

التقريـــر السنــوي **2023**





المكاسـب غيـر المشـروعة	59
الموارد البشرية والتدريب	62
الهيـکل التنظيمـي	68
حوكمة البنـك	70
دور ومسؤوليات مجلس الإدارة	75
لجان مجلس الإدارة	76
المزايا والمكافآت	84
إجتماع الهيئة العامة	86
إدارة علاقات المساهمين	88
هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي	92
تقريـر هيئـة الفتـوى والرقابـة الشـرعية	95
تقريـر مدققـي الحسـابات المسـتقلين	98
البيانـات الماليـة	102

نبذة عن البنك	6
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
كلمة المدير العام	10
أعضاء مجلس الإدارة	14
الإدارة التنفيذيـة	20
الصيرفـة الإسلاميـة	30
مؤشرات الأداء للبنك	32
شبكة الفروع والصرافات	39
اهم الإنجازات والأنشطة	40
الخدمـات والمنتجـات المصرفيـة	44
التطـور الرقمي	52
الجوائز العالمية	55
الاسـتدامة والمســؤولية الاجتماعيــة	56

تأسيس البنك

نبذة عن البنك

التأسيس

تأسـس البنـك الإسلامـي العربـي في العـام 1995وهو شـركة مسـاهمة عامة، وباشـر نشـاطه المصرفي فـي مطلع العـام 1996. ويقــوم بممارسـة الأعمـال المصرفية وأعمال الإســتثمار وفقاً لأحكام الشــريعة الإسلامية مــن خلال المركز الرئيسـي بمحافظة رام الله والبيــرة وفروعــه المنتشــرة في فلســطين إضافــة الى المكتــب التمثيلي في الإمـارات العربيــة المتحدة (إمـارة دبي) والفــرع المتنقل "بنكــي ع الطريــق" ليصــل عــدد فروعــه الــى واحد وثلاثــون فرعــاً ومكتباً بالإضافــة إلى 64 صــراف آلي منتشــر في كافــة محافظات الوطن، كما لايوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2023/12/31.

الرؤية

بنــك إسلامــي وطنــي متميز، تقــوده الرقمية والحداثــة والاســتدامة المصرفية والموارد البشــرية المتميــزة لتقديم الخدمــة المصرفيــة المتوافقة مع الشريعة الاسلامية وذات الجودة العالية حيثما كان العملاء بطريقة آمنة.

الرسالة

تقديــم حلــول وخدمــات مصرفيــة إسلاميــة عصرية شــاملة وذات جودة عالية ومنافســة، ودعــم وتطوير الحلــول المبتكــرة للأجيال القادمــة والاعمال الرياديــة، انطلاقــا مــن قيمنــا المتجــذرة في عالــم المال والاعمــال والصيرفــة الاسلامية والمســاهمة فــي التنمية الاقتصاديــة وتحقيق مبـــدأ التكافل والتعاون والاهداف الاجتماعية الإسلامية.

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



رشدي الغلاييني رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمون المحترمون، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك الاسلامي العربي في ظل ظروف صعبة واستثنائية يعاني خلالها أبناء شعبنا وخصوصا في قطاع غزة الحبيب وما زال من إبادة جماعية كانت لها أثرا سلبياً على الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص آملين من الله العلي القدير ان يرفع هذه الكربة عن أبناء شعبنا ويرحم شهدائنا ويشفي جرحانا، وبالرغم من هذه الظروف والتحديات الصعبة استطاع البنك تحقيق العديد من الإنجازات التي نفخر بها خلال العام الماضي ونشارككم بها في هذا التقرير بما يشمل البيانات المالية المدققة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2023.

بحمد الله وتوفيقه ثم بدعمكم وجهودكم وثقة عملائنا الراسخة بنا، وفي وسط مرحلة تمتلئ بالتحديات التي واجهها القطاع المصرفي في العام 2023 وارتفاع التضخم العالمي في أسعار الطاقة والسلع والخدمات وما تبع كل ذلك من رفع أسعار الفائدة من قبل البنوك المركزية في العالم 2023 وارتفاع التضخم العالمي في أسعار الطاقة والسلع والخدمات وما تبع كل ذلك من رفع أسعار الفائدة من قبل البنوك المركزية في العالم أجمع، تمكن البنك من مواصلة تحقيق الإنجازات بكل كفاءة واقتدار ليستمر في ريادته في القطاع المصرفي الإسلامي ضمن وجهته الاستراتيجية، واستطاع المحافظة على تحقيق نمو مستمر في حجم اعماله الامر الذي انعكس ايجاباً على أداء البنك في نهاية العام 2023 حيث بلغ اجمالي الدخل حوالي 84.5 مليون دولار، كما ارتفعت ودائع العملاء لتبلغ 1,464 الدخل حوالي 84.5 مليون دولار، بينما ارتفعت صافي التمويلات المباشرة لتصل الى 1,108 مليون دولار، كما ارتفعت ودائع العملاء بالإضافة مليون دولار، وذلك بالتناغم مع استراتيجية البنك في تنويع مصادر الدخل وتقديم الحلول التمويلية المناسبة التي تلبي احتياجات العملاء بالإضافة الى استمرار البنك في ضبط المصاريف التشغيلية والارتكاز على قاعدة أصول متينة مدعومة بمستويات سيولة مرتفعة تراعي تحقيق ربحية أفضل، ونظرا لظروف الحرب في قطاع غزة آثر البنك أخذ التحوط الشديد من خلال رفع المخصصات الائتمانية الخاصة بمحفظة قطاع غزة لتبلغ هذه العام حوالي 18 مليون دولار تقريباً، ونؤكد ان البنك يمتلك الخبرة المصرفية المتكاملة في التعامل مع كافة المتغيرات والظروف.

ولأننا نعيش في عالم سريع التطور والتغير فقد واكب البنك هذا التغير السريع بانتهاج التحول الرقمي واعتماد استراتيجيات مبنية على الحلول المالية الرقمية المتميزة. كما أولى أهمية بالغة في طرح منتجات تساهم في سبيل تلبية احتياجات وتطلعات شريحة واسعة من عملائه، وتعزيز إنجاز العمليات في وقت قياسي، وضمان الالتزام الثابت للأحكام والضوابط الشرعية. حيث قام البنك بالعديد من المشاريع التي تعزز من التحول الرقمي من أهمها تحديث النظام البنكي الى النسخة المحدثة 14 اmal والتي اتاحت للبنك توسيع وتحديث الخدمات الالكترونية المقدمة للعملاء. هذا وقد انتهى البنك من معظم الإجراءات التي من شأنها أن تمكننا وللمرة الأولى من إصدار أول بطاقة ائتمان إسلامية والتي ستكون جاهزة الاستخدام العملاء قريباً ان شاء الله.

إن التزامنا بتبني نهج الاستدامة وركائزنا الراسخة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة شكلت جميعها قوة دافعة ساهمت في تعزيز عملياتنا وتحقيق قيمة مضافة نوعية لعملائنا وشركائنا ومجتمعنا حيث واصلنا الاستثمار في ممارسات الاستدامة، والمبادرات المجتمعية، والشراكات طويلة الأجل والتي عززت من مكانة البنك على المستوى المحلي والإقليمي. حيث ساهمنا بأكثر من 680 ألف دولار أمريكي خلال العام 2023 في جانب الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في كافة القطاعات وتركزت في قطاع التعليم والصحة والاغاثة ومحاربة الفقر إلى جانب القطاعات الأخرى الثقافية والرياضية والاجتماعية وغيرها، فقد كان تحقيق الاستدامة بمفهومها الواسع والشامل أحد أهداف واستراتيجيات البنك التي يعمل على تنفيذها في كافة أنشطته وأعماله. حيث ان رفاهية الأفراد والمجتمع على رأس أولوياتنا كمؤسسة مالية إسلامية مسؤولة تتميز بأهدافها الأخلاقية والاجتماعية والتي تعود بالنفع على الأفراد والمجتمع ككل.

كما واصل مجلس الإدارة التزامـه بتلبيـة المتطلبات التنظيميـة وضمان توفير بيئـة عمل منخفضـة المخاطر، وتحقيـق الأثر الإيجابي على المدى البعيـد عبر تطبيق ممارسات الحوكمة الفعالة، والرقابة على إدارة المخاطر، والضوابط الداخلية والالتزام بالأنظمة على مختلف المستويات.

بالإضافة الى ذلك حقق البنك في العام الماضي جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين من قبل مجلة emeafinance المتخصصة في الشؤون المالية. وتأتي هذه الجائزة كنتيجة للجهود الكبيرة التي يقوم بها البنك في رقمنة الخدمات وتقديم منتجات مالية مبتكرة تلبي تطلعات عملائه وتقديم تجربة مصرفية استثنائية لهم. والتزام البنك باتباع أعلى معايير النزاهة والمهنية والشفافية والحوكمة الرشيدة، وهي قيم توجه عمله اليومي. كما تعتبر هذه الجائزة إضافة قيمة إلى سلسلة من الجوائز التي حاز عليها البنك في السنوات الأخيرة من قبل مؤسسات مالية عالمية

إننـا في البنـك الإسلامي العربي نعتـزم مواصلـة تحقيـق قيمـة مضافـة ومشـتركة مسـتدامة لجميـع الأطـراف ذات العلاقـة، والعمـل علـى الاهتمـام بعملائنا، وتشجيع الريادة والابتكار، وتقديم خدمات مصرفية رقمية، وتعزيز الحوكمة، والالتزام بالمسؤولية الاجتماعية.

وختاماً بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أتوجه بالتحية والشكر لجميع المساهمين والعملاء الكرام على الثقة التي منحتموها لنا، كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من السادة سلطة النقد الفلسطينية، وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ومراقب الشركات، وبورصة فلسطين، على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، والشكر المتواصل للأخوة في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك والفريق العامل من إداريين وموظفين على تضافر الجهود وتحقيق النتائج الطيبة بما يحقق اهداف البنك وتطلعاته. كما ندعو لشهدائنا بالرحمة وبالشفاء العاجل والتام لجرحانا والفرج القريب لأسرانا ان شاء الله.



ننوی 2023

كلمة المدير العام



هاني ناصر المدير العام

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

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم،

أقدم لكم في هذا التقرير لمحة مختصرة عن أداء البنك للعام المنصرم 2023 في خضـم التطـورات المتسـارعة التـي تشـهدها بيئـة العمـل المصرفـي والتحديات المتنامية وما يمر بـه الاقتصـاد الفلسطيني بسبب ظـروف الحـرب حيث تشهد كافـة محافظات الوطـن توتـرًا يؤثـر بشكل كبيـر على الحيـاة اليوميـة للسكان ويعيـق النمـو الاقتصـادي، وقد بـذل البنـك جهـوداً متواصلـة لتجــاوز تلــك التحديــات ومواكبـة التطــورات المتســارعة، وبــرزت أهميــة الرؤيــة الاستراتيجية والسياســة الرصينــة التي تعتمد عليها إدارة البنك من خلال تطويــر المنتجـات والخدمــات المقدمــة للعملاء والنمـــو المتـــوازن فـــي مختلــف القطاعــات مــع التركيــز المســتمر علــى ترشــيد الإنفاق، والاستمرار بنهجــه الحصيــف فــي إدارة المخاطــر.

طـوال السـنوات العديـدة الماضيـة، ركزنـا جهودنـا علـى تزويـد عملائنا بتجربـة مصرفيـة مميزة متوافقـة مـع الشـريعة الإسلامية، وضمـان حصولهـم علـى المنتجات والأدوات المناسـبة لتحقيـق النجـاح، مـع تكويـن قيمـة كبيـرة لمسـاهمينا. وكلـي فخـر واعتـزاز بـأن البنك الإسلامي العربي قـام بـدوره الهـام فـي دعـم العمـلاء والاقتصاد من خلال تقديم الدعم الـلازم والمشاركة الحثيثـة فـي المبادرات المجتمعيـة المتنوعة.

وعلى صعيد المؤشرات المالية تمكن البنك بتوفيق مـن الله بتحقيق نتائج مالية جيدة بالرغم مـن الظـروف العصيبة التي مـر بهـا الاقتصاد الفلسطيني وظـروف الحرب التي اثـرت بشكل كبير على الاقتصاد الفلسطيني حيث حقق أرباحاً صافية بعد الضريبة والمخصصات بلغت قيمتها حوالي 5.5 مليون دولار مع نهاية العام 2023 بعد الأخذ بعين الاعتبار قيام البنك بقيد المخصصات الوافية والمتحفظة بسبب اثار الحـرب على شطري الوطن في الضفة وغزة، أما على صعيد المؤشرات المالية الأخرى فقد وصلت موجودات البنك إلى 1,738 مليون دولار، فيما بلغ إجمالي ودائع العـملاء 1,464 مليـون دولار، في حيـن بلغ رصيد التمويلات المباشـرة إلى 1,108 مليـون دولار، كما حافظ البنك على حصصه السـوقية الميـين ومتانة أدائه المالي، فعلى صعيد الموجودات حافظ البنك على حصته السوقية التي بلغت حوالي %8، وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلـت حصته السوقية حوالي %8.2 وملى استطاع البنك بالاحتفاظ بمخصصات ائتمانية كافية لمواجهة أية خسائر ائتمانية محتملة سواء على التمويلات المباشرة أو الأدوات المالية الأخرى.

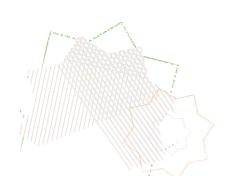
كما واكب البنك بجديـة تطـور الخدمـات الماليـة الإلكترونيـة حيـث يعتبـر هـذا الجانـب جـزءًا أساسيًا مـن اسـتراتيجيتنا لتقديـم تجربـة مصرفيـة مميـزة لعملائـه كما يعـد التحـول الرقمي احـد اهـداف البنـك الاسـتراتيجية التي يعمل على تحقيقها بـكل جهـد مـن خلال الاسـتفادة مـن التكنولوجيـا الحديثـة في هـذه المجال، وقـد قمنا بهـذا المجال بالعديـد مـن المشاريع مـن أهمها: تحديث نظـام البنك مـن 12 IMAL إلى 14 IMAL الامـر الذي أتـاح للبنـك نقديـم خدمات مصرفيـة متطـورة ومواكبـة لأفضـل الخدمات المصرفيـة العالميـة، حيـث يعـد النظـام البنكي IMAL 14 منصـة مصرفيـة أساسـية قويـة

لدعم العمليات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتتيح تقديم افضل الخدمات المصرفية الإسلامية وهو من افضل الأنظمة المصرفية في المنطقة، كما قام البنك بتحديث الخدمات المصرفية عبر الانترنت وتطبيق الموبايل بانك حيث تم إضافة العديد من الخدمات والمزايا الجديدة لتشمل مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للعملاء تمكن العملاء، من إدارة حساباتهم والقيام بالعديد من الخدمات المصرفية بسهولة وأمان من خلال واجهة متطورة وسهلة الاستخدام. ونؤكد على استمرار البنك ضمن استراتيجيته الهادفة لإدخال الخدمات الإلكترونية الأكثر تطوراً ومنها التحول التدريجي للفروع الالكترونية بشكل جزئي أو كلي.

لقد كان عملاؤنا وموظفونـا ومسـاهمونا ومجتمعنـا دوما هـم أولويتنـا، وطريـق النجـاح لا يمكـن أن يتحقـق دون وضعهـم علـى رأس أولوياتنـا. حرصنـا علـى الاستماع لعملائنا ومجتمعنـا، وقمنـا بتصميـم منتجـات وخدمـات تسـاعدهم علـى تلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم، ونجدد التزامنـا بـأن تكـون حلولنـا مبنيـة لخدمتهـم بأفضـل الطـرق فـي أي وقـت ومـن أي مـكان.

في بدايـة عامنـا الجديـد، نركـز جهودنـا نحـو الاستمرار في تقديم تجربة مميزة وقيمة مضافة لعملائنا، كمـا نلتزم لنكون بنكهـم الأول الذي يعتمدون عليه، وأتمنى أن يحمل العام الجديد لكم جميعا ولوطننا الحبيب كل الخير والنجاح.

وفي الختـام، أود أن أشـكر جميـع مسـاهمينا وعملائنا لثقتهم المسـتمرة بنا، كمـا أعـرب عـن امتنانـي لرئيس وأعضـاء مجلـس الإدارة علـى مـا يقدمونه مـن دعــم وتمكيـن وتوجيهـات قيمـة للإدارة التنفيذيـة، كمـا أتوجـه بجزيـل الشـكر لجميـع العـاملات والعامليـن فـي البنـك الإسلامـي العربـي لعملهـم الـدؤوب وانتمائهـم لهـذه المؤسسـة. كما نترحـم على شهدائنا فـي كافـة انحـاء الوطـن وندعـو بالشـفاء العاجـل للجرحى ومتمنيـن مـن اللـه عـز وجـل أن يعم السلام والأمن والرخاء على وطننا وشعبنا.



10 التقريــر الســنوي 2023



13 التقريــر الســنوي 2023

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:2017

برات

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

صويات

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 ادارة الشركة 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 المعهد المصرفي الفلسطيني 2017-2020. عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية 2018-2020.

عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2015-2018.

سـو صبـس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020. مضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020.



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

ؤهلات 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: 2017

ن

أستاذ الاقتصاد - جامعة بيرزيت، 1994 - حتى الان. عميد كلية الأعمال والاقتصاد - جامعة بيرزيت 2011-2014، 1996-1999. المدير العام – معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس) 2008-2007.

رئيس دائرة الاقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن 1991-1993. استاذ الاقتصاد - جامعة اليرموك - الأردن، 1986-1994.

عضويات عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني 2012 - حتى الان.

عضو مجلس ادارة شركة سند للموارد الإنشائية 2016 - حتى الان. عضـو مجلـس أمناء معهـد أبحـاث السياسـات الاقتصاديـة الفلسـطيني (ماس) 2015 - حتى الان. رئيـس مجلـس أمنـاء معهد أبحـاث السياسـات الاقتصاديـة الفلسـطيني (ماس) 2021-2018. رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية 2015-2019.

رئيس مجلس إدارة فندق جراند بارك 2017-2019. نائب رئيس مجلس إدارة شركة أريحا الصناعية 2012-2017. رئيس مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني 2014-2015. رئيس مجلس إدارة معهد الحوكمة الفلسطيني2011-2015. عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال 2008-2012.



السيد/ صقر محمود سليمان جندية عضو مجلس إدارة ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية:

تمهيـدي دكتـوراه في العلـوم الإدارية (الدراســات التمهيديــة والتكميليــة) أكاديمية السادات للعلوم الإدارية - القاهرة 1993

ماجستير اقتصاد - كلية التجارة - جامعة الزقازيق 1990.

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

خبرات

مستشار مجلس إدارة مجموعة بنك فلسطين 2020 - حتى الأن. رئيس دائرة مراقبة الامتثال/ بنك فلسطين 2009-2020. مدير عام المعهد المصرفي الفلسطيني 2007-2009. مدير تنفيذي ثم مساعد محافظ سلطة النقد الفلسطينية 1999-2007. منســق التدريب – وحدة ادارة الخدمات الصحية HSMU- وزارة الصحة الفلســطينية بالتنسيق مع المعهد العالي للإدارة روما وجامعة الخليل 1996-1999. مدير عام شركة تيم فلسطين. خبير بشركة الخبراء العرب في الهندسة والإدارة (تيم) مصر 1987-1996.

عضوبات

عضو الاتحاد العام للكتاب والصحفيين الفلسطينيين. عضو مؤسس بمنتدى فلسطين للديمقراطية. رئيس جمعية مكافحة التلوث الصناعي سابقا. عضو مجلس ادارة وأمين سر الجمعية الشعبية للسلم والتكافل الاجتماعي سابقا. عضــو لجنــة الصياغــة واللجنــة العلميــة لتقييــم أوراق وأبحــاث المؤتمــر الســنوي للتدريب والتنمية الادارية في العالم العربي بالقاهرة 1989-1995. لجان مهنية في سلطة النقد وبنك فلسطين.



السيد / وائل عبد اللطيف خليل الصوراني عضو مجلس إدارة ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية:

درجة البكالوريوس في الأحياء والكيمياء، جامعة صنعاء، اليمن، حزيران 1993.

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

خبرات

بنك فلسطين 1995-2020. مدير أعمال غزة - 2020. مساعد المدير العام. مراقب فرع الرمال من 2000-2002. مراقب فرع خانيونس من 1999-2000. الهلال الأحمر الفلسطيني حزيران 1988-1989.

1 التقريــر الســنوى 2023

أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ عبدالله قيس ثنيان الغانم عضو مجلس إدارة ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية

ماجستير في إدارة الأعمال الدولية (MBA) جامعة ثاندربيرد للأعمال الدولية 2005 بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة بوسطن 1996

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

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

عضويات

عضو مجلس إدارة بنك فلسطين. عضو مجلس ادارة الوساطة للاوراق المالية. عضو مجلس ادارة Gamiphy.co.



السيد/ شادي عدنان الخطيب عضو مجلس إدارة ممثل شركة أسواق للمحافظ الإستثمارية

المؤهلات العلمية

ماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة غرب سيدني/ استراليا

تاريخ الميلاد: 1976/8/7 تاريخ العضوية:2017

المدير التنفيذي لشركة اسواق الاستثمارية. مدير محفظة في صندوق الإستثمار الفلسطيني 2007-2015.

عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الانشائية. عضو مجلس إدارة شركة بيرزيت للأدوية. عضو مجلس إدارة شركة المجمع العربي الطبى التخصصي. عضو مجلس إدارة شركة سنيورة للمواد الغذائية.



السيد/ سام سامي بحور

عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية

عضو مستقل

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

المؤهلات العلمية

تاريخ الميلاد: 1953/7/24

تاريخ العضوية: 2017

ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة نورث ويسترن وجامعة تل أبيب. بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة سيراكيوز- الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريــوس فــى العلــوم التطبيقيــة - تكنولوجيــا الحاســوب - جامعــة ولايــة يونغستاون.

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

مدير عام شركة أيم لتقنيات المعلومات م.خ.م.

مؤسس ورئيس مجلس الإدارة سابقاً- منظمة أمريكيون من أجل اقتصاد فلسطيني نابض. كان له دور في تأسيس شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل). مؤسـس ومدير عام ورئيس مجلس الإدارة سـابقاً - الشـركة العربية الفلسـطينية لمراكز التسوق. يكتب بشكل دائم عن الشؤون الفلسطينية.

عضويات

عضو مجلس إدارة صندوق الإستثمار الفلسطيني. عضو مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني سابقا.

رئيس مجلس إدارة شركة اوريدو 2016 - حتى الان.

وزير التخطيط- السلطة الوطنية الفلسطينية 2012-2014.

رئيس مجلس إدارة مجلس تنظيم قطاع المياه.

عضو مجلس إدارة "جست فيجن". عضــو مجلس إدارة مؤسســة المجتمع المنفتح (برنامج الشــرق الأوســط وشــمال افريقيا) 2022-2016. عضو مجلس إدارة مدرسة الفرندز في رام الله 2017-2018. عضو مجلس أمناء جامعة بيرزيت 2004-2010.

أعضاء مجلس الإدارة



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 : 1969/5/5 تاريخ العضوية: 2019

امين عام هيئة رئاسة جامعة القدس 2021 - حتى الان. نائب رئيس جامعة القدس لشؤون القدس 2014-2021.

وزير 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 الإلكترونية 2009-2012. مدير مؤسس وعميدة ورئيسة وحدة الجودة في معهد وجدي التكنولوجي، 2004-2009.

محاضر بدوام جزئي في جامعة القدس 1999-2000.

عضو مجلس إدارة شركة مدى للانترنت 2019-2022.

عضو مؤسس لحاضنة القدس للأعمال 2017-2022.

عضو اللجنة العلمية ولجنة التكنولوجيا في نقابة المهندسين، وعضو الامانة العامة لاتحاد المهندسين الفلسطينيين2017-2021. رئيسة مجلس توصيل الالياف الضوئية للمنازل في الشرق الاوسط وشمال افريقيا 2016-2018.

عضو مجلس إدارة التعليم من اجل التوظيف، 2015 - حتى الان.

عضو مجلس إدارة الحاضنة الفلسطينية للطاقة، 2014 - حتى الان.

عضو مجلس ادارة صندوق وقفية القدس، 2014-2020.

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

عضو مجلس ادارة المجلس الاعلى للإبداع والتميز ورئيسة لجنة الاستكشاف والتحفيز وكذلك صندوق دعم الإبداع، عضو لجنة التعاون العربي والدولي

الرئيس الفخري لجمعية مكافحة التدخين والتثقيف الصحي، 2013 - حتى الان.

رئيسة ومؤسسة جمعية خريجي فرنسا /الرفيق 2013-2019.

إحدى مؤسسي مجتمع المصدر المفتوح الفلسطيني (POSC - 2009).

عضو في مجلس إدارة بنات في التكنولوجيا.

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

أعضاء مجلس الإدارة





عضو مجلس إدارة ممثل عن صغار المساهمين

المؤهلات العلمية

بكالوريوس محاسبـة - جامعة بيرزيت - فلسطين -2001 ماجستير إدارة أعمال - جامعة بيرزيت - فلسطين - 2007 أكاديميــة أمريكان إكســبريس للقيادة فــى كلية ثندربيــرد للإدارة العالمية في أريزونا

> تاريـخ الميــلاد: 1980/5/7 تاريخ العضوية: 2019

- الولايات المتحدة الأمريكية 2016

المديــرة الماليــة والإدارية - مركــز المرأة للإرشــاد القانوني والاجتماعي- فلســطين

المديـرة الماليــة والإداريــة - معهــد أبحــاث السياســات الاقتصاديــة الفلســطيني (ماس)-فلسطين 2002-2012.

محاضرة في جامعة القدس- فلسطين 2011-2013.

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

أمينــة الصندوق فــى الهيئــة الفلســطينية للإعلام وتفعيل دور الشــباب "بيالارا"،

عضــو هيئــة عامة في الهيئــة الفلسـطينية للإعلام وتفعيــل دور الشــباب"بيالارا" 2015 - حتى الان.

السيد / صائب ابراهيم محمد سمور عضو مجلس إدارة عضو مستقل

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بيرزيت، 1982.

تاريـخ الميــلاد: 1958/9/29 تاريخ العضوية : 2021

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

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

الإدارة التنفيذية

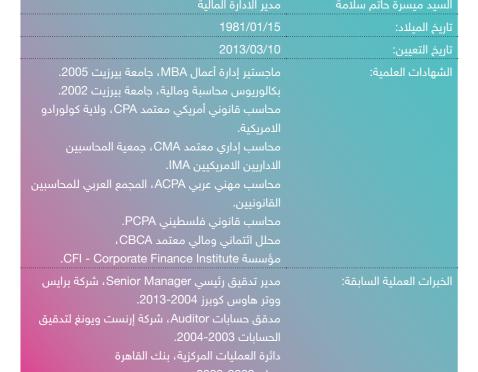


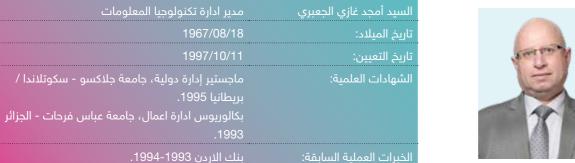
لسيد هاني صلاح ناصر	المدير العام
ناريخ الميلاد:	1967/02/12
ناريخ التعيين:	2018/01/16
لشهادات العلمية:	ماجستير وبكالوريوس إدارة عامة وقانون، جامعة ماري كوري- بولندا 1993.
لخبرات العملية السابقة:	مدير اقليمي لفروع الضفة الغربية، بنك فلسطين. مدير فرع الخليل، بنك فلسطين. مدير فرع أريحا، بنك فلسطين.
عضویات:	عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الفلسطينية. نائب رئيس مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني.

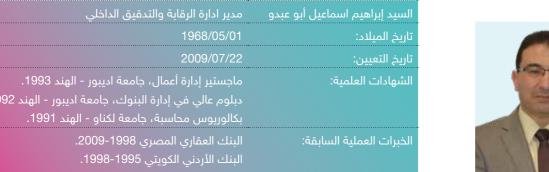
مدير إدارة العمليات	السيد غسان "محمد هاشم" جبر
1964/05/25	تاریخ المیلاد:
2015/11/08	تاريخ التعيين:
بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بيرزيت 1989.	الشهادات العلمية:
البنك العربي منذ عام 1994 حتى عام 2015.	الخبرات العملية السابقة:
بنك القاهرة عمان منذ عام 1990حتى العام 994	

لسيد معاوية فهد القواسمي	مدير إدارة أعمال الشركات والمشاريع
اريخ الميلاد:	1971/10/16
اريخ التعيين:	2023/02/01
لشهادات العلمية:	باحث دكتوراه في قانون الاقتصاد الإسلامي، جامعة صباح الدين زعيم - تركيا. ماجستير إدارة أعمال MBA، جامعة بيرزيت 2005. دبلوم عالي إدارة عامة، جامعة بيرزيت 2000. بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال، الجامعة الأردنية 1993. شهادات مهنية CPA-CBM.
لخبرات العملية السابقة:	مدير عام، شركة Pal Pay - 2021-2028. نائب مدير عام، البنك الاسلامي العربي 2018-2018. مدير مكتب دبي التمثيلي، بنك فلسطين 2015-2018. محاضر غير متفرغ، جامعة الخليل - كلية التمويل والإدارة 2005 - حتى الان. نائب مدير عام العلاقات الدولية، وزارة المالية 2004-2005. مساعد مدير عام الجمارك وضريبة القيمة المضافة، وزارة المالية 1994-2004. مدير منتج شركة المسروجي للتجارة 1994.















مدير إدارة الإئتمان	السيد حسان عصام صبري
1966/10/17	تاريخ الميلاد:
2009/10/11	تاريخ التعيين:
ماجستير علوم إدارية ومحاسبة، جامعة النجاح الوطنية 1999.	الشهادات العلمية:
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك 1989.	
مدير الائتمان، البنك الاسلامي العربي 2019.	الخبرات العملية السابقة:
مدير تنمية اعمال الشركات، البنك الاسلامي العربي	
.2019-2009	
البنك العربي - الإمارات العربية المتحدة 2005-2008.	
البنك العربي 1994-2005.	
البنك العربي الوطني السعودي 1989-1994.	



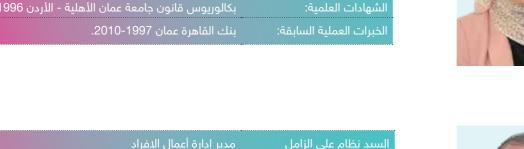
السيد حاتم فوزي صبح	مدير ادارة مراقبة التمويل
تاریخ المیلاد:	1970/12/28
تاريخ التعيين:	2009/12/20
الشهادات العلمية:	ماجستير علوم إدارية وتسويق، الجامعة الأردنية 1995.
	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، جامعة اليرموك 1993.
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن 2005-2009.
	جامعة النجاح الوطنية 2003-2005.
	بنك الأردن 1998-2003.
	بنك القاهرة عمان 1993-1998.

مدير ادارة الموارد البشرية	السيد راتب عبدالله عطياني
1969/11/15	تاريخ الميلاد:
2010/05/12	تاريخ التعيين:
ماجستير إدارة أعمال، جامعة بيرزيت 2005.	الشهادات العلمية:
بكالوريوس علم الحاسوب، جامعة النجاح الوطنية 1996.	
بنك القاهرة عمان 1996-2010.	الخبرات العملية السابقة:
محاضر دوام جزئي، جامعة القدس المفتوحة	
.2017-2007	

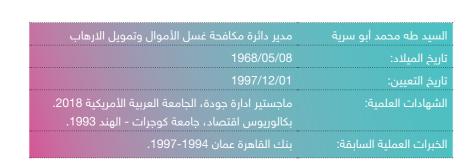


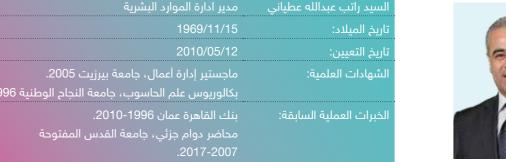
السيد سائد مقداد مقدادي	مدير إدارة المخاطر
تاریخ المیلاد:	1973/04/29
تاريخ التعيين:	2010/05/22
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة شرق البحر الأبيض
	المتوسط - قبرص 1996.
	شهادة إختصاصي مخاطر معتمد.
	شهادة إختصاصي تنفيذي لإدارة مخاطر التشغيل.
الخبرات العملية السابقة:	بنك الرفاه 2006-2010.
	البنك الأهلي الأردني 2003-2006.
	بنك جرندلز 2003-2000 ANZ GRINDLAYS.
	بنك القاهرة عمان 1996-2000.





السيد نظام علي الزامل	مدير إدارة أعمال الافراد
تاريخ الميلاد:	1967/08/20
تاريخ التعيين:	2011/07/19
الشهادات العلمية:	بكالوريوس ادارة أعمال، جامعة النجاح الوطنية 1992. دبلوم ادارة متميز.
الخبرات العملية السابقة:	خبرة مصرفية 30 عام.



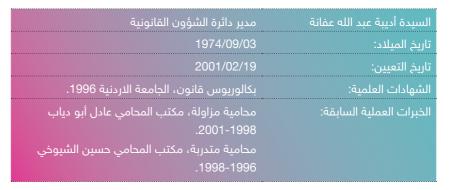












1970/04/26

لشهادات العلمية:

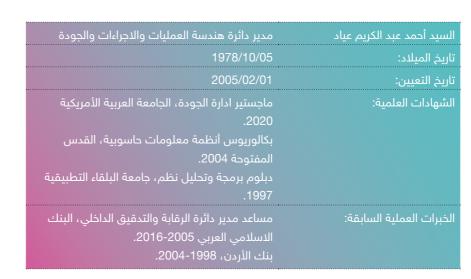
لخبرات العملية السابقة:

ماحستير هندسة الحاسوب، حامعة بيرزيت 2008.

بكالوريوس هندسة إلكترونية، جامعة تشرين - سوريا

الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995-2001.









مبيعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة	مدير دائرة م	السيد مروان محمد بدوي
19	966/08/28	تاريخ الميلاد:
20	008/05/04	تاريخ التعيين:
وم مالية ومصرفية، جامعة بارودا - تجارة، جامعة ناجبور-الهند 1992.	الهند 1994	الشهادات العلمية:
2008-2006. ي الفلسطيني 1996-2006. ة عمان 1994-1996.	البنك التجار:	الخبرات العملية السابقة:

لشهادات العلمية



السيد عمار يونس خضيري	مدير دائرة أنظمة الأعمال المصرفية
تاريخ الميلاد:	1970/08/22
تاريخ التعيين:	2008/08/24
الشهادات العلمية:	ماجستير علم الحاسوب، جامعة بيرزيت.
	دبلوم عالي برمجة الحاسوب، معهد Brilliants
	بنغلور- الهند 1993.
	بكالوريوس علم الحاسوب جامعة بنغلور - الهند
	.1992
الخبرات العملية السابقة:	بنك فلسطين الدولي 1996-2008.
	بنك القاهرة عمان 1994-1996.

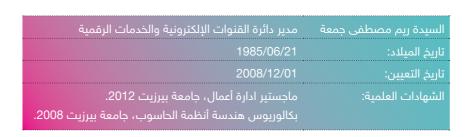
ماجستير إدارة وتسويق، الاكاديمية العربية للعلوم

بكالوريوس تسويق، جامعة النجاح 2003. شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد ClB.

شهادة متخصص علاقات عامة واعلام . دبلوم إدارة المبيعات والتسويق، كامبريدج. محاضر دوام جزئي - جامعة القدس المفتوحة

دبلوم مهارات إدارية.





	000
A	
ST 17	
V T . A	

مدير دائرة العقار واللوازم	السيد عبدالله صالح حمد
1964/09/03	تاریخ المیلاد:
2011/01/02	تاريخ التعيين:
ماجستير هندسة مدنية، الجامعة الاردنية 1993.	الشهادات العلمية:
بكالوريوس هندسة مدنية، جامعة النجاح الوطنية 1989.	
مدير إدارة الأبنية، الإتصالات الفلسطينية 1997-2010.	الخبرات العملية السابقة:
مهندس ومدير مشروع في شركة مقاولات	
(الدار الفلسطينية شركة المقاولون) 1994-1996.	
مهندس اشراف في مكاتب استشارية هندسية، الصخرة	
المشرفة، اتحاد المهندسين الاستشاري - عمان 1994.	



