البنك الإسلامي العربي
ARAB ISLAMIC BANK

صيرفة إسلامية مستدامة

التقرير السنـــوي
2022

بِسْمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحْمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

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

صدق اللَّهُ العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279

قائمة المحتويات

نبذة عن البنك	6
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
أعضاء مجلس الإدارة	10
الإدارة التنفيذية	20
تقرير مجلس الإدارة	28
الصيرفة الإسلامية	28
مؤشرات الأداء للبنك	30
شبكة الفروع والصرافات	34
خدمات ومنتجات جديدة	36
الجوائز العالمية	44
المسؤولية الإجتماعية	46
المكاسب غير المشروعة	48
الموارد البشرية والتدريب	50
الحوكمة والهيكلية الإدارية	56
الهيكل التنظيمي	57
حوكمة البنك	58
دور ومسؤوليات مجلس الإدارة	63
لجان مجلس الإدارة	64
المزايا والمكافآت	71
إجتماع الهيئة العامة	74
إدارة علاقات المساهمين	75
هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي	80
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	83
تقرير مدقق الحسابات والقوائم المالية	85

صيرفة إسلامية مستدامة

نبذة عن البنك

التأسيس

تأسس البنك الإسلامي العربي في العام 1995 وهو شركة مساهمة عامة، وباشر نشاطه المصرفي في مطلع العام 1996. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمحافظة رام الله والبيرة وفروعه المنتشرة في فلسطين إضافة الى المكتب التمثيلي في الإمارات العربية المتحدة (إمارة دبي) والفرع المتنقل "بنكي ع الطريق" ليصل عدد فروعه الى واحد و ثلاثون فرعاً ومكتباً، كما لايوجد للبنك أي شركات تابعة حتى تاريخ 2022/12/31.

الرؤية

بنك إسلامي وطني متميز، تقوده الرقمية والحداثة والاستدامة المصرفية والموارد البشرية المتميزة لتقديم الخدمة المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية وذات الجودة العالية حيثما كان العملاء بطريقة آمنة.

الرسالة

تقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية شاملة وذات جودة عالية ومنافسة، ودعم وتطوير الحلول المبتكره للأجيال القادمة والاعمال الريادية، انطلاقا من قيمنا المتجذرة في عالم المال والاعمال والصيرفة الاسلامية والمساهمة في التنمية الاقتصادية وتحقيق مبدأ 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

تأسيس البنك

صيرفة إسلامية مستدامة...

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

يسعدني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم في الاجتماع السنوي السابع والعشرين للهيئة العامة للبنك الإسلامي العربي وإنه لمن دواعي سرورنا أن نلتقي بكم اليوم لنعرض عليكم أهم الإنجازات التي حققها البنك في العام الماضي، واسمحوا لي أن أقدم لكم ملخصاً لأعمال وإنجازات البنك خلال العام 2022، وكذلك البيانات المالية المدققة عن الفترة المنتهية في 31 كانون أول 2022.

كان العام 2022 مكملاً لمسيرة أهداف البنك الاستراتيجية بحمد الله وتوفيقه ثم بدعمكم وجهودكم وثقة عملائنا الراسخة بنا، فقد تمكن البنك من تحقيق النمو المطلوب لهذا العام وتحسين وتطوير الخدمات المصرفية التي يقدمها والتي انعكست نتائجها بشكل واضح في توسيع قاعدة عملاء البنك وأدائه المالي القوي. حيث استمر البنك خلال العام الماضي في تسخير التطورات التكنولوجية ذات الصلة لتنمية قدراته الرقمية، محافظاً على التكنولوجيا الرقمية كأساس لعملياته واستراتيجياته. وسعيا منه ليكون البنك الإسلامي الرقمي الرائد في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في فلسطين وانطلاقاً من إيماننا بجعل التركيز على العميل في صميم كل مبادرة رقمية، نجح البنك في إتمام العديد من المشاريع خلال عام 2022 ،بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، خدمة Video call التي تتيح للعملاء وغيرهم بالتواصل مع موظفي مركز الاتصال الرقمي وطلب العديد من الخدمات داخل وخارج أوقات الدوام ، بالإضافة إلى توفير خدمات رقمية للدفع مثل الدفع من خلال رمز QR عبر تطبيق الموبايل بانك الذي يتيح الدفع للتجار من خلال فقط مسح رمز QR بالكاميرا الخاصة بالموبايل، كما يجري العمل على تحديث وتطوير الموبايل بانك ليقدم مجموعة جديدة من الخدمات ضمن حزمة الخدمات الإلكترونية المميزة التي يقدمها البنك لعملائه، علاوة على ذلك، عملنا على تعزيز وتحديث أنظمة الأمن السيبراني للبنك لحماية أصول المعلومات لدينا وتجنب المخاطر المصاحبة لها.

ومع كل استثمار، يظل الاستثمار في مواردنا البشرية على قمة الأولويات، باعتبارهم ثروةُ الحاضر ورصيدُ المستقبل، لذلك نحرصُ من خلال التدريب المتقدم على إعداد وتأهيل فريق عملنا للنجاح والتميز في تقديم الخدمات المصرفية، بهدف أن تكون كوادرُنا المتميزة بمثابة مستشارين متخصصين ومبادرين لتقديم الحلول المالية المناسبة للعملاء الأفراد والشركات، وكذلك لتحقيق هدفنا القائم والمستمر، في أن يكون البنك الإسلامي العربي هو بيئة العمل المفضلة والجاذبة للتوظيف، بالإضافة إلى الاستمرار في دعم الكوادر النسائية وتأهيلهن للعمل والإنجاز في كافة الإدارات والقطاعات والمستويات الوظيفية المختلفة.

أما بالنسبة للتوسع والانتشار وانطلاقاً من سعيه لوصول خدماته إلى كافة المناطق الفلسطينية والريفية وتحقيق الشمول المالي،افتتح البنك مكتباً جديداً في بلدة نعلين قضاء رام الله لتقديم خدماته المصرفية الإسلامية للبلدة وسكان المنطقة من البلدات المجاورة و بافتتاح مكتبه في نعلين يرتفع عدد فروع ومكاتب البنك الاسلامي العربي إلى 31 فرعاً ومكتباً تقدم كافة الخدمات المصرفية، وكذلك أجهزة الصراف الآلي ليصل عددها إلى 63 صرافاً آلياً في أماكن تجمع المواطنين في كافة المحافظات. كما أن البنك بصدد افتتاح فروع الكترونية جديدة تواكب التطور التكنولوجي في القطاع المصرفي بما

يتماشى مع روح ومتطلبات العصر الرقمية، ويسهل حصول العملاء على الخدمات في أي وقت.

ولطالما حرص البنك الاسلامي العربي على ترك أثر إيجابي في المجتمع من خلال مبادراته في مجال المسؤولية الاجتماعية التي تتميز بأهدافها الأخلاقية والاجتماعية والتي تعود بالنفع على الأفراد والمجتمع ككل باعتبارها الواجب الذي يمكن عن طريقه، رد جزءٍ ولو يَسير، من حق المجتمع علينا ،وقدم البنك حوالي 644 ألف دولار أمريكي في جانب المسؤولية الاجتماعية في كافة القطاعات وتركزت في قطاع التعليم والصحة ومحاربة الفقر إلى جانب القطاعات الأخرى الثقافية والرياضية والاجتماعية وغيرها،ومن هذا المنطلق فقد كان تحقيق الاستدامة بمفهومها الواسع والشامل أحد أهداف واستراتيجيات البنك التي سوف يعمل على تنفيذها في كافة أنشطته وأعماله القادمة إن شاء الله.

ومن الناحية المالية، فلقد واصل البنك ولله الحمد، تحقيق المزيد من النتائج الإيجابية حيث حقق أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت قيمتها حوالي 13.1 مليون دولار مع نهاية العام 2022، مقارنة بأرباح بلغت حوالي 11.7 مليون دولار في العام 2021، محققاً بذلك نمواً بحوالي 12%، كما بلغت أرباحه التشغيلية قبل الضرائب حوالي 22 مليون دولار مقارنة مع 18.5 مليون دولار في العام 2021 وبنسبة نمو بلغت حوالي 18% ويعود ذلك بشكل رئيسي للنمو الملحوظ في إيرادات البنك التشغيلية.

أما على صعيد المؤشرات المالية الأخرى فقد وصلت موجودات البنك إلى 1,660,725,735 دولار، فيما بلغ إجمالي ودائع العملاء 1,392,048,763 دولار، في حين بلغ رصيد التمويلات الإئتمانية المباشرة إلى1,028,339,808 دولار محققاً نمواً بالمقارنة مع العام الماضي، ليحافظ البنك على حصصه السوقية المميزة ومتانة أدائه المالي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السوقية حوالي 8%، وعلى صعيد التمويلات المباشرة وصلت حصته السوقية حوالي 9.42% وأما على جانب ودائع العملاء فقد بلغت حصة البنك السوقية حوالي 8.61%.كما استطاع البنك بالاحتفاظ بمخصصات ائتمانية كافية لمواجهة أية خسائر ائتمانية محتملة سواء على التمويلات المباشرة أو الأدوات المالية الأخرى.

إننا نعبر عن ثقتنا المستمرة في البنك وقدرته على السير نحو المزيد من النجاح ومواصلة التقدم لتحقيق أهدافه بما يدعم خطط البنك بالنمو والتوسع ويعزز مكانته الريادية في القطاع المصرفي. كما أن البنك مستمر في تحقيق استراتيجيته للتحول الرقمي من خلال التركيز على توسيع قاعدة الاستثمار في الحلول البنكية الإلكترونية التي من شأنها تلبية متطلبات العملاء وتقديم أفضل الخدمات الرقمية بما يتماشى مع أفضل الممارسات.

في الختام، اسمحوا لي بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من السادة سلطة النقد الفلسطينية، وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ومراقب الشركات، وبورصة فلسطين، على تعاونهم ودعمهم لمسيرة البنك، كما ونتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة العالية التي منحونا إياها، ونعدهم دائماً أن نكون عند حسن ظنهم، مؤكدين لهم التزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية التي تلبي احتياجاتهم وتسهل حياتهم، وننتهز هذه المناسبة بالتقدم بالتقدير والشكر الجزيل لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام للبنك وكافة الموظفين والعاملين على جهودهم المباركة والخيّرة في تحقيق أهداف البنك، والشكر موصول أيضاً لحملة الأسهم على ثقتهم العالية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

ونسأل الله العلي القدير أن يوفقنا جميعاً لما فيه المزيد من الإنجازات والنجاحات، وبما يخدم وطننا الحبيب وشريعتنا الغراء

رشدي الغلاييني
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

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

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

خبرات

مدير عام بنك فلسطين.

إدارة المخاطر ، الحوكمة الرشيدة، التسهيلات الإئتمانية والعمليات البنكية.

عضويات

رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي 2021 حتى الآن.

رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية.

عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية 2014 - حتى الآن.

عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة، 2014 – حتى الآن.

عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني -2017 حتى الان.

عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي، 2017-2020.

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017-2020.

عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2017-2020.

عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية 2018-2020.

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

الدكتور محمد محمود نصر

نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني

المؤهلات العلمية:

دكتوراه في الاقتصاد (اقتصاد صناعي) - جامعة ولاية أوهايو، 1986
ماجستير اقتصاد - جامعة ولاية أوهايو، 1985
ماجستير إدارة أعمال (تسويق) - جامعة وين ستيت – ديترويت،1982
بكالوريوس تجارة (محاسبة) - جامعة بيروت العربية، 1969

تاريخ الميلاد: 1945/9/27
تاريخ العضوية: 2017

خبرات

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

عضويات

عضو مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني، 2012 – حتى تاريخه
عضو مجلس ادارة شركة سند للموارد الإنشائية، 2016 – حتى تاريخه
عضو مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)، 2015 – حتى تاريخه
رئيس مجلس أمناء معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني (ماس)، 2018-2021
رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عمار العقارية، 2015 - 2019
رئيس مجلس إدارة فندق جراند بارك، 2017 - 2019
نائب رئيس مجلس إدارة شركة أريحا الصناعية، 2012 - 2017
رئيس مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطيني 2014 - 2015
رئيس مجلس إدارة معهد الحوكمة الفلسطيني، 2011 - 2015
عضو اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال، 2008 - 2012

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ صقر محمود سليمان جندية

عضو مجلس إدارة
ممثل مجموعة بنك فلسطين

المؤهلات العلمية

تمهيدي دكتوراه في العلوم الإدارية (الدراسات التمهيدية والتكميلية) 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
منسق التدريب – وحدة ادارة الخدمات الصحية HSMU- وزارة الصحة الفلسطينية بالتنسيق مع المعهد العالي للإدارة روما وجامعة الخليل 1996-1999
مدير عام شركة تيم فلسطين،
خبير بشركة الخبراء العرب في الهندسة والادارة (تيم) مصر 1987-1996
محاضر بجامعة الأزهر، والإسلامية، القدس المفتوحة / غزة

عضويات

عضو الاتحاد العام للكتاب والصحفيين الفلسطينين
عضو مؤسس بمنتدى فلسطين للديمقراطية
رئيس جمعية مكافحة التلوث الصناعي سابقا
عضو مجلس ادارة وأمين سر الجمعية الشعبية للسلم والتكافل الاجتماعي سابقا
عضو لجنة الصياغة واللجنة العلمية لتقييم أوراق وأبحاث المؤتمر السنوي للتدريب والتنمية الادارية في العالم العربي بالقاهرة 1989- 1995
لجان مهنية في سلطة النقد وبنك فلسطين

السيد / وائل عبد اللطيف خليل الصوراني

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 حتى 2020
مساعد المدير العام
مراقب فرع الرمال 2000 - 2002
مراقب فرع خانيونس 1999 - 2000
الهلال الأحمر الفلسطيني 1988-1989

السيد/ عبدالله قيس ثنيان الغانم

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

خبرات

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 2006 - 2010

شركة المهلب الكويتية العقارية ، الكويت 2006-2021

مساعد المدير العام، بنك الخليج، الكويت 2015 - 2016

مستشار RGI for consultancy - 2016

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 الإستثمارية

المؤهلات العلمية

ماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة غرب سيدني/ استراليا

تاريخ الميلاد: 1976/8/7

تاريخ العضوية:2017

خبرات

المدير التنفيذي لشركة اسواق الاستثمارية

مدير محفظة في صندوق الإستثمار الفلسطيني 2007 - 2015

عضويات

عضو مجلس إدارة شركة سند للموارد الانشائية

عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي

عضو مجلس إدارة شركة المجمع العربي الطبي التخصصي

عضو مجلس ادارة شركة سنيورة للمواد الغذائية

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ سام سامي بحور

عضو مجلس إدارة
عضو مستقل

المؤهلات العلمية

ماجستير إدارة الأعمال، جامعة نورث ويسترن وجامعة تل أبيب
بكالوريوس العلوم التطبيقية، تكنولوجيا الكمبيوتر، جامعة ولاية يوغنستاون.

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

خبرات

المدير العام، شركة إيم لتقنيات المعلومات م.خ.م
مؤسس ورئيس مجلس الإدارة، منظمة أمريكيون من أجل اقتصاد فلسطيني نابض ، كان له دور في تأسيس شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل)
كان له دور في تأسيس الشركة العربية الفلسطينية لمراكز التسوق
يكتب بشكل دائم عن الشؤون الفلسطينية.

