,087

50. إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 9,919,252 دولار أمريكي و3,550,000 دولار أمريكي خلال عامي 2019 و2020،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:

	2020			2021		
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات	نسبته إلى		إلى الموجودات	نسبته إلى		
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
13,43	7,36	114,527,656	13,57	7,14	124,046,961	رأس المال التنظيمي
11,79	6,46	100,601,104	11,93	6,28	109,104,865	رأس المال الأساسي



يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2021 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالى:

31 كانون الأول	
2021	
دولار أمريكي	
91,719,252	صافي الأسهم العادية (CET 1)
109,104,865	الشريحة الأولى لرأس المال
14,942,096	الشريحة الثانية لرأس المال
124,046,961	قاعدة رأس المال
824,337,619	مخاطر الائتمان
_	مخاطر السوق
90,006,035	المخاطر التشغيلية
914,343,654	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%	
10,03	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,93	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,63	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,28	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
7,14	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
13,57	نسبة كفاية رأس المال

51. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (31) و(27) قضايا كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 570,586 دولار أمريكي و816,238 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

52. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

53. 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 اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار النقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) إذا، وفقط 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 للاحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتى 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 الايعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد 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 الفسلطينية 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.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 9 أيار 2021 تعليمات رقم (2021/9) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (2020/27)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار اليها أعلاه على الأقساط المتوقع استحقاقها حتى تاريخ 31 كانون الأول 2020/27، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة أو الجدولة للتمويلات، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار اليها أعلاه.



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-19على 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 تحفيزبة من سلطة النقد الفلسطينية

تلقى البنك خلال عام 2020 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 الاستدامة 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 استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى 3% من المقترضين.

المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)

بتاريخ 21 أيار 2020 أصدر المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) بياناً المثالي المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن أيوفي 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.