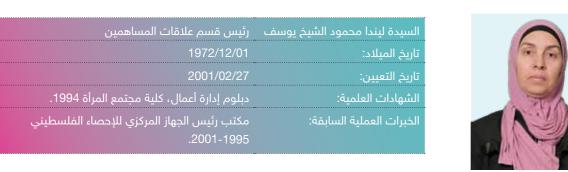
مدير دائرة العمليات المصرفية	
1981/05/11	
2017/08/20	
ماجستير اقتصاد وقانون (درجة امتياز)، جامعة بيرزيت 2021.	
بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في الاقتصاد، جامعة بيرزيت	
.2004	
شهادة مصرفي إسلامي معتمد CIBAF-CIB.	
محكم معتمد في المنازعات المصرفية، وزارة العدل	
الفلسطينية.	
شهادة أخصائي إسلامي معتمد في التجارة الدولية،	
.CIBAFI-CISTF	
مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2017.	
رئيس قسم العمليات البنك الأهلي الاردني 2010-2012.	
رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري	
.2010-2008	
رئيس أمناء الصناديق، بنك فلسطين الدولي 2005-2008.	
	ماجستير اقتصاد وقانون (درجة امتياز)، جامعة بيرزيت 2021. بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في الاقتصاد، جامعة بيرزيت 2004. شهادة مصرفي إسلامي معتمد CIBAF-CIB. محكم معتمد في المنازعات المصرفية، وزارة العدل الفلسطينية. شهادة أخصائي إسلامي معتمد في التجارة الدولية، شهادة أخصائي اللامي معتمد في التجارة الدولية، مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2012. رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري

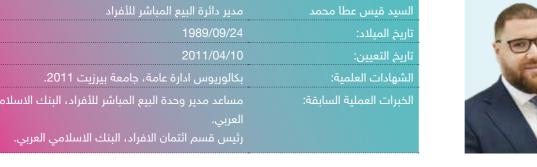












السيد سليمان سالم عرار	مدير دائرة أسواق المال والبنوك المراسلة
تاریخ المیلاد:	1973/06/18
تاريخ التعيين:	2018/03/01
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة الاعمال، الجامعة الأردنية 1995.
الخبرات العملية السابقة:	مساعد رئيس دائرة العملات، بنك فلسطين 2016-2018. مساعد مدير دائرة الخزينة، البنك التجارى الفلسطيني
	. 2016-2009

1975/08/18
2022/07/20
ماجستير ادارة الاعمال، جامعة بيرزيت 2007. بكالوريوس محاسبة، الجامعة الاردنية 1993. حاصل على شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIB.
مدير تنمية اعمال الشركات منطقة الوسط، البنك العربي 2019-2016
ماجست بکالوریر حاصل مدیر تن

مدير دائرة متابعة التمويل والتحصيل	السيد موسى عبد الرحيم عسراوي
1992/07/10	تاريخ الميلاد:
2014/02/23	تاريخ التعيين:
ماجستير ادارة اعمال MBA ، جامعة بيرزيت.	الشهادات العلمية:
بكالوريوس محاسبة، جامعة النجاح الوطنية.	
مساعد مدير دائرة متابعة التمويل والتحصيل، البنك	الخبرات العملية السابقة:
الاسلامي العربي.	
رئيس قسم دائرة متابعة التمويل والتحصيل، البنك	
الاسلامي العربي.	





الصيرفة الإسلامية

التعريف:

هــي مؤسســات ماليــة مصرفيــة لتجميع الأمــوال وتوظيفهــا وتقديم الخدمــات المصرفية بمــا يتوافق وأحــكام الشــريعة الإسلامية. وتنطلــق البنــوك الإسلامية في عملياتها الإســتثمارية ملتزمــة بمنع التعامل بالفائدة وكل أشــكالها أخذًا أو عطاءً، كمــا أنها تتعامل على أساس الملكية المزدوجة الخاصة والعامة.

ويتلخص مجال عملها في الإســتثمار المباشــر (المتاجرة)، والاســتثمار غير المباشــر وذلك بواســطة صيغ التمويل الإسلامي مثل عقود المضاربات والمشاركات والمرابحة والسلم والاستصناع والإجارة.

وتقـدم البنـوك الإسلاميـة جميع الخدمـات المصرفية الأخرى التـي تقدمها البنوك التجاريـة من اعتمادات وكفـالات ولا يوجد أي فرق بهـذا الخصـوص ويسـجل للعمــل المصرفي الإسلامــي أنه أدخل إلى الســوق آليــات جديدة لها صفــات مختلفة عن العمــل المصرفي التقليدي في تعبئة المدخرات وجذب الاستثمارات.

النشأة:

بدأت صناعة الصيرفة الإسلامية منذ ما يقارب ستة عقود ولكنها انتقلت سريعاً من مرحلة التجربة والاختبار إلى مرحلة التوسع والانتشار نتيجة زيادة الوعي لـدى العـملاء والمسـتثمرين عـن المصـارف الاسلاميـة وإدراك أهميتهـا، كونهـا مـن أهـم أركان النظـام المصرفـي العالمـي، تشـير الدراسـات إلـى أن إجمالـي أصـول التمويـل الإسلامـي بلـغ 2.88 تريليـون دولار بنهايـة العـام 2021، ومـن المتوقع أن يصل إجمالي الأصول المالية المتوافقة مع الشريعة الى نحو 3.69 تريليون دولار بحلول العام 2024.

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 الاخر لتصل حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في العام 2023 إلى ما يقارب 17% 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.



30 التقريـر الســنوي 2023

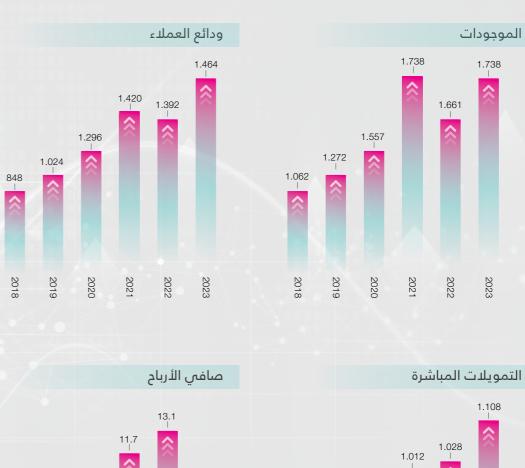
الموجودات

2023

مــؤشــرات الأداء

مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 77 مليون دولار وبنسبة نمو (4.68%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 80 مليون دولار وبنسبة نمو (8%)، وودائع العملاء بما يقارب 72 مليون دولار وبنسبة نمو (5.19%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 5.5 مليون دولار خلال العام 2023 حيث انخفضت ارباحه 7.5 مليون دولار وبنسبة انخفاض (58%) بعد الأخذ بعين الاعتبار قيام البنك بقيد المخصصات الوافية والمتحفظة بسبب اثار الحرب على شطري الوطن في الضفة وغزة.







المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

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.

مؤشرات ھيكل رأس المال	2022	2023
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	91.61%	91.89%
التمويلات المباشرة / حقوق الملكية	738.31%	786.33%
الارباح المدورة/ حقوق الملكية	10.75%	7.06%
مؤشرات السيولة		
ودائع العملاء / الموجودات	83.82%	84.23%
التمويلات المباشرة / الموجودات	61.92%	63.78%
التمويلات المباشرة / ودائع العملاء	73.87%	75.72%
مؤشرات الربحية		
ايرادات التمويل والاستثمار / اجمالي الايرادات	81%	82.14%
العائد على الموجودات	0.79%	0.32%
العائد على حقوق الملكية	9.39%	3.94%
مؤشرات الحجم		
معدل الموجودات لكل فرع	75,487,533	79,016,822
معدل ودائع العملاء لكل فرع	63,274,944	66,555,905
معدل التمويلات المباشرة لكل فرع	46,742,719	50,397,739

مــؤشــرات الأداء

الحصة السوقية للبنك

حافظ البنـك على حصصه السـوقية المميزة ومتانة أدائـه المالي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السـوقية من القطاع المصرفي الفلسـطيني حوالـي 8%، وعلـى صعيد التمويلات المباشـرة وصلت حصته السـوقية حوالي 9.4% وأما علـى جانب ودائع العملاء فقد بلغت حصة البنك السـوقية



الودائع

التمويلات

البنك الإسلامي العربي
 بنوك أخرى





36 التقريــر الســنوى 2023

الإنتشار

شبكة الفروع والصرافات

عمـل البنك على توسـيع شـبكة فروعـه وصرافاته الآليـة خلال العـام 2023، وبذلك وصلت فـروع ومكاتب البنـك الإسلامي العربي بالإضافـة الـى مكتـب تمثيلـي في الامـارات العربيـة المتحدة (إمـارة دبـي) والفرع المتنقــل "بنكـي ع الطريق" الى 31 فــرع ومكتب بالإضافة إلى 64 صراف آلي منتشر في كافة محافظات الوطن.

جنين

- فرع جنين مكتب الجامعة العربية الامريكية
 - ۰ مکتب جنین

طولكرم

• فرع طولكرم • فرع عتيل

قلقيلية

• فرع قلقيلية

• فرع شارع فیصل • فرع شارع سفیان

رام الله والبيرة

• فرع البيرة • فرع رام الله

۰ فرع بیتونیا

• فرع الماصيون

• مكتب بيرزيت

• مكتب نعلين

• فرع العيزرية • فرع الضاحية/القدس

القدس

أريحا

۰ فرع اریحا

بيت لحم

• فرع بیت لحم

• مكتب هندازة المنطقة الصناعية

. مكتب الريحان- لاكاسا مول

• فرع الخليل ٠ فرع الحرس

الخليل

- ۰ فرع دورا
- ۰ فرع يطا
- مكتب واد الهرية

قطاع غزة

- فرع غزة
- . فرع خانیونس
- . فرع النصيرات
 - . فرع الرمال

الامارات

• مكتب تمثيلي – دبي

الفرع المتنقل

• بنكي ع الطريق



الحملات:

حملة "فللها ولا تشيل الهم" لتشجيع العملاء على استخدام البطاقات في محطات الوقود بدلا من الكاش.

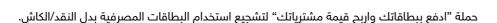
فللها..ولا تشيل الهم

ادخــل الســحب علــي 3 جوائز اســبوعية

بقيمة الوقود الذي تعبئه في سيارتــك عــند الدفـــــع مــــــن خـــــلال بطاقـــات البنك الدسلامي العربي في محطات الوقود

*حد أقصى 100 دولار للجائزة الواحدة







حملة خاصة لطلبة التوجيهي "انجح وبجائزتك افرح" (10 جوائز بقيمة 10 اضعاف المعدل).



تقرير مجلس الإدارة

الإنجازات والأنشطة

حصاد أهم الإنجازات والأنشطة التي قام بها البنك خلال العام 2023

المشاريع والمنتجات:

- قــام البنــك بتحديــث النظــام البنكــي مــن 12 IMAL إلــى 14 IMAL الامــر الذي ســيتيح للبنك تقديــم خدمات مصرفيــة متطــورة ومواكبة لأفضل الخدمات المصرفية العالمية.
 - إطلاق نسخة محدثة من الموبايل بانك بمزايا وخصائص جديدة.
 - إطلاق الموقع الالكتروني للبنك بحلته الجديدة.
 - · الحصول على شهادة الالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع الالكتروني(PCI-DSS).

الرعايات:

- · قدم البنك تبرعاً بقيمة 250 ألف دولار لأهلنا في غزة عبر برنامج الأغذية العالمي (WFP).
- قدم البنك رعايته الرئيسية لمؤتمر استدامة الاقتصاد في عصر الثورة الصناعية 5.0 في جامعة النجاح الوطنية.
- · قدم البنك رعايته الرئيسية للمؤتمر الدولي بعنوان التربية الرقمية ومستقبل تكنولوجيا التعليم في جامعة فلسطين الأهلية.
 - · قدم البنك رعايته الرسمية للمؤتمر العلمي الأول لطب الأطفال بتنظيم من جمعية الهلال الأحمر. · قدم البنك رعايته الرسمية للمؤتمر العلمي الأول لطب الأطفال بتنظيم من جمعية الهلال الأحمر.
- · قدم البنك رعايته الرئيسية لمؤتمر مخرجات وواقع التعليم الجامعي الفلسطيني بين فرص العمل المتاحة وقوافل البطالة.
 - · قدم البنك رعايته للمؤتمر الدولي الأول للتحول الرقمي في الجامعة العربية الأمريكية.
 - · قدم البنك رعايته للمؤتمر الدولي المشترك بين الجامعات الفلسطينية في جامعة الاستقلال.
 - قدم البنك دعمه بطولة المؤسسات رجال وسيدات تنس طاولة وشطرنج بتنظيم من الاتحاد الفلسطيني للرياضة.
 - · قدم البنك طروداً غذائية لصالح المسنين بالتعاون مع مركز بيرزيت الثقافي المجتمعي.
 - قدم البنك دعمه لطباعة كتاب مؤتمر الصيرفة الإسلامية بين الواقع والمأمول.

الفعاليات والأنشطة:

- نفذ البنك برنامجاً تدريبياً لطلبة جامعة النجاح الوطنية في نابلس.
- اقامة فعاليات احياء ذكرى المولد النبوي الشريف في عدة محافظات.
- شارك البنك في مؤتمر ايوفي (AAOIFI) للهيئات الشرعية البحرين 2023.
- شارك البنك في ندوة البركة (43) تحت عنوان الاقتصاد الإسلامي وأصالة الاستدامة في السعودية.
- شــارك البنك في ورشــة العمــل الفنية للمجلس العام للبنوك والمؤسســات المالية الإسلاميــة "CIBAFI" بعنوان" اســتراتيجيات التحول الرقمي في المؤسسات المالية الإسلامية".
- شــارك البنــك في ورشــة العمل الفنية للمجلــس العام للبنوك والمؤسســات المالية الإسلاميــة "CIBAFI" بعنــوان "الاقتصــاد والتكنولوجيا المالية واستراتيجيات التحول الرقمى في المؤسسات المالية الإسلامية".

الحوائز:

· حصد البنك لقب أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2022 وفقا لمجلة EMEA Finance.

40 التقريــر السـنوي 2023

حملة خاصة بتحديث بيانات العملاء "حدث بياناتك وادخل السحب على جهاز ايفون".



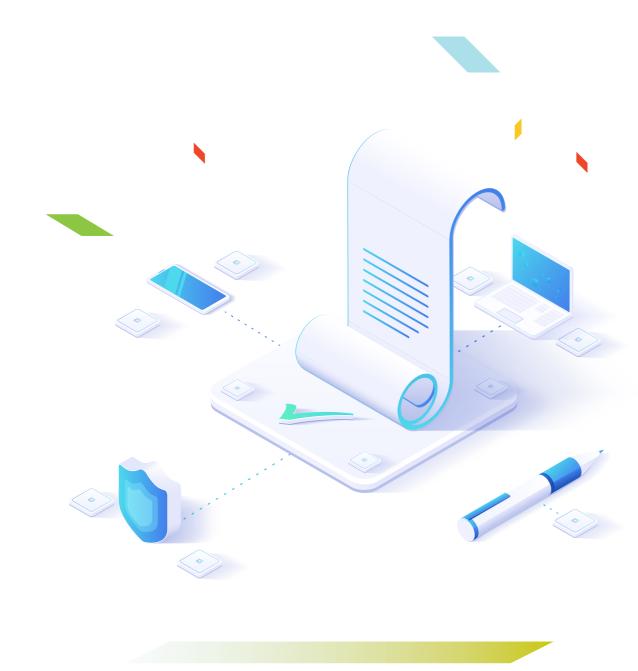
حملة خاصة بتسديد رسوم بلدية رام الله من خلال بطاقات البنك والدخول على السحب على جائزة بقيمة الرسوم المسددة.





حملة "اشحنوا رصيد والجيجات بتزيد" خاصة بشحن رصيد اوريدو من خلال التطبيق البنكي بالحصول على حزم معينة عند كل فئة شحن.





. 42 التقريــر الســنوى 2023

الخدمات والمنتجات المصرفية

يعتبــر تطويــر المنتجــات وإضافــة منتجات جديدة مــن أهم التحديات التي تواجه المؤسســات بشــكل عــام، فهي العمليــة التي تحكم تطور المؤسســة وتوســع قاعــدة العملاء مــن خلال تقديم منتجات جديدة تنافســية للوصول إلى عــملاء جدد، وتطوير المنتجــات القائمة وتقديم ميــزات جديدة للعملاء، بهدف الحفاظ على العملاء ورفع ولائهم والوصول لعملاء جدد.

تــم تطويــر البيئــة الداخليــة في البنــك الإسلامي العربي بشــكل أساســي، لتمكين البنك مــن معرفة رضــى العملاء وتحليــل احتياجاتهــم ورغباتهم من جهــة، ومــن جهــة أخــرى لتعزيــز قــدرة البنك علــى تنفيــذ وتطبيق المنتجــات الجديــدة ضمــن المعاييــر العالمية الفضلــى. وفيمــا يلي اهــم المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

الخدمات الالكترونية

لقــد واكــب البنــك تطور الخدمــات المالية الإلكترونية حيــث يعتبر هذا الجانب جزءاً أساســياً من اســتراتيجيتنا لتقديم تجربة مصرفية مميــزة لعملائه كما يعــد التحــول الرقمــي أحد اهداف البنك الاســتراتيجية التي يعمل علــى تحقيقها بكل جهد من خلال الاســتفادة من التكنولوجيا الحديثــة في هذا المجال، وقد قمنا بتقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية الجديدة لعملائنا منها:-

- الانترنت البنكي والموبايل بانك

تمكـن هـذه الخدمـة العملاء مـن الحصول على الخدمـات المصرفية من اي مكان وبـاي وقت بدون الحاجـة لزيارة البنك مـن خلال الخدمـات المصرفية عبـر الانترنـت او تطبيـق الموبايـل بانـك الخاص بالبنك، حيـث تتيح هذه الخدمـة للعميل من ادارة حسـاباته والقيـام بالعديد من الخدمـات المصرفية مثـل الاسـتعلام عـن ارصدة الحسـابات والبطاقات وتحويـل بين الحسـابات وطلب فتح حسـاب او طلب تمويـل والحصول على اسـعار صرف مميزة ودفـع الفواتيـر والعديـد من الخدمـات المميزة الأخرى. كما قـام البنك خلال العـام 2023 بتحديث التطبيـق البنكي والخدمات المصرفيـة عبر الانترنت وإدخال مزايا وخدمات جديدة.



خدمة الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بانك

قــام البنــك بــإطلاق خدمة الدفع عبر نقاط البيع من خلال اســتخدام رمز الاســتجابة الســريع QR Code عبر تطبيــق الموبايل بانــك، ليمكن العملاء من إتمــام عمليــة الدفــع الفــوري للتجــار بكل ســهولة وســرعة وأمــان. كما لــن يحتاج العميــل خلال هــذه الخدمة لاســتخدام البطاقــات او الــكاش ويمكن الوصول لها بسهولة من خلال تطبيق الموبايل بانك ويتم مسح الرمز الموجود على نقطة البيع للدفع من خلال كاميرا الموبايل بكل سهولة.



- خدمة مكالمات الفيديو Video call

تعتبـر خدمـة مكالمـات الفيديـو (Video call) احـدى التقنيات الجديدة التـي أطلقها البنـك الاسلامي العربـي للتواصل مع الجمهور مـن خلال تطبيق الموبايـل الخـاص بالبنـك، والخدمـات المصرفية عبـر الانترنت، وموقـع البنك الالكترونـي وتتيح لعـملاء وغير عملاء البنـك التحدث مباشـرة بمنتهى السـهولة والأمـان باسـتخدام تقنيـة الفيديو مع موظفـي خدمات العملاء. وتقـدم هذه الخدمـة الكثير من المزايا حيـث تمكنهم من إتمـام العديد من المعاملات المصرفية والرد على استفساراتهم بمنتهى السرعة.



44 التقريـر الســنوي 2023

الخدمات والمنتجات المصرفية

- نقاط البيع (P.O.S)

قــام البنــك بــإطلاق حملة نقاط البيع لتســهيل عمليــة الدفع على عملائه مــن خلال توفير أجهزة دفع الكترونــي (هي آلة مثبتة في المؤسســات التجارية والتي تمكن التجار من قبول المدفوعات من خلال بطاقات حياه سهلة وبطاقات الخصم "Visa Electron" والمحفظة الإلكترونية وما إلى ذلك).



- خدمة الحجز المسبق CVM:

خدمــة الحجــز المســبق هي الخدمة الاولى في فلسـطين والتي يقدمها البنــك الإسلامي العربي لعملائه، حيث تســاعد هذه الخدمة علــى تنظيم الزيارة وتحديــد موعــد زيــارة مســبقة للفرع، حيــث يكون موظــف البنك بإنتظــارك لتقديم الخدمة لك وبأســرع وقت ممكــن، ويمكن حجز الزيــارة من الموقع الإلكتروني للبنك.



تقرير مجلس الإدارة

- الدفع الفوري للفواتير

يمكن للعملاء دفع فواتيرهم بسرعة وسهولة من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية.



- القنوات الإلكترونية

تتيــح هــذه القنــوات للعــملاء التواصل مع البنــك والحصول على المســاعدة والإجابــة على استفســاراتهم وتقديم بعــض الخدمات مــن خلال مختلف وسائل الاتصال، والتواصل عبر التطبيقات الشهيرة مثل الواتساب والماسنجر.



- 46 التقريــر الســنوى 2023

خدمات ومنتجات

- البطاقات البنكية:

يقـدم البنـك العديـد مـن البطاقـات ومنها بطاقــة الخصم فيــزا، وبطاقة التســوق والتي تتيح الشــراء من نقــاط البيع والتســوق بالإنترنــت، وبطاقة التقسيط المريح حياة سهلة التي تتيح تقسيط المشتريات حتى 36 شهراً.



- خدمة الحوالات السريعة Western Union:

يقـدم البنـك الاسلامـي العربـي خدمة الحوالات السـريعة بالشـراكة مع "ويسـترن يونيون" مـن خلال فروعه في مختلـف محافظات الوطـن، وتتميز الخدمة بإمكانية إرسـال واسـتقبال الأموال بسـرعة كبيرة، وتمتاز بسـهولة الارسـال والاسـتقبال حيث يمكن الإستفادة من شـبكة نقاط التحويل والتي تصل الى أكثر من 525 ألف نقطة تحويل منتشرة في أكثر من 200 دولة وإقليم حول العالم من ضمنها فروع ومكاتب البنك الاسلامي العربي.



- البنك المتنقل "بنكي ع الطريق"

انطلاقــا مــن رؤيــة البنــك الاسلامــي العربي بالتوســع والانتشــار ومــن منظور تطبيــق مبدأ الشــمول المالي، تم اســتحداث خدمــة الســيارة المتنقلة "بنكــي ع الطريــق" لتكون اول ســيارة بنكية متنقلــة لمصرف اسلامي تعمل في فلســطين، ويتم من خلالهـــا الوصول للقرى النائيــة والاماكن البعيدة وترســيخ فكــرة الشــمول المالي لمــن هم خارج نطــاق المناطق المتواجد بهــا البنك، والتشــجيع على ان يكون هنالك حســاب بنكي لــكل مواطن حيث يتم فتح الحسابات واصدار البطاقات والعمل على توعية الجمهور بالخدمات المصرفية.





48 التقريــر الســنوي 2023

برامج تمويل الافراد

يقـدم البنـك عـدداً مـن البرامج التمويليـة المتكاملة للأفراد، التـى تضمن تمويل كافـة احتياجاتهم الحياتية بما يتماشـى مع تعاليم الشـريعة الإسلامية الغـراء، ويقـوم بإبـرام الاتفاقيات ومذكرات التفاهم مع مؤسسـات المجتمـع المحلي التي يقدم من خلالها عروضاً منافسـة لمختلف شـرائح المجتمع، حيث تقدم دائرة تمويل الأفراد في البنك 5 برامج أساسية للتمويل هي:-

• تمويل السيارات:

يقـوم البنـك الاسلامـي العربـي مـن خلال برنامـج السـيارات بتمويـل جميـع انـواع السـيارات الجديدة والمستعملة باسعار مرابحة مميزة ومنافسة ، بالإضافة الى الاستفادة من اتفاقيـات البنك مع جميع شـركات السـيارات في فلسطين، وبنسـبة تصل الى 100% من سعر السـيارة مع ايجاد الحلول وامكانية التمويل لجميع الفئات برواتب وبدون رواتب وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية.



• الاحارة المنتهبة بالتملك:

يتيــح هــذا البرنامــج للعــملاء التخطيــط للمســتقبل واتخاذ القــرار المناســب لاختيــار منــزل احلامهم بما يتناسـب مـع دخلهـم بحيث يتـم امتلاك العقـار من قبـل البنـك وتأجيره للعميـل بموجب اقسـاط يتم دفعهـا ليتـم نقـل العقـار باسـم العميل مـع اخر قسـط يتم تسـديده، حيث يشـمل التمويل الشـقق او المـحلات التجاريــة او اي عقــار يمكــن تملكه من قبل البنك وتأجيــره، حيث ان الالية والبرنامج يتم حســب تعليمات سلطة النقد ووفقا لأحكام الشريعة الاسلامية وبما لا يتعارض معها.



• برنامح التمويل يضمان الذهب:

يتيــح لــك البرنامــج الحصول علــى تمويل مرابحــه بطريقة ســهلة وبسـيطة ودون الحاجة لوجــود الكفلاء ومع توفير حفظ امين للذهب دون الحاجة لاستبداله، وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية.



• تمويل الاستصناع:

يقوم البنك بإستصناع البيوت أو السلع التي يختارها الزبائن وفقا لمواصفاتهم الخاصة بحيث يتمكن لعـملاء مـن تشـطيب بيوتهـم او بنـاء منازلهـم او اسـتصناع السـلع المختلفة وفقـا لآلية الاسـتصناع المقسط او الاستصناع الموازي وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية.



• تمويل السلع:

برنامج يوفــر الحلــول العديــدة والمتنوعة لزبائــن البنك مــن اجــل تلبية احتياجاتهم الشــخصية والمهنية، حيث يقوم البنك بشــراء الســلعة المراد الحصــول عليهــا وتملكها من العميــل ومن ثم بيعها للزبون وتقســيطها بطريقة ميسـرة وبنســبة ربح منافســة، حســب اســـلوب المرابحة، بالإضافة الى امكانية الاستفادة من برامج المسـاومة وفـق الاتفاقيات الخاصـة للبنك مع الشـركات المختلفة.



• برنامــج تمويــل المنافــع والخدمــات (الاجــارة الموصوفــة فــي

يلتـزم البنـك بتقديم خدمات وحلـول مصرفية عصرية مبتكـرة ومتطورة والتي تلبي احتياجات شـريحة واسعة مـن المجتمـع وفق احـكام الشـريعة الإسلامية ولتمكيـن العملاء مـن تلبيـة احتياجاتهم أطلق البنــك الاسلامــي العربــي برنامــج (اجــارة الخدمــات) التــي تقوم على اســاس صيــغ اســتثمار اسلامية شرعية لتمويل قطاع الخدمات كالتعليم والصحة والسفر.





- خدمـات السـياحة وشـراء تذاكر السـفر: تسـعى هـذه الخدمة فـى تخفيف اعبـاء العميـل المالية عن طريق التقسـيط الميســر لتكلفة الســفر على فترات مريحــة، حيث يكون تعاقد البنــك الاسلامي العربي بشكل مباشر مع شركات السياحة والسفر.



برنامج تمویل المشاریع الصغیرة والمتوسطة:

ينظـر البنـك إلـى قطـاع المشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة على أنه مـن أهـم القطاعـات الاقتصادية الواعدة في فلسـطين وله مسـتقبل كبير وقدرة كبيرة على المسـاهمة في تنمية الاقتصاد الفلسطيني بشـكل عـام مـن خلال القـدرة علـى توليد فـرص العمـل وتعزيز النمـو الاقتصـادي. لذلك، قـد قمنا بتطويـر مجموعـة واسـعة مـن منتجـات التمويـل والخدمـات المصرفيـة المتنوعـة والشـاملة لتلبية احتياجــات هـــذا القطــاع وتعزيز تنميتــه، كما يوجد لدينا دوائر واقســام رئيســية في البنــك مختصة بكل قطاع منها ايضاً، حيث تقوم بتوفير فرصة الحصول على التمويل اللازم والاستشارات المناسبة لهذه الشـريحة الواسـعة مـن خلال تقديـم الخدمات المصرفيـة والتمويلية التي تتماشـى مـع التعاليم الإسلامية وتتميز بالمرونة لتتمكن من خدمة مختلف مجالات عمل تلك المشاريع.



• يرنامج تمويل الطاقة SunRef:

يهــدف البرنامــج الــى تمويل ودعــم المشــاريع الصديقة للبيئــة والتي تمكــن الافراد اصحاب المشــاريع والشـركات مـن الحصـول على تمويلات خاصة بترشـيد اسـتهلاك الطاقة ومشـاريع الطاقـة المتجددة وذلـك تماشـياً مع التوجهات العالمية لاسـتغلال الطاقـة المتجددة لتقليل مخاطر الوقـود والمحروقات علــى الانســان والبيئة، ولتخفيض التكاليــف المرتبطة بها وبمــا يعزز اهداف ومبادئ الاســتدامة، وهي منحة مقدمة من الاتحاد الاوروبي للشعب الفلسطيني من خلال جمعية برباركو الفرنسية.



برنامج تمويل الشركات

يعمــل البنك بالشــراكة مع الشــركات الكبيرة في فلسـطين للمســاهمة في تنميــة وبناء الاقتصاد الفلسـطيني، حيث يقوم البنــك بتوفير مجموعة من الحلــول المبتكــرة التي تتوافق مع صيغ التمويلات الشــرعية من بيوع المرابحة، المضاربة، المشــاركة، الاســتصناع، الإجارة المنتهية بالتمليك للشــركات الكبــرى مــن خلال تمويــل رأس المــال العامل، المــواد الخام ومــواد التصنيع والإنتاج وتمويــل الأصــول والآلات والمعدات، التمويل العقــاري، وتمويل المشــاريع الصناعيــة والتجاريــة، كما يقدم البنــك خدمات التجــارة الخارجية التي تتمثــل بالاعتمادات المســتندية، بوالص التحصيــل، وخطابات الضمان، وخدمات تبادل العملات جميعها تتناسب مع طبيعة عمل تلك الشركات وبما يحقق أفضل النتائج لكافة الأطراف.

يعمــل فريــق مديــري العلاقــات المصرفية للشــركات فــي الفروع الــذي يتمتع بخبرة واســعة فــي مختلــف القطاعات والمجــالات، جنباً إلــى جنب مع العــملاء لتلبيــة متطلباتهــم واحتياجاتهــم المصرفية قصيرة وطويلــة الأجل، وتقدم هــذه المزايا المختلفة مــن خلال تزويد العــملاء بالمعلومات اللازمة والمشورة المالية والمهنيّة.

الخزينة والأسواق المالية:

عمــل البنــك من خلال دائرة الخزينة على تقديم خدمات مالية بأفضل الاســعار المنافســة في الســوق لعملائهــا ومتوافقــة مــع أحــكام الشــريعة الغــراء، حيث تقــوم دائــرة الخزينــة بتقديم خدمــات تبادل العــملات، وخدمــة الودائــع الاســتثمارية والادخارية، كما اســتطاعت دائــرة الخزينة تحقيــق نتائج جيدة فــي ادارة الســيولة وخاصة في ظــل ظروف الســوق الصعبة وتحديات السـيولة النقديــة. وحافظت علــى تحقيــق عوائــد مجزية من خلال الاســتثمار في أســواق رأس المال ممــا انعكس علــى أداء البنك في تحقيـق نسب نمو ممتازة.



التطور والتحول الرقمي:

يظهـر التحـول الرقمـي حالياً قيادته لقطـاع الخدمات المصرفيـة، لما يحققه من تجربـة مميزة وفريدة للعـملاء مـن حيـث التوظيـف الامثـل للتكنولوجيـا الحديثـة للارتقـاء بالعمليـات التشـغيلية وتطوير المنتجـات والخدمـات المقدمـة والانجاز اللحظـي للمعاملات، بحيـث يمَكن العميل مـن الوصول الى الخدمـات والمنتجـات البنكيـة فـي أي وقـت واي مـكان. تنوعـت الخدمات التـي تقدمهـا المنصات الرقميـة للبنـوك فـي عدة مجـالات من خدمة فتـح الحسـاب، طلب تمويـل، اصدار بطاقة السـحب الآلـي واتمـام عمليـات الدفـع والشـراء، تسـديد الفواتيـر وتحويل الامـوال عبـر الانترنـت والهواتف المحمولـة، وغيرهـا مـن الخدمـات البنكية الاخـرى. حيث تتجـه التطلعات نحـو المزيد مـن الدمج في الخدمـات المصرفية الرقمية لتتكامـل مع احتياجات العملاء، وتضيف قيمة للأطراف المعنية وتسـهم في خلق نماذج عمل وخدمات أكثر تطوراً وتقدماً، وتحقق الاستدامة والازدهار للمجتمع.

ومــن هــذا المنطلــق يعــد البنــك الإسلامــي العربي فــي مقدمة البنــوك التــي تحرص علــى مواكبة التطــورات التكنولوجيــة والمصرفيــة وتعزيــز التحول الرقمي فــي عملياته وخدماته، حيــث يعد التحول الرقمــي أحــد اهم اهداف الخطة الاســـتراتيجية للبنــك ويهدف البنك من اســتراتيجية التحــول الرقمي الــذي ينتهجــه إلى تطوير بنيتــه التحتية بالاعتمــاد على حلول وأنظمــة بنكية مواكبة للأنظمــة العالمية ومتماشــية مــع أحــدث الأدوات التكنولوجية من أجل تلبية متطلبات الســوق المتغيــرة والمتنامية، ما يخدم البنك في تحقيق متطلبات عملائه في ظل التوجه المتزايد نحو الخدمات البنكية الذكية.

ويقــدم البنــك الإسلامــي العربي حاليــاً العديد من الخدمــات المصرفيــة الإلكترونية عبر عــدة قنوات، ســاعياً لتعزيزها وتوســيع دائرتها بالتوازي مع تعزيزه لمنصة خدماته الإلكترونية وبمســتويات أعلى من السرعة والكفاءة والأمان ومن اهم هذه القنوات:

- الخدمات البنكية عبر الإنترنت
- الخدمات البنكية عبر التطبيقات على الهواتف الذكية
 - الخدمات البنكية من أجهزة الصراف الآلي
 - الخدمات البنكية عن طريق مركز الاتصال
 - خدمات البنكية عبر قنوات التواصل الاجتماعي

ويسـعى البنــك مــن خلال خطتــه الاســتراتيجية وبرنامجه فــي التحول الرقمــي الى تعزيز وإدخــال العديد مــن الخدمــات الرقمية التي ســوف تعزز تميز تجربة العملاء المصرفية في البنك ومن اهم هذه المشاريع التي يعمل على إنجازها:

- افتتاح فروع الكترونية "Digital bank": بحيث سيتمكن العملاء من اتمام العديد من العمليات المصرفية من خلالها.
- التطوير على خدمات الانترنت البنكي الخاص بالأفراد والشركات من خلال توسيع الخدمات المقدمة من خلالهما.
- التطوير على خدمات الصراف الالي (ATM) لتشمل عمليات السحب اللا تلامسي وعمليات السحب من دون بطاقة (cardless) والعديد من الخدمات الأخرى.
 - تطوير خدمات مركز الخدمات الرقمية من خلال اضافة خدمات جديدة بحيث يصبح فرع رقمي متكامل.
 - إضافة خدمات "apple pay" و إضافة خدمات
 - كما سيتم أتمتة العمليات الداخلية في البنك مما يزيد من كفاءة وفاعلية العمليات وتحسين الخدمة المقدمة للعملاء.





الجوائز العالمية

الجوائــــز العالميــــة

2023

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة EMEA Finance

2022

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مؤتمر قمة فلسطين للتكنولوجيا المالية (Fintech)

202

World Finance جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة 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 EMEA 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

اFN – جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة اخبار البنوك الإسلامية 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

201

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

2009

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

نفخر بجوائزنا..

بنك فلسطيني برؤيا عالمية أفضل بنك إسلامي في فلسطين













الاستدامة

في العقود الأخيرة أصبحت قضايـا البيئة والاسـتدامة من أبـرز وأهم القضايـا في العالـم وأصبحت هـذه المفاهيم جـزءاً لا يتجزأ من اسـتراتيجيات الأعمـال للبنـوك الإسلاميـة والتـي تعكـس التزامها بتحقيـق التنمية المسـتدامة وتحسـين جودة حيـاة المجتمعات التـي تخدمها والبنـوك الاسلامية كواحـدة مـن مكونات مجتمعهـا تؤمن بانتمائهـا للمجتمعات التي تعمل فيها، وأن عليها مسـؤولية تجـاه المجتمع وتؤمن بأهمية الشـفافية والإفصاح عـن مسـؤوليتها الاجتماعيـة وأنشـطتها في مجال الاسـتدامة، وهذا يسـاعد الأطـراف ذات العلاقة بالحكـم على مـدى التزامها تجاه البيئـة والمجتمع، وفـي هـذا الصـدد تبنى البنـك الاسلامي العربي والـذي يعمل ضمن أحـكام الشـريعة الاسلامية مبدأ الاسـتدامة في الخطـط الاسـتراتيجية والثقافة المؤسسـية بحيـث يلتـزم البنـك بتحقيق التـوازن بين أبعاد ومحاور الاسـتدامة الرئيسـية وهي الأبعـاد الاقتصاديـة والاجتماعية والبيئيـة، ويعمل على تطويرهـا بشـكل مسـتمر بمـا يتماشـى مع حـدود الشـريعة الاسلاميـة، والمعاييـر والمبـادئ المحليـة والاقليميـة والدوليـة، وذلك يتضمـن الالتزام بالمسـؤولية الاجتماعيـة وتحقيـق التنمية المسـتدامة والازدهار الشـامل للمجتمع والبيئة، من خلال دعم المبادرات والمشـاريع التي تعـود بالفائدة على المجتمـع، مثـل برامـج التعليـم والتدريـب ودعم المشـاريع الصغيرة والمتوسـطة ودعـم مجال الصحـة ومعالجة قضايا ومشـاكل المجتمـع مثل الفقر والحوء.