عضويات

عضو مجلس إدارة، مدارس الفرندز، 2017 - 2018
عضو مجلس أمناء، جامعة بيرزيت، 2004 - 2010
عضو مجلس إدارة، منظمات المجتمع المفتوح (برنامج الشرق الأوسط وشمال افريقيا)، 2016-2022
عضو مجلس إدارة، "جست فيجن"

السيد/ محمد عوني أبو رمضان

عضو مجلس إدارة
ممثل شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال ، جامعة سيراكيوز، الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ الميلاد: 1953/7/24
تاريخ العضوية: 2017

خبرات

رئيس مجلس الإدارة ، شركة اوريدو، 2016 - حتى تاريخه
رئيس مجلس ادارة مجلس تنظيم قطاع المياة
وزير التخطيط ، السلطة الوطنية الفلسطينية، 2012 - 2014

عضويات

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

الدكتورة / م. صفاء ناصر الدين

عضو مجلس إدارة
عضو مستقل

المؤهلات العلمية

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

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

خبرات

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
عميد ومدير و رئيسة وحدة الجودة في معهد وجدي التكنولوجي من 2004 - 2009
محاضرة بدوام جزئي في جامعة القدس 1999-2000

عضويات

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 الفلسطينيين، 2017-2021
رئيسة مجلس توصيل الالياف الضوئية للمنازل في الشرق الاوسط وشمال افريقيا، 2016 - 2018
عضو مجلس إدارة التعليم من اجل التوظيف، 2015 - حتى تاريخه
عضو مجلس إدارة الحاضنة الفلسطينية للطاقة، 2014 - حتى تاريخه
عضو مجلس ادارة صندوق وقفية القدس، 2014 - 2020
عضو فريق خبراء إصلاح التعليم التابع للاتحاد الاوروبي ومشاريع ايراسموس بلس، 2014 - 2019
عضو مجلس ادارة المجلس الاعلى للابداع والتميز ورئيسة لجنة الاستكشاف والتحفيز وكذلك صندوق دعم الإبداع، عضو لجنة التعاون العربي والدولي، 2013 حتى تاريخه
الرئيس الفخري لجمعية مكافحة التدخين والتثقيف الصحي، 2013 - حتى تاريخه
رئيسة ومؤسسة جمعية خريجي فرنسا /الرفيق ، 2013 - 2019
إحدى مؤسسي مجتمع المصدر المفتوح الفلسطيني 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

السيـــدة / سمر صوالحي نخلـة

عضو مجلس إدارة

ممثل عن صغار المساهمين

المؤهلات العلمية

بكالوريـوس محاسبـة، جامعة بيرزيت، فلسطين 2001

ماجستير إدارة أعمال، جامعة بيرزيت، فلسطين 2007

أكاديمية أمريكان إكسبريس للقيادة في كلية ثندربيرد

للإدارة العالمية في أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية 2016

تاريـخ الميـلاد: 1980/05/07

تاريخ العضوية: 2019

خبرات

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

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

محاضرة في جامعة القدس- فلسطين، 2011 - 2013

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

عضويات

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

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

السيد / صائب ابراهيم محمد سمور

عضو مستقل

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بيرزيت، 1982.

تاريـخ الميـلاد: 1958/09/29

تاريخ العضوية : 2021

خبرات

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

عضويات

عضو جمعية رجال الاعمال الفلسطينيين

عضو جمعية المحكمين الفلسطينيين

عضو المجلس التنسيقي لمؤسسات القطاع الخاص الفلسطيني

الإدارة التنفيذية

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

السيد غسان "محمد هاشم" مصطفى جبر	مدير إدارة العمليات
تاريخ الميلاد:	1964/5/25
تاريخ التعيين:	2015/11/8
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت.
الخبرات العملية السابقة:	البنك العربي منذ عام 1994 حتى عام 2015 بنك القاهرة عمان منذ عام 1990حتى العام 1994

السيد احسان كمال شعشاعة	مدير إدارة الخزينة والاستثمار
تاريخ الميلاد:	1963/09/05
تاريخ التعيين:	2018/01/16
الشهادات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة ولاية تكساس- سان ماركوس الولايات المتحدة الامريكية 1988
الخبرات العملية السابقة:	بنك فلسطين منذ عام 1991 حتى العام 2018

السيد ميسرة حاتم سلامة	مدير الادارة المالية
تاريخ الميلاد:	1981/1/15
تاريخ التعيين:	2013/3/10
الشهادات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال MBA من جامعة بيرزيت . بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة بيرزيت. محاسب قانوني أمريكي معتمد CPA من ولاية كولورادو الامريكية . محاسب اداري معتمد CMA من جمعية المحاسبين الاداريين الامريكيين IMA. محاسب مهني عربي ACPA من المجمع العربي للمحاسبين القانونيين. محاسب قانوني فلسطيني PCPA. محلل ائتماني ومالي معتمد CBCA من مؤسسة - Corporate Finance Institute CFI.
الخبرات العملية السابقة:	شركة برايس ووتر هاوس كوبزر 2004 – 2013 مدير تدقيق رئيسي Senior Manager شركة إرنست ويونغ لتدقيق الحسابات 2003 – 2004 مدقق حسابات. Auditor. بنك القاهرة عمان 2002 – 2003. دائرة العمليات المركزية.

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

السيد فايز احمد شعبان شعبان	مدير دائرة الشؤون الإدارية
تاريخ الميلاد:	1963/8/2
تاريخ التعيين:	1999/11/2
الشهادات العلمية:	دبلوم أدارة أعمال
الخبرات العملية السابقة:	خبرة مصرفية إدارية لأكثر من 20 عام

الإدارة التنفيذية

السيد مصطفى شريف أبو خيزران	مدير دائرة الشبكات والأنظمة
تاريخ الميلاد:	1970/4/26
تاريخ التعيين:	2001/2/3
الشهادات العلمية:	ماجستير هندسة الحاسوب، جامعة بيرزيت بكالوريس هندسة إلكترونية ISO27001/22301 lead implementer and trainer.
الخبرات العملية السابقة:	الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني 1995 – 2001. شركة سامكو 1993 – 1995.

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

السيد: احمد عبد الكريم عياد	مدير دائرة هندسة العمليات والاجراءات و الجودة
تاريخ الميلاد:	1978/10/05
تاريخ التعيين:	2005/02/01
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة الجودة، الجامعة العربية الأمريكية 2020 بكالوريوس أنظمة معلومات حاسوبية، القدس المفتوحة 2004 دبلوم برمجة وتحليل نظم، جامعة البلقاء التطبيقية 1997
الخبرات العملية السابقة:	بنك الأردن، 1998-2004 البنك الاسلامي العربي – مساعد مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي 2005-2016

السيد أحمد صالح سرطاوي	مدير دائرة العلاقات العامة والتسويق
تاريخ الميلاد:	1980/10/18
تاريخ التعيين:	2006/1/21
الشهادات العلمية	ماجستير إدارة وتسويق، الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريس تسويق، جامعة النجاح شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIP دبلوم مهارات إدارية شهادة متخصص علاقات عامة واعلام دبلوم إدارة المبيعات والتسويق، كامبريدج
الخبرات العملية:	محاضر دوام جزئي - جامعة القدس المفتوحة 2012-2013 . خبرة مصرفية أكثر من 17 عام .

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

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

الإدارة التنفيذية

السيد طه محمد عبد الرحمن ابو سرية	مدير دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
تاريخ الميلاد:	1968/05/08
تاريخ التعيين:	1997/01/12
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة جودة بكالوريس اقتصاد
الخبرات العملية السابقة:	بنك القاهرة عمان 1994 - 1997

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

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

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

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

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

السيدة فيروز فتحي ذبالح	مدير إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد:	1974/9/24
تاريخ التعيين:	2010/8/18
الشهادات العلمية:	بكالوريوس قانون Advanced PAMLA شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد CIB Certified Compliance Specialist
الخبرات العملية السابقة:	بنك القاهرة عمان 1997 - 2010.

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

الإدارة التنفيذية

السيد عبدالله صالح حمد	مدير دائرة العقار واللوازم
تاريخ الميلاد:	1964/09/03
تاريخ التعيين:	2011/01/02
الشهادات العلمية:	ماجستير هندسة مدنية – الجامعة الاردنية بكالوريس هندسة مدنية – جامعة النجاح الوطنية
الخبرات العملية السابقة:	مدير إدارة الأبنية، الإتصالات الفلسطينية 1997-2010. مهندس اشراف في مكاتب استشارية هندسية ، مهندس مشاريع ، مدير مشاريع في شركات مقاولات.

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

السيد وسيم أحمد أسعد حج أسعد	مدير دائرة العمليات المركزية
تاريخ الميلاد:	1981/05/11
تاريخ التعيين:	2017/8/20
الشهادات العلمية:	ماجستير اقتصاد وقانون (درجة امتياز) جامعة بيرزيت – 2021 حاصل على شهادة CIB - CIBAFI - 2018 بكالوريوس الرياضيات التطبيقية في الاقتصاد جامعة بيرزيت – 2004 محكم مصرفي نزاعات بنكية ومصرفية (وزارة العدل الفلسطينية)
الخبرات العملية السابقة:	مسؤول العمليات الأجنبية في البنك الوطني 2012-2017 رئيس قسم العمليات البنك الأهلي الاردني 2010-2012 رئيس قسم الشؤون الإدارية شركة القدس للإستثمار العقاري 2008-2010 رئيس أمناء الصناديق، بنك فلسطين الدولي 2005-2008

السيدة ريم مصطفى جمعة	مدير دائرة القنوات الإلكترونية والخدمات الرقمية
تاريخ الميلاد:	1985/06/21
تاريخ التعيين:	2008/12/1
الشهادات العلمية:	ماجستير ادارة أعمال / جامعة بيرزيت بكالوريوس هندسة أنظمة حاسوب / جامعة بيرزيت
الخبرات العملية السابقة:	خبرة مصرفية لأكثر من 15 عام .

السيد سليمان سالم سليمان اعرار	مدير دائرة أسواق المال والبنوك المراسلة
تاريخ الميلاد:	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 التجاري الفلسطيني 2009-2016

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

السيدة تماضر ثريا ياسين يوسف	مدير دائرة تنمية اعمال الشركات والمشاريع
تاريخ الميلاد:	1975/8/18
تاريخ التعيين:	2022/07/20
الشهادات العلمية:	بكالوريس محاسبة –الجامعة الاردنية 1993 ماجستير ادارة الاعمال –جامعة بيرزيت 2007 حاصل على شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد CIB
الخبرات العملية السابقة:	مدير دائرة الشركات الكبرى –البنك العربي 2007-2016 مدير تنمية اعمال الشركات ، لمنطقة الوسط – البنك العربي 2016-2019

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

الصيرفة الإسلامية

التعريف:

هـي مؤسسـات ماليـة مصرفيـة لتجميع الأمـوال وتوظيفها وتقديـم الخدمات المصرفيـة بما يتوافق وأحكام الشـريعة الإسـلامية. وتنطلـق البنوك الإسـلامية فـي عملياتها الإسـتثمارية ملتزمة بمنع التعامل بالفائدة وكل أشـكالها أخذًا أو عطاءً، كما أنها تتعامل على أسـاس الملكيـة المزدوجة الخاصة والعامة.

ويتلخـص مجـال عملها في الإسـتثمار المباشـر (المتاجـرة)، والاسـتثمار غير المباشـر وذلك بواسـطة صيغ التمويل الإسـلامي مثل عقـود المضاربات والمشـاركات والمرابحة والسـلم والاسـتصناع والإجارة.

وتقدم البنوك الإسلامية جميع الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها البنوك التجارية من اعتمادات وكفالات ولا يوجد أي فرق بهذا الخصوص.

ويسـجل للعمـل المصرفـي الإسـلامي أنه أدخـل إلى السـوق آليات جديـدة لها صفـات مختلفة عن العمـل المصرفي التقليـدي في تعبئـة المدخرات وجذب الاسـتثمارات.

النشأة:

بـدأت صناعـة الصيرفـة الإسـلامية منـذ مـا يقـارب سـتة عقـود ولكنها انتقلـت سـريعاً مـن مرحلـة التجربـة والاختبـار إلـى مرحلـة التوسـع والانتشـار نتيجـة زيـادة الوعـي لـدى العمـلاء والمسـتثمرين عـن المصـارف الاسـلامية وإدراك أهميتهـا، كونهـا مـن أهـم أركان النظـام المصرفـي العالمي،تشـير الدراسـات إلى أن إجمالي أصول التمويل الإسلامي بلغ 2.88 تريليون دولار بنهاية العام 2021، ومن المتوقع أن يصل إجمالي الأصول المالية المتوافقة مع الشريعة الى نحو 3.69 تريليون دولار بحلول 2024.

تقرير مجلس الإدارة

الصيرفة الإسلامية

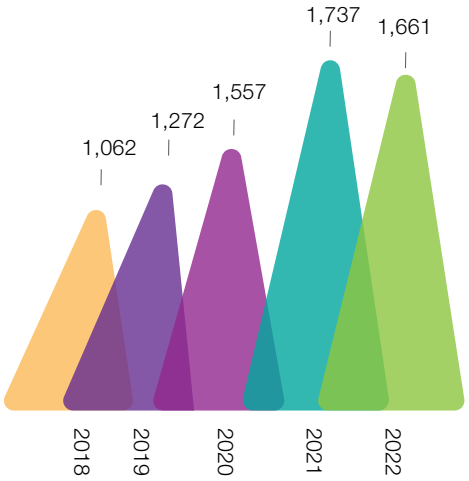
نشأة الصيرفة الإسلامية في فلسطين:

بدأت الصيرفة الإسلامية في فلسطين بتأسيس البنك الإسلامي العربي في العام 1995، ويعمل في القطاع المصرفي الآن ثلاث بنوك إسلامية من أصل 13 بنك، عملت البنوك الإسلامية بجهد لتستطيع الإندماج في القطاع المصرفي والإستحواذ على حصة من السوق المصرفي، وعليه فقد تطورت الحصة السوقية للبنوك الإسلامية عاماً تلو الأخر لتصل حصة البنوك الإسلامية من السوق المصرفي الفلسطيني في العام 2022 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.

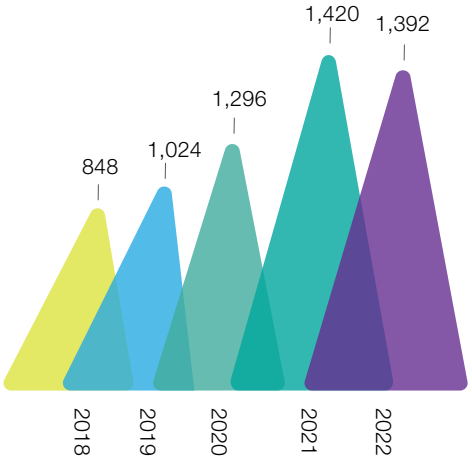
مؤشرات الأداء

واصل البنك نموه الملحوظ بكافة مؤشراته المالية خلال أخر 5 سنوات إذ ارتفعت موجوداته بما يقارب 599 مليون دولار وبنسبة نمو (56.4%)، وارتفعت التمويلات المباشرة لديه بما يقارب 347مليون دولار وبنسبة نمو (51%), وودائع العملاء بما يقارب 544مليون دولار وبنسبة نمو(64.1%)، كما حقق البنك أرباحاً صافية بقيمة 13.1 مليون دولار خلال العام 2022 حيث ارتفعت ارباحه 6 مليون دولار وبنسبة نمو (84%).

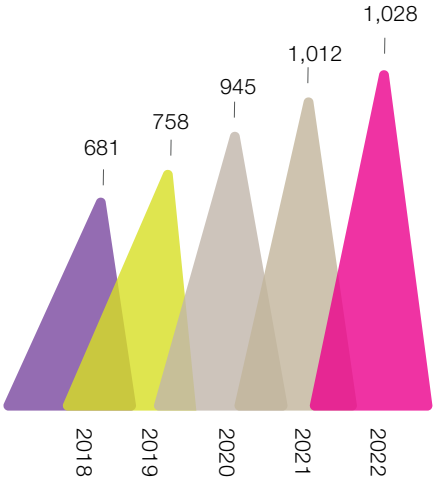
الموجودات



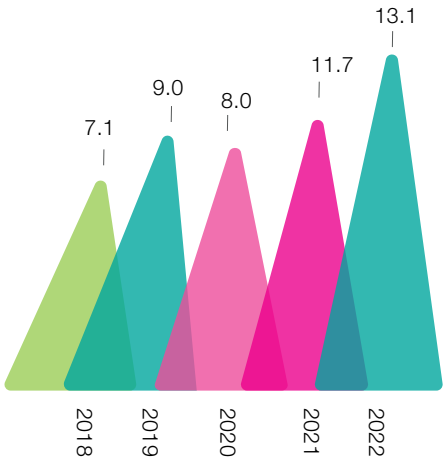
ودائع العملاء



التمويلات المباشرة



صافي الأرباح



المبالغ بالمليون دولار أمريكي.

مؤشرات الأداء للبنك الإسلامي العربي:

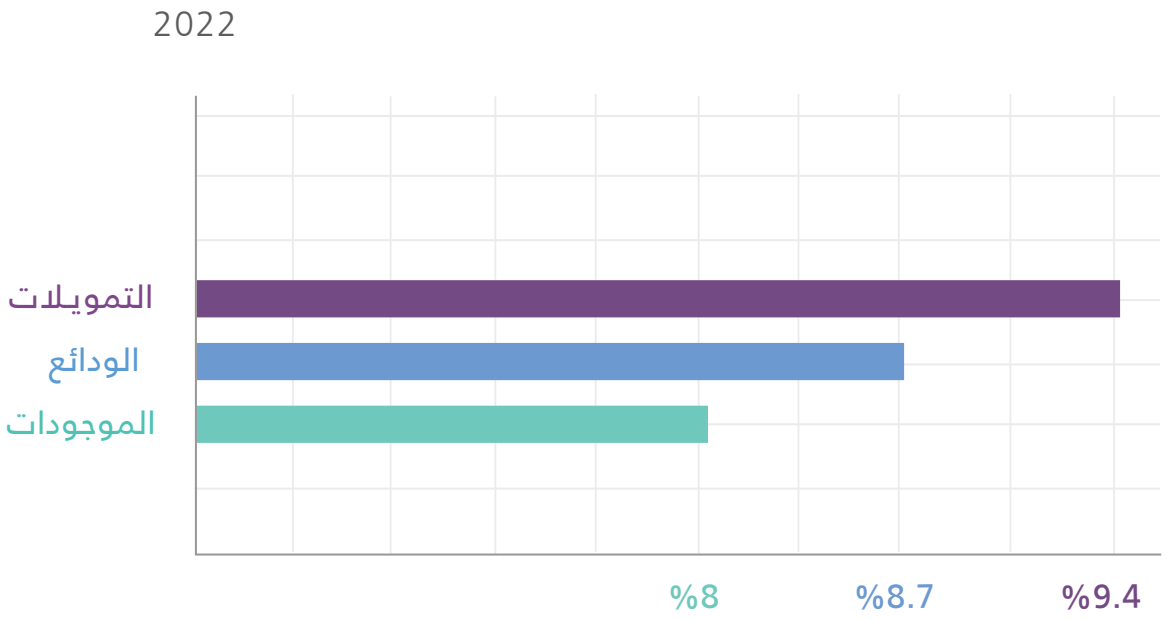
نجم عن تطور أداء البنك المميز تحسن واضح في كافة مؤشرات البنك المالية كما يظهر في الجدول أدناه.

مؤشرات هيكل رأس المال	2021	2022
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / الموجودات	92.46%	91.61%
التمويلات المباشرة / حقوق الملكية	772.93%	738.31%
الارباح المدورة/ حقوق الملكية	8.93%	10.75%
مؤشرات السيولة		
ودائع العملاء / الموجودات	81.69%	83.82%
التمويلات المباشرة / الموجودات	58.26%	61.92%
التمويلات المباشرة / ودائع العملاء	71.32%	73.87%
مؤشرات الربحية		
إيرادات التمويل والاستثمار / إجمالي الإيرادات	82.83%	80.82%
العائد على الموجودات	0.71%	0.77%
العائد على حقوق الملكية	9.31%	9.7%
مؤشرات الحجم		
معدل الموجودات لكل فرع	78,941,182	75,487,533
معدل ودائع العملاء لكل فرع	64,522,851	63,274,944
معدل التمويلات المباشرة لكل فرع	46,018,066	46,742,718

9:40
10:08
10:34
11:29
11:46
12:05
12:58
May
June
November
December

تطور الحصة السوقية

حافـظ البنـك على حصصه السـوقية المميزة ومتانة أدائه المالـي، فعلى صعيد الموجودات بلغت حصته السـوقية من القطاع المصرفي الفلسـطيني حوالـي 8% ، وعلـى صعيـد التمويـلات المباشـرة وصلـت حصتـه السـوقية حوالـي 9.4% وأما علـى جانب ودائـع العملاء فقـد بلغت حصـة البنك السـوقية حوالي 8.7 %.



شبكة الفروع والصرافات

عمـل البنـك على توسـيع شـبكة فروعه وصرافاتـه الآلية خلال العـام 2022 ، حيث تم تجهيـز وافتتاح فرع جديد فـي بلدة نعليـن – رام الله، بذلك وصلـت فـروع ومكاتـب البنك الإسـلامي العربي بالإضافة الـى مكتب تمثيلي في الامـارات العربية المتحـدة (إمارة دبي) والفـرع المتنقل "بنكي ع الطريـق" الـى 31 فرع ومكتـب بالإضافة إلى 63 صراف آلي منتشـر في كافـة محافظات الوطن.

- **جنين**
  - فرع جنين
  - مكتب الجامعة العربية الامريكية
  - مكتب جنين
- **طولكرم**
  - فرع طولكرم
  - فرع عتيل
- **قلقيلية**
  - فرع قلقيلية
- **نابلس**
  - فرع نابس- شارع سفيان
  - فرع نابلس- شارع فيصل
- **رام الله والبيرة**
  - فرع البيرة
  - فرع رام الله
  - فرع بيتونيا
  - فرع الماصيون
  - مكتب الريحان- لاكاسا مول
  - مكتب بيرزيت
  - مكتب نعلين
- **القدس**
  - فرع العيزرية
  - فرع الضاحية/القدس
- **أريحا**
  - فرع اريحا
- **بيت لحم**
  - فرع بيت لحم
  - مكتب هندازة المنطقة الصناعية
- **الخليل**
  - فرع الخليل
  - فرع الحرس
  - فرع دورا
  - فرع يطا
  - مكتب واد الهرية
- **قطاع غزة**
  - فرع غزة
  - فرع خانيونس
  - فرع النصيرات
  - فرع الرمال
- **مكتب تمثيلي – دبي**
- **بنكي ع الطريق. الفرع المتنقل**

31 فرعاً ومكتباً

خدمات الكترونية متطورة

يعتبـر تطويـر المنتجـات وإضافـة منتجات جديدة مـن أهم التحديات التي تواجه المؤسسـات بشـكل عـام، فهي العمليـة التي تحكم تطور المؤسسـة وتوسـع قاعـدة العملاء من خـلال تقديم منتجات جديدة منافسـة للوصول لعملاء جدد وتطويـر المنتجات القائمة وتقديم ميـزات جديدة للعملاء وذلك بهـدف الحفاظ على العمـلاء ورفع ولائهم والوصـول لعملاء جدد.

فـي البنـك الإسـلامي العربـي تم تطويـر البيئـة الداخلية للبنك بشـكل أساسـي وذلك لتمكيـن البنك من معرفـة رضى العمـلاء وتحليـل إحتياجاتهم ورغباتهـم مـن جهـة، ومـن جهة أخـرى لتعزيز قـدرة البنك على تنفيـذ وتطبيـق المنتجات الجديـدة ضمـن المعايير العالميـة الفُضلى.

ويتـم متابعـة مؤشـرات أداء البنك علـى مدار العـام ومقارنتها بمؤشـرات الأداء العام للقطـاع المصرفي ووضـع التوصيات الضرورية للمسـاهمة في تعزيـز وتطويـر أداء البنـك، ومتابعـة تنفيذ الموازنة للفـروع والدوائر، وإنشـاء قاعدة بيانات شـاملة لتلبية احتياجات المسـتفيدين داخـل البنك وخارجه، وتحليـل البيانـات والمعلومـات المتوفرة وإجراء المقارنات بين المسـوح المنفـذة لفترات مختلفة، وتوثيق النشـرات والتقارير الإحصائية، ودراسـة رضا الزبائـن بـكل الطـرق ومنهـا الطرق المباشـرة أو غير المباشـرة ، ووضـع الخطط العمليـة لاحتياجـات البنك على المـدى القصير والطويـل من مختلف المـوارد ووضـع المواصفات الفنيـة اللازمة لذلك.

تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة واطلاق الحملات للعملاء خلال عام 2022:

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

قـام البنـك بإطـلاق خدمـة الدفـع عبر نقـاط البيع من خلال اسـتخدام رمز الاسـتجابة السـريع QR Code عبـر تطبيـق الموبايل بانك، ليمكـن العملاء مـن إتمـام عمليـة الدفع الفوري للتجار بكل سـهولة وسـرعة وأمـان. كما لن يحتـاج العميل خلال هـذه الخدمة لاسـتخدام البطاقات او الـكاش ويمكن الوصـول لهـا بسـهولة من خـلال تطبيق الموبايـل بانك وويتم مسـح الرمز الموجـود على نقطة البيـع للدفع من خـلال كاميرا الموبايل بكل سـهولة.

- خدمة مكالمات الفيديو Video call:

تعتبـر خدمـة مكالمـات الفيديـو(Video call) احدى التقنيـات الجديدة التي أطلقها البنك الاسـلامي العربـي للتواصل مع الجمهـور من خلال تطبيق الموبايـل الخـاص بالبنـك ، والخدمـات المصرفية عبر الانترنـت ، و موقع البنك الالكترونـي و تتيح لعملاء وغيـر عملاء البنك التحدث مباشـرة بمنتهى السـهولة والأمـان باسـتخدام تقنيـة الفيديو مـع موظفي خدمات العمـلاء. وتقدم هذه الخدمـة الكثير من المزايـا حيث تمكنهم من إتمـام العديد من المعامـلات المصرفيـة والـرد على استفسـاراتهم بمنتهى السـرعة، بالإضافـة إلى تفعيل أو إيقـاف البطاقات وكذلـك العديد من الخدمـات المصرفية الأخـرى، تتوفـر هـذه الخدمة طيلة أيام الأسـبوع بين السـاعة الثامنة صباحا و الحادية عشـرة ليلاً مـن دون تكاليف.

- حملة حسابات التوفير :

أطلق البنك حملة جوائز لحسابات التوفير تحت شعار "عشرة وخمسمية والفرصة كثير قوية" وذلك ضمن سعي البنك لتشجيع عملائه والجمهور بشكل عام على الادخار من خلال اتاحة الفرصة بالفوز بالجوائز القيمة التي تقدمها الحملة وتعزيز الشمول المالي حيث اتاحت لأصحاب حسابات التوفير فرصة بالفوز بجائزة يومية بقيمة 10 آلاف شيكل وجوائز كبرى بقيمة 500 ألف شيكل لفائزين اثنين ، وقد فاز 106 عملاء بالجوائز اليومية بالاضافة الى فائزين اثنين بالجوائز الكبرى.

- حملة برنامج العمال "سواعد" :

برنامج تمويل سواعد يشمل على مزايا خاصة و متنوعة تتناسب مع احتياجات العمال، و تسهل متطلباتهم المالية من خلال برامج تمويل مميزة و بشروط ميسرة (مثل برنامج تمويل السيارات وتمويل السكن وبطاقات التقسيط) حيث تم اطلاقه في العام 2021 وقد تم اطلاق حملة تحفيزية لتحويل رواتب العمال للبنك خلال العام 2022 بالدخول على السحب على جوائز يومية بقيمة 5000 شيكل عند تحويل الراتب.

بالإضافة للخدمات والمنتجات المقدمة سابقا:-

- الانترنت بانك والموبايل بانك:

تمكـن هـذه الخدمـة العملاء من الحصول علـى الخدمات المصرفية من اي مـكان و باي وقت بدون الحاجـة لزيارة البنك من خـلال الخدمات المصرفية عبـر الانترنـت او تطبيـق الموبايـل بانك ، حيـث تمكن هذه الخدمة العميل من ادارة حسـابته والقيـام بالعديد من الخدمات المصرفية مثل الاسـتعلام عـن ارصـدة الحسـابات والبطاقـات وتحويـل بين الحسـابات وطلب فتح حسـاب او طلـب تمويل والحصول على اسـعار صـرف مميزة ودفـع الفواتير والعديـد من الخدمـات المميزة الاخرى

- البطاقات البنكية:

يقـدم البنـك العديد من البطاقات ومنها بطاقة الخصم فيزا،وبطاقة التسـوق للشـراء من نقاط البيع والتسـوق عبرالانترنت، وبطاقة التقسـيط المريح حياة سـهلة التي تتيح تقسـيط المشـتريات حتى 36 شهراً

- خدمة الحجز المسبق CVM:

خدمــة الحجــز المســبق هي الخدمة الاولى في فلســطين والتي يقدمها البنك الإســلامي العربي لعملاءه، حيث تســاعد هذه الخدمة علــى تنظيم الزيارة وتحديــد موعــد زيــارة مســبقة للفرع، بحيــث عند زيارتــك للفرع يكون موظــف البنك بإنتظــارك لتقديم الخدمة لك وبأســرع وقت ممكــن، ويمكن حجز الزيــارة من الموقــع الإلكتروني للبنك

- نقاط البيع

قــام البنــك بإطــلاق حملة نقاط البيع لتســهيل عمليــة الدفع على عملائه من خــلال توفير أجهزة دفع الكترونــي (هي آلة مثبتة في المؤسســات التجارية والتــي تمكــن التجــار من قبول المدفوعات من خلال بطاقات حياه ســهلة وبطاقات الخصــم "Visa Electron " والمحفظــة الإلكترونية وما إلى ذلك) .

- خدمة الحوالات السريعة Western Union:

يقـدم البنـك الاسـلامي العربـي خدمة الحوالات السـريعة بالشـراكة مع "ويسـترن يونيون" من خـلال فروعه في مختلـف محافظات الوطـن، وتتميز الخدمـة بإمكانيـة إرسـال واسـتقبال الأمـوال بسـرعة كبيرة (في لحظات)، وتمتاز بسـهولة الارسـال و الاسـتقبال حيث يمكن الإسـتفادة من شـبكة نقـاط التحويـل والتـي تصـل الى أكثـر من 525 الـف نقطة تحويل منتشـرة في أكثر مـن 200 دولـة وإقليم حول العالـم من ضمنها فـروع ومكاتب البنك الاسـلامي العربي

- البنك المتنقل " بنكي ع الطريق"

انطلاقا من رؤية البنك الاسـلامي العربي بالتوسـع و الانتشـار ومن منظور تطبيق مبدأ الشـمول المالي، تم اسـتحداث خدمة السـيارة المتنقلة بنكي ع الطريـق لتكـون اول سـيارة بنكيـة متنقله لمصرف اسـلامي تعمـل في فلسـطين، و ويتم من خلالهـا الوصول للقـرى النائية و الاماكـن البعيدة و ترسـيخ فكـرة الشـمول المالـي لمن هـم خارج نطاق القـرى و المدن المتواجـد بها البنك، و التشـجيع على ان يكون هنالك حسـاب بنكـي لكل مواطن حيـث يتم فتح الحسـابات واصـدار البطاقات والعمل علـى توعية الجمهور بالخدمـات المصرفية.

الخدمات المصرفية

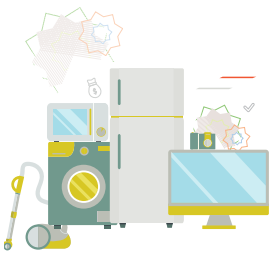
يقـدم البنـك عـدداً من البرامـج التمويليـة المتكاملة للأفراد، التي تضمـن تمويل كافة احتياجاتهم الحياتية بما يتماشـى مع تعاليم الشـريعة الإسـلامية الغـراء، ويقـوم بإبـرام الاتفاقيات ومذكرات التفاهم مع مؤسسـات المجتمـع المحلي التي يقدم من خلالها عروضاً منافسـة لمختلف شـرائح المجتمع، حيـث تقدم دائـرة تمويل الأفراد في البنـك 5 برامج أساسـية للتمويل هي:

برامج تمويل الافراد:

يقـدم البنـك عدداً من البرامـج التمويلية المتكاملة للأفـراد، التي تضمن تمويل كافـة احتياجاتهم الحياتية بمـا يتماشـى مـع تعاليم الشـريعة الإسـلامية الغـراء، ويقوم بإبـرام الاتفاقيـات ومذكـرات التفاهم مع مؤسسـات المجتمـع المحلـي التي يقـدم من خلالهـا عروضاً منافسـة لمختلـف شـرائح المجتمع، حيث تقـدم دائـرة تمويل الأفراد فـي البنك 5 برامـج أساسـية للتمويل هي:

تمويـل السـيارات: يقوم البنك الاسـلامي العربي مـن خلال برنامـج السـيارات بتمويل جميع انـواع السـيارات الجديدة والمسـتعملة بإسـعار مرابحـة مميزة ومنافسـة و بالاضافة الى الاسـتفادة من اتفاقيـات البنـك مـع جميـع شـركات السـيارات في فلسـطين، و بنسـبة تصـل الى 100% من سـعر السـيارة مـع ايجاد الحلـول وامكانية التمويـل لجميع الفئات برواتـب وبدون رواتب وفقا لاحكام الشـريعة الاسلامية.

اسـتأجر وتملك: يتيح هذا البرنامج للعملاء التخطيط للمسـتقبل واتخاذ القرار المناسـب لاختيار منـزل احلامهـم بمـا يتناسـب مع دخلهـم بحيـث يتم امتـلاك العقار مـن قبل البنـك وتاجيـره للعميل بموجـب اقسـاط يتـم دفعهـا ليتم نقل العقار باسـم العميل مع اخر قسـط يتم تسـديده ، حيث يشـمل التمويـل الشـقق او المحـلات التجاريـة او اي عقار يمكـن تملكه من قبـل البنك وتاجيره، حيـث ان الالية والبرنامـج يتم حسـب تعليمات سـلطة النقد ووفقا لاحكام الشـريعة الاسـلامية وبمـا لا يتعارض معها.



التمويل السـلع: برنامج يوفـر الحلـول العديـدة والمتنوعة لزبائـن البنك مـن اجـل تلبية احتياجاتهم الشـخصية والمهنية ، حيث يقوم البنك بشـراء السـلعة المراد الحصـول عليهـا وتملكها مـن العميـل ومن ثـم بيعها للزبون وتقسـيطها بطريقة ميسـرة وبنسـبة ربح منافسـة، حسـب اسـلوب المرابحة ، بالإضافة الى امكانية الإسـتفادة من برامج المسـاومة وفـق االتفاقيات الخاصـة للبنـك مع الشـركات المختلفة.