تأتـي اســتراتيجية الاســتدامة ضمن الخطة الاســتراتيجية العامة للبنــك الاسلامي العربي والتي تعكس التــزام البنك بخطط اســتراتيجية واضحة وطويلة المــدى فــي مجــال الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعية فهو يلتزم بشــكل كامــل وجاد في توجيــه جهوده واســتثماراته لتحقيــق تأثير إيجابي مســتدام للمجتمــع والبيئة، كما يطمح البنك لبناء مســتقبل مســتدام ومشــرق لجميع الأطراف الشــريكة من عملاء ومســاهمين ومجتمع وبيئــة وذلك من خلال العمــل بشــكل مســؤول للمحافظة على المــوارد الطبيعية ودعم المجتمــع وتحقيق الرفاهيــة له والعمل على تقديــم خدمات مصرفيــة حديثة ومبتكرة تساهم في تسهيل وتيسير العمليات المصرفية.



• الاستدامة السئية

مــن خلال هــذا المحــور يســعى البنــك إلى تبني أهــداف تقليل الأثــر البيئي لأنشــطته المختلفــة وتبني ممارســات صديقة للبيئــة عن طريق الإنتــاج مــن خلال دمــج الاســتدامة فــي عمليــات البنك وتطويــر منتجــات وخدمات مصرفيــة مســتدامة ومراعاة تأثيــر عمليــات البنك على المجتمع والبيئة، والاستهلاك من خلال خفض الانبعاثات الكربونية والحفاظ على الموارد الطبيعية.

كمـا يتطلــع البنك الى الاســتثمار في التكنولوجيــا الخضراء وتعزيز التوعيــة بقضايا البيئة، والتشــجيع على تقديم خدمات مالية لدعم مشــاريع بيئية مستدامة مثل مشاريع الطاقة النظيفة وابتكار وتطوير منتجات مالية تعزز مبدأ الاستدامة.

• الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية

يهدف البنك الاسلامي العربي من خلال هذا المحور إلى:

- -- تحقيق النمو الاقتصادي بطريقة فعالة دون إلحاق الضرر بالبيئة.
- تشجيع الاقتصاد الأخضر والمستدام من خلال زيادة التمويلات الخضراء والمشاريع والمبادرات البيئة.
 - تعزيز الشمول المالي ووصول جميع شرائح المجتمع لجميع خدمات البنك.
 - التحول التكنولوجي والرقمي للمساهمة في تقديم حلول مصرفية مبتكرة ومستدامة.
- تعزيز المســؤولية الاجتماعية والأنشــطة الاجتماعية والإنســانية وإدارة الموارد البشــرية بطريقة تضمن نمو وتطور الكادر البشــري في البنك وخلق فرص عمل هادفة تضمن مستوى معيشي لائق للجميع.
 - الاستثمار في تنمية المجتمع وازدهاره من خلال دعم المسؤولية الاجتماعية في الصحة والتعليم والحد من ظاهرة الفقر.

• حوكمة الاستدامة

ُهدف الحوكمة إلى ضمان إدارة البنك أنشطته بشكل مسؤول ومستدام وذلك من خلال تحقيق ما بلي: ·

- تعزيــز الشــفافية والإفصــاح ونشــر تقاريــر دوريــة عــن أداء البنــك في مجــال الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعيــة والانخراط مــع أصحاب المصلحة.
 - الالتزام بالمعايير واللوائح المحلية والدولية ذات العلاقة بالاستدامة والتقارير الخاصة بها.
 - الشراكة مع المنظمات الأخرى لتعزيز الاستدامة وتعزيز التعاون مع أطراف خارجية ومبادرات دعم مشاريع البيئة.
 - · تحسين إدارة المخاطر المتعلقة بالاستدامة ومنها المخاطر البيئية والاجتماعية والمالية.

يطمح البنك من خلال رؤيته الاســتراتيجية أن يكون بنك رائد في تحقيق الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعية، وبناء مســتقبل مســتدام ودور فعــال فــي دعــم التنمية المســتدامة وتحقيــق الاســتدامة المصرفية الشــاملة وذلك مــن خلال التركيز على تحقيـق التوازن بين المســؤولية الماليــة والاجتماعيــة والبيئيــة، وتقديــم منتجــات وخدمــات مصرفية مبتكرة ومســتدامة تســاهم فــي تحقيق أهــداف التنمية المســتدامة العالمية.

يطمح البنك من خلال رؤيته الاسـتراتيجية أن يكون بنك رائد في تحقيق الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعية، وبناء مسـتقبل مســتدام ودور فعال في دعــم التنميــة المســتدامة وتحقيــق الاســتدامة المصرفية الشــاملة وذلك مــن خلال التركيــز على تحقيق التــوازن بين المســؤولية الماليــة والاجتماعية والبيئية، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة ومستدامة تساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة العالمية.

56 التقريــر السـنوى 2023

الاستدامة

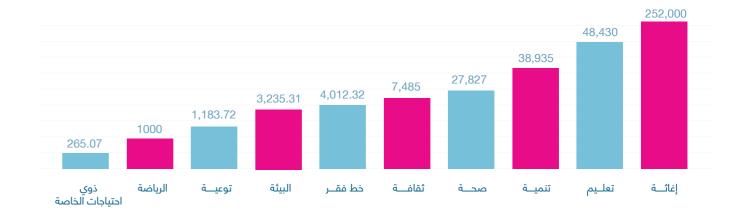
يقدم البنك الاسلامي العربي تبرعات ومساهمات مختلفة تنقسم إلى قسمين رئيسيين:

1. الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

فـي العـام 2023 كانـت حصـة المسـاهمات المجتمعيـة لدعم الاغاثـة والتنمية والتعليـم هي الاكبـر، ويأتي ذلك في ظـل التزام البنـك واهتمامه في دعــم المجتمــع المحلــي من خلال تعزيز المســؤولية الاجتماعيــة وتحقيق الاســتدامة ومتابعة جميــع القطاعات والفئــات التي تحتاج الدعم والمســاندة، حيث بلغت نسبة المساهمات في مجال الاستدامة والمسؤولية حوالي 384,374 دولار امريكي.

الجدول ادناه يوضح المساعدات حسب محاور الاستدامة الثلاث:

عدد الشراكات	المبلغ	المحور
		اجتماعي
2	252,000	اغاثة
18	48,430	تعليم
8	38,935	تنمية
6	7,485	ثقافة
4	4,012	خط فقر
1	265	ذوي احتياجات خاصة
1	1,000	رياضة
4	27,827	صحة
		بيئة
1	3,235	بيئة
		حوكمة
2	1,184	توعية
47	384,374	المجموع



يتبع البنك سياســة معتمدة لإدارة طلبات الاســتدامة والمســؤولية الاجتماعية بدءاً من مســتلم الطلــب وحتى إعتماد الإدارة العليــا على اِلطلب، وذلك لضمان أفضل معايير الشفافية وتغطية أكبر عدد ممكن من المساعدات، وتقوم آلية ادارة طلبات الاستدامة والمسؤولية الإجتماعية وفقاً لما يلى:

استقبال الطلبات من خلال الفروع أو الإدارة أو البحث عن طلبات أو انشطة للاستدامة

تطابـق المشـروع لسياسـة الصـرف من موازنـة البنك للاسـتدامة ومن ثم التوصيـة بالقبـول او الرفض لأي طلب حسب الأغلبية.

تقوم وحدة الاستدامة بإبلاغ الأطراف المعنية والمستفيدين سواء بالموافقة أو الاعتذار.

دفع قيمة المساهمة او المساعدة للطلبات الموافق عليها بعد تنفيذ المشروع وبعد تقديم مطالبة مالية واستيفاء

2. المكاسب غير المشروعة:

هـي جميـع المكاسـب التي تحققـت من مصـادر أو بطرق تحرمها أحـكام ومبادئ الشـريعة الإسلاميـة، أو التي نتجت عـن بعض الأخطاء فـي التنفيذ وفــق مــا تقــرره هيئة الفتـّـوي والرقابة الشـرعية في البنك وتقــوم اللجنة المختصة بدراســة كل طلــب واتخاذ التوصيــة والقرار المناســب لعرّضه على المدير العام ومن ثم لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية ليتم الصرف للجهات المحتاجة من خُلال الدفّع للمورد.

عدد الشراكات	المبلغ	البند
100	4,800	اغاثة
38	90,792	تعليم
2	2,899	ثقافة
9	163,044	صحة
12	35,051	محاربة الفقر
161	296,586	المجموع

ويتبع البنــك سياســة معتمدة لإدارة المســؤولية المجتمعية وذلك لضمــان أفضل معايير الشــفافية وتغطية أكبر عدد ممكن من المســاعدات، وتتمثل آلية ادارة صرف المكاسب غير المشروعة على عدة خطوات وهي:

- استقبال الطلبات من خلال الفروع.
- تدقيق صحة الطلبات واستيفاء الشروط.
- دراسة الطلب من قبل اللجنة المختصّة من البنك.
- رأي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة.
 - إُبلاغ الأطراف المعنية والمستفيدين.
 - - · دفع التبرعات للمورد مباشرة.

^{*} للمزيد من المعلومات بالإمكان الإطلاع على تقرير الاستدامة المنفصل من خلال الموقع الالكتروني للبنك www.aib.ps.

أنشطة البنك



ندوة البركة (43) تحت عنوان الاقتصاد الاسلامي وأصالة الاستدامة في السعودية



المؤتمر العلمي الأول لطب الأطفال جمعية الهلال الأحمر













أفضل بنك إسلامي في فلسطين للعام 2022 وفقا لمجلة EMEA Finance



البنك الإسلامي العربي يقدم رعايته للمؤتمر الدولي الأول للتحول الرقمي في الجامعة العربية الأمريكية





مؤتمر ايوفي (AAOIFI) للهيئات الشرعية - البحرين 2023



مؤتمر استدامة الاقتصاد في عصر الثورة الصناعية 5.0 في جامعة النجاح



مؤتمر مخرجات وواقع التعليم الجامعي في جمعية الهلال الاحمر



طباعة كتاب مؤتمر الصيرفة الإسلامية بين الواقع والمأمول



تبرعاً بقيمة 250 ألف دولار لغزة عبر برنامج الأغذية العالمي WFP

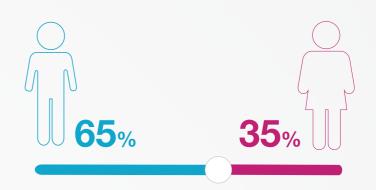


المؤتمر الدولي بعنوان التربية الرقمية ومستقبل تكنولوجيا التعليم في جامعة فلسطين الأهلية - بيت لحم

الموارد البشرية والتدريب

يتميــز البنــك الإسلامــي العربي بكادره البشــري الذي يحيطـه بالعناية والاهتمام باعتبــاره أحد أهم الاصول فــي البنك ويحتل مركــزا محوريا في تحقيق أهــداف البنــك، حيــث يضم خيرة الكــوادر والكفاءات المصرفيــة الذين يتم اســتقطابهم بعناية وكفاءة مــن خلال التخطيط والاختيــار والتدريب والتحفيز والتقييم وتوفير بيئة العمل المناسبة.

ومــع زيــادة عــدد فروع البنك والحــرص على تقديم خدمــات ومنتجات جديدة للعــملاء، ارتفع عدد موظفي البنــك الإسلامي العربي مــن (684) موظفاً فــي نهايــة العــام 2022 إلــى (706) موظفـاً في نهاية العــام 2023، والذين يتــم اختيارهم من كلا الجنســين حيث يشــكل الاناث ما نســبته 35% بعد استثناء فئة غير المصنفين وعددهم حوالي 68 موظف، ويتوزع الموظفين بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:



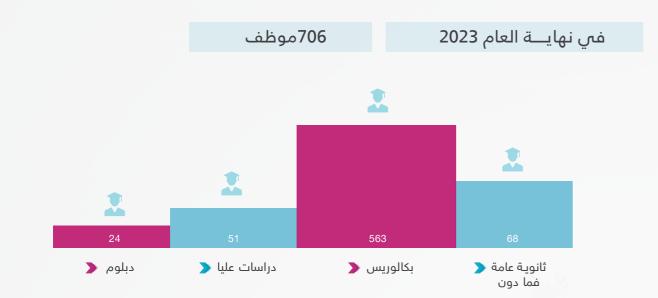
ويتوزع الموظفين بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

	عدد الموظفين 2022	عدد الموظفين 2023	
الإدارة العامة	262	280	
الفروع والمكاتب	422	426	
المجموع الكلي	684	706	

ويتمتـع البنـك الإسلامـي العربي بإجراءات وسـمعة مميزة في عملية التوظيف واسـتقطاب أفضل الكفـاءات من خريجي الجامعـات او ذوي الخبرات، حيــث زاد عــدد الموظفيـن الحاصلين على الشــهادات العلمية (بكالوريـوس فما فوق) ليصبــح (614) موظفاً في نهاية العــام 2023، مقارنة مع (590) موظفاً في العام 2022. والجدول التالي يبيّن توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية خلال العامين المذكورين:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2022	عدد الموظفين 2023
دراسات علیا	46	51
بكالوريوس	544	563
دبلوم	28	24
ثانوية عامة فما دون	66	68
إجمالي عدد الموظفين	684	706

الموارد البشرية والتدريب



ويفتخــر البنــك الإسلامــي العربي بكادره البشــري الذي يتصف بكونه شــاب، حيث الفئــات العمرية للموظفيــن تتركز في مراحل الشــباب (20-30 عام) بما يقارب 50% من المجموع الكلي لعدد الموظفين، حسب التوزيع الاتي:-

عدد الموظفين 2023	عدد الموظفين 2022	الفئة العمرية
355	364	30-20 سنة
241	218	40-31 سنه
74	68	50-41 سنه
36	34	60-51 سنه
706	684	إجمالي عدد الموظفين



62 التقريــر الســنوي 2023

الموارد البشرية والتدريب

وفقاً للخطة الاستراتيجية لإدارة الموارد البشرية والنهج الاداري الذي تتبناه إدارة البنك الاسلامي العربي في الاستمرار بتحديث وتطوير السياسات وآليـات العمـل لتحسـين المزايـا المُقدمـة للموظفيـن وتعزيـز الميـزة التنافسـية للبنـك فـي الحفـاظ علـى كـوادره الكفـؤة والمتميـزة، فقــد تــم تطويـر وتحديث العديد من سياسات وأنظمة الموارد البشرية الرئيسية ومنها سياسة تمويل الموظفين.

هذا بالإضافة الى تحسين وتطوير بعض آليات العمل ورفع كفاءة وفعالية العمليات وذلك بأتمتتها باستخدام برامج ونظم معلوماتية تناسب احتياجات العمل حيث تم أتمتة اختبارات التعيين العامة والتخصصية، كما تم أيضاً تطوير نظام الموارد البشرية MENA HRMS والتحول إلى النسخة الجديدة من النظام "CURIO" حتى يكون النظام أكثر حداثة ومواكبة للتطور التكنولوجي وللتطبيقات الحديثة، ويكون أكثر شفافية وأيسر في وصول الموظف لبياناته على الشاشات المخصصة له في نظام الموارد البشرية.

تم أيضاً اتمام العمل على إعداد "الإطار العام للكفاءات القيادية " لكافة مستويات الوظائف في البنك واعتمادها من الإدارة العليا، بحيث يتم إطلاق المشروع للتنفيذ العام المقبل، بإجراء ورشات التوعية للموظفين حول ماهية الكفاءات، وأدوات تطويرها لدى الموظفين، وآليات استخدامها في البرامج التطويرية المختلفة واجراء دراسات قياس الفجوة وتحديد آليات التطوير والتحسين لدى الموظفين.

كما تولي ادارة البنك وإدارة الموارد البشرية أهمية خاصة لتعزيز بيئة العمل الإيجابية وذلك من خلال تنظيم النشاطات الاجتماعية، وزيادة الترابط بين الموظفين، ومنها توزيع الهدايا في الاعياد والمناسبات المختلفة، وتوزيع هدايا خاصة على الموظفات بمناسبة عيد الام ويوم المرأة العالمي.

وفي ظل الظروف الراهنة الصعبة التي تمر على شعبنا ، وما يشهده قطاع غزة الحبيب من ظروف قاهرة بسبب الحرب هناك، واكب البنك أوضاع فروعه وموظفيه في القطاع مقدماً لهم المساندة والدعم، حيث أقر مجلس الإدارة صرف مبلغ مقطوع لجميع موظفيه مرتين لمساندتهم والوقوف معهم في تدبير أمورهم في ظل الظروف القاسية والنزوج من بيوتهم وفقدان ممتلكاتهم، بالإضافة الى متابعة التواصل اليومي معهم والاطمئنان عليهم وتقديم المساندة الممكنة لهم.

التدريب والتطوير:

تولـي إدارة البنك الاسلامي العربي اهتماماً كبيراً 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. واستمرارا لنهج التطوير للموارد البشرية، لما يمثلـه ذلـك مـن عنصـر رئيسـي لنجـاح البنـك، فقـد قامـت ادارة المـوارد البشرية والتدريـب بتنفيـذ مجموعـة

واستمرارا لنهج التطوير للموارد البشرية، لما يمثله ذلك من عنصر رئيسي لنجاح البنك، فقد قامت ادارة الموارد البشرية والتدريب بتنفيذ مجموعة كبيرة من البرامج والنشاطات التدريبية لتلبية احتياجات موظفي البنك من خلال تنظيم العديد من البرامج التدريبية وانتداب الموظفين لمجموعة من الدورات والمؤتمرات والندوات المتخصصة التي ترفع من مستوى كفاءة وفعالية الموظفين وبالإضافة الى تعزيز بيئة العمل الايجابية، وذلك ضمن منهجية عمل تسعى الى تطبيق أفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص في القطاع المصرفي.

وقـد ارتكـز التدريـب والتطويـر خلال العـام 2023 على مجموعـة مـن المواضيـع والمجـالات الرئيسـية، وقـد بـرزت في المحـاور التالـة:

تعزيز الاستدامة المصرفية في البنك :

- في اطار التوجه الاستراتيجي لإدارة البنك الاسلامي العربي نحو تطبيق ممارسات الاستدامة على أعمال البنك المختلفة ، وذلك من خلال ايجاد وتطوير منظومة متكاملة للاستدامة في العمل المؤسسي تبنى على رؤية ورسالة واضحة للاستدامة تساهم في تمكين البنك من الوصول إلى نهج مستدام في كافة مفاصل العمل في البنك.
- وتعزيـزا لتبنـي ادارة البنـك ممارسـات الاسـتدامة؛ فقـد تـم العمـل علـى اسـتحداث وحـدة الاسـتدامة فـي البنـك والعمـل علـى تزويـد كادر الوحـدة بالتدريبـات المكثفـة والمتخصصـة لتمكينهـم مـن متابعـة الالتـزام العملـي بمبـادئ الاسـتدامه فـي كافـة اعمـال البنـك. بالاضافـة الـى تسـمية موظفيـن كسفراء للاستدامه في الفروع والدوائر للتاكيد على الالتزام بالمبادئ التي تم تبنيها في هذا الاطار.
- كما قام البنك بالتعاقد مع شركة استشارات خارجية متخصصة في مجال التنمية المستدامة، قامت بتقديم الدعم للبنك في ترسيخ الاستدامه ورفع كفاءة كوادر البنك الاسلامي العربي ونشر ثقافة ومفاهيم الاستدامة المصرفية وممارساتها بين موظفي البنك وتوعيتهم بمفهوم التنمية المستدامة والبنوك الخضراء وأهميتها على الأصعدة الاقتصادية والبيئية بين المستدامة والبنوك الخضراء وأهميتها على الأصعدة الاقتصادية والبيئية بين الموظفين كأحد الأولويات الرئيسية للبنك، وذلك في اطار بناء مبادئ وأدوات ورؤى تهدف الى تطوير نهج مستدام من شأنه أن ينعكس على أعمال البنك كافة. حيث تـم عقد سلسـلة ورشـات عمـل تدريبيـة على مـدى شـهرين لمجموعـات الموظفيـن مـن الدوائـر والفـروع وتدريـب وحـدة الاستدامه على البنك بمنهج الاستدامه وكيفية القيام بمسؤولياتها في متابعة ذلك.
- الاستثمار في التدريب الموجه لدعم تطبيق المشاريع والانظمة الجديدة وفق الخطط المطروحة للبنك، وذلك من خلال عقد تدريبات وورشات عمل مكثفة تتضمن التطبيق الأمثل لتلك الانظمة والمنتجات الجديدة لكافة موظفي البنك ونشر الثقافة المطلوبة بين الموظفين، ومنها التدريب لتطبيق الاستدامة المصرفية من خلال نشر ثقافة وممارسات الاستدامة بهدف بناء مبادئ وأدوات ورؤى تهدف الى تطوير نهج مستدام من شأنه أن ينعكس على أعمال البنك كافة. وكذلك تدريب موظفين البنك لتطبيق النسخة المحدثة للنظام البنكي حيث تم تنفيذ

تدريبات عملية متخصصة من خلال الفريق التقني وفريق الاعمال لكافة موظفي البنك من مستخدمي النظام في الإدارة العامة والفروع وذلك للتمكن من الانتقال الأمثـل والفعـال إلى النسـخة المحدثـة للنظـام. كمـا تـم تنفيـذ تدريبـات لتسـليط الضـوء على المفاهيـم والتوجهـات فـي مجـال التحول الرقمي.

التوعية المستمرة للموظفين بما يدعم الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية:

وارتكزت التوعية في عدة مجالات:

(الاختبارات الالكترونيـة التقييميـة فـي مجـال مكافحـة غسـل الامـوال وتمويـل الارهـاب): حيـث تـم تنفيـذ مجموعـة مـن الاختبارات الالكترونيـة التخصصيـة فـي مجال مكافحـة غسل الامـوال وتمويـل الارهـاب، شارك فيها غالبيـة موظفي الإدارة العامـة والفـروع، حيـث هدفـت إلى قيـاس مسـتوى ثقافـة ووعـي ومعرفـة الموظفيـن بموضـوع مكافحـة غسـل الامـوال وتمويـل الارهـاب وتعزيـز الالتـزام بهـا، بالإضافـة إلى معرفـة نقـاط التطويـر التـي تحتاج إلى تدريب وتعزيز المعرفة.

عقد الورشات التدريبية الداخلية والمشاركة في برامج خارجية محلية ودولية: وذلك في مجال مكافحة جريمتي غسل الاموال وتمويل الارهاب وإدارة المخاطر والامتثال، وضمان التوعية في مجال أمن المعلومات لمواجهة حالات الاحتيال بالإضافة الى الالتزام بضوابط الجودة.

تدريب فرق استمرارية العمل والموظفين ذوي العلاقة في الإدارة والفروع لتأهيليهم ورفع جاهزيتهم للتعامل مع حالات الطوارئ، وذلك وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وانسجاماً مع توجهات إدارة البنك في مراعاة جميع قواعد السلامة العامة للمحافظة على صحة وسلامة الموظفين والعملاء والممتلكات الخاصة بالبنك، واشتملت على:

- تنفيـذ تدريبـات حــول "التعامــل مــع حــالات الســطو المســلح" مــن خلال إدارة التدريــب فــي الشــرطة الفلسـطينية شــمل مــدراء ومراقبـي الفــروع وموظفي الخدمـات الماليـة وموظفـي الامـن فـي كافـة الفـروع، بالإضافـة الـى تنفيـذ تدريـب خـاص حـول "الامـن فـي المؤسسات" استهدف موظفـي الامن فـي فروع ومكاتب البنك.
 - تنفيذ تدريب متخصص لفرق "الاطفاء والاخلاء" ورفع جاهزيتها للتعامل مع الحالات الطارئة بالتنسيق مع مديرية الدفاع المدني الفلسطيني.
- تعزيز الهوية المصرفية الاسلامية للبنك الاسلامي العربي والالتزام بالرقابة الشرعية، من خلال متابعة التدريب والتوعية في مجال الرقابة الشرعية ومخاطرها، وتعزيز السمات الشرعية المصرفية الموظفي البنك والعمل على رفع مستوى المؤهلات والمعارف المصرفية الاسلامية لمجموعة من مسؤولي الصف الأول والثاني في دوائر الإدارة والفروع من خلال منحهم شهادات مصرفية إسلامية متخصصة في مجال أعمالهم صادرة من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) في البحرين بعد اجتيازهم الامتحانات الخاصة بالشهادة ومنها:

شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB).

شهادة المدير المصرفي الإسلامي المعتمد (CIBM).

شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في التجارة الدولية (CISTF).

حيث بلغ عدد الموظفين الحاصلين على شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) الصادرة عن (CIBAFI) في البحرين (384 موظف) حتى تاريخه.

- الاستثمار في تطوير أداء موظفي الصف الأول (Front Desk) في الفروع والمكاتب، وذلك من خلال تنفيذ برنامج تدريبي متكامل مكثف بعنوان (التميز في خدمة العملاء وبناء فرق العمل) استهدف فئة الموظفين الجدد من سنة الى 3 سنوات من الصف الاداري الأول في الفروء، حيث هدف البرنامج الى دعم وتعزيز كفاءة وقدرات موظفي الفروع من خلال بناء منظومة من المفاهيم الحديثة لتطبيق أفضل الممارسات في تطوير السلوكيات الخاصة بموظفي الفروع في التعامل مع العملاء لتطوير أدائهم لتحقيق أهداف العمل.
- الاستثمار في تأهيل وتدريب كادر الموظفين الجدد من خلال تنفيذ " برامج التأهيل المصرفي" لمجموعة الموظفين الجدد في الإدارة العامة وفـروع البنـك للمساهمة في تطوير المسـتوى المهاراتي والمعرفي للموظفيـن الجـدد وتزويدهـم بقاعـدة مـن المعـارف تمكنهـم مـن الانخـراط في العمـل في البنـك وتقديم أفضـل الخدمـات للعـملاء، بالإضافـة الـى انتدابهـم للمشـاركة في برامـج تدريبيـة لتغطيـة احتياجاتهـم الأوليـة مـن الـدورات اللازمة للقيام بأعمالهم ومهامهم الوظيفية.
- دعم الموظفيـن بمجموعـة مـن الشـهادات المهنيـة المتخصصـة فـي مجـال أعمالهـم، وذلـك بإيفـاد الموظفيـن للحصـول علـى برامـج تدريبيـة ودورات تدعـم حصولهـم علـى شـهادات مهنيـة متخصصـة معتمـدة دوليـاً والتـي مـن شـأنها أن تعـزز المعـارف ومـؤهلات الموظفيـن لإدارة اعمالهـم، ومنها:
 - شهادة إختصاصي معتمد في المخاطر.
 - دبلوم إدارة الفروع المصرفية.
 - البرنامج التأهيلي لشهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA).
 - برنامج إطار حوكمة تقنية المعلومات (COBIT).
 - .Certified Penetration Tester (CPENT) -
 - دبلوم متخصص فني معتمد.
 - دبلوم متخصص سلامة معتمد.
 - .The Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) -

64 التقريـر السـنوى 2023

- دعم خطط 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، بالإضافة الى الاهتمام بمسار الموظف بتطوير الكفاءات والمواهب المميزة وخلق بيئة مؤسسية فاعلة ومحفزة.
- الاستثمار في تطوير أداء وتعزيز مهارات كافة الموظفين المصرفية والفنية والإدارية وتكنولوجيا المعلومات في مختلف المواقع الوظيفية في الإدارة وفروع البنك في الضفة وغزة لرفع جاهزيتهم وتطوير مستوى الأداء وسد النقص في الخبرة في المعارف والكفاءات من خلال تزويدهم بالمعلومات المرتبطة بوظائفهم، مما يزيد من ضمان أداء الأعمال بشكل أكثر فعالية.
- المشاركة في برامج ومؤتمرات تدريبية خارجية، انتداب موظفين من مختلف المستويات الإدارية للمشاركة في مؤتمرات مصرفية خارجية
 للاطلاع على آخر المستجدات في العمل المصرفي المحلي والدولي والتي ترفع من مستوى كفاءة الموظف وتميزه لتحقيق أهداف البنك.
- الاستثمار في التدريب التعاوني مع الجامعات، تم تنفيذ تدريب تعاوني مع جامعة النجاح الوطنية من خلال عقد برنامج تدريبي لمجموعة من طلبة الجامعة تحت عنوان "برنامج الرواد في الصيرفة الاسلامية" شارك فيه حوالي (33) طالب وطالبة من كلية الإدارة والاقتصاد بهدف اعدادهم للانخراط في سوق العمل وتعريفهم بالعمل المصرفي الاسلامي.

وقد تم خلال العام 2023 تنفيذ العديد من البرامج والورشات الداخلية والخارجية أدت إلى تحقيق أبرز أهداف الخطة التدريبية السنوية، حيث نظـم البنـك ما يقارب (132) برنامجـاً ودورة تدريبيـة متخصصـة غطت جميع المواضيع والمجالات الرئيسية المذكورة، واسـتفاد منهـا (1801) مشارك من موظفي وموظفات كافة دوائر وفروع البنـك بواقع (1719) ساعة تدريبية على النحو التالي: جدول توزيع البرامج والدورات حسب المجالات التدريبية:

المجال التدريبي	عدد الدورات / الورشات	النسبة من اجمالي التدريب	عدد الموظفين/ المتدربين مع التكـــرار	النسبة من اجمالي قوة العمل (706)
الاستدامة المصرفية والتدريب الموجه للأنظمة والمنتجات الجديدة	29	%21.97	512	%72.52
برامج التأهيل المصرفي للموظفين الجدد	18	%13.64	119	%16.86
التدريب والتطوير في مجال إدارة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الاموال	10	%7.58	183	%25.92
التدريب والتطوير في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي والرقابة الشرعية	20	%15.16	500	%70.82
تطوير أداء الموظفين في المجال المالي والائتماني	15	%11.36	155	%21.95
التدريب الموجه لضمان استمرارية العمل ضمن تعليمات سلطة النقد	15	%11.36	272	%38.53
التدريب الموجه لدعم مهام العمل الإدارية والسلوكية / التسويق	18	%13.63	47	%6.66
التدريب في مجال تكنولوجيا المعلومات	7	%5.30	13	%1.84
المجموع	132	100%	1801	%255.11

جدول الاختبارات التقييمية للموظفين في الإدارة والفروع:

سبة النجاح	عدد الموظفين / المتقدمين	عدد الاختبارات	الاختبارات التقييمية —
88%	458	25	الاختبارات التقييمية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتمويل الارهاب

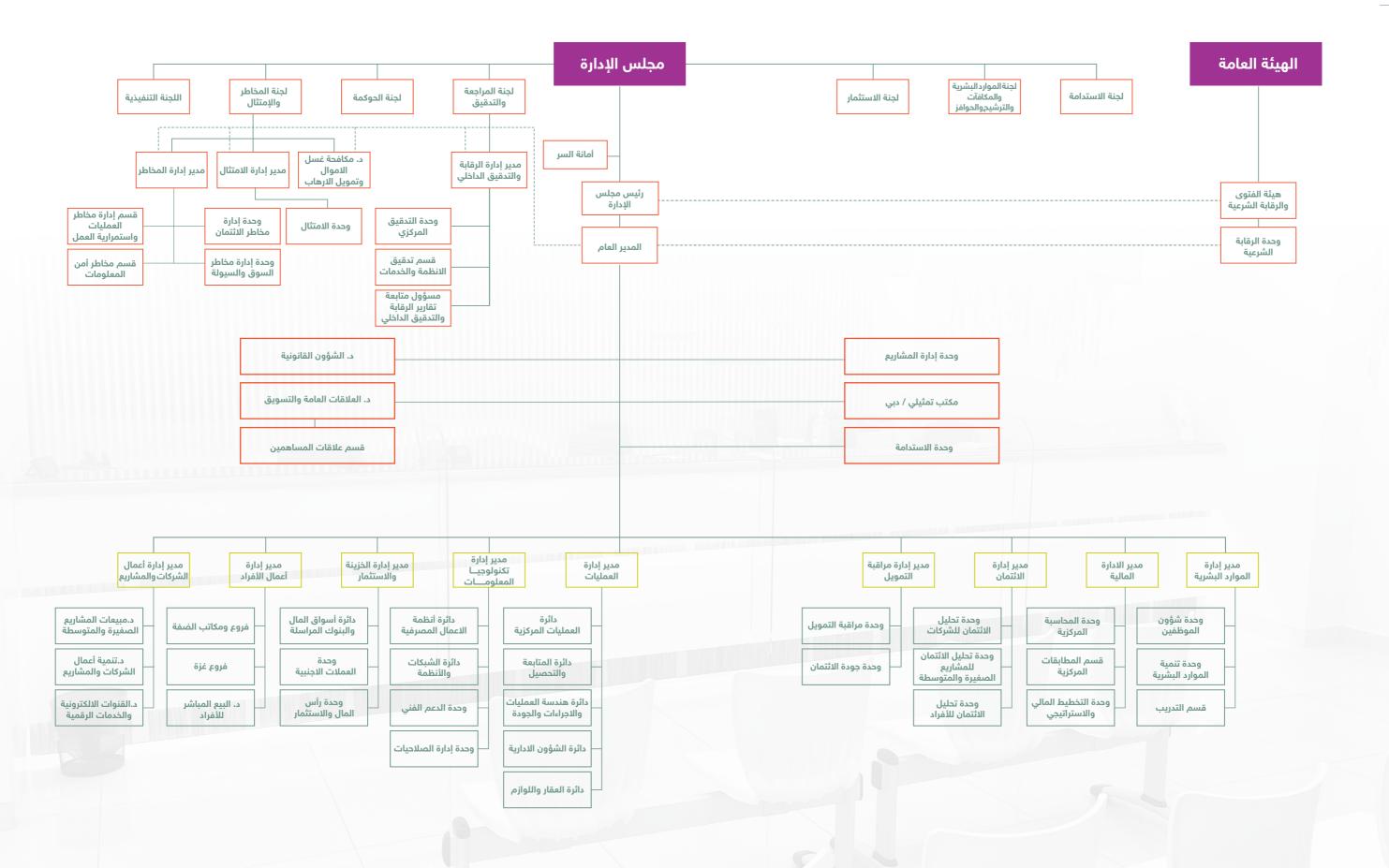
جدول توزيع البرامج والدورات حسب المجالات التدريبية:

عدد الفعاليات / نشاطات التدريب	الجهات المقدمة للتدريب
43	تدريب داخلي (داخل البنك)
63	تدریب محلي (داخل فلسطین)
26	تدریب دولي Online +(خارج فلسطین)
132	المجموع



الحوكمة والهيكلية الإدارية

الهيكل التنظيمي



الحوكمة والهيكلية الإدارية

حوكمة البنك

يؤكـد البنك التزامه بكافة سياسـات وأحكام وقواعد مدونة حوكمة الشـركات في فلسـطين، بمـا يضمن تحقيق العدالة والنزاهة والشـفافية والإفصاح عـن الأمــور المالية وغير المالية بشــكل يجعل من علاقة المسـاهمين ومجلــس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتســم بالشــفافية وتضمن تحقيق كافة المصالــح بعدالــة، بمــا يمكن المسـاهمين مــن تقييم وضــع البنك ومســتوى أدائه، إضافة إلـى مراعاة المســاءلة في العلاقــات بيــن الإدارة التنفيذية ومجلــس الإدارة، وبيــن مجلس الإدارة والجهات الأخــرى ذات العلاقة، إضافة إلى مراعاة الفصل بين المســؤوليات وتفويض الصلاحيات لكافة الموظفين في البنك، مرتكزاً بذلك على المبادئ التالية:

1.اجتماعات الهيئة العامة:

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

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

يراعـي مجلـس إدارة البنـك الإسلامـي العربـي أن يتمتع كل مسـاهم من مسـاهمي البنـك بكافة الحقـوق المخولة لهـم بموجب القوانيـن والأنظمة والتعليمـات المرعيـة، والتـي تشـمل الحق في توفير سـجلات الملكيـة، الحق فـي حصولهم على الدعـوة لحضور اجتماعـات الهيئة العامـة، الحق في المعاملـة العادلـة لجميـع المسـاهمين وتمتعهم بالحقوق نفسـها، سـواء في توزيـع الأرباح النقديـة والعينية والحق فـي نقل الأسـهم أو رهنها، الحق في التصويت والانتخاب، والحق في أولوية الاكتتاب في أي إصدارات جديدة.

. إدارة الشركة:

يتألـف مجلـس إدارة البنـك الإسلامـي العربـي الحالي من 11 عضو، ويشـترط لعضويـة مجلس الإدارة أن يكـون العضو المنتخب يملـك ما لا يقل عن 7,000 سـهم، ويمتلـك أعضـاء مجلـس الإدارة خبرة مالية واقتصاديـة، ويجتمع المجلس بصورة منتظمـة وكلما دعت الحاجة إلى ذلـك وبما لا يقل عن ستة اجتماعات سنوية.

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

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة والتدقيق
- - لجنة الحوكمة
 - لجنة الاستثمار
- لجنة الموارد البشرية والترشيح والمكافآت والحوافز
 - لجنة الاستدامة

يقــف علــى رأس الإدارة التنفيذيــة مديــر عــام يتمتع بالكفـاءة والنزاهــة والخبرة المصرفيــة والاقتصاديــة الكبيرة، كما تــم تعيين مســؤولين بارزين في الإدارة التنفيذيــة تتوافــر لديهــم المــؤهلات والخبــرات المطلوبــة، ويقــوم المدير العام برســم ومتابعة تنفيــذ الخطط الاســتراتيجية للبنــك التي أقرها مجلس الإدارة، كما أن هناك فصلاً بين مهام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بما يخص الأعمال اليومية للبنك.

4. ادارة المخاطر:

تعــرف ادارة المخاطــر علــى انهــا: هي عمليــة تحديد وقيــاس وتقييم المخاطــر التي يتعرض لهــا البنــك، وتطوير اســتراتيجيات لإدارتها. بحيــث ان هذه الاستراتيجيات تتضمن طرق معالجة المخاطر وعلى النحو التالي:

- 1. نقل المخاطرة (Transfer risk)
- 2. تجنب المخاطرة (Avoid Risk)
- 3. قبول المخاطرة (Accept 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.