برنامـج التمويـل بضمان الذهـب: يتيح لـك البرنامـج الحصول علـى تمويـل مرابحة بطريقـة سـهلة وبسـيطة ودون الحاجـة لوجـود الكفـلاء ومـع توفير حفـظ امين للذهـب دون الحاجة لاسـتبداله، وفقـا لاحكام الشـريعة الاسـلامية.

تمويـل الاسـتصناع: يقـوم البنـك بإسـتصناع البيـوت أو السـلع التي يختارهـا الزبائـن وفقاً لمواصفاتهـم الخاصـة بحيـث يتمكـن العملاء من تشـطيب بيوتهـم أو بناءً منازلهم او اسـتصناع السـلع المختلفـة وفقـا لالية الاسـتصناع المقسـط او الاسـتصناع الموازي وفقا لاحكام الشـريعة الاسـلامية.

الخدمات المصرفية

برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

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

برنامج تمويل الشركات الكبرى:

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

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

الخزينة والأسواق المالية:

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

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

الجوائز التي حصدها البنك

2022

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

2021

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في فلسطين، مجلة Global Finance

2020

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة Global Finance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة emeafinance

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

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

2019

جائزة أفضل بنك في فلسطين، مجلة المصرفي – The Banker

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

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

2018

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

جائزة أفضل بنك إسلامي في فلسطين، مجلة World Finance

2017

جائزة البنك الأقوى في فلسطين ، اتحاد المصارف العربية - UAB

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

2016

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

2012

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

2011

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

2010

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

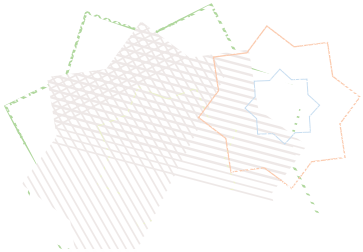
2009

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

نفخر بجوائزنا...

بنك فلسطيني برؤيا عالمية

أفضل بنك إسلامي في فلسطين



الاستدامة

تعتبر الاستدامة جزء لا يتجزأ من رسالة و رؤية البنك الاسلامي العربي وأصبحت أحد استراتيجياته المهمة للمرحلة القادمة بحيث توليها الادارة العليا و مجلس الادارة اهمية بالغة لما لها من أثر إيجابي على المجتمع والمؤسسة، و يعمل البنك بشكل مستمر على تعزيز التنمية المستدامة من خلال العمل على عدة جهات (الاطراف ذوي العلاقة) او بشكل مباشر ومن خلال اتفاقيات التعاون والشراكات مع مؤسسات المجتمع المحلي و المدني بالإضافة لبرنامج المسؤولية الاجتماعية وعلى الصعيد الداخلي لاعمال البنك أيضاً تبنى البنك استراتيجية الاستدامة الشاملة والتي تتضمن تنظيم كامل لعلاقة البنك مع جميع الاطراف الشريكة معه بما يشمل العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع المحلي، وتراعي استراتيجية الاستدامة تأثيرعمليات البنك على المجتمع والبيئة.

وتقسم التبرعات والمساهمات التي يقدمها البنك ال قسمين رئيسيين

المسؤولية الإجتماعية

في العام 2022 كانت حصة المساهمات المجتمعية لدعم التنمية والتعليم هي الاكبر، ويأتي ذلك في ظل التزام البنك واهتمامه في النهوض بالمجتمع المحلي من خلال تعزيز المسؤولية الاجتماعية وتحقيق الاستدامة ومتابعة جميع القطاعات والفئات التي تحتاج الدعم والمساندة، حيث بلغت نسبة المساهمات للمسؤولية الإجتماعية حوالي 155,081 ألف دولار امريكي.

الفئة	مبلغ المساهمة ($)
تعليم	46,109
تنمية	66,442
ثقافة	37,630
صحة	3,349
رياضة	1,550
الإجمالي	**155,081**

بلغت عدد الشراكات المؤسساتية
22 مؤسسة

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

استقبال الطلبات من خلال الفروع

تدقيق صحة الطلبات و استيفاء الشروط

دراسة الطلب من قبل دائرة العلاقات العامة والتسويق ولجنة المسؤولية الاجتماعية

إبلاغ الأطراف المعنية و المستفيدين

دفع التبرعات

تقرير مجلس الإدارة

أنشطة البنك

رعاية المؤتمر الثالث للتعلم الرقمي - جامعة النجاح الوطنية

رعاية معرض العقار الفلسطيني 2022

المشاركة في معرض فلسطين للصناعات الإنشائية في الخليل 2022

المؤتمر العشرين لهيئة المحاسبة والمراجعة - أيوفي - البحرين

المشاركة في مؤتمر التغير المناخي

تدريب كن محترفا في المبيعات 2022

مهرجان نابلس للتسوق 2022

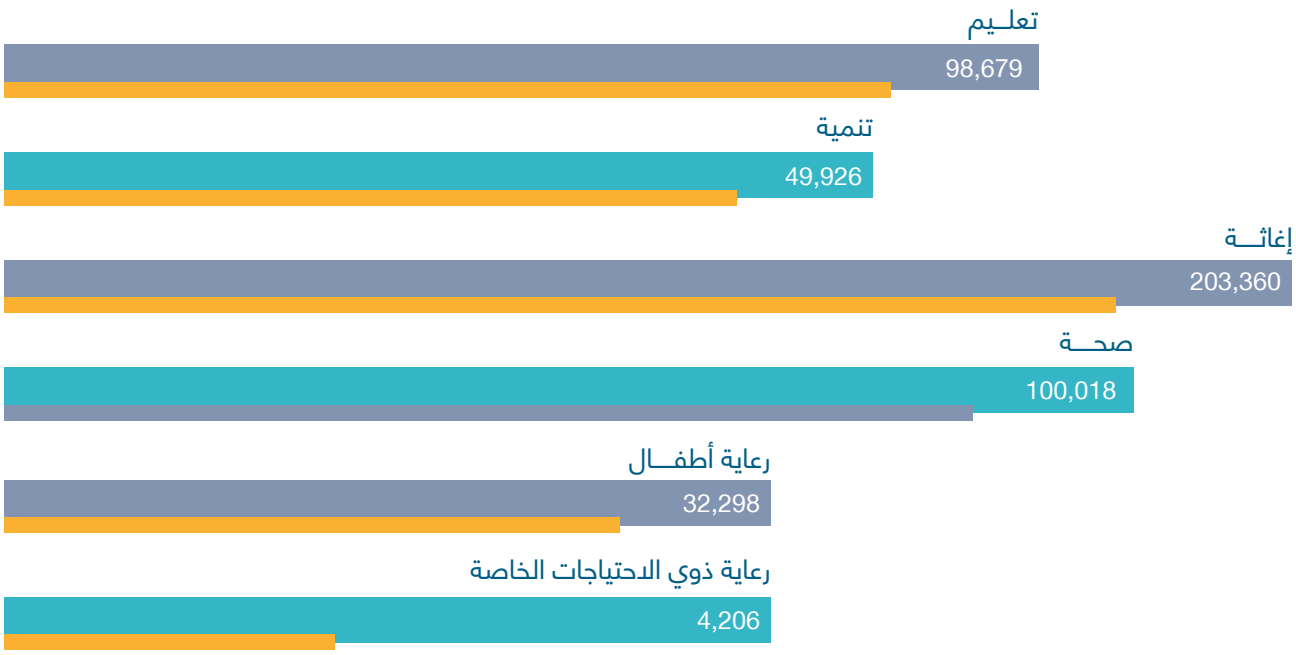
مؤتمر الفنتك 2022

مؤتمر فريق أوروبا يستثمر في فلسطين أولويات وفرص التمويل 2022

المكاسب غير المشروعة:

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

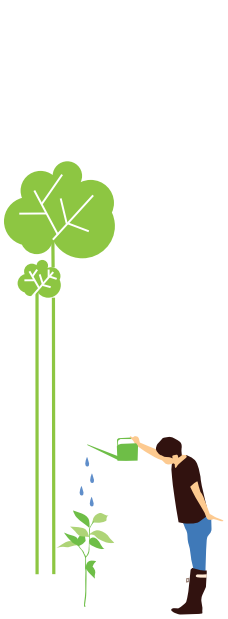
الفئة	ميزانية صندوق المكاسب ($)
تعليم	98,679
تنمية	49,926
صحة	100,018
إغاثة	203,360
رعاية أطفال	32,298
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	4,206
الاجمالي	488,487



و يتبـع البنـك سياسـة معتمـدة لادارة المكاسـب غير المشـروعة بـدءً من اللجنـة المختصة و التـي تتكون مـن (دائرة العلاقـات العامة و التسـويق و دائـرة الامتثـال و الدائـرة الماليـة و دائرة الشـؤون الادارية و دائرة المواد البشـرية) و ذلـك لضمان أفضل معايير الشـفافية و تغطيـة أكبـر عـدد ممكن مـن المسـاعدات، و تتمثل آليـة ادارة صرف المكاسـب غير المشـروعة على عدة خطـوات و هي :-

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

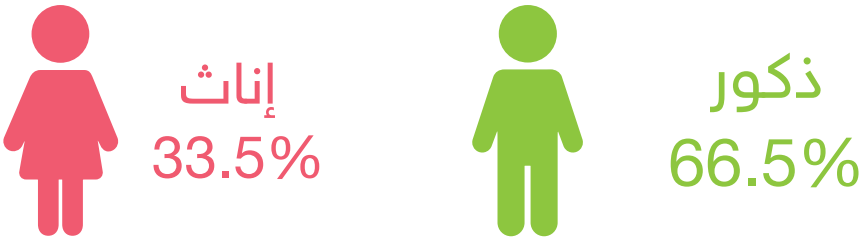
يؤكـد البنـك التزامـه بكافـة سياسـات وأحـكام وقواعـد مدونة حوكمـة الشـركات في فلسـطين، بمـا يضمن تحقيـق العدالـة والنزاهة والشـفافية والإفصـاح عـن الأمـور المالية وغيـر المالية بشـكل يجعل مـن علاقـة المسـاهمين ومجلـس الإدارة والإدارة التنفيذية علاقة تتسـم بالشـفافية وتضمـن تحقيـق كافة المصالـح بعدالة، بمـا يمكّن المسـاهمين من تقييـم وضع البنك ومسـتوى أدائـه، إضافة إلى مراعـاة المسـاءلة فـي العلاقات بيـن الإدارة التنفيذية ومجلـس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمسـاهمين، وبين مجلـس الإدارة والجهات الأخـرى ذات العلاقـة، إضافـة إلى مراعاة الفصل بين المسـؤوليات وتفويض الصلاحيـات لكافة الموظفين في البنـك، مرتكزاً بذلك على المبـادئ التالية:



الموارد البشرية والتدريب:

يتميـز البنـك الإسـلامي العربي بكادره البشـري الذي يحيطـه بالعناية والاهتمام باعتبـاره أحد أهم الاصول فـي البنك ويحتل مركـزا محوريا في تحقيق أهـداف البنـك ، حيـث يضم خيرة الكوادر والكفـاءات المصرفية الذين يتم اسـتقطابهم بعناية وكفاءة مـن خلال التخطيط والاختيـار والتدريب والتحفيز والتقييم وتوفير بيئة العمل المناسـبة.

ومـع زيـادة عـدد فـروع البنـك والحرص على تقديـم خدمات ومنتجـات جديدة للعمـلاء، فقد ارتفع عـدد موظفي البنك الإسـلامي العربـي من (668) موظفـاً فـي نهايـة العـام 2021 إلـى (685) موظفـاً فـي نهايـة العـام 2022، والذين يتـم اختيارهم من كلا الجنسـين حيث يشـكل الاناث ما نسـبته 33.5% بعـد اسـتثناء فئـة غيـر المصنفين وعددهـم حوالي 69 ، ويتـوزع الموظفين بيـن الإدارة العامـة والفروع على النحـو التالي:



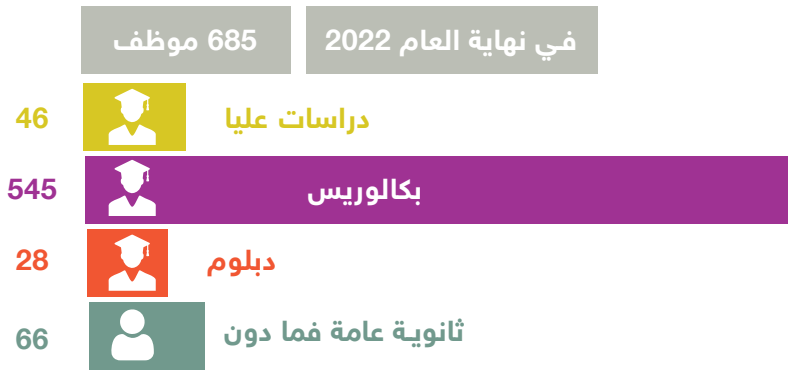
ويتوزع الموظفين بين الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

	عدد الموظفين 2021 /31/12	عدد الموظفين 2022/12/31
الإدارة العامة	253	262
الفروع والمكاتب	415	423
المجموع الكلي	668	685

ويتمتـع البنك الاسـلامي العربي باجراءات وسـمعه مميزة في عملية التوظيف واسـتقطاب أفضـل الكفاءات من خريجي الجامعـات او ذوي الخبرات ، حيـث زاد عـدد الموظفيـن الحاصلين على الشـهادات العلمية (بكالوريـوس فما فوق) ليصبـح (591) موظفاً في نهاية العـام 2022، مقارنة مع (576) موظفـاً فـي العام 2021. والجـدول التالي يبيّن توزيع الموظفين حسـب مؤهلاتهم العلمية خـلال العامين المذكورين:

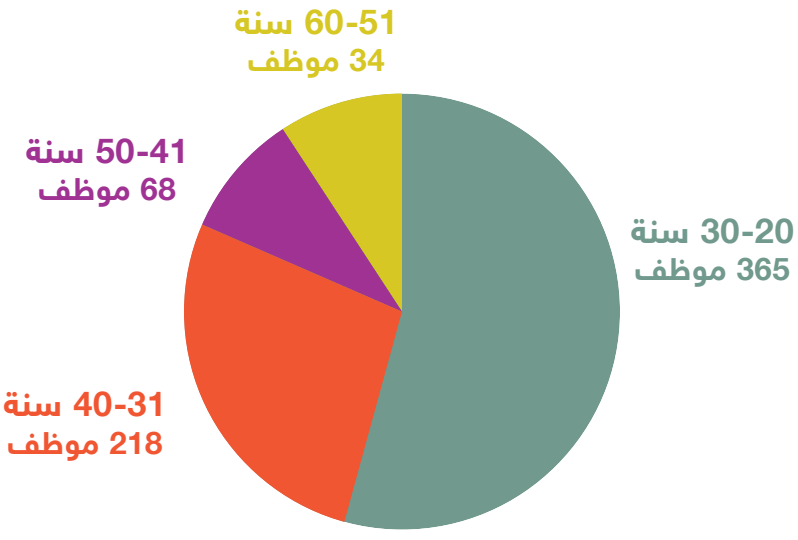
المؤهل العلمي	عدد الموظفين 2021	عدد الموظفين 2022
دراسات عليا	42	46
بكالوريوس	534	545
دبلوم	30	28
ثانوية عامة فما دون	62	66
إجمالي عدد الموظفين	668	685

الموارد البشرية والتدريب



ويفتخر البنك الاسلامي العربي بكادره البشري الذي يتصف بكونه شاب كون الفئات العمرية للموظفين تتركز في مراحل الشباب، حسب التوزيع الاتي :

الفئة العمرية	عدد الموظفين 2021	عدد الموظفين 2022
30-20 سنة	376	365
40-31 سنه	190	218
50-41 سنه	57	68
60-51 سنه	45	34
إجمالي عدد الموظفين	668	685



وفقاً لتوجيهات إدارة البنك الاسلامي العربي والخطة الاستراتيجية لادارة الموارد البشرية فقد تم تطوير العديد من سياسات وانظمة الموارد البشرية الرئيسية والتي تتمثل بتطوير الهيكل التنظيمي للبنك لمواكبة التطور على مستوى البنك بغرض إعادة ترتيب الأعمال في الإدارات المختلفة على أسس أكثر كفاءة ومهنية مما يعطي للبنك متانه وقوة أكبر. كما أن الهيكل التنظيمي الجديد يعكس التطورات العالمية التي تميل إلى الهياكل التنظيمية الأكثر رشاقة ذات الطابع الأفقي لتسهيل سير وانسيابية العمل في البنك، كما تم ايضا تطوير جميع الاوصاف الوظيفية الجديدة والمحدثة المصاحبة للهيكل التنظيمي الجديد، بالاضافة لتحديث وتطوير السياسات والنظم من وسلم الرواتب وسلم الدرجات الوظيفية ليصبح أكثر منافسة في السوق المصرفي في استقطاب الكفاءات والحفاظ على الكوادر البشرية الكفؤة ،وكذلك نظام الموظفين وميثاق السلوك المهني وسياسة التعيين واختيار الموظفين. وتطوير منظومة الكفاءات القيادية لفئة مدراء الادارات والدوائر والمناصب الاشرافية الأخرى.