كمــا ويهــدف البنــك الــى تطوير وتعزيــز الدور الرقابي فــي ادارة مخاطر الســيولة ، من حيث العمل علــى تطوير منهجيتهــا واجراءاتها الحاليــة في مراقبة وتقييــم وضــع الســيولة وحجم فجوات الاســتحقاق ما بين الاصول والخصوم ، وبالاســتناد على اســس ومعاييــر قياس دولية في ذلــك ، لإعطاء 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 واسواق المال.

5. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

6. الامتثال

تقـوم ادارة الامتثـال بالتحقـق مـن الإمتثـال لكافـة تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية لحماية البنك مـن التعرض لأيـة عقوبات ماليـة أو قانونية أو مخاطــر السـمعة، والتــي قد تنتــج عن عدم الإلتــزام بالتعليمات والقوانيــن المحلية والدوليــة، ويقوم مجلــس الإدارة بضمان إســتقلالية ادارة الامتثال وضمــان توفــر كــوادر بشــرية كافية ومدربة ومؤهلــة، بالإضافة إلى توفير سياســة إمتثال موثقة من قبــل مجلس الإدارة بموجب دليــل الإمتثال بحيث يغطي جميع جوانب الإمتثال لضمان الإلتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها، ولتحقيق ما تقدم يقع على عاتق ادارة الامتثال القيام بما يلي:

- التحقق من إلتزام الموظفين بتطبيق تعليمات سلطة النقد على جميع خدمات ومنتجات البنك.
- تقديــم المشــورة لكافــة الدوائر والفــروع في مجال الإمتثــال والعقوبات الناتجة عــن مخالفة تعليمات ســلطة النقد، والذي بدوره يعمــل على الإرتقاء بالعمل وفق أفضل الممارسات.
 - معالجة شكاوى العملاء من خلال المتابعة مع الدوائر ذات العلاقة للحد من تكرار مشاكل العملاء الذي بدوره يعكس رؤية البنك الايجابية.
 - التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال 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 ونشر رسائل توعوية بشكل مستمر.
 - القيام بزيارات ميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإمتثال.
 - التحقق من الإمتثال لقانون الضريبة الأمريكيي (FATCA).
 - تحديث السياسات والاجراءات باستمرار لضمان مواءمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ خلال تعليمات وتعاميم الهيئات الرقابية.
- متابعــة الإبلاغــات الداخليــة مــن قبل موظفــي البنك حول مخالفات يشــاهدونها للحفاظ علــى البيئة الداخليــة ومواجهة مخاطر الإحتيــال والغش مع توفير الحماية الكافية للموظفين المبلغين.

70 التقريــر الســنوي 2023

حوكمة البنك

7. التدقيق:

يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما:

التدقيــق الخارجــي الــذي تقوم به شــركة تدقيق مرخصــة لمزاولة المهنــة ومعتمدة ومتمتعــة بالخبرة والكفاءة اللازمــة لذلك، وتقوم بممارســة أعمالها بشكل حيادي ومستقل عن البنك وعن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

دائــرة التدقيــق الداخلــي التي تتبع مباشــرة للجنــة المراجعــة والتدقيق المنبثقة عــن مجلــس الإدارة والتي تقوم بفحــص وتقييم درجــة ملاءة وفاعلية نظــام الضبــط الداخلــي والآلية التي يتم فيهــا انجاز المهام الموكلــة لكافة دوائر واقســام البنك وإعداد كافــة التقارير المتعلقة بأعمــال التدقيق الداخلي وترفعها للجنة المذكورة والتي بدورها تقوم بتوجيه تلك التقارير لمجلس الإدارة بعد إرفاقها بتوصياتها الخاصة.

نظـراً لأهميـة الرقابـة الداخلية ومـا تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشـاملة، فـإن كل من مجلس إدارة البنـك ولجنة المراجعة والتدقيـق يؤمنان بأن وجـود وظيفـة تدقيـق داخلـي تتمتـع بالمهنية العالية والاسـتقلالية هو أمر أساسـي لزيـادة الكفاءة التشـغيلية لعمليـات البنك وتحسـين أداء كل من عمليـة إدارة المخاطـر وأنظمـة الرقابية الداخلية والحاكمية المؤسسـية. حيث أن الهدف الرئيسـي من التدقيق الداخلي هو فحـص وتقييم درجة ملاءمة وفاعليـة نظـام الضبـط الداخلي والآلية التـي يتم فيها إنجاز المهـام الموكلة لكافة دوائر وأقسـام المصرف، بمـا يضمن إلتـزام الإدارة التنفيذية بخطط وسياسـات وأهـداف المصـرف المعتمـدة من مجلـس الإدارة وكذلك مـدى الإلتـزام بالتعليمات والقوانين السـارية، بمـا يضمن حسـن أداء المصرف وتطويـره وإسـتقراره. حيـث تـم توجيـه نشـاط التدقيـق الداخلي نحـو أعلى مسـتويات تعرض البنـك للمخاطـر (عمليـات التدقيق مبنية على أسـاس المخاطر) ونحو زيادة الكفاءة والفاعلية في العمليات.

ولتحقيــق الهــدف الرئيســي للتدقيق الداخلــي فإن دائــرة التدقيق الداخلــي تعمل على فحــص وتقييم الجوانــب التالية من عمل المصرف:

- مـدى التـزام البنـك بالمتطلبـات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشـادات الصادرة عن سـلطة النقد، والتشـريعات الأخرى سارية المفعول، على الرغم من تقييم هذا الجانب من 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 الهيــكل التنظيمــي للبنــك مع احتياجــات وعمليات البنــك ومدى توافــق الوصف الوظيفــي مع الهيــكل التنظيمي والالتــزام 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.

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتلخـص إطــار العمــل الذي تتبعــه الإدارة التنفيذيــة لتقييم فعالية الضبـط والرقابة الداخلية مــن خلال وجود ثلاث دوائر مســتقلة تابعة مباشــرة للجنة المراجعــة والتدقيق ولجنة الحوكمة والامتثال المنبثقتين عن مجلس الإدارة حســب تعليمات ســلطة النقد الفلســطينية والجهــات الرقابية الأخرى، حيث تقــوم هــذه الدوائــر بتطبيــق وتقييــم أنظمــة الضبــط والرقابة الداخليــة على مختلـف العمليات فــي البنك، وهــي دائــرة ادارة المخاطر، دائــرة الرقابة والتدقيــق الداخلــي، ودائــرة مراقبــة الامتثــال، حيــث تقــوم الأولى بوضــع إجــراءات رقابية لضبــط المخاطــر المتوقعة علــى مختلف جوانــب الأعمال المصرفيــة وغيــر المصرفيــة في البنك والتي تشــمل مخاطر الائتمان، الســوق، التشــغيل، وغيرهــا، بينما تقوم دائــرة التدقيق الداخلــي بفحص التزام كافــة دوائــر وفــروع البنــك بتطبيق أنظمــة الضبط والرقابة وإعطـاء التوصيات لمعالجــة أي ثغرات من خلال عمليــات التفتيش الدورية التــي تقوم بها، وتقــوم دائــرة مراقبــة الامتثال بمتابعــة تطبيق البنك لتعليمات ســلطة النقد الفلســطينية والجهات الرقابيــة الخارجية التي تعنى بالتــزام البنك لقواعد الحوكمــة والشــفافية، ولا بدّ من الإشــارة هنــا إلى أن تقارير هذه الدوائر ترفع مباشــرة للجان المنبثقــة عن مجلس الإدارة كلُّ فيمــا يخصه والتي بدورها تقوم برفعها لمجلس الإدارة.

كمـا ويقـوم مدققي الحسـابات الخارجيون بفحص فعالية أنظمـة الضبط والرقابة الداخلية بشـكل دوري من خلال زياراتهم الدوريــة لدوائر وفروع البنك ورفـع تقاريرهــم وتوصياتهــم، إضافــة إلى تحضيــر تقرير ســنوي يتزامن مع الإفصاح عــن البيانــات المالية يتم من خلالــه تقييم أنظمــة الضبط ومدى التــزام الإدارة التنفيذيــة بالسياســات العامة للمصرف وضوابـط الرقابة الداخلية وضوابط المخاطــر، وأدلة اجراءات العمل والانظمــة والتعليمات الادارية للبنــك الداخليـة ويتــم عرضه علــى لجنة المراجعــة والتدقيق التي بدورهــا تقوم برفعه لمجلــس الإدارة مرفقاً بتوصياتها بالخصوص مع إرســال نســخة عنها للإدارة التنفيذية في البنك.

ولا بــد مــن الإشــارة هنــا إلى أن البنــك الإسلامي العربي يســعى دائماً لتجنــب وجود أي ثغــرات ومواطن ضعف جوهريــة في أنظمة الضبــط والرقابة الداخليــة مــن خلال المتابعــة والتقييــم الــدوري لتلــك الأنظمــة وتعديلهــا وتطويرهــا بمــا يضمن البقــاء على الطريــق الســليم والتزامن مــع التغيرات والتطورات على مختلف الصعد التي لها علاقة بالصناعة المصرفية الإسلامية السليمة.

8. الإفصاح والشفافية:

يلتــزم البنــك الإسلامــي العربــي بمتطلبات الإفصــاح الواردة فــي القوانيــن والأنظمــة والتعليمات النافذة، ســواء الإفصــاح اليومي المتعلــق بالأمور الجوهريــة والإفصــاح الــدوري المتعلــق بالإفصاح عــن البيانات المالية، ومــا يجب أن يتضمنه التقرير الســنوي، بمــا يضمن وصــول المعلومات اللازمة لأصحــاب القــرار ولأصحــاب العلاقــة الخارجيين كالمســاهمين والمســتثمرين والعــملاء، ويتم الإفصاح مــن خلال عدة وســائل إعلاميــة وإعلانية أهمها الموقــع الإلكتروني لبورصة فلســطين، وغيرها من الوســائل الكفيلة بإيصــال المعلومات اللازمة لأصحاب العلاقة في الوقت اللازم.

9. أصحاب المصالح الآخرين:

يراعـي البنــك الإسلامـي العربي المحافظة على كل مـن يعتبر من أصحاب المصالح في البنك والذين يشــملون المســاهمين، الموظفين، العملاء، وكل مــن لــه علاقــة مــع البنك، حيث يتعامل مــع كل طرف منهم بناء علــى القوانين والأنظمــة والتعليمات التي تضمــن حقوق كل منهــم، إذ يعمل بما تم إقــراره فــي النظام الأساســي والنظام المالــي والإداري للبنك، إضافة إلى الاسترشــاد بالقوانين الســارية ذات العلاقة كقانون العمل، قانون الشــركات، والعقود الموقعة فيما بين البنك وبين كل طرف من الأطراف ذات العلاقة.

.72 التقريــر الســنوى 2023

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

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 بهم.

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 ويونغ للتدقيق على حسابات البنك للعام 2023

لاختلاف 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 بازل II والممارسـات الفضلـى للحوكمة بالإضافة الـى كافة تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية لتغطية كافة جوانب ادارة المخاطر.

لامتىازات:

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 حقوق امتياز حصل عليها البنك.

الإجراءات القانونية:

بلـغ عـدد القضايــا المقامــة على البنــك (29) و(33) قضايا كما في 31 كانــون الأول 2023 و2022، علــى التوالي وذلك ضمن النشــاط الطبيعي للبنك. بلغــت قيمــة القضايــا المقامة على البنــك 1,309,278 دولار أمريكــي و 371,900 دولار أمريكي كما في 31 كانــون الأول 2023 و2022، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

الاستثمارات الخارجية:

حجــم الاســـتثمارات الخارجيــة في الصكوك والاســـتثمارات لدى البنــوك الإسلامية و الصناديق و شــهادات الايــداع و التجمعات البنكية و الاســهم على المســتوى المحلي والخارجي كما في 2023/12/31 بلغ 143,616,668 دولار امريكي، بينما بلغ حجم الاســتثمارات الخارجية في الصكوك و الاســـتثمارات لدى البنوك الإسلامية في 2022/12/31 ما يقارب 81,922,835 دولار امريكي .

الاستثمار الراسمالي:

بلـغ صافــي حجم الاســتثمار الراســمالي للبنك ما قيمتــه 5,815,240 دولار امريكي في نهاية كانــون الاول من العام 2023 ومبلــغ 2,321,527 دولار امريكي كما في نهاية كانون الاول للعام 2022.

قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجــد قــرارات صــادرةً عن الســلطات التنفيذيــة أو القضائية أو التشــريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن ســلطة الاحتلال أو عــن أي جهات أخرى لها تأثير مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية أو على قدرته في الاستمرارية.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

يتعامــل البنــك الإسلامــي العربي مـع العديد مــن المورديــن المحلييــن والخارجيين لتغطيــة مشــترياته المختلفة، ويوجد ثلاثــة شــركات يتعامل البنك معهما وتقارب نسبة مشترياته من كل منهما عن 10% من إجمالي مشتريات البنك:

- شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية اوفتيك حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 11%
 - شركة اكسبيرتس لتكنولوجيا المعلومات حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 10%
 - شركة اتكيدك لتكنولوجيا الابواب حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 7%

دور ومسؤوليات مجلس الادارة:

- تحديــد الاهداف ورســم السياســات والاســتراتيجيات ومتابعــة ومراقبة تطور أوضــاع البنك والاداء العام له، وأنشــطته المختلفة وخطــط عمل الإدارة التعديدية
 - تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
 - تحديد وتطوير إطار شهية المخاطر ومستوى تحملها في البنك وضمان وجود ثقافة المخاطرة.
- الإشــراف علــى نزاهــة القوائــم المالية للتأكد مــن الالتزام بالمتطلبــات القانونية والتنظيميــة بالإضافة إلى التأكــد من جودة أداء واســتقلالية المدقق
 - مراجعة واعتماد المعاملات الرئيسية، والقرارات الاستثمارية والتمويلية للبنك، مخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وغيرها.
 - الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.
 - اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
 - اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
 - تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
 - تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
 - الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
 - ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول به.
 - ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

لجان مجلس الإدارة

إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قــام مجلــس إدارة البنــك الإسلامــي العربــي خلال العــام 2023 واللجــان المنبثقة عنه بعقــد الاجتماعــات الدورية لمناقشــة وبحث وإقــرار كافة الأمور المتعلقــة بوضــع البنــك كلُّ فيمــا يخصــه، وبعدد المــرات الموضحة أدناه، مع الإشــارة إلى أن كافــة الاجتماعات لمجلــس الإدارة واللجــان المنبثقة عنه كانــت مكتملــة النصــاب، كمــا أنه يتــم تقييم مجلــس الإدارة ولجانه وأعضائــه ومدرائــه البارزين وأن المجلــس يتابع باســتمرار نتائج التقييــم، كما أنه لا توجد أي خلافات بين مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

عدد مرات الاجتماع خلال العام 2023	الجهة
8	مجلس الإدارة
8	لجنة المخاطر والامتثال
5	لجنة الاستثمار
8	لجنة المراجعة والتدقيق
26	اللجنة التنفيذية
7	لجنة الموارد البشرية والترشيح والمكافآت والحوافز
8	لجنة الحوكمة
7	لجنة الاستدامة

كشف حضور اجتماعات مجلس الادارة:

الإسم	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	8	100%
السيد صقر محمود جنديه	8	100%
السيد عبدالله قيس الغانم	4	50%
السيد وائل عبد اللطيف الصوراني	8	100%

اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد رشدي الغلاييني رئيس مجلس الإدارة/رئيس اللجنة
 - السيد وائل الصوراني عضو مجلس الإدارة/عضواً
 - السيد شادي الخطيب عضو مجلس الإدارة/عضواً
 - السيد عبد الله الغانم عضو مجلس الإدارة/عضواً
- السيد حاتم صبح مدير ادارة المراقبة والتمويل/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- الموافقــة علــى جميــع معــاملات التمويــل ســواء كانت منــح، تعديل او إلغــاء بما يزيــد عن صلاحيــة لجنة التمويــل الداخليــة لغاية 20 مليــون دولار والتوصية لمجلس الإدارة فيما 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.
- اطلاع مجلـس الإدارة بشـكل وافـي ودوري علـى حالـة المحفظـة الائتمانيـة للمصــرف مــن حيــث حجمها والتطــورات الناشــئة عليها والتســهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة 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 يتوافــق مع قوانين وتعليمات الســلطة الرقابية وقــرارات وتوصيات دائــرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفيــة وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقــة، كمــا تترتــب علــى اللجنة مســؤولية مراجعة السياســات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناســب مــع التطورات في البيئــة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك.
 - اقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.
 - التأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.
- دراســة طلبــات منــح و/أو تجديــد التمــويلات المرفوعــة مــن لجنــة التمويل فــي الإدارة التنفيذيــة واتخاذ القرار المناســب بشــأنها وفــق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية.
- الاطلاع علـى وضـع الديــون المتعثــرة القائمــة ووضــع الخطــط اللازمة للعمــل على تخفيضهــا والتأكد من مــدى كفايــة المخصصات مقابلهــا وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية اضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.
 - إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

لجنة المخاطر والامتثال – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين

- 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 الإدارة/عضواً
- السيد سائد مقدادي مدير ادارة المخاطر/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- تحديــد المخاطــر المصاحبة لأعمال البنك ووضع اســتراتيجية شــاملة حالية ومســتقبلية حــول درجة تحمل المخاطــر والحد منها والاشــراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.
 - تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين ادارة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.
- تزويــد المجلــس بتقاريــر دوريــة حــول المخاطــر التي يواجهها او قــد يتعرض لها البنــك، كما يتوجــب عليها اطلاع المجلــس بأية تغيــرات جوهرية تطرأ على وضع البنك ودون تأخير.
- التأكــد مــن وجود بيئة مناســبة لإدارة المخاطر في البنك بما يشــمل دراســة مــدى ملائمة الهيكل التنظيمــي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشــكل مستقل على ادارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك وفق نظام واضح لإدارة المخاطر.
 - وضع سياسات ادارة المخاطر في البنك.
 - التحقق من التزام الإدارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.
- التأكـد مـن التزام البنك بالمنظومة التشـريعية المتعلقة بالقوانين والتعليمات واللوائح وقواعد السـلوك ومعايير الممارســات المهنية الســليمة التي تحكــم عمــل الجهــاز المصرفــي وأداء البنوك في فلســطين، ومتابعة التــزام الإدارة التنفيذية ولا ســيما متطلبات وتعليمات ســلطة النقد الفلســطينية والجهات الرقابية الاخرى في فلسطين.
- مراجعــة واعتمــاد سياســات واجــراءات وبرامج عمل والخطط الســنوية ادارة مراقبــة الامتثال والتحديثات والمراجعات الســنوية لها، وعرض سياســات الدائرة بعد اقرارها من اللجنة على مجلس الإدارة للمصادقة.
 - رفع التقارير للمجلس حول مستوى امتثال البنك ونشاط مراقبة الامتثال في البنك.
- الإشـراف علـى ادارة مراقبــة الامتثــال في البنــك بما يضمن الحصــول على تقارير دورية حول مســتوى الامتثال فــي البنك وأية تجــاوزات لمتطلبات الامتثال.
- التأكد من التزام البنك بالمنظومة التشـريعية المتعلقة بالقوانين واللوائح والتعليمات وقواعد الســلوك ومعايير الممارســات المهنية الســليمة بشــأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، لا سيما القرار بقانون رقم 20 لسنة 2015 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- متابعـة التـزام الإدارة التنفيذيـة بمتطلبـات تعليمـات سـلطة النقـد والجهـات الرقابيـة الاخـرى في فلسـطين واجـراءات عمل المصــرف المعتمدة المتعلقـة بمكافحـة غســل الامــوال وتمويــل الارهــاب، ولإيجاد الطــرق الملائمــة للالتزام بمتطلبــات القوانيــن والتعليمــات المتعلقة بمكافحة غســل الاموال وتمويل الارهاب.
 - مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمراسلات الاخرى المقدمة للإدارة التنفيذية.
 - رفع التقارير للمجلس حول نشاط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك ومستوى ودرجة تعرض البنك للمخاطر بهذا الخصوص.

الحوكمة والهيكلية الإدارية

لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد صائب سمور عضو مجلس الإدارة/رئيس اللجنة
 - السيد صقر جندية عضو مجلس الإدارة/عضواً
- السيد محمد ابو رمضان عضو مجلس الإدارة/عضواً
 - السيدة/ سمر نخلة عضو مجلس الإدارة/عضواً
- السيد ابراهيم أبو عبدو مدير ادارة الرقابة والتدقيق الداخلي/أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات اللجنة:

- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية للبنك ومناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي بالإضافة للأحكام 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 التدقيــق ومناقشــتها مع المدقــق الخارجي بالإضافــة الى توضيح ايــة صعوبات واجهته وايــة عوائق حالــت دون حصوله على المعلومات او المستندات المطلوبة او اية خلافات او صعوبات مع الإدارة.
 - مراجعة محاضر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ووضع التوصيات اللازمة.
- الاشــراف المباشــر علــى دائــرة الرقابة والتدقيــق الداخلي باتخــاذ التدابير اللازمــة لضمان اســتمرار وظيفة التدقيق الداخلي بشــكل يتلائــم مع طبيعة وحجم النشاط.
 - 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.
- طلــب وتلقــي تقارير عــن إعادة تعيين وأتعــاب المدققين الخارجيين وتقديــم نتائج عملهم إلى الاجتماع الســنوي العام للمســاهمين مع وجوب حضور رئيس اللجنة للرد على أسئلة المساهمين.
 - إبرائها من مسؤولياتها: يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

70 التقريــر الســنوى 2023

لجان مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- الدكتورة صفاء ناصر الدين عضو مجلس/رئيس اللجنة
 - السيد سام بحور عضو مجلس إدارة/عضواً
 - السيد محمد ابو رمضان عضو مجلس إدارة/عضواً
 - السيد صقر جندية عضو مجلس إدارة/عضواً
 - السيدة سمر نخلة عضو مجلس إدارة/عضواً
- - السيدة فيروز ذبالح مدير إدارة الإمتثال /أمين سر اللجنة

مهام وصلاحيات 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 مــن خلال القيام بمهامها بما يشــمل تقييــم مدى الالتــزام بدليل حوكمة المصرف ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.
- مـن المفهـوم أن مهـام ومسـؤوليات اللجنة لا تقتصر على المهام والمسـؤوليات المشـار إليها بهذا الميثـاق، وأن اللجنة يمكنهـا أن تمارس وظائف أو مسـؤوليات وواجبـات إضافية وأن تتبنى سياسـات وإجـراءات إضافية وفقاً لما تقتضيه قواعد حوكمة الشـركات والمصـارف، ووفقاً لظروف العمل المتغيـرة والظـروف التشـريعية والرقابيـة والقانونيـة، أو بنـاء على تكليف مـن مجلس الإدارة وبما يتماشـى مع غايـات وأغراض ومتطلبـات الحاكمية المؤسسة.



لحنة الاستثمار– لحنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

- السيد عبد الله الغانم عضو مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة
 - السيد شادي الخطيب عضو مجلس الإدارة/ عضواً
 - السيد وائل الصوراني عضو مجلس الإدارة/ عضواً
 - السيد رشدي الغلاييني رئيس مجلس الإدارة/ عضواً
- السيد سليمان عرار مدير دائرة الخزينة وأسواق المال/ أمين سر اللجنة

مهام اللحنة:

- مسـاعدة مجلس الإدارة لاسـتثمار اصول المصرف من خلال وضع الاسـتراتيجيات والاجراءات الخاصة بالاسـتثمار (خاضعة لموافقة المجلس) ومتابعة التنفيذ اضافة لتقييم المحافظ الاستثمارية ورفع التقارير والتوصيات بخصوصها الى مجلس الإدارة.
- معاونة مجلس الإدارة في تصريف مهامه المتعلقة بمراجعة السياســات والمعايير الاســتثمارية ودراســة الفرص الاســتثمارية وتوافقها مع اســتراتيجية المصــرف ومتابعــة وتقويم الاســتثمارات القائمــة او المقبل عليها المصرف ورفع التوصيات بشــأنها والاشــراف على الاعمال الاستشــارية ذات العلاقة بأعمال اللجنة الى جانب المهام التى يوكلها لها مجلس الإدارة.
 - 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 والمبادئ التوجيهية.
 - اعداد التقارير الدورية حول النتائج الكلية للاستثمار وذلك لتسهيل تنفيذ عمليات استثمار المصرف بسلاسة وفعالية.
- الإطلاع علـى جميـع التقاريـر والدراسـات المتعلقة بوضـع التوظيفات الخارجية واسـتثمارات البنك الحالية واوضاع الاســواق الماليــة المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من اداء مهامها بكفاءة ومهنية.
- اطلاع مجلـس الإدارة وبشـكل دوري علـى وضـع محافـظ البنـك الاسـتثمارية واطلاعه دون تأخيــر على أي تغيــرات جوهرية قد تطرأ علــى وضع هذه الاستثمارات.
- وضــع السياســة الاســتثمارية للبنــك ومراجعتها وتحديثهــا دوريا والتأكد من توافقهــا مع القوانين والتعليمات الســارية والمعاييــر البنكية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها على أن تحدد السياســة بشــكل واضح آلية اتخاذ القرارات الاســتثمارية وســقوف الصلاحيات وســقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع قرارات وتوصيات دائرة إدارة المخاطر.
- الموافقــة علــى الاســتثمار وامتلاك الأوراق المالية المختلفــة وفقا لصلاحيات اللجنة ورفــع التوصيات لمجلس 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 الإيداع والصكــوك المتوافقة وأحكام الشــريعة الإسلامية التــي يعدها البنك ويديرهــا ويتعهد بتغطيتها بالكامــل أو بتقديم أفضل الجهود بتنسيب من دائرة الخزينة والأسواق المالية.
- الموافقــة علــى عمليــات ســوق راس المال المختلفــة التي يديرهــا البنك وتشــمل إدارة عمليــات الاندماج والاقتنــاء والحصول على رخص لممارســة الخدمات والمهن المالية المعتمدة من هيئة سوق راس المال وخدمات الحفظ الأمين وفقا لاستراتيجيات مجلس الإدارة وتوجهاته.
 - تحديد الوسطاء الماليين المعتمدين للتداول بالأوراق المالية في البورصة بتنسيب دائرة الخزينة والأسواق المالية.
- الإقرار والموافقة على ســقف مراكز العملات المفتوحة المســموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة والأســواق المالية بتنســيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.
 - إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/أو اللجان المنبثقة المختصة.
 - 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.
- ممارسـة كافـة الصلاحيـات الأخـرى المنصـوص عليها غير مـا ورد أعلاه وذلك طبقـا للأحكام الخاصـة بها حيثما وردت فـي هذه التعليمـات و/أو أية صلاحيات وقرارات ضمن اختصاص اللجنة و/أو تتوافق والهدف من إنشاء اللجنة.

- 80 التقريـر السـنوي 2023

لجان مجلس الإدارة

لجنة الموارد البشرية والترشيح والمكافآت والحوافز– لجنة دائمة الأعضاء والمقررين:

- الدكتور محمد نصر نائب رئيس مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة

 - السيد صائب سمور عضو مجلس الإدارة /عضواً
 - السيد سام بحور عضو مجلس الإدارة / عضواً
- السيد راتب عطياني مدير ادارة الموارد البشرية / أمين سر اللجنة

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 البنك. ومن أجل تنفيذ هذا الدور، تقوم اللجنة بالمهام التالية:

1. الترشيح:

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

2. المكافآت والحوافز:

- الاطلاع علــى نظــام مكافــأة اعضاء مجلــس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بــأي تعديلات عليها، وكذلــك التوصية لمجلــس الإدارة بالمبالغ التي يتم صرفها لأعضاء المجلس، ويشمل ذلك المكافآت السنوية وبدل عضوية ورئاسة المجلس واللجان وأي مكافآت وامتيازات أخرى.
- مراجعــة البرامــج والسياســات الخاصــة بموظفــي البنــك للتأكد من أنهــا مصممة لاســتقطاب وتحفيــز والمحافظة على مــدراء وموظفيــن بمهارات وخبرات جيدة ومناسبة لتنفيذ استراتيجية وأهداف وبرامج البنك، والتوصية للمجلس بأي تعديلات تقترحها اللجنة بهذا الخصوص.
- مراجعــة تقييــم أداء المديــر العــام والتوصية للمجلس بحجم مكافأته الســنوية في ضــوء تحقيق الأهــداف الموضوعة في الخطة الســنوية، مع الأخذ بالاعتبــار مكافــآت المدراء التنفيذيين في البنوك والمؤسســات المشــابهة، والمكافأة الممنوحة في الســنوات الســابقة، ونتائج البنــك المالية، وغيرها. وكذلك مراجعة تقييم أداء مدراء الادارات والتوصية للمجلس بقيمة مكافآتهم السنوية بناء على توصية المدير العام وتحقيق أهداف البنك.

3. الموارد البشرية:

- مراجعــة والتوصيــة للمجلــس باعتماد سياســات الموارد البشــرية الرئيســية في البنك، وأي تعــديلات عليها، لضمان أنها عادلة وتنافســية ومتناســقة مع رؤية وأهداف البنك ومصالحه على المدى الطويل، ومتوافقة مع أفضل الممارسات الحديثة في إدارة الموارد البشرية.
- مراجعــة الأنظمــة والتعليمــات والإجراءات الخاصــة بالموارد البشــرية والمكافآت والحوافــز، بما في ذلك نمــاذج التقييم، وإجراءات التعييــن والترقية، وهيكل الرواتب والحوافز، ومؤشرات الأداء الرئيسية KPIs، وخطة المسار الوظيفى، وأية تعديلات عليه وغيرها.
 - مراجعة خطة الموارد البشرية في البنك وبرامج التطوير والتدريب وتنمية مهارات المدراء والموظفين.
- مراجعــة خطــط وبرامــج إدارة التعاقــب والإحلال الوظيفي فــي البنــك succession management plan وتقديم اقتراحــات وتوصيات إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص
- مراجعــة أيــة مواضيــع متعلقة بالموارد البشــرية والمكافــآت والحوافز ورفع التوصيــات لمجلس الإدارة لتمكيــن المجلس من اتخاذ القرارات المناســبة في الوقت المناسب.
- الاطلاع ومراجعــة الجــزء الخــاص بالموارد البشــرية في التقرير الســنوي، الذي تعده دائرة الموارد البشــرية، والتوصية إلى مجلــس الإدارة باعتماده قبل إدراجه في التقرير.
 - التأكد من تنفيذ الإدارة التنفيذية تعليمات سلطة النقد وتعليمات مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق عمل اللجنة.
 - القيام بأية مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

صلاحيات اللجنة:

تســتمد اللجنــة صلاحياتهــا مــن النظام الداخلــي للبنك، والقواعــد والممارســات الفضلى لحوكمــة المصارف في فلســطين، والتعليمــات الصادرة عن ســلطة النقــد، وكذلــك قانــون العمــل والقوانيــن والتشــريعات ذات العلاقــة. ويكــون للجنــة المــوارد والصلاحيات التاليــة اللازمــة للقيــام بواجباتها ومسؤولياتها.

- 1. التواصل مباشرة مع المدير العام أو مدراء الادارات التابعين للمدير 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 والإجراءات المتبعة في البنك.

لجنة الاستدامة:

الأعضاء والمقررين:

- السيدة سمر صوالحي عضو مجلس الإدارة/رئيسة اللجنة
 - الدكتور محمد نصر عضو مجلس الإدارة/عضواً
- الدكتورة صفاء ناصر الدين عضو مجلس الإدارة/عضواً
- السيدة خديجة شريف مسؤولة وحدة الاستدامة/أمين سر اللجنة

المهام والمسؤوليات:

- التوصيـــة للمجلـــس بإقــرار ميثــاق الاســـتدامة وإطار عملهــا وسياســـتها واجراءاتهــا وأولوياتها الاســـتراتيجية وأهدافهــا لتوجيه التنفيــذ الصحيح للاســتدامة فــي جميع مراحــل ووظائف البنك.
 - المساعدة في صياغة استراتيجية شاملة للاستدامة وتعزيز حماية البيئة والمسؤولية البيئية للبنك.
 - دعم وتوجيه وحدة الاستدامة، والتأكد من إنجاز مهامها على مستوى البنك.
 - مناقشة وإقرار خطة الاستدامة والموازنات اللازمة لها لاعتمادها.
 - مناقشة تقارير الاستدامة المعدة من قبل الوحدة المختصة في البنك.
 - الإشراف على تقارير إفصاحات البنك حول التقرير السنوي للبنك بشأن الاستدامة، ومراجعته قبل اعتماده ونشره بالطرق المناسبة.
 - مراجعة وتقييم أهداف الاستدامة وأولوياتها ومدى انعكاسها على كافة جوانب وأعمال البنك وحوكمته.
 - التحقق من توافق المنتجات المصرفية للبنك مع احتياجات العملاء وحماية البيئة وتمويل المشروعات التي تدعم المجتمع.
 - تعزيز ومتابعة مشاركة المرأة في الوظائف المختلفة في البنك.

الصلاحيات:

- دعــــوة المســــؤولين فــي البنــــك والمديريــن التنفيذيين والموظفيــن ومستشــــاري اســــتراتيجية البنك لحضــــور الاجتماعات بصفتهــم مراقبين، للاستفســار منهم وبحث التفســيرات والإيضاحات.
 - الاستعانة بخدمات الاستشاريين والخبراء والمستشارين الخارجيين وفق السياسة المعمول بها في البنك.
 - 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 الأخرى المنبثقة عن المجلس.

82 التقرب السـنوي 2023

المزايا والمكافآت

المزايا والمكافات التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

تــم منــح المزايــا والمكافأت التــي يتمتع بها رئيس وأعضــاء مجلس الإدارة بنــاء على نظــام المكافآت الخاص بأعضــاء مجلس الإدارة المعــدل والمعتمد في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2023/06 بتاريخ 2023/10/05.

• مكافآت ومصاريف اعضاء مجلس الإدارة خلال سنة 2023

المبلغ المستحق للأعضاء	الضريبة	المبلغ قبل الضريبة	مكافاة أعضاء مجلس الادارة	تنقلات اجتماعات مجلس الادارة	عدد اجتماعات	الاسم
					مجلس الادارة	
45,002	5,000	50,002	20,952	29,050	8	السيد محمد محمود محمد نصر
41,852	4,650	46,502	20,952	25,550	8	السيد محمد عوني ابو رمضان
48,152	5,350	53,502	20,952	32,550	8	السيد شادي عدنان احمد الخطيب
61,922	6,880	68,802	20,952	47,850	8	السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
46,802	5,200	52,002	20,952	31,050	8	السيد سام بحور
45,002	5,000	50,002	20,952	29,050	8	صفاء ناصر الدين
45,002	5,000	50,002	20,952	29,050	8	سمر نخلة
45,902	5,100	51,002	20,952	30,050	8	السيد صقر جندية
29,199	3,244	32,443	10,476	21,967	4	السيد عبد الله الغانم
47,702	5,300	53,002	20,952	32,050	8	السيد وائل الصوراني
45,002	5,000	50,002	20,952	29,050	8	السيد صائب سمور
501,540	55,727	557,267	220,000	337,267		المجموع

سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة:

هــو نظــام مكافــآت مجلس الإدارة المعــدل والمعتمد فــي اجتماع مجلــس الإدارة رقــم 2023/06 بتاريــخ 2023/10/05. حيث يســتحق رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافأة مالية لقاء حضورهم لاجتماعات المجلس أو بدل مصروفات أو مزايا عينية وفقاً للآتي:

أولا : بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

أ. يتم دفع بدل مواصلات لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كما يلي:

- الرئيــس: يدفــع لرئيــس مجلس الإدارة مبلغ 2,850 دولار شــهريا بدل مواصلات عن حضــور الاجتماعات الدورية، ويتم خصم نســبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الجلسات التي لم يحضرها إلى مجموع عدد الجلسات في ذلك الشهر.
- الأعضــاء: يدفــع لعضــو مجلس الإدارة مبلغ 1,550 دولار شــهريا وذلك بــدل مواصلات عن حضــور الاجتماعات الدورية، ويتم خصم نســبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الجلسات التي لم يحضرها العضو الى مجموع عدد الجلسات في ذلك الشهر.

ب. اللجان المنبثقة عن المجلس:

- اللجنــة التنفيذيــة: يتــم دفع مبلــغ 1,000 دولار شــهريا لكل عضو فــي اللجنة التنفيذية بــدل مواصلات عن حضــور الاجتماعات الدوريــة التي تعقدها اللجنة، ويتم خصم نسبة من المبلغ المذكور تعادل نسبة عدد الاجتماعات التي لم يحضرها العضو إلى مجموع عدد الاجتماعات في ذلك الشهر.
- اللجـان الأخـرى: يدفـع مبلغ 500 دولار لـكل عضو من أعضاء اللجان الأخرى عن حضوره لكل جلسـة مــن الاجتماعات الدورية التــي تعقدها اللجنة التي هو عضو فيها.
 - يكون الحد الأقصى لعقد جلسات لجان مجلس الإدارة المدفوعة الأجر ثماني جلسات في العام.
 - يكون تمثيل عضو مجلس الإدارة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحد اقصى ثلاثة لجان.