بالاضافة فقد تم تطوير معايير وأسس اختيار الموظفين الجدد من خلال تطوير اختبارات التعيين من الاختبار العام واختبار اللغة الانجليزية.
وفي اطار الاهتمام بالكادر البشري وتنميته ورفع مستويات الاداء الوظيفي عملت الدائرة وانسجاماً مع خطة البنك التطويرية على تطوير نهج ادارة الاداء الوظيفي والتحول لتقييم أداء الموظفين بناءً على الاهداف الذكية المحددة مسبقاً ومؤشرات الاداء وفقا لبطاقة الاداء المتوازن.

كما تولي ادارة البنك ودائرة الموارد البشرية والتدريب 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

التدريب والتطوير:

تولي إدارة البنك الاسلامي العربي اهتماماً كبيرا في عملية تنمية وتطوير الكادر البشري ، إذ تؤمن بأن تميز وازدهار البنك يرتكز على بناء وتطوير أداء وقدرات الموظفين بما يتوافق مع تطلعات البنك واهدافه الاستراتيجية ليكون في طليعة المؤسسات المصرفية في فلسطين.
واستمرارا لنهج التطوير للموارد البشرية، لما يمثله ذلك من عنصر رئيسي لنجاح البنك، فقد قامت دائرة 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 وبالاضافة الى تعزيز بيئة العمل الايجابية، وذلك ضمن منهجية عمل تسعى الى تطبيق أفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص في القطاع المصرفي.

وقد ارتكز التدريب والتطوير خلال العام 2022على مجموعة من المواضيع والمجالات الرئيسية تمحورت كما يلي:

الاستثمار في التدريب الذي يدعم الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية، وذلك من خلال عقد الورشات التدريبية الداخلية والمشاركة في برامج خارجية (محلية ودولية) في مجال مكافحة جريمتي غسل الاموال وتمويل الارهاب وإدارة المخاطر والامتثال، وضمان التوعية في مجال أمن المعلومات لمواجهة حالات الاحتيال بالاضافة الى الالتزام بضوابط الجودة.

تعزيز الهوية المصرفية الاسلامية للبنك الاسلامي العربي والالتزام بالرقابة الشرعية من خلال متابعة التدريب والتوعية في مجال الرقابة الشرعية ومخاطرها، وتعزيز السمات الشرعية المصرفية والعمل على رفع مستوى المؤهلات العلمية لمجموعة من مسؤولي الصف الاول والثاني في دوائر الادارة والفروع من خلال منحهم شهادات مهنية إسلامية متخصصة في مجال أعمالهم حيث حصل مجموعة من الموظفين على شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) الصادرة من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) في البحرين بعد اجتيازهم الامتحانات الخاصة بالشهادة.

الاستثمار في تأهيل وتدريب كادر الموظفين الجدد من خلال تنفيذ " برامج التأهيل المصرفي" لمجموعة الموظفين الجدد في الادارة العامة وفروع البنك للمساهمة في تطوير المستوى المهاراتي والمعرفي للموظفين الجدد وتزويدهم بقاعدة من المعارف تمكنهم من الانخراط في العمل في البنك وتقديم افضل الخدمات للعملاء ، بالاضافة الى انتدابهم للمشاركة في برامج تدريبية لتغطية احتياجاتهم الأولية من الدورات اللازمة للقيام باعمالهم ومهامهم الوظيفية.

تحديث فرق استمرارية العمل في البنك وتدريبها ورفع جاهزيتها من خلال تأهيل وتدريب فرق الاسعاف المعتمدة في الإدارة والفروع للتعامل مع حالات الطوارئ بالتعاون مع جمعية الهلال الاحمر الفلسطيني 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.

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، بالاضافة الى الاهتمام بتطوير الكفاءات والمواهب المميزة وخلق بيئة مؤسسية فاعلة ومحفزة.

الموارد البشرية والتدريب

الاستثمار في تطوير تكنولوجيا المعلومات لضمان تطبيق المشاريع والأنظمة الجديدة وفق الخطط المطروحة في البنك من خلال عقد تدريب خارجي لدعم تطبيق النسخته الجديدة للنظام البنكي IMAL 14 والتي سيتم اطلاقها في البنك قريبا ، بالاضافة رفع جاهزية الموظفين من خلال برامج تدريبية للحصول على شهادات متخصصة في مجال أعمالهم .

الاستثمار في تطوير أداء وتعزيز مهارات كافة الموظفين المصرفية والفنية والإدارية في مختلف المواقع الوظيفية في الادارة وفروع البنك في الضفة وغزة لرفع جاهزيتهم وتطوير مستوى الأداء من خلال تزويدهم بالمعلومات والمعارف المرتبطة بوظائفهم ، مما يزيد من ضمان أداء الأعمال بشكل أكثر فعالية .

الاستثمار في التدريب التعاوني مع مؤسسات المجتمع المحلي من خلال تعزيز المشاركة في برنامج الدراسات الثنائية مع جامعة القدس، والذي يعتمد على التعليم النظري في الجامعة والتدريب العملي في المؤسسات على مدى اربع سنوات للطالب، حيث استمر البنك بالمشاركة في استيعاب طلبة جدد ومتابعة تدريب الطلبة المشاركين في البرنامج وعددهم 6 طلاب خلال العام 2022 .

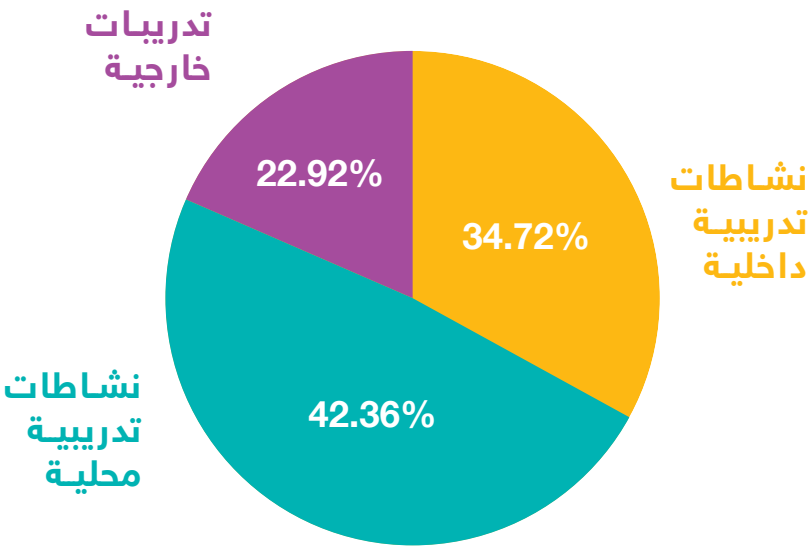
وقد تم خلال العام 2022 تنفيذ العديد من البرامج والورشات الداخلية والخارجية أدت إلى تحقيق أبرز أهداف الخطة التدريبية السنوية ، حيث نظم البنك ما يقارب (144) برنامجاً ودورة تدريبية متخصصة غطت جميع المواضيع والمجالات الرئيسية المذكورة، واستفاد منها (955) مشارك من موظفي وموظفات كافة دوائر وفروع البنك بواقع (2129) ساعة تدريبية على النحو التالي:

توزيع البرامج والدورات حسب المجالات التدريبية:

المجال التدريبي	عدد الدورات / الورشات	النسبة من اجمالي التدريب	عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار	النسبة من اجمالي قوة العمل (684)
المهارات الإدارية والسلوكية والتسويق	25	%17.36	123	17.98%
التدريب والتطوير في مجال إدارة المخاطر	7	%4.87	95	13.88%
التدريب والتطوير في مكافحة غسل الاموال والامتثال	10	%6.94	141	20.61%
التدريب والتطوير في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي والرقابة الشرعية	13	%9.03	107	15.64%
برامج التأهيل المصرفي للموظفين الجدد	32	%22.22	42	6.14%
التدريب الموجه لدعم مهام العمل في الفروع	14	%9.73	206	30.11%
التدريب الموجه للأنظمة والمنتجات الجديدة	3	2.08%	19	2.77%
التدريب الموجه لضمان استمرارية العمل ضمن تعليمات سلطة النقد	11	7.63%	96	14.03%
تكنولوجيا المعلومات	12	8.33%	21	3.07%
تطوير أداء الموظفين في المجال المالي والائتماني	17	11.81%	105	15.35%
المجموع	**144**	**100%**	**955**	**139.58%**

التوزيع حسب طبيعة النشاط التدريبي:

النشاط التدريبي	عدد الدورات / الورشات	عدد الساعات التدريبية	عدد الموظفين / المتدربين مع التكرار
نشاطات تدريبية داخلية	50	258	408
نشاطات تدريبية محلية	61	1243	441
تدريبات خارجية	33	628	106
المجموع	**144**	**2129**	**955**



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

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

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

تنفيذ "برنامج التأهيل المصرفي" لمجموعة الموظفين الجدد في الادارة العامة وفروع الوسط للمساهمة في تطوير المستوى المهاراتي والمعرفي للموظفين الجدد وتأهيلهم للانخراط في العمل وتقديم افضل الخدمات للعملاء .

الاستثمار في الشهادات المهنية المتخصصة في العمل المصرفي حيث تم الاستثمار في مجموعة من الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة خلال العام، اهمها:

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

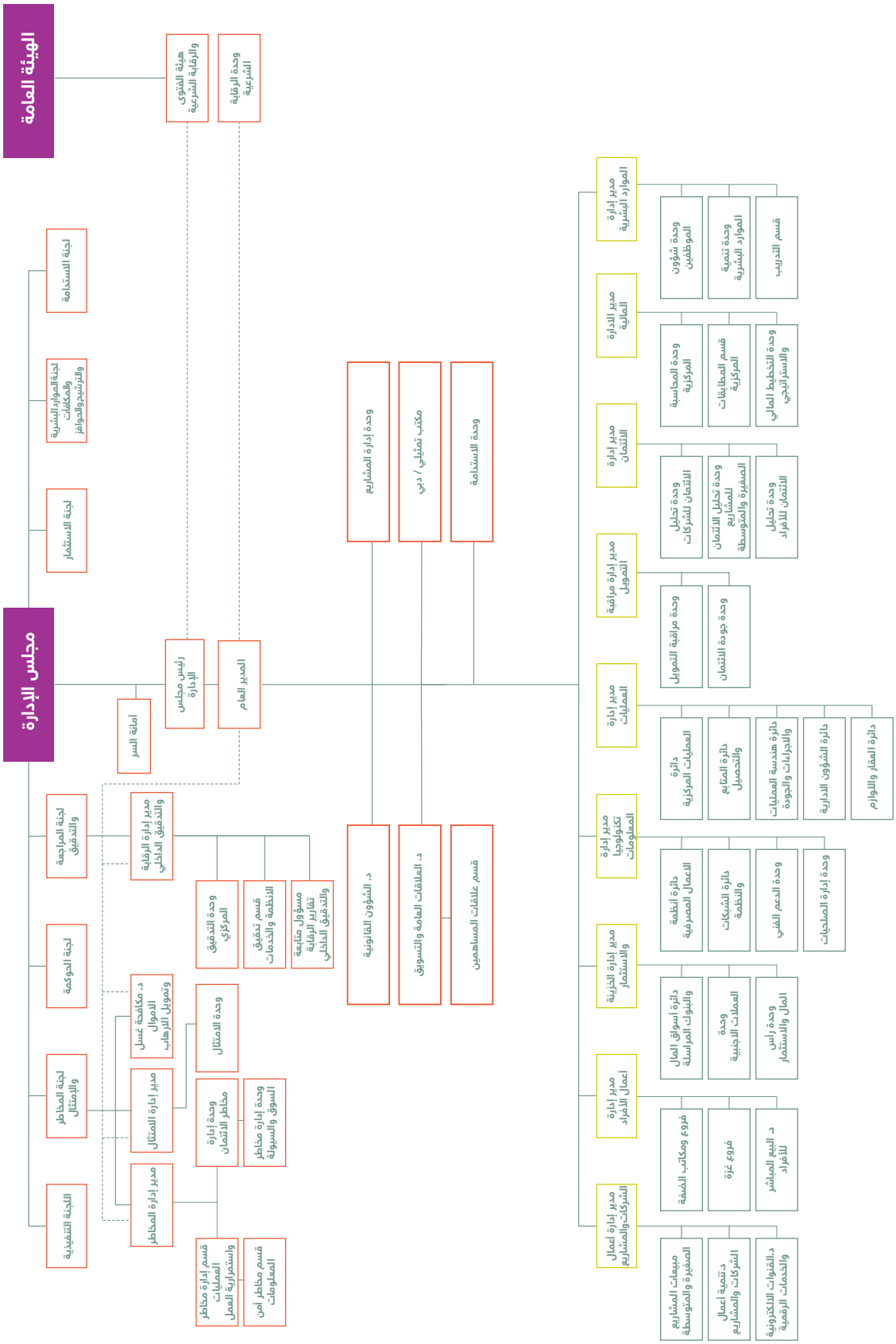
الاستثمار في تطوير وتعزيز المهارات المصرفية والفنية للموظفين في مختلف المواقع الوظيفية في الادارة وفروع البنك في الضفة وغزة للعمل على رفع جاهزيتهم وتمكينهم بشكل افضل.

تدريب فريق العمليات الحرجة الجديد والذي تم تجهيزه من فروع الجنوب للعمل في الموقع البديل المقترح للبنك في مدينة بيت لحم في حال حدوث ظروف طارئة تستدعي استخدام الموقع ، حيث تم تدريب الفريق على اهم العمليات الحرجة في دوائر: العمليات المصرفية، الائتمان، الخزينة واسواق المال، و مراقبة التمويل.

الاستثمار في التدريب التعاوني مع مؤسسات المجتمع المحلي من خلال تعزيز المشاركة في برنامج الدراسات الثنائية مع جامعة القدس، والذي يعتمد على التعليم النظري في الجامعة والتدريب العملي في المؤسسات على مدى اربع سنوات للطالب، حيث استمر البنك بمتابعة تدريب الطلبة المشاركين في البرنامج وعددهم 6 طلاب خلال العام 2021 ، بواقع التدريب والعمل مدة 3 شهور كاملة في البنك في كل فصل جامعي، كما تم توقيع اتفاقية مع صندوق التشغيل الفلسطيني لاستيعاب وتدريب 9 متدربين على برنامج التشغيل والتدريب (تمهير) على مدى 5 شهور في فروع البنك في الضفة وقطاع غزة .

الحوكمة والهيكلية الإدارية

الهيكل التنظيمي



الحوكمة والهيكلية الإدارية

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

1. اجتماعات الهيئة العامة:

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

2. حقوق المساهمين المتكافئة:

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

3. إدارة الشركة:

يتألـف مجلـس إدارة البنـك الإسـلامي 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 خبـرة ماليـة واقتصادية، ويجتمـع المجلس بصـورة منتظمة وكلما دعـت الحاجة إلى ذلـك وبما لا يقل عن سـتة اجتماعات سنوية.

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

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

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

الحوكمة والهيكلية الإدارية

حوكمة البنك

4. إدارة المخاطر:

تعـرف ادارة المخاطـر علـى انهـا : هـي عملية تحديد وقيـاس وتقييم المخاطـر التي يتعرض لها البنـك ، وتطوير اسـتراتيجيات لادارتهـا . بحيث ان هذه الاسـتراتيجيات تتضمـن طرق معالجـة المخاطر وعلى النحـو التالي :

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

الهدف من عملية ادارة المخاطر :

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

يقـوم البنـك بتطبيـق أحـدث المعاييـر المصرفية الدوليـة الفضلى فـي إدارة كافة أنـواع المخاطر سـواء كانت مخاطـر التمويل, العمليات والتشـغيل، السـوق والسـيولة, الأعمال والسـمعة واسـتمرارية العمـل, أمن المعلومات , وذلك في سـبيل تحقيق الشـفافية والامتثـال لقرارات الجهـات الرقابية وتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية والاسـتناد إلـى المعاييـر الدولية المنبثقـة من إرشـادات لجنة بـازل II، و بازل (III) وبالتنسـيق مع سـلطة النقد الفلسـطينية، للتحـوط الكافـي لـراس مال البنك مـن المخاطر التي قد تنشـأ من منـح التمويلات والاسـتثمارات الخارجية وانشـطة البنك التشـغيلية وبحسـب (Pillar I) مـن ارشـادات بـازل (II)، كما ويتم اعـداد تقييم داخلي لكفايـة راس المال (ICAAP) وبحسـب (Pillar II) من ارشـادات بازل (II)، مع تعزيـز الاجـراءات الرقابيـة القائمـة للتأكد من التحـوط الكافي لكفاية رأس مال البنـك لكافة المخاطر التي قد تنشـأ من أعمال البنـك المختلفة والتي لم يتـم التحـوط منهـا ضمن (Pillar I) من ارشـادات بازل (II)، والناتجة اما عن التوسـع و/أو التركز و/أو الدخول في اسـواق جديـده و/أو القضايا القانونية و/أو التغيـر فـي التخطيـط الاسـتراتيجي، وذلك للحفـاظ على جودة الأصـول ووفرة السـيولة لمواجهة المتطلبـات الطارئة، كما ويتم إعـداد فحوصات الإجهـاد (Stress Testing) وعكـس نتائجهـا علـى واقع البيانـات المالية للبنك لمعرفـة حجم تأثيرها على أربـاح البنك وأصوله المرجحـة بالمخاطر وذلك للتحـوط الكافـي لـرأس مـال البنك وبحسـب إرشـادات وتوصيـات لجنة بـازل II، بالإضافة إلـى إجراء فحوصـات اسـتمرارية العمل من الموقـع البديل واختبـار الموقـع البديـل لضمان سـير العمل بالظـروف الاسـتثنائية ومدى الجاهزيـة في تطبيق أعمـال البنك للمحافظـة على الاسـتمرارية في تقديم أفضـل الخدمـات المصرفية لعمـلاء البنك في الظروف الطارئـة، بالإضافة إلى عقد ورش العمـل لكافة دوائر البنك لمعرفة وتحديـد حجم المخاطر لكل وحـدة والحـد و/أو التخفيـف منها تبعاً للممارسـات المصرفية الفضلى، بالإضافة إلى الاسـتناد إلى أدوات مسـاعدة في تحديد وتقييم حجم ومسـتوى المخاطـر الائتمانية الناشـئة من التمويلات الممنوحة لعملاء البنك ومخاطر السـوق الناشـئة عن الاسـتثمار في أسـواق رأس المال المحليـة و العالمية. كمـا ويهـدف البنـك الـى تطوير وتعزيـز الدور الرقابي فـي ادارة مخاطر السـيولة، من حيث العمل علـى تطوير منهجيتهـا واجراءاتها الحاليـة في مراقبة وتقييـم وضـع السـيولة وحجم فجوات الاسـتحقاق ما بين الاصول والخصوم، وبالاسـتناد على اسـس ومعاييـر قياس دولية في ذلـك، لاعطاء صورة شـاملة ومتكاملـة فـي ادارة موجـودات ومطلوبـات البنك، تهدف من خلالهـا الى الحفاظ علـى اصول البنك، وتعزيـز قدرة البنك في تلبيـة احتياجات عملائـه خاصـة فـي الظـروف غير الاعتيادية، وذلـك من خلال تعزيز الـدور الرقابي لدائـرة ادارة المخاطر على الاعمال والانشـطة اليوميـة التي تقوم بها دائرة الخزينة واسـواق المال.

5. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

6. إدارة الإمتثال

تقـوم دائـرة الإمتثـال بالتحقـق مـن الإمتثـال لكافة تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية لحمايـة البنك مـن التعرض لأيـة عقوبات ماليـة أو قانونية أو مخاطـر السـمعة، والتـي قد تنتج عـن عدم الإلتـزام بالتعليمات والقوانيـن المحلية والدوليـة، ويقوم مجلـس الإدارة بضمان إسـتقلالية إدارة دائرة الإمتثـال وضمـان توفـر كـوادر بشـرية كافيـة ومدربـة ومؤهلة، بالإضافـة إلى توفيـر سياسـة إمتثال موثقة مـن قبـل مجلـس الإدارة بموجب دليل الإمتثـال بحيـث يغطـي جميـع جوانب الإمتثـال لضمان الإلتـزام بالقوانين والأنظمـة المعمول بهـا، ولتحقيق ما تقـدم يقع على عاتق دائـرة الإمتثال القيـام بما يلي:

- التحقق من إلتزام الموظفين بتطبيق تعليمات سلطة النقد على جميع خدمات و منتجات البنك.
- تقديـم المشـورة لكافـة الدوائر والفروع في مجـال الإمتثال والعقوبـات الناتجة عن مخالفة تعليمات سـلطة النقد، والذي بـدوره يعمل على الإرتقـاء بالعمل وفق أفضل الممارسـات.
- معالجـة شـكاوي العمـلاء مـن خـلال المتابعـة مـع الدوائـر ذات العلاقـة للحد من تكـرار مشـاكل العمـلاء الذي بـدوره يعكس رؤيـة البنك الايجابية.
- التعاون مع جهات التدقيق الخارجي والداخلي للتحقق من سلامة الإجراءات المطبقة في مجال الإمتثال.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مدى الإمتثال في البنك.
- المساهمة في زيادة الوعي للموظفين في مجال الإمتثال من خلال عقد دورات تدريبية مباشرة ونشر رسائل توعوية بشكل مستمر.
- القيام بزيارات ميدانية بهدف التحقق من الالتزام بالقوانين والسياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإمتثال .
- التحقق من الإمتثال لقانون الضريبة الأمريكي (FATCA)..
- تحديث السياسات والاجراءات باستمرار لضمان مواءمتها وتوافقها مع المستجدات التي تطرأ خلال تعليمات وتعاميم الهيئات الرقابية.

7. التدقيق:

يقوم بأعمال التدقيق في البنك الإسلامي العربي جهتان منفصلتان وهما:

التدقيـق الخارجـي الـذي تقوم به شـركة تدقيق مرخصـة لمزاولة المهنـة ومعتمدة ومتمتعـة بالخبرة والكفاءة اللازمـة لذلك، وتقوم بممارسـة أعمالها بشـكل حيادي ومسـتقل عن البنك وعـن مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذية.

دائـرة التدقيـق الداخلـي التي تتبع مباشـرة للجنـة المراجعـة والتدقيق المنبثقة عـن مجلـس الإدارة والتي تقوم بفحـص وتقييم درجة مـلاءة وفاعلية نظـام الضبـط الداخلـي والآلية التي يتم فيهـا انجاز المهام الموكلـة لكافة دوائر واقسـام البنك وإعداد كافـة التقارير المتعلقة بأعمـال التدقيق الداخلي وترفعهـا للجنـة المذكورة والتـي بدورها تقوم بتوجيه تلـك التقارير لمجلـس الإدارة بعد إرفاقهـا بتوصياتها الخاصة.

نظـراً لأهميـة الرقابـة الداخليـة ومـا تمثله من دعـم للرقابة المصرفية الشـاملة، فـإن كل من مجلـس إدارة البنك ولجنـة المراجعـة و التدقيق يؤمنان بـأن وجـود وظيفـة تدقيق داخلـي تتمتع بالمهنية العالية والاسـتقلالية هو أمر أساسـي لزيادة الكفاءة التشـغيلية لعمليات البنك وتحسـين أداء كل من عمليـة إدارة المخاطـر وأنظمـة الرقابة 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 الادارة 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 المخاطـر) ونحو زيـادة الكفاءة والفاعلية فـي العمليات.

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

- مـدى التـزام البنـك بالمتطلبـات التنظيمية والقانونية بما في ذلك التعليمات والقرارات والإرشـادات الصادرة عن سـلطة النقد، والتشـريعات الأخرى سـارية المفعـول، على الرغم مـن تقييم هذا الجانب مـن مراقب الامتثال.
- مـدى التـزام الإدارة التنفيذيـة بالسياسـات العامـة للبنك وضوابـط الرقابة الداخلية، وضوابـط المخاطر، وأدلة إجـراءات العمل بما يشـمل كافة دوائر وفروع البنك.
- مـدى انسـجام الهيـكل التنظيمـي للبنـك مع احتياجـات وعمليات البنـك ومدى توافـق الوصف الوظيفـي مع الهيـكل التنظيمي والالتـزام بالمهام والمسؤوليات.
- استمرارية ومصداقية ودقة أنظمة المعلومات وكذلك مصداقية ودقة مواعيد البيانات المالية والمعلومات الإدارية.
- مدى فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومنهجية تقييم المخاطر.

حوكمة البنك

- دقة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.
- تدقيق العمليات وتقييم الضوابط الداخلية لتنفيذها وكذلك الجدوى الاقتصادية لهذه العمليات.
- نظام البنك في تقييمه لكفاية رأس المال من حيث ربطها بتقدير مستويات المخاطر التي يواجهها.
- مدى الالتزام بميثاق أخلاقيات وسلوكيات العمل المعتمد من مجلس الإدارة.
- مراجعة وسائل حماية أصول البنك والتحقق من وجودها أصلاً.

8. الإفصاح والشفافية:

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

9. أصحاب المصالح الآخرين:

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

افصاحات أخرى:

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

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

المخاطر المحتملة:

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

الشركات التابعة والشقيقة:

لايوجد لدى البنك شركات تابعة أو شقيقة.

مدققي الحسابات:

شركة ارنست و يونغ للتدقيق والخدمات المالية والإستشارية.

الاختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقا والبيانات النهائية:

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

العمليات غير المتكررة:

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

معايير الجودة الدولية:

يقـوم البنـك بتطبيـق معايير وارشـادات بازل II والممارسـات الفضلـى للحوكمة بالاضافة الـى كافة تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية لتغطية كافة جوانـب ادارة المخاطر.

الامتيازات:

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

الإجراءات القانونية:

بلـغ عـدد القضايـا المقامـة على البنـك (33) و(31) قضايا كما في 31 كانـون الأول 2022 و2021، علـى التوالي وذلك ضمن النشـاط الطبيعي للبنك. بلغـت قيمـة القضايـا المقامة علـى البنـك 371,900 دولار أمريكـي و 570,586 دولار أمريكي كما فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021، على التوالي. وفـي تقديـر إدارة ومحامـي البنـك فإنه لـن يترتب على البنـك أية إلتزامات باسـتثناء ما تـم تخصيصه لمواجهة تلـك القضايا .

الاستثمارات الخارجية :

حجـم الاسـتثمارات الخارجيـة فـي الصكـوك والاسـتثمارات لدى البنـوك الإسـلامية و الصناديق و شـهادات الايـداع و التجمعـات البنكية و الاسـهم علـى المسـتوى المحلـي والخارجـي كمـا فـي 31/12/2022 بلـغ 81,922,835 دولار امريكـي، بينما بلـغ حجم الاسـتثمارات الخارجية فـي الصكوك و الاسـتثمارات لـدى البنـوك الإسـلامية فـي 31/12/2021 مـا يقـارب 62,023,455 دولار امريكي .

الاستثمار الراسمالي :

بلـغ صافـي حجم الاسـتثمار الراسـمالي للبنك ما قيمتـه 2,321,527 دولار امريكي في نهايـة كانون الاول من العام 2022 ومبلـغ 2,606,907 دولار امريكـي كما في نهاية كانـون الاول للعام 2021 .

قرارات ذات أثر مادي:

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

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

يتعامـل البنـك الإسـلامي العربي مـع العديد مـن الموردين المحليين والخارجيين لتغطيـة مشـترياته المختلفة، ويوجد ثلاثـة شـركات يتعامل البنك معهمـا ووتقارب نسـبة مشـترياته مـن كل منهما عـن 10% مـن إجمالي مشـتريات البنك:

- شركة ترست للتأمين حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 13%
- شركة شركة ان تي اس لانظمة المعلومات حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 12%
- شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية اوفتيك حيث بلغت نسبة مشترياتنا من الشركة 11%

كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

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

الحوكمة والهيكلية الإدارية

دور ومسؤوليات مجلس الإدارة

دور ومسؤوليات مجلس الادارة:

- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة لمراقبة تلك المخاطر والتحكم فيها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطرة.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بالإضافة إلى التأكد من جودة أداء واستقلالية المدقق الخارجي والداخلي.
- دراسة واعتماد المعاملات الرئيسية بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والمصروفات الرأسمالية وفقا لما ورد في هيكل الصلاحيات.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية واتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية الأساسية.
- الإشراف على سياسات وإطار إدارة الموارد البشرية والحوكمة واعتمادهما.
- اختيار وتزكية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لانتخابهم من قبل المساهمين.
- اختيار وإعداد وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب الإدارة التنفيذية والإشراف على صياغة خطط الإحلال.
- تحديد سياسات مكافآت أعضاء المجلس وكبار المدراء.
- تقييم الأداء العام للمجلس وفاعلية أعضائه واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الضرورة.
- الإشراف على إطار عمل الحوكمة لضمان الالتزام بالسياسات والأحكام المتفق عليها.
- ضمان الحفاظ على سلامة العلاقات مع المساهمين وحماية حقوقهم وعقد الاجتماعات وفقا للقوانين واللوائح المعمول به.
- ضمان مراعاة مصالح المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

قـام مجلـس إدارة البنـك الإسـلامي العربـي خلال العـام 2022 واللجـان المنبثقة عنه بعقـد الاجتماعـات الدورية لمناقشـة وبحث وإقـرار كافة الأمور المتعلقـة بوضـع البنـك كلٌ فيمـا يخصـه، وبعدد المـرات الموضحة أدناه، مع الإشـارة إلى أن كافـة الاجتماعات لمجلـس الإدارة واللجـان المنبثقة عنه كانـت مكتملـة النصـاب، كمـا أنه يتـم تقييم مجلـس الإدارة ولجانه وأعضائـه ومدرائـه البارزين وأن المجلـس يتابع باسـتمرار نتائج التقييـم، كما أنه لا توجـد أي خلافات بيـن مجلس الإدارة ولجنـة التدقيق.

الجهة	عدد مرات الاجتماع خلال العام 2022
مجلس الإدارة	6
لجنة المخاطر والامتثال	9
لجنة الاستثمار	5
لجنة المراجعة والتدقيق	12
اللجنة التنفيذية	28
لجنة الموارد البشرية والترشيح والمكافآت والحوافز	7
لجنة الحوكمة	4
لجنة الاستدامة	6

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

كشف حضور اجتماعات مجلس الادارة:

الاسم	عدد مرات الحضور من (7) اجتماعات	نسبة الحضور من (7)اجتماعات
د. محمد محمود نصر	7	100%
السيد محمد عوني ابو رمضان	7	100%
السيد شادي عدنان الخطيب	7	100%
السيد رشدي محمود الغلاييني	7	100%
السيد سام سامي بحور	7	100%
الدكتورة صفاء ناصر الدين	7	100%
السيدة سمر نخله	7	100%
السيد صائب ابراهيم سمور	7	100%
السيد صقر محمود جنديه	7	100%
السيد عبدالله قيس الغانم	4	57%
السيد وائل عبد اللطيف الصوراني	7	100%

الحوكمة والهيكلية الإدارية

لجان مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة
اللجنة التنفيذية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

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

مهام وصلاحيات اللجنة:

- الموافقة على جميع معاملات التمويل سواء كانت منح ، تعديل او إلغاء بما يزيد عن صلاحية لجنة التمويل الداخلية لغاية 20 مليون دولار والتوصية لمجلس الإدارة فيما زاد عن ذلك.
- التوصية للمجلس بإقرار السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة.
- تحديد نسب الأرباح لبرامج التمويل 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 مجلس الادارة بشكل وافي ودوري على حالة المحفظة الائتمانية للمصرف من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أي خسائر وجهود المتابعة والتحصيل.
- اعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على حالة المحفظة الائتمانية للبنك.
- التوصية باعتماد السياسة الائتمانية للمصرف وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التمويل في الإدارة العامة ، بما يتوافق مع قوانين وتعليمات السلطة الرقابية وقرارات وتوصيات دائرة ادارة المخاطر والمعايير المصرفية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة ، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والمصرفية والتغيرات في وضع البنك.
- اقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.
- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية للبنك بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.
- دراسة طلبات منح و/أو تجديد التمويلات المرفوعة من لجنة التمويل في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشانها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة وبما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية .
- الاطلاع على وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية اضافة لتقديم التوصيات المتعلقة باعدام هذه الديون.
- إبرائها من مسؤولياتها:يتم إبراء اللجنة من مسؤولياتها خلال اجتماع الهيئة العامة كل عام.