الحوكمة والهيكلية الإدارية

ثانياً: المكافأة السنوية "من الارباح":

- يدف ع لرئيـس وأعضـاء مجلس الإدارة ما نسـبته 3% من الأربـاح المعدة للتوزيع على المسـاهمين، وبحد أدنى 20,000 دولار لـكل عضو، على ألا يزيد مجمـوع المبلـغ المدفـوع لجميـع الأعضاء عـن 10% من صافـي الأرباح المعـدة للتوزيع، وذلك بعــد الحصول على موافقة سـلطة النقد الفلسـطينية والهيئة العامة النهائية.
- يتــم خصــم نســبة من المكافأة الســنوية لرئيس أو عضو مجلس الإدارة تعادل نســبة عــدد الاجتماعات التي لم يحضرها الرئيــس أو العضو إلى مجموع عدد الاجتماعات الدورية في ذلك العام.
- تقــوم لجنــة المــوارد البشــرية فــي نهاية الســنة المالية باحتســاب المكافــأة الســنوية الإجمالية والمكافأة المســتحقة لــكل عضو مــن أعضاء مجلس الإدارة، ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

ثالثاً: نفقات السفر والمياومات:

- يتم استخدام سيارة ركوب كاملة أو مقعد بالدرجة الأولى لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة إذا كان السفر بالطائرة أو القطار أو الباخرة.
- تدفع لرئيـس وأعضـاء مجلس الإدارة تذاكر السـفر بالدرجـة الأولى وفاتورة الفندق وبـدل مياومات بقيمـة 500 دولار يومياً لكافة البلـدان عدا أوروبا وبريطانيـا، حيـث تصبـح القيمة 500 يورو يوميا لأوروبا و500 جنيه إسـترليني لبريطانيا. ويحسـب يوم السـفر ويوم العودة من ضمـن المياومات. كما تدفع لهم ضريبة المغادرة والمصاريف والتنقلات الفعلية من وإلى المطار ونفقات عبور الجسور والحدود.
 - ينطبق ما جاء أعلاه على الأعضاء المقيمين خارج فلسطين عند قيامهم بمهام رسمية داخل فلسطين.

رابعاً: مزايا عينية وتسهيلات أخرى:

• يتمتــع رئيــس وأعضــاء مجلــس الإدارة بنفــس المزايا الأخرى التــي تتمتع بهــا الإدارة التنفيذية العليا في البنك وتشــمل، على ســبيل المثال لا الحصر، مزايا التأمين الصحي له ولعائلته، أسعار الفائدة وأسعار الصرف التمييزية، بطاقات الائتمان، خدمات المطارات التنفيذية وغيرها.

خامساً: مواعيد الصرف:

• يتـم صـرف بـدل المـواصلات قبـل نهايـة آخر يـوم عمل في الشـهر ، بينمـا يتم صـرف المكافأة السـنوية بعـد اعتمادها مـن قبل الجمعيـة العامة للمساهمين.

سادساً: ضريبة الدخل:

• تخضع المكافآت وبدل المواصلات المذكورة أعلاه لقانون ضريبة الدخل.



2022 : 11 ---11 94

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية:

اجتماع الهيئة العامة العادى عن ميزانية 2022:

تــم التصويــت مــن قبل حملة الأســهم خلال اجتماع الهيئة العامة العــادي الأخير الذي عقد بتاريــخ 28 اذار 2023 بالمصادقة على البيانــات المالية، وابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022.

وقــررت الهيئــة العامــة بالإجماع الموافقة على صــرف مبلغ (272,000\$) مائتان واثنان وســبعون ألــف دولار امريكي، عن نتائج اعمــال البنك خلال عام 2022، حسبما ورد بالتقرير السنوي.

كمــا قــررت الهيئــة العامــة المصادقــة على توزيع اربــاح نقديــة بمبلــغ (4,000,000\$) اربعة مليــون دولار امريكي بنســبة 4.15% من القيمة الاســمية للسهم، لحامل السهم حتى نهاية يوم عمل 2023/03/27.

وقــررت الهيئــة العامــة المصادقــة علــى توزيع أســهم مجانيــة (4,900,000\$ســهم) اربعة مليون وتســعمائة ألف ســهم بنســبة 5.09% مــن القيمة الاسمية للسهم، لحامل السهم حتى نهاية يوم 2023/03/27.

كما تم انتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2023 وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابها.

اجتماع الهيئة العامة غير العادي 2023/03/27:

تمت المصادقة على النظام الداخلي لصندوق الادخار لموظفي البنك الاسلامي العربي.

تمــت المصادقــة على سياســة المكافــآت والعلاوات والحوافــز والاتعاب المقــررة لمجلــس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وفق قانون الشــركات

قــررت الهيئــة العامــة المصادقــة على رفــع راس المال ليصبــح 101,119,252 ســهم/\$، وتعديل عقد التأسـيس والنظام الاساســي بالمــواد المتصلة براس المال واعتماده، وتفويض مجلس الإدارة باستكمال الاجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية لتنفيذ القرارات.

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي عن عام 2023

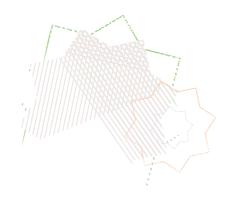
- 1. تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 2023/03/28.
- 2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2023 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
 - 3. سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعام 2023 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
 - 4. سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2023 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.
 - 5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2023 واقرارها.
- 6. الموافقة على صرف مبلغ 220,000 دولار امريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2023.
 - 7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
 - 8.المصادقة على اعادة تشكيل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
 - 9. انتخاب مدققى حسابات البنك للعام 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

اجندة اجتماع الهيئة العامة غير العادى:

1.تعديل عقد التأسيس والنظام الداخلي للبنك الاسلامي العربي.

2.اعتماد واقرار عقد التأسيس والنظام الداخلي المعدلين للبنك الاسلامي العربي.

3.تفويض مجلس الادارة باستكمال الاجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية.





اجتماع الهيئة العامة

ادارة علاقات المساهمين

كبار المساهمين:

بلـغ عدد مسـاهمي البنـك الاسلامي العربي 1239 مسـاهماً نهاية العام 2023، وبلغ رأسـمال البنـك الاسلامي العربي المصرح بــه والمدفوع والمدرج فــي بورصة فلسـطين \$101,119,252/سـهم كما بتاريــخ \$31/12/2023، والجدول التالي يوضح المســتثمرين الذين تبلغ ملكيتهــم 5% فأكثر من رأس المال المدفوع كما بتاريخه:

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	52,644,920	52.06%	50,093,872	52.06%
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	22,157,574	21.91%	24,604,578	25.57%
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	9,598,203	9.49%	9,133,097	9.49%
م. روزان طبي تخصصي علاج عقم واطفال انابيب	6,942,327	6.86%	2,785,261	2.89%

السيطرة على الشركة:

النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	اسم المساهم
52.06%	52,644,920	بنك فلسطين

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الإستثمار الفلسطيني

النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	اسم المساهم
21.91%	22,157,574	شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية
9.49%	9,598,203	شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني
31.40%	31,755,777	المجموع

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

	سعر اغلاق السهم في نهاية العام	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	توزیع نقدي	نسبة توزيع الاسهم	توزيع اسهم مجانية	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
-	1.78	139,283,537	4.15%	5.09%	4,900,000	13,078,366	2022
	1.60	141,003,898				5,519,706	2023
-						•	

نشاط التداول على سهم البنك الاسلامي العربي في بورصة فلسطين:

	2023	2022
دد الاسهم المصدرة من البنك	101,119,252	100,000,000
د الاسهم المكتتب بها والمدرجة	101,119,252	96,219,252
سعر الافتتاح \$	1.83	1.78
أعلى سعر \$	2.00	1.95
أدنى سعر \$	1.55	1.70
سعر الاغلاق \$	1.60	1.78
الجلسات التي تداول فيها السهم	154	155
عدد المساهمين	1239	1232
فيمة الأسهم المتداولة "دولار"	9,148,121	1,527,049
عدد الاسهم المتداولة "سهم"	4,694,642	846,528
دد الصفقات المنفذة (العقود)	482	500
	•	

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ- ملكية أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين:

اسم العضو
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها: الدكتور محمد محمود نصر
شركة بنك فلسطين يمثلها: السيد رشدي محمود الغلاييني السيد صقر محمود سليمان جنديه السيد وائل عبداللطيف الصوراني السيد عبدالله قيس ثنيان الغانم
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها: السيد شادي عدنان الخطيب السيد محمد عوني ابو رمضان

ب-ملكية اعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركات:

	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الاسهم 2023/12/31	عدد الاسهم 2022/12/31
الدكتور محمد محمود نصر	صندوق الاستثمار الفلسطيني	نائب رئيس المجلس	35,000	31,641
السيد سام بحور	مستقل	عضو	14,152	13,467
السيدة سمر زهدي نخله	صغار المساهمين	عضو	11,905	11,329
الدكتورة صفاء علي ناصرالدين	مستقل	عضو	8,332	7,929
السيد صائب ابراهيم محمد سمور	مستقل	عضو	7,736	7,362
السيد صقر محمود جندية	بنك فلسطين	عضو	2,627	2,500

اجتماع الهيئة العامة

ج- ملكية الإدارة التنفيذية:

عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الجنسية	المنصب	اسم الشخص
1,281	1,346	فلسطيني	مدير ادارة العمليات	السيد/غسان "محمد هاشم" جبر
6,438	6,765	فلسطيني	مدير ادارة المخاطر وامين سر مجلس الإدارة	السيد/ سائد مقداد مقدادي
15,392	16,175	فلسطيني	مدير إدارة الموارد البشرية	السيد/ راتب عبدالله عطياني
17,030	15,817	فلسطيني	مدير ادارة اعمال الشركات والمشاريع	السيد معاوية فهد القواسمي

د- ملكية اقارب أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر فقط):

عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الجنسية	درجة القرابة مع المجس والإدارة التنفيذية	اسم الشخص
 2,178	2,288	فلسطينية	زوجة نائب رئيس مجلس الإدارة	سوزان جمال نصر

ه- ملكية صناديق لموظفي البنك:

عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الجنسية	اسم الشخص
209,812	220,496	فلسطيني	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.الموقـع الإلكتروني لبورصة فلسـطين www.pex.ps وهيئة سـوق رأس المال الفلسـطينية www.pcma.ps حيث يتم الإفصـاح عن كافة البيانات الجوهرية حسب نظام الإفصاح المعمول به في فلسطين.

3.المراسلات الرسمية في البريد الرسمي، وأحياناً يتم استخدام الإيميل والفاكس.

4.الصحف المحلية في فلسطين.

5.عن طريق الهاتف مع قسم المساهمين 0097022941823 وعن طريق الإيميل linda@aibnk.com IR@aibnk.com وعن طريق الإيميل

6.عبر جميع فروع ومكاتب البنك الإسلامي العربي المنتشرة داخل فلسطين.

7.التقارير السنوية التي تصدر عن البنك.



هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تــم تشــكيل هيئــة الفتــوى والرقابــة الشــرعية في البنــك الإسلامــي العربــي والتي تضم فــي عضويتهــا ثلاثة أعضــاء يحملون درجــة الدكتــوراه بفقه المعــاملات الماليــة الاسلاميــة مــن ذوي الخبــرة بعمل المؤسســات الماليــة الإسلامية وحســب التشــكيلة التالية:

د. جمال زيد الكيلاني - رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 2018 - حتى الآن.

- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية البنك الإسلامي العربي 2013-2018.
 - عضو مجلس الإفتاء الأعلى في فلسطين 2012 حتى الآن.
 - عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية 2010 حتى الآن.
- شــارك بتقديـــم أوراق علمية فــي العديد من المؤتمــرات المحلية والدولية حـــول الاقتصاد والمصارف الاسلامية.
 - نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة بالقضايا المالية المعاصرة في المجلات المختصة.



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

- عضو ومقرر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية البنك الإسلامي العربي/ فلسطين.
- محاضر في قسم العلوم المالية والمصرفية كلية الاقتصاد جامعة فلسطين التقنية/ خضوري.
- محاضر في كلية الدراسات العليا برنامج الاقتصاد المالي جامعة فلسطين التقنية/ خضوري.
 - دكتوراه وماجستير اقتصاد ومصارف إسلامية جامعة اليرموك الأردن بتقدير ممتاز.
 - بكالوريوس فقه وتشريع جامعة القدس-أبوديس.
 - مراقب ومدقق شرعي معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- استضافته جامعات ومراكز بحثية في ماليزيا وبريطانيا وتركيا لتقديم محاضرات حول الاقتصاد والتمويل الإسلامي.
- نشر مجموعة من الأبحاث العلمية المحكمة في مسائل مختصة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي.
 - شارك في أوراق بحثية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول الاقتصاد والمصارف الاسلامية



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

- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية البنك الإسلامي العربي 2020 حتى الآن.
- نائب رئيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية بسلطة النقد الفلسطينية 2018-2020م.
- زميــل زائــر فــي جامعــة كامبريــدج بريطانيــا 2018-2019 لإجــراء أبحــاث وأنشــطة فــي التمويــل الإسلامي.
 - أستاذ مساعد ومدير برنامج الماجستير في كلية الحقوق والإدارة العامة بجامعة بيرزيت 2019 - حتى الآن.
 - دكتوراه في المصارف الإسلامية والأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن.
- نشر مجموعة من الأبحاث العلمية المحكمة في مسائل مختصة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي.
- شــارك بتقديــم أوراق علمية فــي العديد من المؤتمــرات المحلية والدولية حــول الاقتصاد والمصارف الإسلامية.

آلية عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:

- 1. تجتمع هيئة الفتوى بدعوة من رئيسها أو بناءً على قرار من مجلس إدارة المصرف أو بناءً على طلب أغلبية أعضائها.
 - 2. يحق لرئيس هيئة الفتوى الدعوة لاجتماعات استثنائية كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- 3. لهيئـة الفتــوى حــق الاطلاع الكامــل وبــدون قيــود على جميــع الســجلات والمعــاملات 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. الرقابـة علـى أعمـال وأنشـطة المصرف للتأكد من توافـق أعماله وأحكام فقـه المعاملات الإسلامي ومراجعـة العمليات للتحقق مـن خلوها من أي محظور شرعى.
- 2. تكويــن وإبــداء الــرأي حــول مدى التــزام المصرف بفقــه المعــاملات المالية الاسلاميــة وتقديــم التقاريــر الرقابية الشــرعية الدورية لمجلــس الإدارة والتقريــر الرقابــي الشــرعي نصف الســنوي والســنوي للهيئة العامة ونشــر تقريرهــا على أن يتضمــن التقرير الأنشــطة المخالفة للشــريعة الإسلامية إن وحدت.
 - 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. التأكــد مــن وجــود نظــام رقابــي داخلي ســليم يضمــن تطبيق أحــكام فقه المعــاملات الماليــة الإسلامية طبقــاً لما تُقــرّه هيئة الفتــوى للمصرف، واعتماد برنامج الرقابة الشرعية السنوي والذي يتضمن مراقبة كافة أنشطة المصرف وفق خطة سنوية محددة.
 - 6. تحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير المشروعة.
 - 7. اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعاملات والقوائم المالية.
- 8. دراســة تقاريــر وملاحظــات المراقب الشــرعي المقيم علــى أداء الأعمــال اليومية من قبــل الإدارة التنفيذية ومــدى توافقها مع المتطلبات الشــرعية والتوجيه بما يلزم بشأنما.
 - 9. تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والتثقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة.
 - 10. اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار.
- 11. العمـل علـى إيجـاد البدائل الشـرعية لأي أنظمة ولوائـح وعقود وتطبيقات العمـل التي تعرض عليها وعـدم التوقف عند الإفتـاء بموافقتها أو عدم موافقتهـا لأحـكام فقـه المعـاملات الإسلاميـة بحيـث تقدم مـا تراه مناسـبا مـن مبـادرات واقتراحـات لمنتجـات جديـدة إلـى الإدارة التنفيذية في المصرف.



92 التقريــر السـنوي 2023

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للفترة المنهية في 2023/12/31 م

إلى مساهمي شركة البنك الاسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة المحترمين؛

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

لقد اطلعنا على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال الفترة. وقمنا بإبداء الرأي عما إذا كانت

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

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

- حساب المكاسب غير الشرعية.
- إن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أو التي نتجت عن بعض الأخطاء في
 - يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - الترم المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

نسأل الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أ.د. جمال زبد الكيلاني رئيس هيئة الفترى والرقابة الشرعية

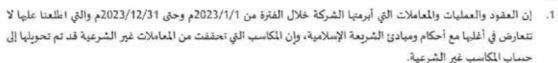
د، أنس زاهر المصري

د. محمد وچپه حنيني

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

الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

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



- 2. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض مع مبادئ وأحكام
- التنفيذ قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية وإن هذه المكاسب المحولة قد تم صرف جزءٌ منها خلال الفترة في أغراض

المكان والزمان: رام الله - مقر الإدارة العامة للبنك: 5/ شعبان /1445هـ والموافق 15/فيراير/2024 م.

وحدة الرقابة الشرعية

تــم إنشــاء وظيفة مراقب شــرعي مقيم يكون مرتبطــاً مع هيئة الفتوى والرقابة الشــرعية، وتكون تبعيتــه الفنية لهيئة الفتوى والرقابة الشــرعية ويمنع تكليف ه بـأي عمـل يتعارض مـع واجباتـه الرقابية، ويجـب أن يلتـزم بميثاق الأخلاقيـات الصادرة عـن هيئـة المحاسـبة والمراجعة للمؤسسـات المالية الإسلامية. ويجب أن يتوفر في المراقب الشرعي بالحد الأدنى المؤهلات التالية:

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

ب- حاصل على الزمالة المهنية المتخصصة (شهادة مراقب ومدقق شرعي معتمد CSAA).

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

أ. طارق إسماعيل السيد أحمد -مسؤول وحدة الرقابة الشرعية /أمين سر هيئة الفتوى



• حاصـل علـى عـدد من الزمـالات المهنيــة الدولية المتخصصــة في الماليــة الإسلاميــة: CIAE – CIFE

• عضويــة الزمالــة المهنيــة الدائمة للرقابة الشــرعية مــن هيئة المحاســبة والمراجعة للمؤسســات المالية الإسلامية AAIOFI بالبحرين.

• مدرب معتمد لدى المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI بالبحرين.

• المسـاهمة بتقديــم أوراق علمية فــي العديد من المؤتمــرات المحلية والدولية حــول التكنولوجيا المالية الرقمية والمصارف الإسلامية.

• نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة في المجلات المختصة.

المهام والصلاحيات:

1.فحص وتقييم كفاية وفعالية مدى التزام المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى.

2.التحقق من التزام إدارة المصرف بالفتاوى الصادرة عن هيئة الفتوى في كافة الأعمال اليومية.

3.تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة.

4. نشـر المعرفـة مـن خلال طباعة الفتاوي والإرشـادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشـرعية حول المنتجـات والخدمات التي يقدمها

5.تحديـث دليـل الرقابـة الشـرعية كل خمـس سـنوات على الأقل ويكـون مجلـس الإدارة وهيئـة الفتوى همـا الجهتان المخولتـان بإقرار أيـة تعديلات بتوصية من لجنة المخاطر ولجنة الحوكمة والامتثال.

6.إعـداد خطــة خاصــة بالرقابــة الشـرعية الداخلية يوضــح فيها الجــدول الزمني للرقابة الشـرعية على أن يتــم إقرارهــا واعتمادها من قبــل هيئة الفتوى ومجلس الإدارة.

7.إعداد دليل خاص للرقابة الشرعية الداخلية يوضح الأغراض والصلاحيات والمسئوليات على أن يتم اعتماده من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. 8.إعـداد تقريـر ربع سـنوي على الأقل موجه إلى هيئة الفتوى والرقابة الشـرعية ونسـخة إلى مجلس الإدارة ونسـخة إلى لجنة التدقيــق الداخلي المنبثقة عـن المجلـس موضحـاً فيه غرض ونطاق ونتائج الرقابة الشـرعية الداخلية ورأيها حول التحسـينات المسـتقبلية والعمل التصحيحي ليتم مراجعتها بشـأن النتائج أو التوصيات.

القوائم المالية 2023

31 كانـون الأول 2023





هاتف: +۹۷۲ ۲۲٤۲ ۱۰۱۱ فاکس: +۹۷۲ ۲۲٤۲ ۲۳۲٤ <u>iramallah.office@ps.ey.com</u> <u>ey.com</u>

رقم سجل الشركة: ٥٦٢٢٠١٠٣٨





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

السرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ١٣ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأى المتحفظ

إشارة إلى إيضاح رقم (٥٣) حول القوائم المالية المرفقة، بلغ صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٢٦ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢،٧٣٣,٩٤٦ دولار أمريكي بعد تتزيل مخصصات تدني بمبلغ ٣٢,٧٣٣,٩٤٦ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتهم المبنية على أخر معلومات متوفرة لديهم في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتهم بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية 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 الأخرى 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 المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق. لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية.

إحدى الشركات الأعضاء في ارنست ويونغ العالمية المحدودة

أمر التدقيق الهام

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تعتبر عملية نقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية المباشرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الاسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاحتهاد.

يتطلب معيار المحاسبة المالية 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 التعثر.

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

بلغ اجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك المرامي ، ١,١٥٥,١٨٩,٨٤٠ وولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤٣,٤٥٨,٦١٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٦ و ٥٦ و ٥٣) في القوائم المالية المرفقة.

تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محفظة التمويلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.

إجراءات التدقيق

كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتتفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:

- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠).
- دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالية 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 ملاءمة مراحل التصنيف.
- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
 - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي 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 أى جدولة او هيكلة.
- الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.
- كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

98 التقيب السنوي 2023



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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم 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

سر م الانست وكيونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

۱۸ نیسان ۲۰۲۶ رام الله – فلسطین



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير 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 واقعى آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققى الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطاً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، 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 وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس
 بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

100 التقريــر الســنوي 2023

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

7.77	7.75		
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الإيرادات
78,010,797	79,71.,010	47	إيرادات التمويل والإستثمارات
(1,797,019)	(9,.81,009)	44	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
00,717,777	٦٠,٦٧٨,٩٥٦		حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
४,०४२,४१٣	٧,٣٢٦,١٧٢	٣.	صافي إيرادات العمولات
0, 40., £19	٦,٦١٢,٢٩٩		أرباح عملات أجنبية
0,. ٧٣	777,09.	٣1	أرباح موجودات مالية
1,777,717	-	٩	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٩٠,٥٦٢	997,•7٨	٣٢	إيرادات أخرى
٧٠,٥٠٨,٣٣٣	٧٥,٨٣٦,٠٨٥		إجمالي الإيرادات
			المصر وفات
(19,779,)	(٣٣	نفقات الموظفين
(1 ٤, ٤ 1 ٢, ٦ ٨٧)	(١٧,٥٦٨,٧٣٣)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٠٠٠)	$(\Upsilon \cdot, \cdots)$	40	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤,٧٤٤,١٣٠)	(٤,٦٥٦,٣٣٩)	٣٦	إستهلاكات وإطفاءات
(9,779,197)	(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)	٣٧	خسائر تدني، بالصافي
(٤٨,٥٩٠,٠١٧)	(٦٩,٢٧٧,٩٦٩)		إجمالي المصروفات
۲۱,۹۱۸,۳۱٦	٦,٥٥٨,١١٦		الربح قبل الضرائب
(1,189,901)	(1,. ٣٨, ٤١٠)	77	مصروف الضرائب
17,. ٧٨,٣٦٦	0,019,7.7		ربح السنة
٠,١٢٩	.,.00	٤١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2023

		7.75	7.77
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>الموجودات</u>			
يقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	171,910,101
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	1.9,79.,770	9 5, • • 9, 17 6
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	٥	०,११८,६६٣	0,997,010
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦	1,1.4,70.,702	۱,۰۲۸,۳۳۹,۸۰۸
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٧	9,0.1,.01	٤,٦٤٩,٩٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٤٠,٧٩١,١١٧	۳۸,۱٥۱,۲۲٥
إستثمارات عقارية	٩	75,777,55.	77,980,787
ممتلكات ومعدات	١.	19,7.1,011	۲۰,٦۲۰,٥٨٧
مشاريع تحت التنفيذ	11	1,.07,.91	757,711
حق استخدام موجودات	١٢	0,797,751	٦,٠٣٣,٠٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣	9,07.,77	0,.17,.19
موجودات غير ملموسة	١٤	1,080,707	1,777,017
موجودات أخر <i>ى</i>	10	۲۸,٦٥٨,٨٦٧	11,777,916
مجموع الموجودات		1,774,77.,.47	1,77.,770,770
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
وحقوق الملكية			
المطلوبات			
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	١٦	०,०११,२८४	۸,۲۰۱,۷٥٨
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	1 4	27,725,777	70,097,910
- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨	01,771,970	٤١,٩٦٤,١١٤
حسابات العملاء الجارية	۱۹	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧
تأمينات نقدية	۲.	۱۰۸,٤٧٩,٤٧٣	97,7.7,771
مخصصات متنوعة	۲١	1 • , £ £ ٧, ٧ £ ٣	٩,٦٨١,٠١١
مخصصات الضرائب	77	۸,۲۸۷,۹۷۳	٦,٩٤٨,٦٤٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	77	٢,٦٨٦,٥٤٦	7,017,707
مطلوبات عقود مستأجرة	۲ ٤	0,777,709	٦,٤٢٩,٤٨٢
مطلوبات أخرى	40	18,280,011	17,927,720
مجموع المطلوبات		٧٢١,٦٥٧,٤٧٨	717,910,0.5
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	77	۸٧٥,٧٠٨,٧٠٧	9.7,507,790
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	1.1,119,707	97,719,707
إحتياطي إجباري	77	۱۰,٣٦٨,٠٧٢	9,417,101
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	77	۸,۳۷٤,٦٧٤	۸,۳۷٤,٦٧٤
حتياطي التقلبات الدورية	**	0,7 ,797	٤,١١٣,٣٦٩
إحتياطي الإستثمارات العقارية	٩	४,८०१,४४।	٧,٠٨٨,٧٠٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	(١,٣٦٩,٨٦٠)	(1,799,701)
أرباح مدورة		9,901,198	1 5,9 7 , 7 10
مجموع حقوق الملكية		1 £ 1,	189,728,084
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
وحقوق الملكية		1,774,77.,47	1,77.,770,770
			_

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

بنود الدخل الشامل الأخرى إجمالي الدخل الشامل للسنة محول إلى الاحتياطيات توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٤) توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٤)	
---	--

									ゴラ 73)	(2 m² s)												ゴン 73)	(الاملار)	
رأس المال	المدفوع	دولار أمريكي	40 7		•	1	1	ı	5,9,	1	1.1,119,707		رأس المال	المدفوع	دولار أمريكي	41,419,404	ı	1	1	1	1	٤,٠٠٠,٠٠٠	•	47,419,404
	إجباري	دولار أمريكي			•	1	1	174,100	1	1	1.,٢٦٨,٠٧٢			إجباري	دولار أمريكي	٨,٥٠٨,٢٤٤	•	٠	ı	1	ントイ・イ・ト	1	1	4,411,1.1
مخاطر مصرفية	عامة	دولار أمريكي	*>1 *>1 *		•	1		1	1	•	٨,٣٧٤,٦٧٤	<u>.ā</u>	مخاطر مصرفية	عامة	دولار أمريكي	٨,٣٧٤,٦٧٤	1	1		1	•	1	1	٨,٣٧٤,٦٧٤
تقلبات	دورية	دولار أمريكي	7 L		•	•	1	1,. 14,444	1	•	181,,0	 	تقلبات	دورية	دولار أمريكي	8,7,7,19	1	1	1	1	•	•	•	٤,١١٣,٣٦٩
إستثمارات	عقارية	دولار أمريكي	> > > > > > > > > > > > > > > > > > > >		•	171,172	371,177	1	•	1	٧,٣٥٩,٨٧١		إستثمارات	عقارية	دولار أمريكي	***,1.4.	1	674,740	174,773	(1,11,1,52)	•	•	•	٧,٠٨٨,٧
التغير المتراكم في	القيمة العادلة	دولار أمريكي	((0))	() () ()	•	(×·,··,)	(×·,·,v)	ı	1	•	(,,,,,,,,,)		- التغير المتراكم في	القيمة العادلة	دولار أمريكي	(1,727,077)	•	(~,~,~,	(\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	1	1	1	•	(1, 499, 401)
آب! ۲	مذورق	دولار أمريكي	0 4 7 . 7 6 4 7		1.7,810,0	1	1.7.810,0	(1,789,894)	$(\epsilon, 9 \cdot \dots \cdot)$	(ϵ, \dots, \dots)	4,401,191		اربا ح آربا ح	مدورة	دولار أمريكي	101,	14,044,41	٠	14,. 44, 411	1	(),۲.۷,۸۲۷)	$(\varepsilon, \circ, \cdot, \cdot, \cdot)$	(ϵ, \dots, \dots)	16,94.,440
صافي حقوق	الملكية	دولار أمريكي	ンよっとくと。		1.4,610,0	٥٥٢٠٠٠	117.77.0	ı	1	(ϵ, \dots, \dots)	151,۲,494		صافي حقوق	الملكية	دولار أمريكي	0.0,477,000	14.04.47	٤٠٨,٠١٣	14.517,449	(1,11,1,42)	1	•	(ϵ, \dots, \dots)	149,414,044

7.77	7.75		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
14,044,411	0,019,7.7		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(00,111)	(٧٠,٥٠٩)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٣٣,١٤٧	۳۷۰,۰٥٨	٩	أرباح تقييم إستثمارات عقارية
(١٦٩,٣١٦)	(٩٨,٨٩٤)	74	ضرائب مؤجلة
٤٠٨,٠١٣	7,700		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
17,517,779	0,77.,771		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

7.77	7.78	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
198,719	۱۷۸,۱۸۸	رصيد بداية السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٤٦٣,٢٤٩	111,980	فوائد بنكية
9,7.7	7,504	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٧٢,٩٥٦	111,491	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
111,170	797,017	إجمالي مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف
(٤٨٨,٤٨٧)	(۲۹٦,٥٨٦)	تبرعات
(٤٨٨,٤٨٧)	(۲۹٦,٥٨٦)	مجموع أوجه الصرف
174,144	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

107

		7.75	7.77
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نشطة التشغيل		•	
لربح قبل الضرائب		٦,٥٥٨,١١٦	71,911,717
عديلات:			
خصصات متنوعة		7, • 97,977	۲,٤٨٩,٣٢٦
ستهلاكات وإطفاءات		१,२०२,८८१	٤,٧٤٤,١٣٠
نسائر تدن <i>ي</i>		٢0,. ٢٧, ٤٣٦	9,779,197
رباح بيع استثمارات عقارية		-	(۱,٣٦٢,٧١٣)
رباح موجودات مالية		(۲۲٦,09٠)	(0,. 44)
رباح إستبعاد ممتلكات ومعدات		(١,٦٠٧)	-
رباح استبعاد حق استخدام موجودات		-	$(7, \cdot \cdot 7)$
بصروف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة		177,017	177,1.8
		۳۸,۲۳۱,۲0٤	۳۷,٥٨٣,٢٧٨
لتغير في الموجودات والمطلوبات:			
تطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		(٣,٧٩٢,٨٨٢)	۲,٤٠٨,٥٦٢
مويلات ائتمانية مباشرة		(184,000,190)	(۲۳,۳۳٠,۱۹۱)
رصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٨,٤٦٢,٦٢٣)	7,011,719
ستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		-	(r, \dots, r)
دِائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ أشهر		٦,٨٦١,٣٩٠	(1,14.,141)
وجودات أخر <i>ى</i>		(11,195,740)	۸,۲۷۳,۸۳۹
صابات العملاء الجارية		10,.04,417	17,027,2.1
أمينات نقدية		1 8,240,217	۲,٦٨٨,٦٣٦
طلوبات أخرى		(٣,001,7٧٤)	177,877
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات		(۲٦,0٣٤,٨٧٧)	۳۱,۷۱۱,۰٤٥
ضرائب مدفوعة		(٤,٥٣٤,٢٤٢)	(1.,٧٣٧,٦٥٠)
خصصات متنوعة مدفوعة		(1,577,750)	(٤٢٠,١٧٢)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل		(٣٢,٣٩٦,٣٦٤)	7.,007,777
نشطة الإستثمار			
مراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل الشامل		(٤,٩٢١,0٩١)	(١,٢٧٩,٧٠٦)
ستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		۳0,V • ۸, ٤ ٤ ٣	٦,٦٤٠,١٠٠
مراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٣٧,٥٢٠,٨٢١)	(17, £ ,)
مراء استثمارات عقارية		(١,٨١٠,١٦١)	(٤٩٢,٢٨٨)
يع استثمارات عقارية		-	۳,۰۷۱,۰۰۰
براء ممتلكات ومعدات		(۲, ٣٤٢, ٢٧٠)	(1,50.,401)
ضافات مشاريع تحت التنفيذ		(1, ٧ • 9, ٤٣ •)	(٣٩٧,٤٨٢)
يع ممتلكات ومعدات		٦٧,٠٧١	0.,712
۔ سراء موجودات غیر ملموسة		(٦٣٩,٩٩٠)	(٨٠,٩٠٦)
رباح موجودات مالية مقبوضة		441,09.	0,. 77
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(17,9 £7,109)	(٦,٢٣٤,٤٤٦)
نشطة التمويل		_	
 وزيعات أرباح نقدية مدفوعة		(٤,٠٠,٠٠)	(٤,٠٠,٠٠)
فعات مطلوبات عقود مستأجرة فعات مطلوبات عقود مستأجرة		(1,777,104)	(١,٢٣٦,٨٢٧)
روض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية		(۲,٦٨٢,٠٧١)	1,717,057
رو ک لتغیر فی حسابات الإستثمار المطلقة		((٤٢,٦٨٦,٠٠٧)
		(٣٥,٧١٢,٢١٢)	(٤٦,٢٠٩,٢٩٢)
ب لنقص في النقد وما في حكمه		(11,.0.,400)	(٣١,٨٩٠,٥١٥)
سحل في حكمه في بداية السنة لنقد وما في حكمه في بداية السنة		TY £, £09, \$ £0	mo1,mo.,m1.
ساد وحسور الله الله السنة الس	٤.	7 £ 5, £ . 9, 1 1 .	WY £, £09, A £0
<u>ـــ بي ــــ عي -ــ</u>	-	,	

التقريــر الســـــوي 2023

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك متفقة مع تلك التي التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف. لم يقم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "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 اعتماداً 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. لم يكن لتطبيق هذا المعيار اي تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ – التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضًا على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ اعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبق البنك هذا المعيار كأساس لإعداد معلوماتها المالية المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق – العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدراة والأيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

قرار مجلس المحاسبة (AAB) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والأسلامية (AAOIFI) تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض والأفصاح العام في القوائم المالية" الصادر مؤخراً من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى يناير ٢٠٢٤. وخلصت ايضاً إلى انه ينبغي تشجيع الاعتماد المبكر للمعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ المعدل في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي ، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي . يحسن هذا المعيار و يحل محل معيار المحاسبة المالية المالية الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2023

۱. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٩٥، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

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

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

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من 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 العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسملة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ما قيمته ٩٦,٢١٩,٢٥٢ دولار أمريكي. كما وقررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسملة مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٠٦) و(٦٨٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٤/٠٥) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٤ واصدرت تقريرها الشرعى حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ 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 قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الديّن بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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 بنود الدخل الشامل الأخرى

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.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الاعمال".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ الى وضع مبادئ تقييم ما اذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات و مشروعات الاعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما اذا كانت داخل او خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤، ولا يتوقع ان يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥٠ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ الى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق الملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار و يدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" و يحقق الاتساق بصورة افضل مع "الاطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" و معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض و الإفصاح العام في القوائم المالية ".

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

ويهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور و يدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ " تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية " محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ " الإقصاح عن تحويل الموجودات " الصادر سابقا، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإقصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الاوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإقصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى مع الشفافية.

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع ان يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

٢.٤ 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.

٢.٥ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم التحقق من ايرادات التمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق وباستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الديّن 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 الدولي رقم (٩) الادوات المالية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينة رقم (٢٠١٨/٢) بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية)، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ 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 (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والمطلوبات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الالزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والمطلوبات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهربة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الأئتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى مطلوبات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية"

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩). يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

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

يتم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية. قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 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 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.

التقريح الشعوي 2023

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرش الإئتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر العائد الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أملاد

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر

لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

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

المطلوبات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بنقدير الجزء المتبقي من تلك المطلوبات 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 الفعلى.

النظرة المستقبلية للمعلومات

المرحلة الثانية:

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.

قييم 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 الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري.

إعدام الدير

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

التموبلات الائتمانية

يتم إدراج التمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية العوائد المعلقة. يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

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

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالكلفة 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 الملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

114 التقريــر الســنوي 2023

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

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

	حصة أصحاب			
	حسابات التمويل	حصة البنك	نسبة مشاركة الودائع	
	المشترك	كمضارب	في الأرباح	
-	%	%	%	
-	٥	90	0.	ودائع التوفير والتأمينات النقدية
	٥	90	٥.	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
	٥	90	٥.	ودائع لأجل تستحق خلال فترة نقل عن ٣ أشهر
	٥	90	70	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
	٥	90	Λο	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 الإستثمار المطلقة.

عقود التموبل

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات 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.

لتقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة – يمثل الندني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدن معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

متلكات 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 يلى:

العمر الإنتاجي	
(سنوات)	
0.	المباني
1 5 - 0	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
١.	وسائط نقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

شاربع تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

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

عقود الإجارة

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى قسمين:

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

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

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

الإستصنا

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 نقديم 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.

لمضاربة

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.