لجنة المراجعة والتدقيق – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

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

مهام وصلاحيات اللجنة:

- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية للبنك ومناقشتها مع الادارة والمدقق الخارجي بالاضافة للاحكام والتقديرات المتعلقة بالقوائم المالية.
- الاشراف على التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة نظم الرقابة المالية والرقابة الداخلية للبنك.
- التنسيق مع لجنة ادارة المخاطر بما يكفل بيان وضع البنك المالي وادائه.
- تقدم اللجنة بصورة منتظمة تقارير عن اعمالها الى المجلس.
- ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه وعزله شريطة مصادقة المجلس والجمعية العمومية على ذلك.
- تقييم استقلالية المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الاقل.
- مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للبنك
- مراجعة نطاق ونتائج التدقيق ومناقشتها مع المدقق الخارجي بالاضافة الى توضيح اية صعوبات واجهته واية عوائق حالت دون حصوله على المعلومات او المستندات المطلوبة او اية خلافات او صعوبات مع الادارة.
- مراجعة محاضر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ووضع التوصيات اللازمة.
- الاشراف المباشر على دائرة الرقابة و التدقيق الداخلي باتخاذ التدابير اللازمة لضمان استمرار وظيفة التدقيق الداخلي بشكل يتلائم 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 .
- طلب وتلقي تقارير عن إعادة تعيين وأتعاب المدققين الخارجيين وتقديم نتائج عملهم إلى الاجتماع السنوي العام للمساهمين مع وجوب حضور رئيس اللجنة للرد على أسئلة المساهمين

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

الحوكمة والهيكلية الإدارية

لجان مجلس الإدارة

لجنة ادارة المخاطر والامتثال – لجنة دائمة

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

مهام وصلاحيات اللجنة:

- تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والاشراف على تنفيذ الادارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.
- تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة إدارة المخاطر وذلك لتعزيز فعالية اللجنة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او قد يتعرض لها البنك، كما يتوجب عليها اطلاع المجلس بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك ودون تأخير .
- التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر في البنك بما يشمل دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على ادارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك وفق نظام واضح لادارة المخاطر.
- وضع سياسات ادارة المخاطر في البنك.
- التحقق من التزام الادارة التنفيذية بسياسات ادارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والاهداف المرسومة.
- التأكد من التزام البنك بالمنظومة التشريعية المتعلقة بالقوانين والتعليمات واللوائح وقواعد السلوك ومعايير الممارسات المهنية السليمة التي تحكم عمل الجهاز المصرفي وأداء البنوك في فلسطين ومتابعة التزام الادارة التنفيذية ولا سيما متطلبات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الاخرى في فلسطين.
- مراجعة واعتماد سياسات واجراءات وبرامج عمل والخطط السنوية لدائرة مراقبة الامتثال والتحديثات والمراجعات السنوية لها، وعرض سياسات الدائرة بعد اقرارها من اللجنة على مجلس الإدارة للمصادقة.
- رفع التقارير للمجلس حول مستوى امتثال البنك ونشاط مراقبة الامتثال في البنك.
- الإشراف على دائرة مراقبة الامتثال في البنك بما يضمن الحصول على تقارير دورية حول مستوى الامتثال في البنك وأية تجاوزات لمتطلبات الامتثال.
- التأكد من التزام البنك بالمنظومة التشريعية المتعلقة بالقوانين واللوائح والتعليمات وقواعد السلوك ومعايير الممارسات المهنية السليمة بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، لا سيما القرار بقانون رقم 20 لسنة 2015 وتعديلاته والتعليمات الصادرة بموجبه.
- متابعة التزام الادارة التنفيذية بمتطلبات تعليمات سلطة النقد والجهات الرقابية الاخرى في فلسطين واجراءات عمل المصرف المعتمدة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ولإيجاد الطرق الملائمة للالتزام بمتطلبات القوانين والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمراسلات الاخرى المقدمة للادارة التنفيذية
- رفع التقارير للمجلس حول نشاط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك ومستوى ودرجة تعرض البنك للمخاطر بهذا الخصوص.

لجنة الحوكمة – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

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

مهام وصلاحيات اللجنة:

• الإشراف على تطبيق إطار سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الإدارة ولجنة التدقيق وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

• تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تتوصل إليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصرف ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.

• من المفهوم أن مهام ومسؤوليات اللجنة لا تقتصر على المهام والمسؤوليات المشار إليها بهذا الميثاق، وأن اللجنة يمكنها أن تمارس وظائف أو مسؤوليات وواجبات إضافية وأن تتبنى سياسات وإجراءات إضافية وفقاً لما تقتضيه قواعد حوكمة الشركات والمصارف، ووفقاً لظروف العمل المتغيرة والظروف التشريعية والرقابية والقانونية، أو بناء على تكليف من مجلس الإدارة وبما يتماشى مع غايات وأغراض ومتطلبات الحاكمية المؤسسية .

الحوكمة والهيكلية الإدارية

لجان مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار– لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

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

مهام اللجنة:

• مساعدة مجلس الادارة لاستثمار اصول المصرف من خلال وضع الاستراتيجيات والاجراءات الخاصة بالاستثمار(خاضعة لموافقة المجلس) ومتابعة التنفيذ اضافة لتقييم المحافظ الاستثمارية ورفع التقارير والتوصيات بخصوصها الى مجلس الادارة.

• معاونة مجلس الادارة في تصريف مهامه المتعلقة بمراجعة السياسات والمعايير الاستثمارية ودراسة الفرص الاستثمارية وتوافقها مع استراتيجية المصرف ومتابعة وتقويم الاستثمارات القائمة او المقبل عليها المصرف ورفع التوصيات بشانها والاشراف على الاعمال الاستشارية ذات العلاقة باعمال اللجنة الى جانب المهام التي يوكلها لها مجلس الادارة .

• مساعدة المجلس في وضع مبادىء توجيهية للاستثمار والاشراف على الانشطة الاستثمارية بناءً على موافقة المجلس.

• رصد نتائج الاستثمارات بانتظام واستعراض مدى الامتثال مع الاهداف الاستثمارية للمصرف والمبادىء التوجيهية.

• اعداد التقارير الدورية حول النتائج الكلية للاستثمار وذلك لتسهيل تنفيذ عمليات استثمار المصرف بسلاسة وفعالية.

• الإطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية واوضاع الاسواق المالية المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من اداء مهامها بكفاءة ومهنية.

• اطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية واطلاعه دون تأخير على أي تغيرات جوهرية قد تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.

• وضع السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دوريا والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها على أن تحدد السياسة بشكل واضح آلية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصلاحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع قرارات وتوصيات دائرة إدارة المخاطر.

• الموافقة على الاستثمار وامتلاك الأوراق المالية المختلفة وفقا لصلاحيات اللجنة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة حول القرارات الاستثمارية 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.

• الموافقة على شهادات الإيداع والصكوك المتوافقة وأحكام الشريعة الإسلامية التي يعدها البنك ويديرها ويتعهد بتغطيتها بالكامل أو بتقديم أفضل الجهود بتنسيب من دائرة الخزينة والأسواق المالية.

• الموافقة على عمليات سوق راس المال المختلفة التي يديرها البنك وتشمل إدارة عمليات الاندماج والاقتناء والحصول على رخص لممارسة 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 سقف مراكز العملات المفتوحة المسموح الاحتفاظ به تحت إدارة دائرة الخزينة والأسواق المالية بتنسيب من دائرة الخزينة وأسواق المال.

• إقرار سقوف التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية بناء على توصيات دائرة الخزينة وأسواق المال و/أو اللجان المنبثقة المختصة.

• 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.

• ممارسة كافة الصلاحيات الأخرى المنصوص عليها غير ما ورد أعلاه وذلك طبقا للأحكام الخاصة بها حيثما وردت في هذه التعليمات و/أو أية صلاحيات وقرارات ضمن اختصاص اللجنة و/أو تتوافق والهدف من إنشاء اللجنة.

لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز والموارد البشرية – لجنة دائمة

الأعضاء والمقررين:

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

اولا: المهام والمسؤوليات

يتمثـل دور اللجنـة في مسـاعدة مجلـس الإدارة في تحمل مسـؤولياته المتعلقـة بعملية ترشـيح أعضاء مجلـس الإدارة، ومراجعة ومتابعة السياسـات الخاصـة بالمكافـآت والحوافـز الخاصة بالمدراء والموظفين، وتخطيط تعاقب الموظفين والمدراء، ومراجعة اسـتراتيجية وسياسـات الموارد البشـرية في البنـك. ومن أجـل تنفيذ هذا الدور، تقـوم اللجنة بالمهـام التالية:

أ- الترشيح:

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

ب- المكافآت والحوافز:

1. الاطـلاع علـى نظـام مكافأة اعضـاء مجلس الإدارة والتوصية لمجلـس الإدارة بأي تعديلات عليهـا، وكذلك التوصية لمجلـس الإدارة بالمبالغ التي يتم صرفهـا لأعضـاء المجلس، ويشـمل ذلك المكافآت السـنوية وبدل عضوية ورئاسـة المجلس واللجان وأي مكافـآت وامتيازات أخرى.
2. مراجعـة البرامـج والسياسـات الخاصـة بموظفـي البنك للتأكد مـن أنها مصممة لاسـتقطاب وتحفيـز والمحافظة علـى مدراء وموظفيـن بمهارات وخبـرات جيـدة ومناسـبة لتنفيذ اسـتراتيجية وأهـداف وبرامج البنـك، والتوصية للمجلس بـأي تعديـلات تقترحها اللجنة بهـذا الخصوص.
3. تقييـم أداء المديـر العـام والتوصية للمجلس بحجم مكافأته السـنوية فـي ضوء تحقيق الأهداف الموضوعة في الخطة السـنوية، مـع الأخذ بالاعتبار مكافـآت المـدراء التنفيذييـن في البنوك والمؤسسـات المشـابهة، والمكافأة الممنوحة في السـنوات السـابقة، ونتائج البنك الماليـة، وغيرها. وكذلك مراجعـة تقييـم أداء نـواب المدير العام ومسـاعديه والتوصية للمجلس بقيمة مكافآتهم السـنوية بنـاء على توصية المدير العـام وتحقيق أهداف البنك.

ج- الموارد البشرية:

1. مراجعـة والتوصيـة للمجلس باعتماد سياسـات الموارد البشـرية الرئيسـية في البنـك، وأي تعديلات عليها، لضمان أنها عادلة وتنافسـية ومتناسـقة مـع رؤيـة وأهداف البنـك ومصالحه على المـدى الطويل، ومتوافقة مـع أفضل الممارسـات الحديثة في إدارة الموارد البشـرية.
2. مراجعـة الأنظمـة والتعليمـات والإجراءات الخاصة بالموارد البشـرية والمكافـآت والحوافز، بما في ذلك نمـاذج التقييم، وإجـراءات التعيين والترقية، وهيـكل الرواتب والحوافز، ومؤشـرات الأداء الرئيسـية KPIs، وخطة المسـار الوظيفي، وأية تعديـلات عليه وغيرها.
3. مراجعة خطة الموارد البشرية في البنك وبرامج التطوير والتدريب وتنمية مهارات المدراء والموظفين.
4. مراجعـة خطـط وبرامـج إدارة التعاقـب والإحلال الوظيفي فـي البنـك succession management plan وتقديم اقتراحـات وتوصيات إلى مجلس الإدارة بهـذا الخصوص
5. مراجعـة أيـة مواضيـع متعلقة بالموارد البشـرية والمكافآت والحوافـز ورفع التوصيات لمجلـس الإدارة لتمكين المجلس من اتخاذ القرارات المناسـبة في الوقت المناسـب.
6. الاطـلاع ومراجعـة الجـزء الخـاص بالموارد البشـرية في التقرير السـنوي، الذي تعـده دائرة الموارد البشـرية، والتوصيـة إلى مجلـس الادارة باعتماده قبـل إدراجه فـي التقرير.
7. التأكد من تنفيذ الإدارة التنفيذية تعليمات سلطة النقد وتعليمات مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق عمل اللجنة.
8. القيام بأية مهام أخرى يكلفها بها المجلس

ثانيا: صلاحيات اللجنة

تستمد اللجنة صلاحياتها من النظام الداخلي للبنك، والقواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد، وكذلك قانون العمل والقوانين والتشريعات ذات العلاقة. ويكون للجنة الموارد والصلاحيات التالية اللازمة للقيام بواجباتها ومسؤولياتها.

1. التواصل مباشرة مع المدير العام أو نواب ومساعدي المدير العام لغاية الاستفسار عن أي من المواضيع المتعلقة بقرارات اللجنة.
2. طلب أية معلومات والاطلاع على أية تقارير أو بيانات أو معلومات تحتاجها اللجنة من أي مسؤول أو موظف داخل البنك ضمن اختصاصها.
3. الاستعانة بمستشارين وخبراء مستقلين حسب حاجة اللجنة لتقديم المشورة اللازمة و/أو مساعدة اللجنة بالقيام بمهامها ضمن السياسات والإجراءات المتبعة في البنك.
4. تبادل التقارير والمعلومات مع مختلف اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحسب الحاجة، وعلى وجه الخصوص لجنة المخاطر والامتثال.

لجنة الاستدامة:

الأعضاء والمقررين:

• سمر صوالحي	رئيسة اللجنة
• الدكتور محمد نصر	عضو اللجنة
• صقر جندية	عضو اللجنة
• الدكتورة صفاء ناصر الدين	عضوة اللجنة
• أحمد سرطاوي	مدير العلاقات العامة/أمين سر اللجنة

اولا: المهام والمسؤوليات

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

الصلاحيات:

1. دعوة المسؤولين في البنك والمديرين التنفيذيين والموظفين ومستشاري استراتيجية البنك لحضور الاجتماعات بصفتهم مراقبين للاستفسار منهم وبحث التفسيرات والإيضاحات.
2. الاستعانة بخدمات الاستشاريين والخبراء والمستشارين الخارجيين وفق السياسة المعمول بها في البنك.
3. التواصل المباشر مع المدير العام ونوابه ومساعديه فيما يتعلق بنطاق عملها.
4. طلب والاطلاع على التقارير والبيانات والمعلومات اللازمة ذات العلاقة.
5. تبادل التقارير والمعلومات مع اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

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

- مكافآت ومصاريف اعضاء مجلس الادارة خلال سنة 2022

الاسم	عدد اجتماعات مجلس الادارة	تنقلات اجتماعات مجلس الادارة	مكافاة أعضاء مجلس الادارة	المبلغ قبل الضريبة	الضريبة	المبلغ المستحق للأعضاء
السيد رشدي الغلاييني	7	38,500	25,730	64,230	6,423	57,807
السيد محمد نصر	7	23,000	25,730	48,730	4,873	43,857
السيد شادي الخطيب	7	26,500	25,730	52,230	5,223	47,007
السيد سام بحور	7	25,500	25,730	51,230	5,123	46,107
السيد محمد أبو رمضان	7	20,000	25,730	45,730	4,573	41,157
السيدة صفاء ناصر الدين	7	21,500	25,730	47,230	4,723	42,507
السيدة سمر نخلة	7	23,500	25,730	49,230	4,923	44,307
السيد صائب سمور	7	26,000	25,730	51,730	5,173	46,557
السيد وائل الصوراني	7	26,000	25,730	51,730	5,173	46,557
السيد صقر جندية	7	28,000	25,730	53,730	5,373	48,357
السيد عبد الله الغانم	4	21,583	14,700	36,283	3,628	32,655
المجموع		280,083	272,000	552,083	55,208	496,875

الحوكمة والهيكلية الإدارية

المزايا والمكافآت

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة التنفيذية:

يتـم منـح الرواتـب والمزايـا والمكافـآت التي يتمتع بهـا أشـخاص الإدارة التنفيذية بناء على سـلم الرواتب المعتمد وفقـاً للتعميم الداخلـي للبنك رقم 3/ت/2009 بتاريـخ 14/9/2009 واسـتناداً لقـرار لجنة المخاطر والحوكمة والامتثـال رقم 1/2011.

سياسة تحديد بدل حضور جلسات مجلس الإدارة:

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

أولا : بدل مواصلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه :

أ . أعضاء مجلس الإدارة :

يدفـع لعضـو مجلـس الإدارة مبلغ $1000 شـهريا وذلـك بدل مواصلات عـن حضور الإجتماعـات الدورية . حيث يتم خصم نسـبة مـن المبلغ المذكور تعـادل نسـبة عدد الجلسـات التي لـم يحضرها العضـو الى مجموع عـدد الإجتماعات في ذلك الشـهر.
كمـا يدفـع لرئيـس مجلس الإدارة مبلغ $2,000 شـهريا بـدل مواصلات عن حضور الإجتماعـات الدورية ويتم خصم نسـبة من المبلغ تعادل نسـبة عدد الجلسـات في ذلك الشهر.