لتورق

هو شراء 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 ومطلوباتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

إستثمارات عقاريه

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات المعقارية 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.

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 نتم 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 الموجودات

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 الموجودات 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 حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدنى 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 وفقا لشروط العقد.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

التقاصر

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 مطلوبات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه المطلوبات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالى، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالنك

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات 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 الدخال.
- · يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
 - يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية مطلوبات 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 المضاربة، تمويل إستصناع)
 - التمويلات الائتمانية للشركات: أفرادي على مستوى التمويل/ العميل
 - التمويلات الائتمانية للبنوك: افرادي على مستوى التمويل/ البنك
 - أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): افرادي على مستوى أداة الدين

مبدأ الاستمرارية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال تحضير البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أنشطته التشغيلية في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار الحرب المستمرة في غزة والتي تسببت وما زالت تسبب تأثيرات سلبية كبيرة على الاقتصاد ككل وعلى عملاء البنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (٥٣).

لقد قامت إدارة البنك بتحليل قدرة البنك على مواصلة عملياته في المستقبل على أساس مبدأ الاستمرارية في العمل لمدة الاثني عشر شهراً القادمة استناداً إلى الافتراضات التالية:

- حسابات عملاء البنك (خصوصاً الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار المطلق) يتوقع البنك أن تتمو قيمتها بما يكفي لضمان استمرار البنك في تقديم خدماته التمويلية مع الاخذ في عين الاعتبار زيادة قيمة الاحتياطيات الالزامية النقدية نتيجة لذلك.
- يتوقع البنك أن لا تظهر تمويلاته المتوقعة أية اتجاهات نمو أو انخفاض جوهرية، حيث يتوقع البنك نمو بمقدار ٣٪ على محفظة التمويلات.
- يتوقع أن مخاطر الائتمان ستسمر في الارتفاع حيث يتوقع البنك أنه سيقوم بأخذ مخصصات اضافية لتتلائم مع الزيادة في مخاطر الائتمان.
 - يتوقع البنك نمواً غير جوهري في نفقاته التشغيلية لعام ٢٠٢٤.
- بناءً على السناريوهات المختلفة المتوقعة لنسب السيولة للبنك، لا يتوقع أن تتخفض نسب السيولة النقدية وتغطية السيولة والتمويل المستقر عن النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤٦).
- بناءً على السناريوهات المختلفة المتوقعة لنسبة كفاية رأس المال للبنك، لا يتوقع أن تنخفض هذه النسبة عن النسبة التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية.

لا تأخذ الافتراضات الأساسية لتقييمات إدارة البنك للاستمرار في العمل في الاعتبار العوامل الخارجية التي قد تتغير في المستقبل، وهي: التأثيرات على عوامل الاقتصاد الكلي الأخرى التي لم تدرج في تقديرات البنك، والتغييرات الجيوسياسية، والتغييرات الهامة في التشريعات، بما في ذلك الخاصة بالبنوك، بالإضافة إلى التغييرات الأخرى التي قد تحدث في المستقبل والتي ليس لدى البنك أي تأثير عليها.

122 - التقريــر الســنوي 2023

تعتقد إدارة البنك أن البنك في الاثني عشر شهراً القادمة، سيفي بكافة التزاماته في الوقت المحدد وبشكل كامل آخذاً في عين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحرب على قطاع غزة، وديناميكية عوامل الاقتصاد الكلي التي قد تؤثر سلباً على إعادة تقييم الأدوات المالية للبنك.

تعتقد إدارة البنك، استناداً إلى توقعات البنك الخاصة بالسيولة وكفاية رأس المال ومقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة، بأن هناك أسباباً كافية لإعداد هذه البيانات المالية على أساس الافتراض بأن البنك سيستمر في العمل لمدة الاثني عشر شهراً القادمة على الأقل.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان 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:

- ا. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- ٢. يتضمن معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
 - ٣. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- ٤. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- و. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - ٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- ٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو
 مخاطر عالية.
 - ٨. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.
- ٩. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدنى في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
 - ١٠. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 11. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

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 (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

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

تعریف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، 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 المطلوبات 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 (٣٠)

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 وإجراءات 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.

12 التقريــر الســنوي 2023

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

7.77

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	05.,170	-	-	08.,170
صافي إعادة قياس الخسائر				
الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	05.,170	-	-	05.,170
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	۲۰۰ المرحلة الثالثة	المجموع
	 دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤٦٤,٣١٧	-	-	٤٦٤,٣١٧
صافي إعادة قياس الخسائر				
الائتمانية المتوقعة	٧٥,٨٠٨	-	-	٧٥,٨٠٨
رصيد نهاية السنة	05.,170	-	-	05.,170

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

7.77	7.78	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ينوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
۸,٦٠٣,٦٦٧	71,972,710	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
۸,٦٠٣,٦٦٧	۲۱,۹٦٤,٦١٥	
		ينوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٤٢,٢٦٥,٤٠١	05,. 45, 7	حسابات جارية وتحت الطلب
1 . , ,	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
1 5, 1 . 5, 4 7	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٩,٠٤٠,٩٠٣	۲۷,0،۳,0۲٦	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
9 5, • 1 5, 7 5 7	1.9,087,881	
(٤,0٢٠)	(٢٥١,٧٧٦)	خصص خسائر ائتمانية متوقعة
9 5, 9, 17 7	1.9,79.,770	

⁻ بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ مبلغ ٨٢,٠٣٨,٩١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢٠٨٦٩,٠٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

7.77	7.75	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۲۷۲,٤۷۷,٦٠٤	249,940,144	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
0,1.7,7.9	٣,٢٧٩,٦٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
17,777,707	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
177,977,715	18.,710,897	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
£ ۲ ۲, ٤ ٨ ٥, ۲ ٨ ٣	۳۷۳,۹۸۰,۳۰۸	
(05.,170)	(05.,170)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
£71,9£0,10A	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ٢٠٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.
 - لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

7.75

	, ,			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
10.,٧,٦٧٩	-	-	10.,٧,٦٧٩	رصيد بداية السنة
(17,017,019)	-	-	(17,017,059)	صافي الحركة خلال السنة
177,990,17.	-	-	177,990,17.	رصيد نهاية السنة
	۲.	. ۲۲		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
779,7.1,788	-	-	779,7.1,777	رصيد بداية السنة
(٧٩,٦٩٣,००٩)	-	-	(४१,२१٣,००१)	صافي الحركة خلال السنة
10.,٧,٦٧٩	-	_	10.,٧,٦٧٩	رصيد نهاية السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.75	7.77
	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	۲,٦٨٩,٧٢٧	٣,١٠٨,٦٢٦
إستثمارات تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	7,,	٦,٠٠٠,٠٠٠
	۸,٦٨٩,٧٢٧	٩,١٠٨,٦٢٦
خسائر تدني	(٤٨٢,١٩٢,٢)	(٣,١١١,١١١)
	0,991,557	0,997,010

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

7.75

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,١٠٨,٦٢٦	۳,۱۰۸,٦٢٦	-	7,,
(٤١٨,٨٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)	-	-
۸,٦٨٩,٧٢٧	۲,٦٨٩,٧٢٧	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
	۲.	77	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,١٠٨,٦٢٦	۳,۱۰۸,٦٢٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠,٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
9,1 • 1,7 77	۳,۱۰۸,٦٢٦	-	٦,٠٠٠,٠٠٠

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

7.75

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	7,500	-	٣,١٠٨,٦٢٦	۳,۱۱۱,۱۱۱
صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة	(471)	-	-	(471)
استبعادات	-	-	(٤١٨,٨٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)
رصيد نهاية السنة	1,007	-	۲,٦٨٩,٧٢٧	7,791,775

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

7.75

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
95,.15,757	-	-	9 5, • 1 5, 7 5 7	رصيد بداية السنة
10,071,.91	-	٣٦,٧١٠,٩٣٦	(٢١,١٨٢,٨٣٨)	صافي الحركة خلال السنة
1.9,027,221		٣٦,٧١٠,٩٣٦	٧٢,٨٣١,٥٠٥	رصيد نهاية السنة
	۲.	**		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۸٧,٠٩٢,٢٢٩	-	-	۸٧,٠٩٢,٢٢٩	رصيد بداية السنة
٦,٩٢٢,١١٤	-	-	٦,٩٢٢,١١٤	صافي الحركة خلال السنة
9 8, • 1 8, 7 8 7	-	-	9 5, • 1 5, 7 5 7	رصيد نهاية السنة
		-		

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

7.75

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>
رصيد بداية السنة	٤,٥٢٠	-	-	٤,٥٢٠
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية				
المتوقعة	277,. £7	19,71.	-	7 £ 7, 7 0 7
رصيد نهاية السنة	777,077	19,71.	-	701,777
		۲	7.7	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	1 £ £,977	-	-	1 £ £,977
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية				
المتوقعة	(15.,557)	-	-	(١٤٠,٤٤٦)
رصيد نهاية السنة	٤,٥٢٠	-	_	٤,٥٢٠

7.77

7.75

دولار أمريكي

٧٩٩,٩٢٨,٦٦٣

14...75.075

1 . . , ۲ , ۲ , ۲ , ۲ , .

٤٦,٣٩٩,٧٠٨

77,072,720

7,229,977

(۲,91,977)

(24,501,719)

1.1.1.10...702

1,100,119,12.

7.77

-دولار أمريكي

٧٧٥,٣٦٥,٨٣٧

175.711.197

90,771,527

TO, TO., AIA

17,1.4,597

7,517,77

(1, 777, . 01)

(٢٠,١١٣,٥٣٦)

1.. 71.779.4.1

1, . £ 9, 7 7 9, £ . 7

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۲,۸٤٣,۱٧٣	7,157,757	-	٥٣١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
777,987	470,918	-	1,908	صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة
۳,۱۱۱,۱۱۱	۳,۱۰۸,٦٢٦	-	7,500	رصيد نهاية السنة

٦. تموبلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء إجارة منتهية بالتمليك

تمويل إستصناع تموبل المضاربة حسابات جاربة مكشوفة

- أرباح معلقة مخصص تدنى التمويلات الائتمانية المباشرة
- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٢,٣٦٨,٩٣٣ دولار أمريكي و ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة ٦١,٣٩٠,٤١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٣١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول٢٠٢٣ مقابل ٥٥,٦٧٨,٧٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزبل الأرباح المعلقة ٥٢,٨٣٤,٢٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٥٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٣,٠٠٤,٨٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,١٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ١٦٣,٨٧٥,٠٣٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٤٫١٩٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٧٤,٥٥٩,٤٥٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٦,٦٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ٦١,٤٣٢,٩٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٥٨,٦٠٦,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥٠٣١٪ و٥٠٥٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني بمبلغ ٣٢,٣٢٥,٩٤٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٤٨٤,٤٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٢,٧٩٪ و٢,٢٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٥٧٣,٤٥٢,٧٥١ دولار أمريكي و ٦١٨,٤٢٥,٣٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين ٤٥٣٠٠,٦٥٦ دولار أمريكي و٢,٩٠٦,٩٢٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢١، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ١,١٨١,١١١ دولار أمريكي و٩٣,٨٣٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٣٤٧,٨٣٤ دولار أمريكي و ۱۳٬۹۰۵٬۱۸۸ دولار أمريكي، على التوالي.

المرحلة الثانية

فيما يلى ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

المرحلة الأولى

7.75

المرحلة الثالثة

المجموع

	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	098,077,700	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	٤٤,٢٨ ٠, ٨٩٦	1, . £ 9, 7 7 9, £ . 7
صافي الحركة خلال السنة	100,. 14, £11	(££,791,017)	(٤,٤٤٧,٠٨٩)	1.0,9 & 1,117
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	177,811,891	(177,7.1,777)	(1.9,709)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(۲۲,۷۲۱,۱۲۸)	۷۳,٦٣٥,٨ ٨ ٧	(915,409)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٢,٦٠٣,٤٢٥)	(1 £, 1 1, 0 £ 1)	17,577,977	-
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى				
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٤٨٨,٣٧٥)	(٤٨٨,٣٧٥)
رصيد نهاية السنة	٧٩٦,٥٩٧,٠١١	۳٠٢,٧٨٤,٨٤٩	00,1.7,91.	1,100,119,12.
		7	۲.۲	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦٨١,٨٨٦,٧٤٥	٣٢١,٤٨٦,٠٣١	۲۲,۳۸0,۱۸۰	1,. 40, 404,907
صافي الحركة خلال السنة	۳۲,0۸۱,۱۱۱	1,917,719	(1., ٤٩0, ٣1.)	۲٣,٩٩٩,٤٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٣٨,٢٤١,٧٤٩	(٣٥,٦٩٥,٥٣٩)	(٢,0٤٦,٢١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(107,078,017)	109,279,251	(٣,٣٠٦,٧٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(1,777,775)	(٣٦,٦٠٨,٢٠١)	۳۸,۲۷۱,۹٦٥	-
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضي على				
تعثرها أكثر من ٦ سنوات			(۲۷,9٧٤)	(۲۷,9٧٤)
رصيد نهاية السنة	09 5,0 7 7, 7 0 0	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	٤٤,٢٨٠,٨٩٦	1,. £9,779,£.7

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

المعلقة	الأرباح	على	الحركة	يلي	فيما	
---------	---------	-----	--------	-----	------	--

7.77	7.75	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,144,479	1,777,.01	رصيد بداية السنة
771,70 £	7,107,708	أرباح معلقة خلال السنة
(7 5 7 , 1 9 .)	(\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	أرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
		إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من
(٦١٤)	(٧٧,١٤٩)	٦ سنوات
7,779	४४,२०४	فرق تقييم عملات أجنبية
1,777,00	۲,9۸۰,9٦٧	الرصيد في نهاية السنة

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

	7.75	7.77	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
رصيد بداية السنة	098,189	7٣٩,٩٣٦	
الإضافات خلال السنة	٤١١,٢٢٦	۲۷,۳٦.	
الإستردادات خلال السنة (٧	(٨٦,٧٠٧)	(٧٣,٤٥٩)	
الرصيد في نهاية السنة	911,707	098,188	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

7.75

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۸۳,۷۹۳,۹۸٦	141,711,177	٩,٧٠٤,٨١٠	۲۷٤,۷.9,9 ۷۲
صافي التغير خلال السنة	۸۰,۲٦۱,٦٨٥	(٤٧,٣٩0,٤٧٥)	(۲,978,017)	۲۹,9٤۲, 79٣
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	7 £ , £ • ٧, ٢ ٧ ٦	(4 5, 4 7 1, 7 9 5)	(٧٥,٤٨٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣٢,٣٩٣,١٢٠)	٣٣, • ٣٤, ٢٧٥	(751,100)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٢,١٥٨,٢٠٠)	(٣,٦٦٨,٣١٨)	0,177,011	-
رصيد نهاية السنة	107,911,777	۱۳۸,۸٤٩,۸٦٤	11,491,175	٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥

7.77

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	110,001,.70	10., 417, 544	٦,٧٧٥,٦٨٩	۲۷۳, ۰ ٤٣,١٥١
صافي التغير خلال السنة	(10,179,7 2.)	1 £, 1 1 7, 9 9 0	7,75.,050	١,٦٨٨,٣٠٠
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	1 £, £ • • , 7 ٣ ٢	(17,1£7,917)	(۲,۲0۳,۷10)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٣٠,٤٣٦,٤٤٢)	۳۱,۱۱٦,۹۳۰	$(\lambda\lambda,\xi\lambda\lambda)$	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(001,919)	(٢,09٢,٢٦٩)	٣,١٤٤,٢٥٨	-
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها				
أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢١,٤٧٩)	(٢١,٤٧٩)
رصيد نهاية السنة	۸۳,۷۹۳,۹۸٦	1,1,711,177	۹,٧٠٤,٨١٠	TV£,V.9,9VT

7.75

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صيد بداية السنة	۳,۹۱٦,۲۷۰	٣,٥٦٨,١٣٦	17,779,180	7 ., 1 1 7, 0 77
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	91.,904	(977,079)	(05,971)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(190,159)	071,.9.	(470, 751)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٣,٦٨١)	(977,079)	971,71.	-
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	٤٠١,٢١٨	17,744,775	11,554,.49	71,017,911
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٦٢,٨٣٦)	(1,717,779)	(1,090,770)	(٤,٥٧٢,٢٧٠)
المسترد من التمويلات الائتمانية				
المستبعدة	-	-	۸٦,٧٠٧	۸٦,٧٠٧
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضي على				
تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(511,777)	(٤١١,٢٢٦)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(851,1.9)	(851,1.9)
صيد نهاية السنة	٣,٧٣٦,٠٧٩	17,500,775	۲۲,۳٦٦,۸٦٧	٤٣,٤٥٨,٦١٩

7.77

_	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
_	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	17,177,177	٤,٦٠٢,٧٦٢	7,905,111	٤,٦٢٠,٢٥٣	رصيد بداية السنة
	-	(104,144)	(٢٠٤,٥٨٧)	707,770	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
	-	(۱,۱٦١,۲۲۷)	4,179,757	(٢,٠٠٨,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
	-	۲.۸,0٧٣	(٢٠٦,09٦)	(1,977)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
					صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
	٧,٩٣٦,٤٠٣	9,177,7	(٢,١٤٤,٥٤١)	9 £ 1, 7 £ £	الائتمانية المتوقعة
					المسترد من التمويلات الائتمانية
	٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المستبعدة
					إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
	(۲۷,٣٦٠)	(۲۷,۳٦٠)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
	(٤٦,٠٩٩)	(٤٦,٠٩٩)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
_	۲۰,۱۱۳,۰۳٦	17,779,18.	٣,٥٦٨,١٣٦	٣,٩١٦,٢٧٠	رصيد نهاية السنة
=					

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

۲	٠	۲	۲

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۸٦,٨١٠,٧٦٠	٣٥,000,٦٢٥	٤,٣٠٢,٩٤٢	177,779,777
صافي التغير خلال السنة	٤,٣٤٦,٩٢٦	0, 8 . 9, 1 7 7	(٤,٦٣٨,١٢٢)	0,117,98.
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	£,£,\£\\	(٤,٤٤٤,١٥٤)	(54,414)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(17,071,971)	14,797,497	(۲۳٦,٤٧١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٣٥٧,٨٤٥)	(۲,۲۳٤,۲۸۰)	7,097,170	-
رصيد نهاية السنة	۸۱,۷۲٥,۳۹۷	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	1,977,101	171,747,707

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

7.75

		7 4	7.7	
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۲9 ٤,7 ٣ ٢	079,777	0 £ £,9 9 7	1,779,890
المحول للمرحلة (١)	۸٤,٧٠٠	(٦٨,٨٤٠)	(10,17.)	-
المحول للمرحلة (٢)	(01,789)	184,941	(٨٦,٧٣٢)	-
المحول للمرحلة (٣)	(1, ٤٩٠)	(١٠,٥٥٦)	17,. ٤٦	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٣,٢٨٠	٤,٣٠٨,٩٦٠	1,9 80,77,9	7,817,779
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٧,٥٦٣)	(175,171)	(137,41)	(٢٦٥,٩٦٥)
رصيد نهاية السنة	۳۳۲,۳۲۰	٤,٧٧٣,٢٤١	7,510,091	٧,٤٢١,١٥٩
		=	7.1	
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	£9 ٣ ,٦9٦	٣٢٣,٠٤٣	£ £ V, • 1 £	1,777,707
المحول للمرحلة (١)	T0,011	(٣٥,٤٦٠)	(١٢٨)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٥٨,٤٨٨)	٥٨,٤٨٨	-	-
المحول للمرحلة (٣)	(1,. ۲٨)	(97,955)	97,977	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية				
المتوقعة	(١٧٥,١٣٦)	۲۷٦,٧٤٠	٩,٢٨٣	11.,44
فرق تقييم عملات أجنبية	-		(0,150)	(0,150)
رصيد نهاية السنة	۲9 ٤,7 ٣ ٢	089,17	0 £ £,9 9 7	1,779,890

7.75

		•		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	0.7,7.2	975,501	1,.10,150	۲,٤٨٢,٩٠٠
المحول للمرحلة (١)	140,.1.	(144,444)	(٣٧,٢٢٧)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٨٣,١٠٣)	۳۲۰,۸۷۳	(۲۳٧,٧٧٠)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٣,09٢)	(17,74.)	17,77	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧,٢٠٤	٣,٤٨٣,٢٠٦	۲,۹۰۳,۸٦۰	٦,٣٩٤,٢٧٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(۱۲۲,۹۱۰)	(٣٠٩,٣٥٨)	(٣٣٢,09 .)	(٧٦٤,٨٥٨)
رصيد نهاية السنة	٤٧٥,٢١٣	٤,٣٠٨,١١٩	۳,۳۲۸,۹۸۰	۸,۱۱۲,۳۱۲
		۲	7.7	
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
رصيد بداية السنة	1,.17,011		1,188,779	<u> </u>
المحول للمرحلة (١)	177,098	(٧١,٢٣٤)	(01,709)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٥٦,٤٤٦)	1 . ٤, . 9 9	(٤٧,٦٥٣)	-
المحول للمرحلة (٣)	(۲۳٦)	(11,104)	11,198	-
صافى إعادة قياس مخصص الخسائر				
الائتمانية المتوقعة	(٥٧٦,٣١٨)	۸٦,٠٤٤	(10,975)	(0.7,781)
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضي				
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(۲۰,۸٦٥)	(۲۰,۸٦٥)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(٤,٤٣٦)	(٤,٤٣٦)
رصيد نهاية السنة	0.7,7.5	975,501	1,.10,150	۲,٤٨٢,٩٠٠

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

7.75

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
181,747,707	1,977,101	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	11,770,797	صيد بداية السنة
(٢,٧٥٢,٦٥٦)	1,770,7719	(٣,٨٥٠,٤١٩)	(٦٢٧,٦٢٦)	صافي التغير خلال السنة
-	(٣٢,٠١٣)	(٨,٥٤٩,٥٠٢)	٨,٥٨١,٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(۲۷۲,۷٤٦)	18,800,917	(١٣,٠٨٦,١٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	0,7.1,70.	(٤,٨١٩,٨٨٢)	(٣٨١,٧٦٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
179,. 45,7.1	۸,099,٤٣١	٤٤,٢٢٣,٨٢٢	٧٦,٢١١,٣٤٨	صيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

۲	۲	٣	

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	705,557,917	1,1,7,79,,777	TT,091,9T0	٤٦٨,٦٧٢,٧١٨
صافي التغير خلال السنة	17,777,101	7,008,871	(٣,٢٤٨,٩٦١)	19,081,040
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	۸۹,۳۲۲,٦٠٠	(14,47.,547)	(۲,17٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(77,727,797	(٨٥٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(74,504)	(٦,٣٩٥,٣٤١)	٦,٤٥٨,٧٩٨	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٤٨٨,٣٧٥)	(٤٨٨,٣٧٥)
رصيد نهاية السنة	٤٠٢,٦٨٧,٣٨٠	119,711,178	T0,T1V,TV0	004,410,914
		۲۲	۲.	
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۲۸۷,۳۲٤,۳۰۷	180,718,979	11,7.7,089	٤٣٣,٨٤٤,٨٢٥
صافي التغير خلال السنة	71,0 8 8,7 7 7	(17,717,0.7)	(1,094,488)	۳٤,۸ ٣٤, ٣٨٨
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	19,808,78.	(19,1.5,571)	(۲٤٩,١٧٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(117,075,777)	115,915,019	(۲,۳۸۹,۷۹٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٧٥٣,٩٣٠)	(٣١,٧٨١,٦٥٢)	۳۲,0۳0,0۸۲	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(٦,٤٩٥)	(٦,٤٩٥)
رصيد نهاية السنة	70£,££٣,91V	1,7,7,79,777	TT,091,9T0	٤٦٨,٦٧٢,٧١٨

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

7.75

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	9 £ 7,7 7 7	۲,۰۷۳,۸۱۸	11,.77,779	1 5, • 1 5, • 1 5, • 1 7 7 7
المحول للمرحلة (١)	771,727	(٧١٩,٤٠٦)	(1,451)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٦١,٥٠٧)	77,7 £7	(٧٣٩)	-
المحول للمرحلة (٣)	1, 2 • 1	(9.4,4.4)	9 . 7, 7 . 7	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة	7.1,291	٨,٩٤١,٥٠٨	२,०१८,८१	10,757,749
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,١٨٢,٣٦٣)	(1,11,10.)	(1,171,98)	(٣,0 ٤ ١, ٤ ٤٧)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتماني	ؠة			
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(511,777)	(511,777)
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	-	-	۸٦,٧٠٧	۸٦,٧٠٧
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	(851,1.9)	(٣٤١,١٠٩)
رصيد نهاية السنة	777,790	۸,۲۷٤,۳۱۳	17,777,719	70,719,897

۲.	۲
----	---

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
०,९०२,२११	٣,٠١١,٥١٩	1,775,777	1,17.,717	رصيد بداية السنة
-	(1.1,791)	(97,198)	199,018	المحول للمرحلة (١)
-	(1,115,075)	٣,٠٠٧,١٥٥	(1,193,011)	المحول للمرحلة (٢)
-	۱۰۲,۷۰۸	(1.7,590)	(۲۱۳)	المحول للمرحلة (٣)
				صافي إعادة قياس مخصص الخسائر
۸,۰۹۷,٦٧٦	9,184,441	(٢,٥٠٧,٣٢٥)	1,£77,17•	الائتمانية المتوقعة
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٦,٤٩٥)	(٦,٤٩٥)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٣٦,0١٨)	(٣٦,0١٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
1 5, • 15, 477	11,.77,779	۲,۰۷۳,۸۱۸	9 £ Y , 7 Y 7	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للقطاع العام:

7.75

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
يد بداية السنة	175,009,500	-	-	175,009,500		
في التغير خلال السنة	(1.,777,799)	-	-	(1.,٧٧٢,٧٩٩)		
صيد نهاية السنة	174,747,707		-	174,777,707		
		<u> </u>				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
يد بداية السنة	197,7,708	-	-	197,7,700		
في التغير خلال السنة	(17,751,191)	-	-	(17,7 £1,191)		
يد نهاية السنة	175,009,500			175,009,500		

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

7.75

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۲,۱۷٦,٤٠٨	-	-	۲,۱۷٦,٤٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	171,15	-	-	171,12
رصيد نهاية السنة	7,7.0,701			7,5.0,701

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

	محلي	أجنبي	مجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	-	٦,١٩٨,٨٥٨	7,191,101
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	٣, • ٤ ٨, ١ ٧ ٩	702,.71	۳,۳٠۲,۲۰۰
	٣,٠٤٨,١٧٩	7,507,779	9,0.1,.01
	محلي	أجنبي	مجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	-	١,٣٩٨,٨٧٣	1,894,478
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	۳,۰ ٤٨,١٧٩	7.7,975	٣,٢٥١,١٠٣
	۳,۰٤٨,۱٧٩	1,7 . 1,797	٤,٦٤٩,٩٧٦

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بالقيمة العادلة البالغة ٢٥٤,٠٢١ دولار أمريكي مقابل ٢٠٢٩,٩٢٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم تسجيل مبلغ ٤٠,٥٩٠ 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:

7.77	Ĩ	
ر أمريكي دولار	دولا	
(1,799	,01)	
(٧٠	,0 . 9)	
(1,779	,人て・)	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٣,٢٣٪ و٨,٧٨٪ ولمدة تتراوح بين شهر و٨ سنوات.

7.77	7.75	
دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – مدرجة في أسواق عالمية
(٣,٥٢٢,١٠٠)	(٢,٦٩٤,٥٨٦)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
۳۸,۱٥۱,۲۲٥	٤٠,٧٩١,١١٧	

7.77

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	1,9 £ 7,77.	-	-	1,9 £ 7,77.
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	۲۳٤,۰۷۸	-	-	۲۳٤,۰۷۸
رصيد نهاية السنة	۲,۱۷٦,٤٠٨			۲,۱۷٦,٤٠٨

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

	7.78	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع عام		
السلطة الوطنية الفلسطينية	177,747,707	175,009,500
الصناعة والزراعة		
قطاع التصنيع	٤٨,٣٨0,٤٩٣	۳٠,٧٤١,٧٤٣
- قطاع الزراعة	٤,٢٧٣,٥٢١	٣,٦٠٧,٩٦٤
الثروة الحيوانية	77,170,770	77,9.7,997
	۸۸,۷۸٤,۳۷۹	71,707,799
القطاع الخدماتي	۲۰,۸۷٥,٤٠٩	77,127,122
التجارة العامة	71.,077,801	197,777,707
العقارات والإنشاءات		
الإنشاءات	٩,٢٢٧,٦٨٣	1.,728,.88
سكن للاقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن	797,974	7 £,0 . 7
عقارات تجارية واستثمارية	190,7.1,£	179,798,888
	7.0,177,770	19.,571,707
الأراضي	190, £ . £, 917	17.,019,777
تمويلات استهلاكية		
ت تمويل السيارات	170,587,151	180,708,918
 تمويل السلع الاستهلاكية	1,191,110	۲,۰۲۸,۱0٤
	177,880,777	147,777,077
أخرى	1,٣٢1,7٧0	۸۹,٦٨٣,٦٩٣
	1,107,7.4,475	1, • £ 1, £ 04, 4 5

المريــر الســــــــــــوي 2023

إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

	7.78	7.77
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	77,980,787	۲٥,٩٦٢,١٧٨
إضافات خلال السنة	1,41 +,171	٤١٨,٧٥٥
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)	-	٧٣,٥٣٣
محول إلى تمويلات ائتمانية	(1 £ 7, * * *)	(٤٣٦,٠٠٠)
خسائر تدني استثمارات عقارية	(111,071)	(٤٠٠,٠٠٠)
بيع استثمارات عقارية	-	(٣,٣٢٠,٨٧١)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	TV . , . 0 A	٦٣٣,١٤٧
رصيد نهاية السنة	7 £, ٧٧٦, £ £ •	77,980,757

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية المباعة المقيدة في قائمة الدخل ١,٣٦٢,٧١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

	7.78	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	Y,•	٧,٨٠٦,٢٢٣
أرباح تقييم غير متحققة	TY.,.0A	٦٣٣,١٤٧
بيع استثمارات عقارية	-	(1,111,72)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٩٨,٨٩٤)	(179,817)
رصيد نهاية السنة	٧,٣٥٩,٨٧١	٧,٠٨٨,٧٠٧

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

		اتاث ومعدات	وسائط	اجهزة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المباني	وتحسينات مأجور	نقل	الحاسب الآلي	المجموع
<u>الكافة:</u>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦,٥٨٣,٦٩٩	۲۸,۳۲۰,۲۷۱	1,547,14.	9,791,77	£7,1 <i>\</i> 1,988
رصيد به يده المصد إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	1,777,2	٧٥,٠٠٣	99.,77	7,727,77.
الإستبعادات	-	(819,901)	-	(127,577)	(1,198,878)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٥٨٣,٦٩٩	Y 9, Y £ 7, V V •	1,071,118	9,989,174	٤٧,٣٣٠,٨٣٠
الإستهلاك المتراكم:					
رصيد بداية السنة	२०२,१६४	17,. 49,101	001,191	۸,۲۷۳,۳٤٣	40,071,887
إستهلاك السنة	110,1.2	1,474,479	104,90.	۸٧٢,٠٥٣	٣,٠٢٠,٦٣٦
خسائر تدني ممتلكات ومعدات	-	101,411	0,101	11,79.	140,179
الإستبعادات	-	(۲۸٤,٨٥٥)	-	(128,00)	(1,177,9.9)
الرصيد في نهاية السنة	٧٧٢,٧٥١	17,271,57.	٧١٠,٩٩٩	۸,۳۱٤,۰۳۲	77,779,757
صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	0,11,981	11,810,81.	۸٥٠,١٨٤	1,770,157	19,7.1,011

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

7.75

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	۳۲,۲٥٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٣,٣٢٥	٤١,٦٧٣,٣٢٥
صافي الحركة خلال السنة	٤,٧١١,٥٥٦	(Υ, \dots, \dots)	-	7,711,007
استبعادات	-	-	(199,174)	(499,174)
رصيد نهاية السنة	٣٦,٩٦١,٥٥٦	٤,٠٠,٠٠٠	7,07 £,1 £ Y	٤٣,٤٨٥,٧٠٣
			· ·	

7.77

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
70,917,570	٣,٦٦٣,٤٢٥	7,0 ,	70,70.,	رصيد بداية السنة
0, 409,9	((0,)	٦,٥٠٠,٠٠٠	صافي الحركة خلال السنة
٤١,٦٧٣,٣٢٥	7,577,770	7, ,	۳۲,۲٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

7.75

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
-	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣,١٤٣	90,788	7,277,770	۳,0۲۲,۱۰۰
صافي إعادة قياس الخسائر				
الائتمانية للسنة	179,75.	(٥٧,٩٧٦)	-	٧١,٦٦٤
استبعادات	-	-	((199,144)
رصيد نهاية السنة	۱۳۲,۷۸۳	۳۷,٦٥٦	7,07 5,1 5 7	۲,٦٩٤,٥٨٦

7.77

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	•
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	•
7,7 . ٣,٦٣٣	7,.70,790	۱۳۷٫٦٠٣	٧٣٥	رصيد بداية السنة
				صافي إعادة قياس الخسائر
١,٣١٨,٤٦٧	1,801,.8.	(£1,971)	۲,٤٠٨	الائتمانية للسنة
۳,٥٢٢,١٠٠	٣,٤٢٣,٣٢٥	90,777	٣,١٤٣	رصيد نهاية السنة

١٣. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

7.77	7.75
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٥٢,٤٠٢	0,.17,.19
۸٧١,٩٧٤	٤,٩١٢,٩٨٨
(117,744)	(٣٥٤,٦٩٤)
0,.17,.19	9,04.,747

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.

١٤. موجودات غير ملموسة

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

الكلفة
في بداية السنة
الإضافات
محول من مشاريع تحد
في نهاية السنة
الإطفاء
في بداية السنة
الإطفاء للسنة
في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

ه ۱. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.78	7.77
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات المقاصة	19,279,700	7,907,57.
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	0, 274, 7 27	٤,١٧٠,١١٩
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	1,. 12,504	1,717,715
مصاريف مدفوعة مقدماً	900,174	1,1 { }, { . 0
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	9 , 7 £ 1	1,200,077
قرطاسية ومطبوعات	٤٢٥,٠٠١	7 V 9 , 7 1 £
	۲۸,٦٥٨,٨٦٧	11,777,916

	أجهزة	وسائط	أثاث ومعدات		
المجموع	الحاسب الآلي	نقل	وتحسينات مأجور	المباني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>الكلفة:</u> -
६६,४१०,२८१	٩,٤٢٩,٦٨٨	1,792,977	۲٧,٤٨٧,٣٤٠	२,०४४,२११	رصيد بداية السنة
1,511,755	٣٦٢,٠٩٥	11,517	۸۳۲,۹۳۱	-	إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(90,)	-	(90,)	-	-	الإستبعادات
٤٦,١٨١,٩٣٣	9,791,77	1,547,14.	۲۸,۳۲۰,۲۷۱	٦,٥٨٣,٦٩٩	- الرصيد في نهاية السنة -
					الإستهلاك المتراكم:
27,010,771	٧,٢٩٩,٧٠٨	204,19.	1 5,771,75 .	0 £ 1,1 £ ٣	رصيد بداية السنة
٣,٠٩٠,٣٥١	977,770	1 28, • 9 2	1,107,111	110,1.2	إستهلاك السنة
(٤٤,٣٨٦)	-	(55,77,7)	-	-	الإستبعادات
70,071,727	۸,۲۷۳,۳٤٣	001,191	17,. 79,101	707,987	- الرصيد في نهاية السنة
۲۰,٦۲۰,٥٨٧	١,٥١٨,٤٤٠	985,777	17,7 £ 1,1 1 °	0,977,707	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ١٨,٢٢٦,٥٥٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٧,٩٢١,٢١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

١١. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣ وقيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ١,٦٨٤,٢٩٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٤، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣٤٦,٢ ٨٨	٣٠٧,٤٠٧
إضافات	1,7 . 9, £ .	897,57
محول إلى ممتلكات ومعدات	(٩٦٠,٢٠٧)	(۱۳۰,۳۹۳)
محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)	(٤٣,٤٢٠)	(105,740)
محول الى استثمارات عقارية (إيضاح ٩)	-	(٧٣,٥٣٣)
رصيد نهاية السنة	1,.07,.91	٣٤٦,٢ ٨٨

۱۲. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات:

<u> </u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي
7, . 44, . 44	٦,٨٢٢,١٦٦
791,757	٣٢٨,٤٢٩
-	(٢٥,٦٠٠)
(1,181,189)	(1,.91,977)
0,793,751	7,.77,.77
	7,. 47,. 47 491,727 - (1,171,179)

142 التقريــر الســنوي 2023

١٩. حسابات العملاء الجارية

7.77	7.75
دولار أمريكي	دولار أمريكي
495,977,5.	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٩) والتأمينات النقدية (إيضاح ٢٠) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٦) والبالغ مجموعها ١,٣٩٢,٠٤٨,٧٦٣ دولار أمريكي و١,٣٩٢,٠٤٨,٧٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢،على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٩,٧٢٨,٠٠٤ دولار أمريكي
 و ٢٧,٤٥٣,٠٣٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩,٥٤٪ و ٤,٨٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١٣,٦٨٤,١٢١ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٦٨٩,٦١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول
 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٩,٩٣٪ و ٠,٠٧٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٦,٢٠٤,٧٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٢٧٨,٢٨٣ دولار أمريكي كما في
 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢٠,٤٠٪ و ٢٠,٣٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨٣,١٤٢,٠٨١ دولار أمريكي و١٥,٩٩٢,٩٩٧ دولار أمريكي كما في
 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٥,٦٨٪ و ١,١٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٢٠٠٠، ١٩٤١, ٢٥٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧ دولار أمريكي كما
 في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٣٢,٧٨٪ و ٢٨,٣٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

۲۰. تأمينات نقدية

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة	۸٠,٢٠٨,٨٥٣	٧٠,٦٧٩,٨٧٠
تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة	۲۰,۱۳۰,۰۳۳	15,110,71.
تأمينات أخرى	٨,١٤٠,٥٨٧	٨,١٠٨,١١١
	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	9٣,٦٠٣,٦٦١

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٦. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢) و (٢٠٢٠/٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٥٠٠٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المتموليين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ ٥٥١٩,٦٨٧ دولار أمريكي و ٨,٢٠١,٧٥٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٠.

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

7.77	7.78	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,098,910	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
-	۲۷,۷۳٤,۲۲۸	ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
۲۰,۰۰۰,۰۰۰		ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور *
70,097,910	۲۷,۷۳٤,۲۲۸	
<u> </u>	<u> </u>	

^{*} يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، استحقت هذه الوديعة بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٣ حيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٠٪ عليها.

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	1 • 1 1	1 • 1 1	
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
نوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:			
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٦٤٤,٦٣٩	۲,٧٠٤,٢٨٩	
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	77,,	۸,٧٢٤,٧٠٠	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	YY,9Y9,99.	٤,٩٦٥,٤٨٦	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أكثر عن ٣ شهور	1,011,119	۸,۳۷۳,۲۰۹	
	0.,187,884	7 5,777,775	
نوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:			
حسابات جارية وتحت الطلب	7,770,211	1,240,58.	
ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	-	0,871,	
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور	7, ,	١ ٠,٠ ٠ ٠,٠ ٠ ٠	
	٨,٢٢٥,٤٨٧	17,197,58.	
	٥٨,٣٦١,٩٣٥	٤١,٩٦٤,١١٤	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة	٦,٥٥٨,١١٦	۲۱,۹۱۸,۳۱٦
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	۲۰,۳٦۸,۹٦٥	14,445,444
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	۲٦,٩٢٧,٠٨١	79,797,717
ضريبة القيمة المضافة القانونية	٣,٢٢٤,09١	٤,٩٣٧,١٦٦
الربح الخاضع لضريبة الدخل	19,. ٧٧, ٢٨٨	7 5,5 10,9 4
ضريبة الدخل القانونية	7,771,097	٤,١٥٢,٢٥٩
الضرائب المستحقة عن السنة	०,०४२,१४६	9,.19,270
المخصص المكون	0,097,7 • £	9,099,787
نسبة الضريبة الفعلية	% , 1, 0	<u> </u>

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعماله لعام ٢٠٢٢ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢٣. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلى تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

٢١. 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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠,٤٢٥,٢٨٠	(1,877,750)	۲,۰۹۳,۹۷۷	१,२०८,०६८	تعويض نهاية الخدمة
77,577	-	-	77,£78	قضايا مرفوعة على البنك
١٠,٤٤٧,٧٤٣	(1,877,750)	۲,۰۹۳,۹۷۷	٩,٦٨١,٠١١	
رصيد	المستخدم	المكون	رصيد	
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
	,	-		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u> تعويض نهاية الخدمة
نهاية السنة دولار أمريكي	خلال السنة دولار أمريكي	خلال السنة دولار أمريكي	بداية السنة دولار أمريكي	
نهاية السنة دولار أمريكي ۹,٦٥٨,٥٤٨	خلال السنة دولار أمريكي	خلال السنة دولار أمريكي	بدایة السنة دولار أمریکي ۷,٥٨٩,٣٩٤	تعويض نهاية الخدمة

٢٢. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٦,٩٤٨,٦٤٨	۸,۰۸٦,٦٦١
التخصيص للمنة	०,०१२,४ . ६	9,099,787
التسديد خلال السنة	(٤٢٨,٦٧٠)	(٧,٦١٤,٧٣١)
سلفيات مدفوعة	(٤,١٠٥,٥٧٢)	(٣,١٢٢,٩١٩)
فرق عملة	277,724	-
رصيد نهاية السنة	۸,۲۸۷,۹۷۳	7,9 £ 1,7 £ 1
تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:		
	7.78	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للمنة	0,097,7.5	9,099,787
إضافات موجودات ضرببية مؤجلة	(٤,٩١٢,٩٨٨)	(441,945)

117,747

۸,۸۳۹,۹٥٠

397,398

١,٠٣٨,٤١٠

إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة

مصروف الضرائب للسنة

٢٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

7.77	7.78
دولار أمريكي	 دولار أمريكي
*•1,V1V,TAV	۲۸۲,۱٤١,٥٦١
٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	098,078,187
9.7,507,790	۸٧٥,٧٠٨,٧٠٧

٢٧. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية الائتمانية الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٢٠٠٥٪ من التمويلات الائتمانية وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٠، ودولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٠. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدوربة

يمثل بند احتياطي النقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/١) وبنسبة ٥١٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/١) والتي حددت ما نسبته ٢٠٠٧٪ 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 (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٢٠,٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٨/١) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي النقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لقد قام البنك خلال السنة باقتطاع إحتياطي النقلبات الدورية بمبلغ ١,٠٨٧,٣٢٧ دولار أمريكي، وذلك النقلبات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤. مطلوبات عقود مستأجرة

فيما يلى تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود مستأجرة:

7.77	7.74
دولار أمريك	 دولار أمريكي
۷,۲٤٣,۳۸۰	7,579,577
٣٢٨,٤٢٩	491,757
(۲۷,٦٠٣)	-
,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	(1,717,104)
177,1.5	177,017
1,579,57	0,777,709

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، إن مطلوبات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٢٠,٥٨١,٠٢٤ دولار أمريكي.

7.77	7.75	
 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
1,7.7,477	1,771,£1A	
0,777,7.7	٤,٠٠١,٢٤١	
٦,٤٢٩,٤٨٢	0,777,709	

٢٥. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	0,711,757	0,0.9,£71
شيكات مصدقة	۲,۷۱۸,۲۷٤	7,575,590
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	۲,٦٥١,٧٠٤	7,177,771
ذمم موردین	7,557,750	۲,0٤٧,٠٦٨
ضرائب مستحقة	٨٢٤,١٤٧	011,005
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	۲۲۰,۰۰۰	۲۷۲,
مخصص ارتباطات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٣٩)	۱۳۸,۸۳٦	7 £ ٣, ٦ ٨ ٦
مكاسب غير شرعية	-	174,144
أرصدة دائنة أخر <i>ى</i>	01,101	770,.0
	1 5,5 40,0 1 1	17,927,720

٣١. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع موجودات مالية والبالغة ٢٢٦,٥٩٠ دولار أمريكي و٥,٠٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

۳۲. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

7.75	7.77
دولار أمريكي	دولار أمريكي
74.,	77.,
٧٦٢,٠٦٨	77.,077
997,•71	٤٩٠,٥٦٢
	دولار أمريكي ۲۳۰,۰۰۰

٣٣. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

7.75	
دولار أمريكي	
10,511,971	رواتب ومنافع الموظفين
۲,٤٦٧,٠٢٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
۲,۰۹۳,۹۷۷	تعويض نهاية الخدمة
9 7 9 , • 9 1	نفقات طبية
741,194	مساهمة البنك في صندوق الادخار *
7 5 5, 1 1 9	دورات تدريبية
177,171	نفقات سفر وإقامة
77,0,271	
	دولار أمريكي ۱۹٫٤۱۸,۹۲۱ ۲٫٤٦۷,۰۲۷ ۲٫۰۹۳,۹۷۷ ۹۷۹,۰۹۱ ۲۸۱,۱۹۸ ۲٤۳,۱۱۹

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

٢٨. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.78	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات بيوع المرابحة للأمر بالشراء	٥٢,٥٤٨,٧٠٤	٤٧,١٢٨,٨٦٣
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	٤,٣٠٧,٢٧٧	۳,077,۳1۳
إيرادات التورق	٤, • ٨0, ٩٩ •	٦,٩٠٥,٥٢٨
عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية	۲,۸۳۰,۰۰۰	1,587,087
إيرادات تمويل إستصناع	۲,٦٩٣,٧٣٣	7,0 £ £,70.
عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية	٢,٤٢٩,٤٨٣	1,781,79.
إيرادات تمويل المضاربة	110,771	799,717
	79,71.,010	75,010,797

٢٩. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

1 • 1 1	1 • 1 1
دولار أمري	دولار أمريكي
۰,۷۰۸,٦۸۲	٧,٥٦٩,٧١٤
14.,144	٦١٨,٨٠٨
107,7	0.1,997
. 41.009	1.797.019

7.75

دولار أمريكي

۳,0 ٤ ۲, ۲ ۸ ۳

1,471,797

١,٤٦٤,٨٨٠

097,790

179,797

775,777

۸,٤١٤,٨١٣

(1, . 11, 7 £ 1)

٧,٣٢٦,١٧٢

دولار أمريكي

٣,9 ٤٣,٨٣٤

1,09.,772

1,777,.70

170,.94

7 5 7, 7 7 9

109,011

۸,۷۷٤,١٤٠

(1,1 1,7,7 27)

٧,٥٨٦,٧٩٣

٣٠. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

عمولات مقبوضة مقابل:

إدارة حساب وسحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات صرافات آلية وبطاقات الفيزا تمويلات ائتمانية غير مباشرة الحسابات الجامدة أخرى

عمولات مدفوعة

٣٦. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي
ممتلكات ومعدات	٣,٠٢٠,٦٣٦	7, 9 , , 701
حق استخدام موجودات	1,171,179	1,.91,977
موجودات غير ملموسة	0.5,075	٥٦١,٨٠٧
	٤,٦٥٦,٣٣٩	٤,٧٤٤,١٣٠
۳۷. خسائر تدنی، بالصافی		
يما يلي تفاصيل خسائر التدني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:		
يه يتي تعصيل حسائر الشتي حما في ١٠ ڪنول 14ول ١٠١١ و ١٠١١.		
	7.78	77.7
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك		
ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٤)	7 5 7,7 0 7	(160,667)
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك		
إسلامية (إيضاح رقم ٥)	(£19,477)	۲٦٧,9 ٣٨
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى سلطة		
النقد (إيضاح رقم ٣)	-	٧٥,٨٠٨
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة		
(إيضاح رقم ٦)	7 £, • 1 • , ٧ 1 1	٧,٩٣٦,٤٠٣
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة		
المطفأة (إيضاح رقم ٨)	٧١,٦٦٤	۱,۳۱۸,٤٦٧
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات إئتمانية غير		
مباشرة (إيضاح رقم ٣٩)	(1.5,40.)	171,.77
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح رقم ٩)	1 11,071	٤٠٠,٠٠٠
خسائر تدني ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ١٠)	170,179	-
مخصص خسائر ائتمانية لموجودات آلت ملكيتها للبنك	07.,771	-
مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة	791,571	$("\cdots,\cdots)$
	۲٥,٠٢٧,٤٣٦	9,779,197

٣٨. 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 ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٠٠٩٩ دولار أمريكي ومبلغ ٠,٠٢٣٨.

٣٤. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

7.77	7.75	
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,018,711	۲,٦١٤,٤٧٧	مؤسسة ضمان الودائع *
140,14.	7, 5 . 7, 9 0 7	عوائد بنكية مدفوعة
1,469,777	۲,۰01,۳۰۳	صيانة وتنظيفات
1,717,9,8	١,٦٦٦,٨٠٦	بريد وفاكس وهاتف
1,707,579	1,1.1,975	أجور شحن النقد
A£1,7A7	94.,910	رسوم ورخص واشتراكات
۸۰۲,۱۱۲	٧٨٦,٥٦٨	تأمينات
777,078	707,111	كهرباء ومياه ومحروقات
717,007	777,777	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
090,7. £	097,£77	مكافأة وتتقلات أعضاء مجلس الإدارة
411,717	٤٧٧,٩٣٩	أتعاب مهنية واستشارية
78.,599	£77,9 £V	دعاية وإعلان
۳۸۲,۳۸۱	٤١٢,٩٦٨	مصاريف سيارات وتنقلات
100,.11	۳۸٤,۳۷۳	استدامة ومسؤولية إجتماعية (تبرعات) **
18.,700	171,477	ضيافة
177,1.5	174,014	مصروف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة
٦٧,٦٠٩	1.4,414	أجور حراسة
٣٨٩,٢٩٦	07,775	هدايا حسابات التوفير
٣١,٧٢٤	۲۱,۷۲٤	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
1,007,971	1,987,108	مصاريف متفرقة
1 £,£ 1 Y,7 AY	17,071,777	

- * تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (۷) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة معينة من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٢٠٢٠٪ من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.
- ** 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 ٦٠٩٦٪ و ١٠١٩% لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣ على التوالي.

٣٥. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.

7.77

1 ٤. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	
السنة	0,019,7.7	14,.44,411
	منا	هم
مدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	1.1,119,707	1.1,119,707
	دولار أ	أمريكي
صة الأساسية والمخفضة من ربح السنة	00	٠.١٢٩

٢٤. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

	7.77					
	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة		_				
النقد الفلسطينية	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	-	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	271,920,101	-	271,920,101
أرصدة لدى بنوك						
ومؤسسات مصرفية	1.9,79.,770	-	1 • 9, 7 9 • , 7 7 0	9 £, • • 9, 17 °	-	9 £, • • 9, 17 °
إستثمارات لدى بنوك						
إسلامية	०,९९८,६६٣	-	०,११८,६६٣	0,997,010	-	0,997,010
تمويلات ائتمانية مباشرة	1,1.4,70.,708	-	1,1.4,70.,708	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	-	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨
موجودات مالية بالقيمة						
العائلة من خلال قائمة						
الدخل الشامل	-	9,0.1,.01	9,0.1,.01	-	٤,٦٤٩,٩٧٦	£,٦£٩,٩٧٦
موجودات مالية بالكلفة						
المطفأة	-	٤٠,٧٩١,١١٧	٤٠,٧٩١,١١٧	-	٣٨,١٥١,٢٢٥	٣٨,١٥١,٢٢٥
إستثمارات عقارية	-	۲٤,٧٧٦,٤٤٠	۲٤,٧٧٦,٤٤٠	-	77,980,757	۲۲,9٣٠,٧ ٤٢
ممتلكات ومعدات	-	19,7.1,011	19,7.1,011	-	۲۰,٦۲۰,٥٨٧	۲۰,٦۲۰,٥٨٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	1,.07,.91	1,.07,.91	-	٣٤٦,٢ ٨٨	851,777
حق استخدام موجودات	-	0,793,751	०,४१४,२११	-	7,. 44,. 44	7,088,088
موجودات ضريبية مؤجلة	-	9,07.,77	9,07.,77	-	0,.17,.19	0,.17,.19
موجودات غير ملموسة	-	1,080,00	1,080,707	-	1,777,017	1,777,017
موجودات أخرى	19,179,708	۸,۷۸۹,۱۱٤	۲۸,٦٥٨,٨٦٧	۲,٩٥٣,٤٦،	٨,٣٦٩,٥٢٤	11,877,9,8
	1,717,729,79A	171,.7.,٧٨٥	1,777,77.,47	1,008,750,775	1.7,579,971	1,77.,770,770

٣٩. إرتباطات ومطلوبات محتملة

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

	7.75	7.77
	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	147,75.,547	91,040,444
كفالات بنكية	09,197,150	٥٢,٩٨٧,٤٩٣
إعتمادات مستندية	17,087,081	0,9 £ 4,710
صندوق هدايا حسابات التوفير	100,001	197,90.
سحوبات مقبولة	-	१८,०२५
	7.0,770,075	104,407,802

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

7.75

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۲٤٣,٦٨٦	-	188,.78	11.,715	رصيد بداية السنة
(1.5,00)	-	(11., 759)	0, £99	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
۱۳۸,۸۳٦	-	77,77	117,118	رصيد نهاية السنة

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٥).

٤٠. النقد وما في حكمه

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

7.75	
دولار أمريكي	
۳۷۳,۹۸۰,۳۰۸	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
۸۲,۰۳۸,۹۱٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
۲,٦٨٩,٧٢٧	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(۲٧,٧٣٤,٢٢٨)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(07,100,117)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(180,410,597)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
7 5 5, 5 + 9, 1 1 +	
	دولار أمريكي ٣٧٣,٩٨٠,٣٠٨ ٨٢,٠٣٨,٩١٥ ٢,٦٨٩,٧٢٧ (٢٧,٧٣٤,٢٢٨) (٣٥,٨٥٠,١١٦)

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

	7.78	7.77	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *	77.,	777,	
مصاريف بدل حضور إجتماعات وسفر وتتقل أعضاء مجلس الإدارة *	777,777	۲۸۰,۰۸۳	
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	1,7 £ 1,744	997,781	
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة	91,.75	٧٣,٠٦٩	

فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

7.77	7.75		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ممثلاً عن	
7 £, 7 7 9	٦٨,٨٠٣	بنك فلسطين	السيد رشدي الغلاييني
977,70	07,0.7	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد شادي الخطيب
01,74.	٥٣,٠٠٣	بنك فلسطين	السيد وائل الصوراني
01,74.	07,7	مستقل	السيد سام بحور
٥٣,٧٣٠	01,7	بنك فلسطين	السيد صقر جندية
٤ ٨,٧ ٢ ٩	٥٠,٠٠٣	صندوق الاستثمار الفلسطيني	السيد محمد نصر
٤٧,٢٣.	0.,7	مستقل	السيدة صفاء ناصر الدين
٤٩,٢٣٠	0.,7	صغار المساهمين	السيدة سمر نخلة
01,74.	0.,7	مستقل	السيد صائب سمور
٤٥,٧٣٠	٤٦,٥٠٢	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد محمد أبو رمضان
٣٦,٢٨٦	47,554	بنك فلسطين	السيد عبدالله الغانم
007,.10	007,777		

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.

٤٣. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠٢٣ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩٪ من القيمة الاسمية السهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠،٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥٪ من القيمة الاسمية السهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠،٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٢.

كما أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٠٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١.

٤٤. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

7.77	7.75		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	
			بنود قائمة المركز المالي:
٤٥,٤١٨,٩٧٥	05,557,770	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
79,751,575	٣٩,٩٢١,٩٨٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
777,	*******	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
17,.95,105	1,101,770	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود خارج قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية غير مباشرة
۲۰۲۲ دولار أمريكي	۲۰۲۳ دولار أمريكي		<u>بنود قائمة الدخل:</u>
7,710,777	7,777,175	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
٣٠٠,٥٧٥	۷۸۰,۷۱۸	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٩١٪ و ٤,٤٤٪
 من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٣٨,٨٨٪
 و ٤,١٠٠٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٣ بين ١.٧٢٪ إلى

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين		
دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	لاول ۲۰۲۲	<u>۳۱ کانون ا</u>
					لدى سلطة النقد	نقد وأرصدة ا
271,920,101	-	-	-	£71,9£0,10A		الفلسطينية
					بنوك ومؤسسات	أرصدة لد <i>ى</i>
9 £, • • 9, Д Ү ٣	۲۹,0V۳,0٦V	17,779,0.7	٤٣,٠٤٣,٠٨٣	۸,٦٠٣,٦٦٧		مصرفية
0,997,010	0,997,010	-	-	-	ى بنوك إسلامية	
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	-	-	7,9 . 7,9 7 7	1,. 70, 287, 110		تمويلات ائته
					لية بالقيمة العادلة	
٤,٦٤٩,٩٧٦	7.7,97 £	-	1,891,178	٣,٠٤٨,١٧٩	ائمة الدخل الشامل	_
۳۸,۱01,۲۲٥	٣٨,١٥١,٢٢٥	-	-	-	لية بالكلفة المطفأة	
77,980,757	-	-	-	77,98.,757	_	إستثمارات ع
۲۰,٦۲۰,٥٨٧	-	-	-	۲۰,٦۲۰,٥٨٧	مدات	ممتلكات وم
٣٤٦,٢ ٨٨	-	-	-	۳٤٦,۲ <i>۸</i> ۸	التنفيذ	مشاريع تحت
7,. ٣٣,. ٢٣	-	-	-	٦,٠٣٣,٠٢٣	موجودات	حق استخدام
0,.17,.19	-	-	-	0,.17,.19	ريبية مؤجلة	موجودات ض
1,477,017	-	-	-	1,477,017	بر ملموسة	موجودات غب
11,877,916	-	-	-	11,877,912	ری	موجودات أخ
1,77.,770,780	٧٣,٩٢٥,٢٣١	17,749,0.7	٤٧ , ٣٤٨ , ٨٧٩	1,077,777,119	جودات	مجموع المو.
					ئمة المركز المالي	ىنەد خارج قا
					لت ائتمانية مباشرة	
91,040,488	-	-	-	91,040,444		و غير مستغلا
٥٢,٩٨٧,٤٩٣	-	-	-	٥٢,٩٨٧,٤٩٣		يو كفالات بنكية
0,9 £ ٣,7 10	-	-	-	0,9 £ 4,7 10		إعتمادات مم
197,90.	-	-	-	197,90.	با حسابات التوفير	•
٤٨,٥٦٣	-	_	_		ولة	
104,404,405				107,707,702	,	
			. 1 1 6 - 11 71	11 11 11 :	: :1: 1	1. 11
			القطاع كما يلي.	، المركز المالي حسب	ت وببود خارج قائمة	نوريع الموجودا
	7.77			7.77		
-1: >:	مطلوبات احتشارات التت		adi vi	مطلوبات		
بنود خارج المركز المالي	وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	بنود خارج المركز المالي	وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
معرفر معني دولار أمريكي	وڪوڻ مصيف دولار أمريكي	مربودات دولار أمريكي	معربر معدي دولار أمريكي	 دولار أمريكي	مربود، <u> </u>	
		رور سريــي	-رور سريسي		رير سريــي	سب القطاع
٣٤٢,١٠٠	0 £ 7,0 7 0, 7 . 7	٣٨١,٥٨٧,٣٣٤	٤٧٦,٨٣٥	٦٤٨,١٢٥,٠٦٧	797,080,708	ر افراد
147,874,777	٧٤١,١٤٠,٥١٨	017,177,7	141,987,•49	Y	197,7.1,77.	رکات ومؤسسات
						ركات صغيرة
19,9£1,097	117,575,777	18.,517,777	۲۲,۹۱۲,٦٤٠	۲۲۰,۲۲۰,٤۱۰	171,717,887	ومتوسطة
-	1	०२६,४०४,२१०	-	10,409,104	089,. 71, £77	نزينة

٤٣,٨٠٦,٢٨٤

1,77.,770,780

٦٧,٨٠٤,٩٣٨

7.0,770,072

1,77.,770,780

٤١,٥٢٠,٤٣١

١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣

۸٧,٤٨٨,٥٥٢

1,777,77.,.,7

أخري

المجموع

٥٤. التركز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
					نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	-	-	-	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	الفلسطينية
					أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
1 • 9,7 9 • ,770	۳۰,۲۳۸,۳٦۸	۱۳,۰۷۷,۰۰۸	٤٤,٠١٠,٦٧٤	71,972,710	مصرفية
०,११८,६६٣	०,९९८,६६٣	-	-	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
1,1 . 1,40 .,40 £	-	-	٣,١٣٧,٤٤٦	1,1.0,717,4.4	تمويلات ائتمانية مباشرة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة
9,0.1,.01	705,.71	-	٦,١٩٨,٨٥٨	٣,٠٤٨,١٧٩	من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٠,٧٩١,١١٧	٤٠,٧٩١,١١٧	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
۲٤,٧٧٦,٤٤٠	-	-	-	۲٤,٧٧٦,٤٤٠	إستثمارات عقارية
19,7.1,011	-	-	-	19,7.1,011	ممتلكات ومعدات
1,.07,.91	-	-	-	1,.07,.91	مشاريع تحت التنفيذ
0,798,751	-	-	-	0,793,751	حق استخدام موجودات
9,07.,77	-	-	-	9,07.,77	موجودات ضريبية مؤجلة
1,080,00	-	-	-	1,080,00	موجودات غير ملموسة
Y				۲۸,٦٥٨,٨٦٧	موجودات أخرى
1,774,77.,44	77,70.,£11	۸,٥٢٢,٤٩٩	۳۸,۰۱۸,۷۷٦	1,770,.77,79.	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
					سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة
187,75.,587	-	-	-	187,75.,587	غير مستغلة
09,197,150	-	-	-	०१,८१४, • ६०	كفالات بنكية
17,087,081	-	-	-	17,047,041	إعتمادات مستندية
100,001	-	-	-	100,001	صندوق هدايا حسابات التوفير
					سحوبات مقبولة
7.0,770,078	-	-	-	7.0,770,078	

The Field Both Collection

	نسبه تغطيه المخصصات			الخسائر الائتمانيه المتوقعه			إجمالي التعرض		
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	よと、と
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
····×	·····/	. 3,.%	1	1	05.,10	1		144,990,14.	أرصدة لدى سلطة النقد
····×	····	77%	ı	19,71.	110,777	•	r74,	٧٢,٨٣١,٥٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<i>"</i>	·····/	××	۲,1,4,7,۲		1,004	۲,۲۸۹,۷۲۷	1		استثمارات لدى بنوك اسلامية
									التمويلات الائتمانية:
, γ λ. · ·	.r.1.	×	1,417,97.	٤,٢.٨.٦٩	212,073	11,491,175	147,459,475	104,911,144	الأهراد
741,94	۴۷٬۰۱٪	%.,2 &	1,410,091	£, ٧ ٧ ٣, ٢ £ ١	*****	1,099,541	22, 777, 177	V7, Y 1 1, Y E A	شركات صغيرة ومتوسطة
×. ×. ×. ×.	17,41	×	17,777,779	7,712,717	114,440	40,417,40	119,411,174	٤٠٢,٦ ٨٧,٣ ٨٠	شركات كبرى
	·····	1,2,1%	ı		101.0.7.7	•		101,74711	للحكومة والقطاع العام
 /	%.,92	۲۰,۰%	7,075,157	101,77	1 1 1 1 , 1 1 1	7,07,1102,124	5,,	٢٥٥,١٦٩٦	موجودات مالية بالكافة المطفأة
"···	····×	····×				•		11,577,701	موجودات مالية أخرى
% £0. Y.	%°.°%	%sr	۲۲,۰۸۰,۷٤١	14, 21 1, 019	£,7£F,11.	11,.11,00	TET, E90, VAO	1,.٧٢,٧٦٢,٩٥٤	المجموع
	%.,22	۲۰٬۰۰		*****	111,11		٠,١٥٩,٧٨٢	۲۸۷,۵۲۱,۰۰۲	التعرض الانتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
,	نسبة تغظية المخصصات	imni		الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسا		إجمالي التعرض		
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	* * * *
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	l I	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
,,,,,		۲۳٬۰٪		I 				10.,	أرصدة لدى سلطة النقد
····/	····×	····×	•	•	٤,٥٢.	•	•	98,018,484	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	····×	%.,. £	T.1.A.1.Y	1	1,500	T*1.A.1.7	•		استثمارات لدى بنوك اسلامية
									التمويلات الاثتمانية:
×3%	%.,or	۲۲,۰%	1,.10,150	975,501	3.1,7.0	٠,٧٠٤,٨١٠	171,111,11	14,444,441	الأفراد
10,71%	7,,,	۲۳,۰%	186,330	714,810	192,147	1,911,101	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	11, VY 0, YAV	شركات صغيرة ومتوسطة
× 44,90	7,1,1 &	۲۲,۰%	11,.17,17	1,. 17,717	9 2 7, 1 7 7	44,097,940	111,119,111	Y08,887,91V	شركات كبرى
····×	····×	71,17	•	•	۲,177,5	•	•	175,009,500	للحكومة ولقطاع العام
 /	7,09	××	r, 2 x r, r x o	40,144	7,127	4.277,770	7,,	۲۲,۲۰۰,۰۰۰	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			,	•	1	•	•	1,55.,798	موجودات مالية أخرى
%rv,v1	٧٧٠٠٪		14,171,.11	٨٢٧,٣٢٢,٣	730,173,3	٧٤٨,٢١٨,٠٥	10,470,701	٨٨٥,٢٢٥,٥٧٠	المجموع
	۲۸,۰%	٧٠٠٠٪	•	, ۳۳,۰ ۲۲	317,.11		913,447,51	151,575,970	التعرض الاتتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٤. إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بمطلوباته 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)

	7.75	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ود قائمة المركز المالي		
صدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	188,500,0	1 8 9, 8 7 7,00 8
صدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1.9,79.,770	9 £, • • 9, 17 8
للتثمارات لدى بنوك إسلامية	०,११८,६६٣	0,997,010
ويلات ائتمانية مباشرة	1,1.4,40.,402	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨
وجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٠,٧٩١,١١٧	٣٨,١٥١,٢٢٥
وجودات مالية أخرى	۲٦,۳۷۷,۷0 ۲	٨,٤٤٠,٧٩٣
جموع بنود قائمة المركز المالي	1,575,777,777	1,87 £, £ . 7,71 Å
<u>ود خارج قائمة المركز المالي</u>		
رب سرى بحرير بحدي قوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	187,75.,587	91,040,444
الات بنكية	09,197,150	٥٢,٩٨٧,٤٩٣
عتمادات مستندية	17,077,071	0,9 £8,710
مندوق هدايا حسابات التوفير	100,001	197,90.
حوبات مقبولة	-	٤٨,٥٦٣
جموع بنود خارج قائمة المركز المالي	7.0,770,078	104,407,408

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	7.75	7.77
	 دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصدة لدى سلطة					
لنقد الفلسطينية	188,200,0	-	-	188,200,0	1
رصدة لدى بنوك					
ومؤسسات					
مصرفية	४४,०१८,१४१	٣ ٦,٦٩١,٧٢٦	-	1.9,79.,770	9 £, • • 9, 17 °
ستثمارات لدى بنوك					
إسلامية	०,११८,६६٣	-	-	०,९९८,६६٣	0,997,010
نطاع عام	171,811,800	-	-	171,811,800	177, 47, 68
لصناعة والزراعة	12,777,771	۲۰,19۲,۰ ٤٤	۲,۰۰۰,۸۲۲	77,270,720	71,191,981
لقطاع الخدماتي	٥٢,٧٦٨,٨٧٠	7	۲,۳۹۱,۳۰۸	٧٩,٢٣٢,٨٠٠	09,790,177
جارة بالجملة والمفرق	189,789,9.7	70,.77,£19	7,277,777	711,771,014	197,111,759
عقارات وإنشاءات	187,781,088	٦٢,٧٨٥,٨٧٤	٦,٢٣٦,٩٧٣	۲٠٦,٦٥٣,٨٨٠	114,77.,088
لأراضي	177,771,.25	07,780,.18	0,017,779	110,097,877	179,990,909
مويلات استهلاكية	18.,770,798	٦٠,٠٤٩,٨٢٤	٧,٧٨٣,٤٦٨	191,001,010	11.,772,0
موجودات مالية					
بالكلفة المطفأة	٣٦,٨٢٨,٧٧ ٣	٣,٩٦٢,٣٤٤	-	٤٠,٧٩١,١١٧	۳۸,101,770
وجودات مالية أخرى	Y7,8YY,Y0Y	-	-	Y7,8YY,Y0Y	۸, ٤٤٠, ٧٩٣
لمجموع	1,.70,184,444	٣ ٢٩,٠٥٦,٩٣٦	٣٠,٤٦٧,٤٢٣	1,575,777,777	١,٣٢٤,٤٠٦,٧١٨

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	7.78	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	907,011,710	T17,7 £ 7, £ 0 V	77,107,700	1,790,817,897	1,191,955,497
الأردن	71,7.9,702	۸,۳۹٤,۷۷۲	-	٤٠,٠٠٤,٠٢٦	٤٥,٩٥٠,٠٠٨
إسرائيل	1 5,289,770	-	-	1 5,279,770	17,749,0.7
دول أخر <i>ى</i>	77,171,078	۸,۰١٥,٧٠٧	٤,٣١٤,٦٦٨	٧٤,٥٠١,٩٤٨	٧٣,٧٢٢,٣٠٧
المجموع	1,.70,184,444	m44,.01,9m1	۳۰,٤٦٧,٤٢٣	1,575,777,777	١,٣٢٤,٤٠٦,٧١٨

القيمة العادلة للد	} }			الأفراد	الشركات الصغيرة	والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	>			الأفراد	الشركات الصغيرة	والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
القيمة العادلة للضمانات للمرحلة الثانية والثالثة:		المرحلة الثانية	دولار أمريكي	184,489,478		25,777,477	119,411,124	r. r, V. A. E. A. E. 9		المرحلة الثانية	^د ولار أمريكي	171,117,171		٤٨,٠٨٤,٧٠٩	111,189,111	10,010,13
ة والثالثة:	إجمالي التعرض	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	11,141,178		1,099,541	40,414,440	٥٥,٨٠٧,٩٨٠	إجمالي التعرض	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	٩,٧٠٤,٨١٠		1,444,101	44,094,940	55,74.,497
		المجموع	دولار أمريكي	10., 421,		701,717,10	100,17,017	Y01,091,119		المجموع	دولار أمريكي	14.,910,917		٠٢٧.١٢٠.٠٥	115,117,1	٤٥٥,٢٠٦,٤٧
		المرحلة الثانية	دولار أمريكي	٨٩,٢٧٧,٥٤٦		14,419,447	134,398,33	717,997,718		المرحلة الثانية	دولار أمريكي	14,411,.41		14,4.4,5.47	Y 2,0 T 0, AYT	101,725,50.
	الضمانات	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	7,44,408		0,494,411	7,910,111	19,4.4,089	الضمانات	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	1,444,404		1,1 11,11	17,115,	11,011,110
		المجموع	دولار أمريكي	40,101,00		17,117,017	317.,7810	117,190,711		المجموع	دولار أمريكي	٧٨,١٣٩,٠٤٤		16,992,409	41,149,474	118,444,440
		المرحلة الثانية	دولار أمريكي	69,077,717		1,0.17	V £, V 1 7, Y Y Y	171,787,001		المرحلة الثانية	دولار أمريكي	111,500		r 2, r v v, r r r	1.4,1.4,992	101,111,101
	صافي التعرض	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	0,017,77.		۲,۷۰۰,۹	17,491,891	173,2.5,277	صافي التعرض	المرحلة الثالثة	دولار أمريكي	1,5 \ 1,0 \		٧٩٠,٢٧٩	10,512,940	14,404,.41
		المجموع	دولار أمريكي	00,. 12,041		75,7.5,710	1.4.1.4.11	194,494,.14		المجموع	دولار أمريكي	118,777,9 28		10,.17,0.1	111,011,919	14.,244,44

تقريـر السـنوي 2023

		١٦ كانون الاول	>		التعرض الائتماني	المرتبط لبنود داخل	قائمة المركز	المالي:	أرصدة لدى سلطة	النقد	أرصدة لدى بنوك	ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك	إسلامية	التمويلات الاثتمانية:	للأفراد	المؤسسات الصغيرة	والمتوسطة	الشركات الكبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مالية بالكلفة	المطفأة	المجموع	إعتمادات مستندية	كفالإت بنكية	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
		إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي						١٥٠٠٠٠٠٠٩		92,.12,727		٩,١٠٨,١٢٢		176,7.9,1		141,444,104	٤٦٨,٦٧٢,٧١٨	175,009,500		21,774,770	1,485,044,440	0,921,10	01,911,591	11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11
		تأمينات	نقدية	دولار أمريكي						1		1		ı		14,440,190			٤١,١٠٨,٣٤٧	1		1	٧٠٠,٦٧٩,٨٧٢	11.,5 7 1	371,171	3
		كفالات بنكية	مقبولة	دولار أمريكي						1		ı		1		7 . 0 . > > 7		1,417,441	7,7,1,7,7	ı		•	۹,۰۰۲,۸۰٦	1	'	
			عقارية	دولار أمريكي						1		ı		•		154,475,71.		14,501,171	189,880,477	1		•	Y01,1VY,VVY	1	•	
القيمة العادلة للضمانات		أسهم	متداولة	دولار أمريكي						•		•		•		•		167,414	13040611	•		•	11,1.1,ron	1	1	
·]		سيارات	$ar{\epsilon}$ لات	دولار أمريكي						•		•		1		11,121,71		10,454,114	14,414,544	•		•	44,4.4,4	1		
			أخرى	دولار أمريكي						1		1		•		14,141,141		10,.1.,189	14,4.4,4	1		1	۱۲,۸٥٨,۲٠	1	'	
		إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي						ī		ı		1		105,51.,11.		1.4,777,751	۲۵٦,٤٤٠,٧٨٧	ı		1	717,078,447	11.,584	۲,۲77,۸۲۶	3
		صافي التعرض	بعد الضمانات	دولار أمريكي						10.,,1		92,.12,727		4,1.4,11		x - , x A A , x 1 x		75,175,517	111,111,911	175,009,200		21,774,770	٧٣٦,٠٠٩,٠٢٧	0, 17 17, 1 17	٩٢٢.٠٢٢.٠٥	3
	الخسارة	الإثتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي						05.,170		.,07.		111,111,7		1,511,9		1,479,590	15,. 12, 17	۲,۱۷٦,٤٠٨		٢,٥٢٢,١٠٠	14,191,491	イン・・、7	۲۱۷,۸٤٩	3

5- (لقيمه العادله للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانيه

	٣١٠ كانون الاول	}		التعرض الائتماني	المرتبط لبنود داخل	قائمة المركز	المالي:	أرصدة لدى سلطة النقد	أرصدة لدى بنوك	ومؤسسات مصرفية	إستثمارات لدى بنوك	إسلامية	التمويلات الائتمانية:	للأفراد	المؤسسات الصغيرة	والمتوسطة	الشركات الكبرى	للحكومة والقطاع العام	موجودات مائية بالكلفة	المطفأة	المجموع	إعتمادات مستندية	كفالات بنكية	التعرضات الأخرى	
	إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي					1 11,940,17.		1.9,057,551		٨,٢٨,٧٢٧		٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥		1 7 9, 5 75, 7 . 1	۸۱۶,0۱۷,۷00	114,441,101		£ 4, £ 1, 0, 1, r	1,50.,9.7,121	11,011,011	04,491,. 60	144,440,444	
	تأمينات	نقدية	دولار أمريكي					1		ı		ı		14,000,1		11,41.011	٤٢,٩٠٧,١٩٠	ı		,	\r,\\\;\\\	1,.19,٢	1,000,178	11,500,471	
	كفالات بنكية	مقبولة	دولار أمريكي					ı		ı		ı		144,091		٢,٨٢٤,٥٦٧	١٠,٤٠٠,٦٠٧	ı		,	15,454,411	1	ı	•	
1		عقارية	دولار أمريكي					•		1		1		110,001		£ 4,7 7 7,0 A Y	111,414,611	1		'	٣٨٥,٩٦٠,٤٦٠	ı	'	•	
القيمة العادلة للضمانات	أسهم	متداولة	دولار أمريكي					1		ı		ı		ı		150,001	۲۱,۸۰۰,۲۲۰	ı		1	11,920,977	ı	1	'	
	سيارات	وآلات	دولار أمريكي					•		•		•		٨,٣٢١,٦٠٥		1,471,572	173,187,60	•			19,549,050	1		1	
		أخرى	دولار أمريكي					1		1		1		1,450,44.		1,791,71	1,454,740	1		<u>۲</u> ۲	٧,٤٨٦,٢٨٦	1	'	'	
	إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي					•		•		•		4.1,970,.59		14,.04,0.	799,579,195	•		'	014,501,701	1,.19,٢	1,000,178	11,400,411	
	صافي التعرض	بعد الضمانات	دولار أمريكي					171,990,17.		1.9,057,551		٨,٦٨٩,٧٢٧		111,717,74		11,971,.94	101,721,772	101,14411		٤٣,٤٨٥,٧.٣	۸۷۷,٤٥٠,٠٩٠	11,017,019	04,177,971	111,05.,111	
	الخسارة الائتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي					05.,170		101,441		1,191,175		٨,١١٢,٢١٢		4,511,109	40,119,444	1,7.0,701		۲,19٤,0	. 64,147,44.	1,440	116,117	17,990	

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:

	7.78	7.77
لتصنيف الائتماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
من A- إلى AAA	17,,	17,997,107
سن B- إلى BBB+	27,279,772	19,705,771
غير مصنف	971,208	0,
المجموع	٤٠,٧٩١,١١٧	٣٨,١٥١,٢٢٥

- الفيمه العادله للضمانات للتعرضات المدرجه ضمن المرحله التالة

		١٣ كانون الأول ٢٠٠٣		التعرض الاثتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	التمويلات الاثتمانية:	للأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع				١٣ كانون الاول ٢٣٠٢		التعرض الاثتماني المرتبط لبنود داخل قائمة	المركز المالي:	التمويلات الاثتمانية:	للأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
	إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي				11,491,148	1,099,841	0 > 7 , > 1 7 , 0 7	٠٨٠,٧٠٨٠٥			إجمالي قيمة	التعرض	دولار أمريكي				۹,۷۰٤,۸۱۰	1,944,101	rr,091,910	184.14.33
	تأمينات	نقرية	دولار أمريكي				VTT,109	110,414	7,797,7	۲,۸٤٦,٩٨٥			تأمينات	نقدية	لولار أمريكي				1,507,1.5	177,777	٤٥٥,٧٨٦	۲,011,11
		عقارية	دولار أمريكي				7,17,797	٧٨٤,٦٠٢	10,57.,.90	19,478,99.				عقاربة	دولار أمريكي				٥,٣٧٤,٨٠٨	5 7 9,7 70	10,277,01	71,741,727
القيمة العا	- Îmbe	متداولة	دولار أمريكي					1			القيمة الع		إسهم	متداولة	دولار أمريكي				•	1		'
القيمة العائلة للضمانات	سيارات	وآلات	دولار أمريكي				177,180	٨١٠,٥٩٩	* * * * * * * * * * * * * * * * * * *	1,457,.54	القيمة العادلة للضمانات		سيارات	وآلات	دولار أمريكي				>. 4.1.77.1	< \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	1,. 1.,. 19	۲,٤٨٩,٤٦٤
		أخرى	دولار أمريكي				٧,٨٩٩	٠٠٢.٢٠٨	,۲07	1,.17,019				أخرى	دولار أمريكي				10,172	٣,٧٩١	17701	۲۱۹,0 ٤٧
	إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي				2,804,044	1,414,7	14,814,198	Y0,. A 8,0 AV			إجمالي قيمة	الضمانات	دولار أمريكي				7,447,404	1,1 1,1 1,1	17,115,	11,011,110
	صافي التعرض بعد	الضمانات	دولار أمريكي				٧,٤٣٧,٦٤١	0,471,071	14,9.5,11	ナトナ・・・ ナ		صافي م	المتعرض بعد	الضمانات	دولار أمريكي				1,571,407	٧٩٠,٠٢٧	10,818,910	14,404,.
	الخسارة الائتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي				4, イイハ, 4人・	1,50,017,7	17,717,149	ソトノ・トトナ・ソト		الخسارة	الإئتمانية	المتوقعة	دولار أمريكي				1,.10,450	186,330	11,.14,149	17,779,17.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣٠١ كانون الأول ٢٠١٣:

	عوامل الاقتصاد الكلي			لللباء المو (الالحماس) في	التالج المحلي الإجمالي	نسبة معدلات البطالة		
	السيناريو المستخدم		السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء
الوزن المرجح	لكل سيناريو	(%)	•	•	ò	ò	•	ò
	7.77	(%)	۲,٠٠	12,21	(۲,۲1)	۲,0۲	1.,90	01,87
	1.14	(%)	٤,١٠	17,51	(٤,٢١)	. 1,01	٥٧٠٠٢	14,00
	7.75	(%)	۲,۶۰		(0,41)	.1,01	٧٠,٠٢	79,50
	1.10	(%)	٧,٠٥	12.01	(1,4,1)	.1,07	٧٠.٢	19,50
	7 . 7 .	(%)	٧.٠	١٠,٠١	(۱,۲,۱)		۲۰,۲٥	14,20
	>× · ×	(%)	٧٠٠٠	(",")	(۱,۲,۲)	74,99	067	79,70

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو المادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريون

قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ ونتيجة أثر حرب غزة وتعليمات سلطة النقد بإعطاء أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

	عوامل الاقتصاد الكلي		: I II: (17:3 a) 6	سببّ اللمو (١٤ لحماس) في	النائج المحلي الإجمالي	N. S.		
	السيناريو المستخدم		السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء	الميناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوء
الوزن المرجح لكل	سيناريو	(%)	۶ ،	•	÷	**	٠	÷
	7. 7	(%)	(1)	0.7	(14.0)	>.	0.77	۶. ۲۶
	37.7	(%)	(0)	0.7	(0.11.0)	. o 2	۴.۲۶	ጉ. ጉ
	02.2	(%)	٢	٥.	(٤.٥)	۲.17	۲۸.۶	۲۶.۶
	2.	(%)	>	٥.	(٤.٥)	> b . 4 x	1 > 0 ×	14.17
	> .	(%)	٢	٥.	(٤.٥)	> b . 1 +	70.0x	21.77
	\ \ \ \ \	(%)	٢	٥. ٢	(٤.٥)	> 4.7 7	70.7	11.11

تم إعطاء وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠، على عملاء البنك في قطاع غزة

توضح الجداول التالية التأثير على المخصصات من تطبيق ترجيح ٢٠٠٠ على كل سيناريو:

۲ پ	السيناريو العادي السيناريو الأهضل السيناريو الأسوأ	۳۳۰۳ الميياريو العادي السياريو الأهضل السياريو الأسوا
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية دولار أمريكي		أرصدة لدى ملطة النقد الفلسطينية دولار أمريكي ۱۳۳۲,۲۷۲
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية دولار أمريكي	017,710 34,071 708,717,3	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية دولار أمريكي ۲۵۲، ۲۵۲
أفراد دولار أمريكي	, 9,, 0 , 1,7,0	أفراد دولار أمريكي ۱۳۹۰,۳۰۰ و
شركات صغيرة ومتوسطة دولار أمريكي	7, 74. 100 6. 10, 110 1. 197. ATA	شركات صغيرة ومتوسطة دولار أمريكي ۱۸۸۱٬۱۵۸ ۲۸۱٬۱۵۸۶
شركات كبرى دولار أمريكي	6,747,110 3,710,74,0 74,7A9,020	شرکات کبری دولار آمریکی ۵۰۸،۸۰۹ ۲۳۲٬۱۳۹
قطاع عام دولار أمريكي		قطاع عام دولار آمریکي ۲۳٬3۶۱ ۶۵۰٬۵۱۱
تسهیلات وتمویلات انتمانیة غیر مباشرة دولار أمریکي	777,19 10,311	تسهیلات و تمویلات التمانیة غیر مباشرة دولار أمریکي ۱۳۰۰،۱۲۰۰۰
الاجمالي دولار أمريكي	4,19£,.AY 11,594,1.Y 0A,1	الاجمالي دولار أمريكي ۱۲،۰۰۶،۲۱ ۳۳۸،۰۶۱،۰

تبين الجداول التالية أثر سيناريوهات متعددة على مخصص الخسائر الاثتمانية. يوضح هذا الجدول كل من المساهمة في إجمالي المخصصات لكل سيناريو مرجح الاحتمال بالإضافة إلى التأثير التزايدي الإجمالي على المخصصات لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بالمخصصات التي كانت ستنجم عن تطبيق ترجيح بنسبة ٢٠٠٠، على سيناريو الحالة الأساسية:

		} , ,	السيناريو العادي (٤٠٠)	السيناريو الأفضل (٠٪)	السيناريو الأسوأ (٢٪)	المجموع			} ;	السيناريو العادي (٥٠٪)	السيناريو الأفضل (٠٪)	السيناريو الأسوأ (٥٠٪)	المجموع
أرصدة لدى سلطة النقد	الفلسطينية	دولار أمريكي	114,114	•	461,446	05.,170	أرصدة لدى سلطة النقد	الفلسطينية	دولار أمريكي	114,114	•	٣٧١,٩٩٧	05.,170
أرصدة لدى بنوك	ومؤسسات مصرفية	دولار أمريكي			١٥١,٠١٥	۲۷۷,۲۵۲	أرصدة لدى بنوك	ومؤسسات مصرفية	دولار أمريكي	63 L	•	۲,۷۷,۳	٤,٥٢٠
	أفراد	دولار أمريكي	· * P. * F. * C	•	7,0.1,494	7,117,417		أفراد	دولار أمريكي	٤٧٨,٤٦٤	•	۲,۰۰۶,۶۳٦	۲,٤٨٢,٩٠٠
شركات صغيرة	ومتوسطة			•		٧,٤٢١,١٥٩	شركات صغيرة	ومتوسطة	دولار أمريكي	160,043	1	9.54.4.5	1,479,890
شركات	كبرى	دولار أمريكي	1,411,481	•	10.4.6.47	۲۰,۲۱۹,۸۹۷	شركات	كبرى	دولار أمريكي	4,905,277	•	4,14.,71	15,. 12, 17
		دولار أمريكي		•		101.0.7.7			دولار أمريكي		•	۲۲۰۰۸۰,۲	۲,1۷1,٤٠٨
تسهيلات وتمويلات	ائتمانية غير مباشرة	دولار أمريكي	17.17	•	011,7.1	144,441	تسهيلات وتمويلات	ائتمانية غير مباشرة	دولار أمريكي	41,414	1	10.,419	۲٤٣,٦٨٦
	الإجمالي	دولار أمريكي	6,.11,919	•	٣٩,٣٧٧,٤٣٧	55,419,407		الإجمالي	دولار أمريكي	٨٠٥,٧١٢,٢	•	15,715,409	٧٢٨,١٠٩,٠٢

فيما يلى صافى مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

یما ینی صافی مرادر انعمارت ۱۱ جنبیه الربی	شیه سی البست.	المعادل	بالدولار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	 دینار أردنی	شيقل إسرائيلي	بـــرور عملات أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	۳۸,۸۸۲,۳ ۳ ۷	۲۸۲,۰۲۷,۷۲٦	١,٧٤٨,٣٧٣	۳۲۲,٦٥٨,٤٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨,٤٤٤,٩٢٣	۲۰,۰۷٥,٥٧٦	770,7. £	٧٨,٧٤٥,٨٠٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	177, ٣٨٧, 197	٤٧٨,٥٠١,٠٣٤	18,77.,827	715,1.9,.77
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
قائمة الدخل الشامل	7,191,101	-	177,000	7,871,198
إستثمارات عقارية	1,74.,417	-	-	١,٧٨٠,٨١٧
موجودات أخرى	17,077,07.	۲۲,۸۹٤,٦٩١	٤٢٤,٧١٢	70,711,977
مجموع الموجودات	۲۳۹,۷۱ ٦,٦٨٧	۸۰۳,٤٩٩,۰۲۷	10,741,07.	1,.01,997,712
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	71,.77,£11	۲,9٧9,99٠	45, . 57, 5 . 1
حسابات العملاء الجارية	09,7.1,717	۲۹٦,۳۹٦,۷ ٤٣	٤,٩١٤,٠٠١	٣٦٠,٩١١,٩٦٠
تأمينات نقدية	٤,٤٩٤,٨٢٨	77,779,079	7,171,117	٧٣,٠٠٦,٢٤٩
مطلوبات أخرى	1,787,777	15,1.9,150	٣٦,١٤١	10,777,77
مجموع المطلوبات	70,777,777	٤٠٧,٩٥٨,٥٣٨	1 .,. 0 7, . 1 £	٤٨٣,٧٤٢,٨٨٣
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	177,174,7	797,1 £ 1,707	7,712,772	०४२,८११,०८२
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات				
المطلقة للعملاء	۲۳۸,۸۷۱,۰۳۱	۸٠٥,١٠٠,١٩٠	17,777,75A	1,•7•,7٣٧,٤79
صافي التركز داخل المركز المالي	٨٤٥,٦٥٦	(1,7.1,17٣)	(٨٨٤,٦٧٨)	(1,75.,100)
مطلوبات محتملة خارج المركز المالي	Y1,717,77A	٣٣,٨٨0,٢0 ٤	(٢,٠٤١,٢٧٠)	07,17.,777
		المعادل	بالدولار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	 دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	70.,.09,171	٧٠٣,٨٦٠,٧٩٧	77,1 27,070	91.,.77,558
مجموع المطلوبات	٤٥,٠٦١,٣٣١	۳۰۱,٦٠٨,۲۱۳	17,840,240	777,. 80,779
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	7.0,771,991	٤٠٣,١٩٥,٦٣١	9,005,005	714,. 44,147
صافي التركز داخل المركز المالي	(۲۷٤,۲۰۱)	(9 5 7, + 5 7)	<u> </u>	(1,,117)

رابعاً: مخاطر السيولة:

مطلوبات محتملة خارج المركز المالي

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية مطلوباته 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.

۲٥,٠٧٨,٠٤٥

٣٩,٨٦٥,٠٠٥

(7, 5 + 1, 5 9 5)

77,051,007

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 مساوً ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه.

	7.77			7.75		
		الزيادة			الزيادة	
الأثر على	الأثر على	(النقص)	الأثر على	الأثر على	(النقص)	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	في المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	المؤشر
189,221	-	١.	719,777	-	١.	بورصة الأردن
(189,111)	-	(1.)	(٦١٩,٨٨٦)	-	(1.)	بورصة الأردن

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

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:

	7.77			7.78		
	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
-	(95,779)	١.	-	(١٦٠,١١٦)	١.	شيقل إسرائيلي
-	(0, ٧٠٦)	١.	-	(٣,٩٠٢)	١.	عملات أخرى

ا ٣ كانون الأول ٢ ٣٠ ٢	الموجودات تقد وارصدة لدى سلطة النقد القلمطينية لرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية استثمارات لدى بنوك باشرة تمويلات النمائية مباشرة	موجودات مانيه بالعبه انعادته من حلال قائمه النحل الشامل موجودات مالية بالكلفة المطفأة إستثمارات عقارية	ممتلکات ومعدات مشاريع تحت التتفيذ حق استخدام موجودات موجودات ضريبية مؤجلة موجودات غير ملمدية	موجودات اجز موجودات آخری مجموع الموجودات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية المطلوبات قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ودائي سلطة النقد الفلسطينية ودائي بلوك ومؤسسات مصرفية	any of leastly lightly and the state of the	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة حقوق ملكية حملة الأسهم رأس المال المدفوع	إحتياطي أجازي إحتياطي مخاطر مصرفية عامة إحتياطي القطيات الدورية إحتياطي الإستشارات العقارية التغير المتزاكم في القيمة العادلة أرباح مدورة المطلوبات وحقوق الملكية المطلقة وحقوق الملكية فجرة الإستحقاق	فيما يلي تفاصيل استحقاقات موج	الله كالون الأول سهره	امريجو. الــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	مويورك المتحديث عباسرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة اا الشامل	موجودات مالية بالكلفة المطفأة إستثمارات عقارية ممتلكات ومطات	مشاريع تحت التتفيذ حق استخدام موجودات موجودات ضربيية مؤجلة	موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مجموع الموجودات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية المطلوبات	مروض قروض سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائم بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات العمارة الحاربة	تأمينات نقدية مخصصات متنوعة مخصصات الضرائب	مطاویات ضریبیه مؤجلة مطاویات عقود مستاجرة مطاویات آخری	مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حساليات الإستثمار المطاقة حقوق ملكية حملة الأسهم	رأس المال المدفوع إحتياطي إجباري إحتياطي مخاطر مصرفية عامة احتياطي التقلبات الدورية	رحتیاطي الإستشارات المقاربة التغیر المتراکم في القیمة المادلة آرباح مدورة	مجموع تعوق الملي مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإم المطلقة وحقوق الملكية غيرة الإستحقاق
شهر کي	7 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	٠ ٧٢٠,٢٨٥,٣		**************************************	- ''''' '''' ''''' '''''''''''''''''''	107,717 107,717 107,717	٠,٢٠٦,٩٠٤	7. V, O V, V, V (V (V (V, V (V (V (V (V		دولار أمريكي	40£, 444, 42, 1 29, 140, 22.	دخل -	> . ۲, % ۲		- 4,117,2 V9 PY3,717,177	المطلقة				130,11.01			ستثمار ۱۹۸٬۷۳۵,۱۳ (۲۳۷٬۰۸۷,۱۳۹)
المناهر المريكية	11,VYV,VY YY,V · A,· YV AV,YY · YYY)	γ		7,741,£94 1£1,0£7,094	- 0,047,440 0,116,147	ν. Ψ, ΓΨ	199,19,91.	γγγ, γγγ. γ (γγο, γ, ο ξο, γ, ο γγ)		دولار أمريكي	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		7,147,741,		۲۷,۰۵۰,۷ ۱۳۷,۷3۲,۵۰۲				- ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' '	144,4.4,440			VP1, T1, T7, T77 (Y77, T1, T1, T1)
ر اشهر دولار آمریکی	- 7/7, 17, , P (0 (0, V P P, 0) Y 0 Y, Y 0, 2 T	٠.٠٠		173,,,7	- - (,9,0,4)	ΛΥΛ, ι το, ρ γ - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	٠٢٥,٥١٦٥,٤٦٠	(\(\nu,\nu,\nu,\nu)\)	متبقية على استحقاقات س ۲ اشهر إ	دولار أمريكي	0 0 1., . 7 1 , 7 7 , 7 7 , 7 7 , 7 7 , 7 7 , 9		7,7 £ 7,1 Å £		- YY C, T O Y, Y			76,770,1 AE	1 0,03 1,7	770,.72,971			٧٦٠,٧٩٨,٢٢٧
ر المي سنة يولار أمريكي		- 346,047,1		1,408,404		7,7,7,7,7 1,1,1,1,7 1,4,7,7,7,7 1,0,1,7,1,7	۲۸۵٬۸۵۸٬۵۹۱	3 × 3 × 4 × 7 × 7 × 7 × 7 × 7 × 7 × 7 × 7 × 7	آ کما في ۳ کانون تی ایشکانون	ب نولار آمریک	>		L Lo., p . p., l		r, £ r £, AVV				- \\19.49.40\	1/6,1/7			r**°,^\\°\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\
ر کی ۲ سنوات دولار آمریکی	7 4			۲۰۹٬۵۳٤,۹۲۸	1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1	3 \\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	٠,٢٠٥, ٢٠٥	100,7,7,000 100,1,100, 100,1,100,100,100,100,10	الأول ٣٠٢ و ٢٠٢ عن سنة الري ر	مولار أمريكو	· · · >< · · · · >< · · · · >< · · · · · · >< · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		٠,٠,٠,٠,٧٩٣				۷۸۲,۹۲۵,۵، ۲۲,۹۸۵,۵، ۵3۲,۵۲۵,۲	44,404,444 -	1 1 1 3	٥,٠٤٥,٩٤٣ ١			7 3 77,77,70
ļ				1 1		3, 77 3 2, 77 3 3, 77 3		(((((((((((((((((((ا ا ا ا	ي دولار أمريكي													
ı	3 (1 , 14 f, 14 f, 16 f, 17 f,						•	7,7,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1,1		دولار أمريكي	Y17,.44,3.1				1 1				Į	1 1		l	l l
المجموع دولار أمريكي		/4,10,4/7 /4,10,1/7 /4,10,1/7	.0,.7f.,7 .7,.74.,7 ,7f.,0 ,7f.,0	7, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1,	37,1.7,4 12,47 12,18,13 11,318,13	11.(1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	²r,ro3,7,p	3 % % % % % % % % % % % % % % % % % % %			741,.32,747 011,.97,91 733,494,0 307,07,4,1						0,0,0,4,7,7		•			•	

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

القيمة بعد تطبيق	القيمة قبل تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٥,٨٢١,٥٧٨	0.7,702,790	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
97,1 • 1,717	1,110,27.,198	أ- الودائع الأقل استقراراً
-	-	ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق اكثر من ٣٠ يوم
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣,٨٣٩,٥٩١	184,145,419	أ- الودائع التشغيلية
٤١,٩٦٤,١١٥	٤٨,٢٠٧,٠٧١	ب- الودائع غير التشغيلية
٤٥,٨٠٣,٧٠٦	177,471,74.	الودائع والتمويل المضمون
٣,٨٧٥,٨٤٤	9,7,89,711	ودائع الحكومات
14,014,794	६४,४९०,४६४	ودائع بنوك مركزية
٤١,٩٦٤,١١٤	٤١,٩٦٤,١١٤	ودائع المصارف
7,111,717	0,777,77	ودائع المؤسسات المالية الأخرى
111,777,775	۲۸۷,۱۰۹,0٤١	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
٣٠,٧٩٩,١٦٦	٤٢,٠٣٩,٦٨٠	للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
11,047,784	170,191,701	مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
107,100,174	£9£,٣£V,£VY	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٦٩٤,٢٦٠	71,771,019	الإقراض المضمون
٣٠,٦٩٤,٢٦٠	71,771,019	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
۲۱٤,077,7 ٣٤		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٤٨٥,٨٢١,٥٧٨		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
715,077,785		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
% ٢ ٢٦		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة بعد تطبيق	القيمة قبل تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	البند
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٨,١٠٣,٣٧٩	२०٣,४११,१४४	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
97,0.1,775	97.,0.7,.17	أ- الودائع الأقل استقراراً
-	٣٠٨,١٦٩,٠٦١	ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق اكثر من ٣٠ يوم
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
04,917,749	٢١٥,٦٦٨,٩٥٥	أ- الودائع التشغيلية
-	-	ب- الودائع غير التشغيلية
07,917,779	۲۱٥,٦٦٨,٩٥٥	الودائع والتمويل المضمون
0,578,751	18,748,171	ودائع الحكومات
18,8.1,017	TT, 70T, 910	ودائع بنوك مركزية
٥٨,٣٦١,٩٣٥	٥٨,٣٦١,٩٣٥	ودائع المصارف
۲,٤٨١,٩٠٠	٦,٢٠٤,٧٥٠	ودائع مؤسسات القطاع العام
188,087,788	* ***********************************	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
797,27.	0,189,7.1	للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
۲,۸۹۳,٦٧٩	٢,٨٩٣,٦٧٩	تسهيلات الائتمان والسيولة الملزمة المقدمة إلى الشركات الأخرى
11,177,770	۲۰۷,۱٤۸,۳۳۸	مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
750,5.1,507	1,771,777,971	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
10,166,7.4	٣١,٦٨٨,٦١٤	الإقراض المضمون
10,122,4.4	٣١,٦٨٨,٦١٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
YY9,00V,. £9		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٦٠٨,١٠٣,٣٧٩		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
YY9,00V, . £9		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
%Y70		نسبة تغطية السيولة (%)

٧٤. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣:

قيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ايضاح ٧): مدرجة مدرجة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨) إستشارات عقارية (ايضاح ٩)	تاریخ التقییم تاریخ التقییم ۱۳ کانون الاُول ۲۲۰۳ ۱۳ کانون الاُول ۲۲۰۳ ۱۳ کانون الاُول ۲۲۰۳	المجموع المجموع حولار أمريكي المجموع ٢٠٤٢ م.١.٥٣٦ ، ٢٠٥١، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٢ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٤ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٣٠ ، ٢٠٠ ،	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة دولار أمريكي - - ٥٧٨,٢٣١,١	قياس القيمة العائلة بإستخدام معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) - -	ام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها دولار آمریکي - ۲۰۲٬۱۰۳۳ -
	تاريخ التقييم	المجموع دولار أمريكي	قير أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	اس القيمة العادلة بإستخد معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	
موجودات مالية بالكافة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨) إستثمارات عقارية (ليضاح ٩) فما بلي الإفصاحات الكمية لقاس القيمة العادلة والتملييل المرمس للمه	٣٠١ كانون الأول ٢٢٠٢ ٣٠١ كانون الأول ٢٠٢٣ حددات «المطلومات كما في ٢٠	\$14,787,97 \$2,777,37 \$26,77,77	44,747,44	1 1	۲٤,۷۷٦,٤٤٠
موجودات ماليه بالقيمه العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ايضاح ץ): مدرجة غير مدرجة	۱۳ کانون الأول ۲۲۰۳ ۲۰۱۱ کانون الأول ۲۲۰۳	۲,۲۰۲,۲۰۲,۲۰۰۲,۲۰۰۲,۲۰۰۲,۲۰۰۲	۲,۱۹۸,۸۰۸	1 1	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
and the standard of the standa	تاريخ التقييم	المجموع دولار أمريكي	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي
				قياس القيمة العادلة بإستخدام	ام

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 الأماليب 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.

نسبة صافى التموبل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

7.77	7.75	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
188,189,788	189,9 87,771	رأس المال الرقابي
1, • 77, ٣٧ • , 7 ٤ 7	1,1.0,992,801	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
1.7,717,917	117,774,917	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
1, 7 . 7, 7, 7, 7, 7, 7, 7	1,777,717,057	إجمائي التمويل المستقر المتاح
1,	10.,	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
71,571,177	71,12.,7	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
۳۱,۹۸۷,۸۰۹	77,719,127	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٤٠٥,١٤٨,٨٩٩	٤٩٠,٨٧٣,٢٨٥	القروض
17.,227,79.	710,771,772	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
7 . , , , , , , , , , , ,	77,772,710	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
-	-	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
۲,۱٦٧,٦١٤	1,277,770	القروض غير المنتظمة
77,777,779	9.,787,70.	جميع الأصول الأخرى
٤,٩٢٨,٧٨٧	٦,٦٣٧,٠٢٢	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
۲۹۹,٦٠٩	777,477	مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
7,7 £ 9,770	۲,99٤,٦٠٢	المطلوبات غير التعاقدية الأخرى
٩,٨٤٦	٧,٧٧٨	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٧٣٧,٦٥٧,٨٥٣	9,.97,707	إجماني التمويل المستقر المطلوب
%1YY	107%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الاشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

دولار أمريكي	
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	إجمالي مقياس التعرضات
	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين
٨,٩٠٥,٢٢٣	والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
٤٦,٦٨٩,١٩٢	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
1,794,975,597	اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
177,772,	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٦,٩·	نسبة الرفع المالي

٤٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		الدفترية	القيمة ا	
7.77	7.78	7.77	7.75	-
 دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	-
				<u>موجودات مائية</u>
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
271,920,101	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	271,920,101	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	الفلسطينية
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
9 £, • • 9, 17 °	1 • 9, 7 9 • , 7 7 0	9 8, • • 9, 17 7	1.9,79.,770	مصرفية
0,997,010	०,९९८,६६٣	0,997,010	०,११८,६६٣	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	1,1.1,40.,702	۱,۰۲۸,۳۳۹,۸۰۸	1,1.4,70.,702	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال قائمة الدخل الشامل:
١,٣٩٨,٨٧٣	7,191,101	١,٣٩٨,٨٧٣	२,११८,८०८	أسهم مدرجة
۳,۲01,۱۰۳	۳,۳۰۲,۲۰۰	۳,۲01,1۰۳	۳,۳۰۲,۲۰۰	أسهم غير مدرجة
۳۸,۱۳٦,۸۷٥	٣٩,٧٩٦,٣٦ ٩	۳۸,101,770	٤٠,٧٩١,١١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٤٠,٧٩٣	۲٦,٣٧٧,٧٣٨	٨,٤٤٠,٧٩٣	77,777,707	موجودات مالية أخرى
1,7 . 1,019,9 £ A	1,777,105,71.	1,7.1,085,791	1,775,159,577	مجموع الموجودات -
				مطلوبات مالية
۸,۲۰۱,۷٥٨	0,019,7AY	۸,۲۰۱,۷٥٨	0,019,711	الفلسطينية
70,097,910	۲۷,۷۳٤,۲۲۸	70,097,9 00	۲۷,۷۳٤,۲۲۸	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩ ٤,٩٨٨,٤ • ٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	حسابات العملاء الجارية
9٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	97,7.7,771	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	تأمينات نقدية
7,579,577	०,२२४,२०१	٦,٤٢٩,٤٨٢	०,२२४,२०१	مطلوبات عقود مستأجرة
17,754,.99	1	17,758,.99	15,797,770	مطلوبات مالية أخرى
091,075,0.7	٧٠٠,٠٩٦,٣٨٠	091,075,017	٧٠٠,٠٩٦,٣٨٠	- مجموع المطلوبات
9.4,507,790	۸٧٥,٧٠٨,٧٠٧	9.7,507,790	۸٧٥,٧٠٨,٧٠٧	= 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 الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وقروض استدامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية ومطلوبات عقود مستأجرة والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارية 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٤٩. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

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

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

فيما يلى معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

اشر کارت

7.75	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۸٥,٩٥٦,٢٨٥	997,•71	١٢,٠٩٨,٤٢٢	01,177,50.	۲۱,۷۳۸,۳٤٥	إجمالي الإيرادات
(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)	(1,117,777)	1 , 9 . V	(17,77,799)	(0,779,817)	خسائر تدن <i>ي</i>
٦٠,٩٢٨,٨٤٩					نتائج أعمال القطاع
(05,84.,488)					مصاريف غير موزعة
٦,٥٥٨,١١٦					الربح قبل الضرائب
(١,٠٣٨,٤١٠)					مصروف الضرائب
0,019,7.7					ربح السنة
					<u>معلومات أخرى</u>
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	9 • ,0 9 ٨,٣ ٦٣	089,. 71,877	۸۱۲,۲۰۹,۹۰۱	797,08.,000	إجمالي موجودات القطاع
					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق
					أصحاب حسابات الإستثمار
1,097,٣٦٦,1٨0	٤١,٥٢٠,٤٣٢	91,710,10.	۲ ٦ ٢, ٩٣٠ , ٩٢٦	1,7 • 1,7 9 1,9 7 7	المطلقة
٤,٦٩١,٦٩٠					مصاريف رأسمالية
٤,٦٥٦,٣٣٩					إستهلاكات وإطفاءات

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

	7.77			7.75		
نسبته		_	نسبته			
إلى الموجودات	نسبته إلى		إلى الموجودات	نسبته إلى		
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	 دولار أمريكي	
1 £, £ ٢	۸,۰۲	144,149,754	17,00	۸,٠٥	189,9 87,771	رأس المال التنظيمي
17,17	٧,١٤	111,508,75.	11,91	٧,١٢	١٢٣,٧٢٤,٠٠٠	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل ااا كما هو مبين في الجدول ١٠١١ .

٣١ كانون الأول

	7.75
	دولار أمريكي
صافي الأسهم العادية	1.1,119,707
الشريحة الأولى لرأس المال	١٢٣,٧٢٤,٠٠٠
الشريحة الثانية لرأس المال	17,714,771
قاعدة رأس المال	189,987,771
مخاطر الائتمان	9.4,010,011
مخاطر السوق	-
المخاطر التشغيلية	178,, ., .,
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	1,.47,087,777
	%
نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	۹,۸۰
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	11,91
نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	1,07
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	٧,١٢
سبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	۸,۰٥
نسبة كفاية رأس المال	17,00

٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٢٩) و(٣٣) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٠، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١,٣٠٩,٢٧٨ دولار أمريكي و ٣٧١,٩٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مطلوبات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

. •• .	_	11	ı
J	_	السر	ı
	-	_	

	الأفراد	والمؤسسات	الخزينة	أخرى	7.77
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	10,000,70	£ £,171,777	۸,۸۲٥,۲۱۳	1,104,740	۸۰,۳۹۳,۱۹۹
خسائر تدني	0.7,788	(٨,٤٤٢,٦٤١)	(1,071,777)	(۲۲۱,۰۲۲)	(٩,٦٧٩,١٩٢)
نتائج أعمال القطاع					٧٠,٧١٤,٠٠٧
مصاريف غير موزعة					(٤٨,٧٩٥,٦٩١)
الربح قبل الضرائب					۲۱,۹۱۸,۳۱٦
مصروف الضرائب					(٨,٨٣٩,٩٥٠)
ربح السنة					17,. 74,777
<u>معلومات أخرى</u>					
إجمالي موجودات القطاع	٣٨٣,٣٧١,٤٧٤	7 £ £,971,777 £	078,707,797	٦٧,٦٣٢,٢٣٠	1,77.,770,770
إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق	_				
أصحاب حسابات الإستثمار					
المطلقة	١,٠٢٧,٠٢٨,٢٤٩	٣٦٥,٠٢٠,٥١٤	10,709,107	٤٣,٦٣٣,٥٧٨	1,071,887,191
مصاريف رأسمالية					7,771,077
إستهلاكات وإطفاءات					٤,٧٤٤,١٣٠

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		لي		
7.77	7.75	7.77	7.75	7.77	7.75	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
۸۰,۳۹۳,۱۹۹	۸٥,٩٥٦,٢٨٥	٣,٠٦٩,٢٧١	0,709,077	٧٧,٣٢٣,٩٢٨	۸۰,٦٩٦,٧٥٢	إجمالي الإيرادات
1,77.,770,770	1,777,777,.77	185,.78,717	117,791,797	1,077,777,119	1,770,071,890	مجموع الموجودات
7,771,077	٤,٦٩١,٦٩٠	-		7,471,077	٤,٦٩١,٦٩٠	مصاريف رأسمالية

٥٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق 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 ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢،على التوالي.

النقد في الخزينة:

بلغت قيمة النقد في الخزينة والموجود في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨,٦٣٦,٥٢٥ دولار أمريكي. بسبب الحرب المستمرة لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد. حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على النقد في الخزينة والموجود في قطاع غزة مع العلم أنّ خسائر النقد تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي. تراقب الإدارة التطورات عن كثب وتقوم بتنفيذ التدابير الممكنة لحماية النقد المحتفظ به في قطاع غزة.

السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت قيمة الأصول السائلة (النقد في الخزنات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٣% من إجمالي أرصدة العملاء. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصح عنه في إيضاح رقم (٤٦).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٦١,٠٦٦,٨١٩ دولار أمريكي. دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣١,٨٠٩,٩٢٥ دولار أمريكي.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

عقارات وآلات ومعدات:

بلغت صافي القيمة الدفترية لبند العقارات والآلات والمعدات في قطاع غزة مبلغ ١,٤٤٣,٥٨٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

المخاط التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع البنك الأربعة في قطاع غزة مغلقة، كما يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. قام البنك بتفعيل خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.

٥٢. 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.

٥٣. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض البنك للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسيطينين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٦).

إجراءات الادارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ.
 - تفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى البنك والشركة التابعة.
 - عمل دراسة مخاطر وسيناربوهات ضاغطة للمحاور التالية:
 - ١- النقد والسيولة
 - ٢- محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣- الموجودات غير المالية
 - ٤- المخاطر طويلة الأجل
 - ٥- نسب كفاية راس المال
- مراقبة ومتابعة الأوضاع المالية للعملاء لمعرفة مدى تأثر عملياتهم وانشطتهم بالأوضاع الراهنة وتحديد احتياجاتهم التمويلية.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٢,٠٤٧,١٧٠ دولار أمريكي بعد تتزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٣٢,٧٣٣,٩٤٦ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على أخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غذة.