ب : بدل مواصلات اللجان المنبثقة عن المجلس :

اللجـان التنفيذيـة : يتـم دفـع مبلغ $1,000 شـهريا لكل عضـو في اللجنة وذلـك بدل مواصلات عـن حضور الإجتماعـات الدورية ، ويتم خصم نسـبة مـن المبلـغ المذكـور تعادل نسـبة عـدد الإجتماعات التي لـم يحضرها العضـو إلى مجموع عـدد الإجتماعات في ذلك الشـهر.
كافـة اللجـان الاخـرى : يدفـع مبلـغ $500 لـكل عضو مـن أعضاء اللجـان عن حضـوره لكل مـن الإجتماعات الدورية حسـب قـرار مجلـس الادارة رقم 8/2017 بتاريـخ 28/12/2017.

ثانيا : المكافأة السنوية " من الأرباح " :

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

ثالثا : الإنتقال والسفر :

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

رابعا : نفقات السفر والمياومات :

تدفـع لرئيـس وأعضـاء مجلس الإدارة تذاكر السـفر بالدرجة الاولى وفاتـورة الفندق وبدل مياومات بقيمـة $500 يوميا "لكافة البلـدان عدا اوروبا حيث تصبـح القيمـة 500 يـورو يوميا " و500 جنيه اسـترليني لبريطانيا و $500 لـدول امريكا وكندا. وتدفـع ضريبة المغادرة والمصاريـف والتنقلات الفعلية مـن وإلـى المطار ونفقات عبور الجسـور والحدود. تحسـب من ضمـن المياومات يوم السـفر والعودة .

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

تخضع المكافات وبدل المواصلات المذكورة اعلاه لقانون ضريبة الدخل.

أجندة اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي عن عام 2022:

1.تلاوة وقائع الجلسة المنعقدة في 18 نيسان 2022م

2.تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2022 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.

3.سماع تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة لعام 2022 عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.

4.سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2022عن البيانات المالية والحسابات الختامية للبنك.

5.مناقشة البيانات المالية للسنة المالية 2022 واقرارها.

6.المصادقة على توزيع ارباح نقدية 4,000,000$ بنسبة 4.15 % من القيمة الاسمية للسهم.

7.المصادقة على توزيع اسهم مجانية 3,780,748$/سهم بنسبة 3.92% من القيمة الاسمية للسهم.

8.الموافقة على صرف مبلغ 272,000 دولارامريكي مكافأة السادة اعضاء مجلس ادارة البنك عن العام 2022.

9.إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2022 وفقاً لأحكام القانون.

10.انتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2023 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

اجندة اجتماع الهيئة العامة غير العادي:

1.اعتماد سياسة المكافآت والعلاوات والحوافز والاتعاب المقررة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية والموظفين في البنك الاسلامي العربي.

2.اعتماد نظام صندوق الادخار المعدل لموظفي البنك الاسلامي العربي.

3.الموافقة على زيادة راس المال للبنك الاسلامي العربي بقيمة 1,119,252 دولار امريكي من خلال توزيعها اسهم مجانية على المساهمين بهذه القيمة (نسبة وتناسب) لحامل السهم بتاريخ اجتماع الهيئة العامة، ليصبح راس المال بعد الزيادة 101,119,252 دولار امريكي.

4.تفويض مجلس الادارة بزيادة رأس المال خلال مدة لا تزيد عن خمس سنوات بسقف 12,808,748 دولار امريكي ليصبح راس المال بعد الزيادة 114,000,000 دولار امريكي وتفويض المجلس باتخاذ القرار بتحديد الية وطريقة وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.

5.الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي بالمواد المتصلة برأس المال واعتماده من خلال تعديل المادة (خامساً) من عقد التأسيس والمادة (سادساً) من النظام الداخلي لتصبح على النحو الآتي:

"يتكون رأسمال الشركة من 101,119,252 دولار امريكي مقسمة على 101,119,252 سهم قيمة كل سهم دولار أمريكي واحد.".

6.تفويض مجلس الادارة باستكمال الاجراءات القانونية والرسمية مع الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة.

التصويت من قبل فئة من فئات الأوراق المالية
اجتماع الهيئة العامة العادي عن ميزانية 2021:

تم التصويت من قبل حملة الأسهم خلال اجتماع الهيئة العامة العادي الأخير الذي عقد بتاريخ 18 نيسان 2022 بالمصادقة على البيانات المالية، وابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021. و قررت الهيئة العامة بالاجماع الموافقة على صرف مبلغ (250,000$) مائتان وخمسون الف دولار امريكي مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة، عن نتائج اعمال البنك خلال عام 2021، حسبما ورد بالتقرير السنوي.

كما قررت الهيئة العامة المصادقة على توزيع ارباح نقدية بمبلغ (4,000,000$) اربعة مليون دولار امريكي بنسبة 4.36% من القيمة الاسمية للسهم، لحامل السهم حتى نهاية يوم عمل 17/04/2022.

وقررت الهيئة العامة المصادقة على توزيع اسهم مجانية (4,500,000$/سهم) اربعة مليون وخمسمائة الف سهم بنسبة 4.90% من القيمة الاسمية للسهم، لحامل السهم حتى نهاية يوم عمل17/04/2022.

كما تم المصادقة على صندوق الادخار لموظفي البنك الاسلامي العربي ونظامه الداخلي ، وانتخاب شركة ارنست اند يونغ مدققاً لحسابات البنك للعام 2022 وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابها.

إدارة علاقات المساهمين:
كبار المساهمين

بلـغ عدد مسـاهمي البنك الاسـلامي العربي 1232 مسـاهماً نهاية العام 2022، وبلغ رأسـمال البنك الاسـلامي العربي المصرح بـه 100,000,000$/ سـهم، امـا المدفـوع والمدرج في بورصة فلسـطين 96,219,252$/سـهم كما بتاريـخ 2022/12/31، و الجـدول التالي يوضح المسـتثمرين الذين تبلغ ملكيتهـم 5% فأكثر مـن رأس المال المدفـوع كما بتاريخه.

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	50,093,872	52.06%	47,751,073	52.06%
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	24,604,578	25.57%	23,453,867	25.57%
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	9,133,097	9.49%	8,705,959	9.49%

السيطرة على الشركة:

اسم المساهم	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	النسبة %
بنك فلسطين	50,093,872	52.06%

مجموعة شركات تابعة لشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني

اسم المساهم	عدد الاسهم كما هو بتاريخ 2022/12/31	النسبة %
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية	24,604,578	25.57%
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني	9,133,097	9.49%
المجموع	33,737,675	35.06%

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

الميزانية	الارباح/الخسائر بعد الضريبة	توزيع اسهم مجانية	نسبة توزيع الاسهم	توزيع نقدي	صافي حقوق المساهمين في نهاية العام	سعر اغلاق السهم في نهاية العام
2016	6,220,821	-	0%	12.0%	75,209,854	1.6
2017	6,402,924	-	0%	0%	106,995,915	1.8
2018	7,103,320	9,919,252	13.0%	4.0%	109,394,827	1.6
2019	9,010,282	3,550,000	4.0%	4.7%	116,563,640	1.7
2020	8,014,336	3,250,000	3.7%	2.9%	120,243,730	1.6
2021	11,689,174	4,500,000	4.9%	4.36%	130,978,505	1.8
2022	13,078,366	4,900,000	5.09%	4.15%	139,283,537	1.78

نشاط التداول على سهم البنك في بورصة فلسطين:

	2022	2021
عدد الاسهم المصدرة من البنك	100,000,000	100,000,000
عدد الاسهم المكتتب بها والمدرجة	96,219,252	91,719,252
سعر الافتتاح $	1.78	1.58
أعلى سعر $	1.95	1.88
أدنى سعر $	1.70	1.53
سعر الاغلاق $	1.78	1.8
عدد الجلسات التي تداول فيها السهم	155	163
عدد المساهمين	1232	1210
قيمة الأسهم المتداولة "دولار"	1,527,050	2,665,340
عدد الاسهم المتداولة "سهم"	846,528	1,566,311
عدد الصفقات المنفذة	500	601

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الأوراق المالية:

أ: ملكية أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

اسم العضو	المنصب	جنسية "الممثل"	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني يمثلها: الدكتور محمد محمود نصر	عضو	فلسطيني	9,133,097	8,705,959
شركة بنك فلسطين يمثلها: السيد رشدي محمود الغلايني السيد صقر محمود سليمان جنديه السيد وائل عبداللطيف الصوراني السيد عبدالله قيس ثنيان الغانم	4 أعضاء	فلسطيني	50,093,872	47,751,073
شركة اسواق للمحافظ الاستثمارية يمثلها: السيد شادي عدنان الخطيب السيد محمد عوني ابو رمضان	عضوان	فلسطيني	24,604,578	23,453,867

ب.ملكية أعضاء مجلس الادارة وممثلي الشركات:

اسم العضو" الممثل"	اسم الشركة العضو	المنصب	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31
الدكتور محمد محمود نصر	صندوق الاستثمار الفلسطيني	نائب رئيس المجلس	31,641	30,162
السيد سام بحور	مستقل	عضو	13,467	12,838
السيدة سمر زهدي نخله	صغار المساهمين	عضو	11,329	10,800
الدكتورة صفاء ناصرالدين	مستقل	عضو	7,929	7,559
السيد صائب ابراهيم محمد سمور	مستقل	عضو	7,362	7,018
السيد صقر محمود جندية	بنك فلسطين	عضو	2500	0

ج: ملكية الادارة التنفيذية:

اسم الشخص	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31
السيد/غسان "محمد هاشم" جبر	نائب المدير العام	فلسطيني	1,281	1,222
السيد/ سائد مقداد مقدادي	مدير دائرة ادارة المخاطر وامين سر مجلس الادارة	فلسطيني	6,438	6,137
السيد/ راتب عبدالله عطياني	مدير دائرة التدريب والموارد البشرية	فلسطيني	15,392	14,673

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

اسم الشخص	درجة القرابة مع المجس والادارة التنفذية	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2022	عدد الاسهم كما في 31/12/2021
سوزان جمال نصر	زوجة نائب رئيس مجلس الادارة	فلسطينية	2,178	2,077

ملكية صناديق لموظفي البنك:

اسم الصندوق	الجنسية	عدد الاسهم كما في 31/12/2022	عدد الاسهم كما في 31/12/2021
صندوق ادخار موظفي البنك الاسلامي العربي	فلسطينية	209,812	200,000

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة التنفيذية.

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين:

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

إدارة علاقات المساهمين

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة

تـم تشـكيل هيئـة الفتوى والرقابة الشـرعية الموحدة في البنك الإسـلامي العربي والتي تضم فـي عضويتها ثلاثة أعضاء يحملون درجـة الدكتوراه بفقه المعاملات المالية الاسـلامية من ذوي الخبرة بعمل المؤسسـات المالية الإسـلامية وحسب التشكيلة التالية:

أ.د جمـال زيـد الكيلانـي - رئيـس هيئـة الفتـوى والرقابة الشـرعية الموحدة مـن 2018 حتى الآن.

- عضـو هيئـة الفتـوى والرقابة الشـرعية الموحدة في البنك الإسـلامي العربي مـن 2013 حتى 2018.
- عضو مجلس الإفتاء الأعلى في فلسطين من 2012حتى الآن.
- عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية من 2010 حتى الآن.
- شـارك بتقديـم أوراق علميـة فـي العديـد مـن المؤتمـرات المحليـة والدولية حـول الاقتصاد والمصارف الإسـلامية.
- 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 في 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 الإسلامية.

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

- عضـو هيئـة الفتـوى والرقابة الشـرعية الموحدة في البنك الإسـلامي العربي مـن 2020 حتى الآن.
- نائب رئيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية بسلطة النقد الفلسطينية من 2018 حتى 2020م.
- زميـل زائـر في جامعـة كامبريدج – بريطانيا في العـام 2018-2019 لإجراء أبحاث وأنشـطة في التمويل الإسلامي.
- أسـتاذ مسـاعد ومدير برنامج الماجسـتير في كلية الحقـوق والإدارة العامـة بجامعة بيرزيت من 2019حتى الآن.
- دكتـوراه وماجسـتير المصـارف الإسـلامية والأسـواق الماليـة مـن الأكاديمية العربيـة للعلوم الماليـة والمصرفيـة- الأردن.
- نشـر مجموعـة من الأبحـاث العلميـة المحكمة في مسـائل مختصة فـي الاقتصـاد والتمويل الإسلامي.
- شـارك بتقديـم أوراق علميـة فـي العديـد مـن المؤتمـرات المحليـة والدولية حـول الاقتصاد والمصارف الإسـلامية.

هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي

آلية عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:

1. تجتمع هيئة الفتوى بدعوة من رئيسها أو بناءً على قرار من مجلس إدارة المصرف أو بناءً على طلب أغلبية أعضائها.
2. يحق لرئيس هيئة الفتوى الدعوة لاجتماعات استثنائية كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
3. لهيئة الفتوى حق الاطلاع الكامل وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات بما في ذلك الرجوع إلى موظفي المصرف والمستشارين.
4. إعداد التقارير الدورية التي تقدم للإدارة والتقارير التي تقدم للمساهمين.

مهام وصلاحيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة:

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

المراقب الشرعي المقيم:
طارق إسماعيل السيد أحمد / المراقب الشرعي المقيم وأمين سر هيئة الفتوى

- المراقب الشرعي وأمين سر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة في البنك الإسلامي العربي من 2016 حتى الآن.
- شارك بتقديم أوراق علمية في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية حول المالية الرقمية والمصارف الإسلامية.
- نشر العديد من الأبحاث العلمية المحكمة في المجلات المختصة.
- عضو الجمعية الأردنية للمالية الإسلامية – عمان.
- حاصل على الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية من البحرين.
- حاصل على عدد من الزمالات المهنية الدولية المتخصصة في المالية الإسلامية: CIAE – CIFE – CIB – CSAA.

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

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

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

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

مهام وصلاحيات المراقب الشرعي المقيم:

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

هيئة الفتوى ومهام المراقب الشرعي

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الموحدة للفترة المنتهية في 2022/12/31 م

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

إلى مساهمي شركة البنك الاسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة المحترمين؛

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

وفقاً لخطاب التكليف المرفق صورة منه، نقدم التقرير التالي:

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

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

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

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

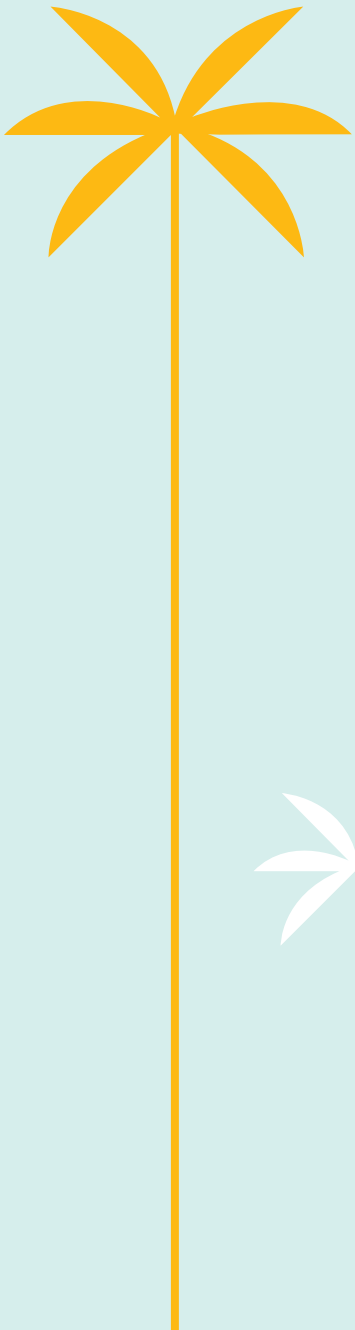
في رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال الفترة من 1/1/2022 وحتى 31/1/2022 م والتي اطلعنا عليها لا تتعارض في أغلبها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن المكاسب التي تحققت من المعاملات غير الشرعية قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية.
2. إن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حساب الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا ولا يتعارض مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
3. إن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أو التي نتجت عن بعض الأخطاء في التنفيذ قد تم تحويلها إلى حساب المكاسب غير الشرعية وإن هذه المكاسب المحولة قد تم صرف جزء منها خلال الفترة في أغراض خيرية.
4. يتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة الواجبة عليه وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
5. التزم المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

نسأل الله القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

المكان والزمان: رام الله – مقر الإدارة العامة للبنك: 23/ رجب/1444 هـ والموافق 14/ فبراير/2023 م.



القوائـم الماليـة 2022

31 كـانــون الأول 2022

إرنست ويونغ
صندوق بريد ١٢٧٣
المنارة السابع
مبنى باديكو هاوس - الماسيون
رام الله – فلسطين

هاتف: ٢٢٤٢١٠١١ ٩٧٠+
فاكس: ٢٢٤٢٢٣٢٤ ٩٧٠+
www.ey.com

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

الـرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الاسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. 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 رئيسيا من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة. بلغ اجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢٠,١١٣,٥٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و٦ و٢٥و٤٦) في القوائم المالية المرفقة.	تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما 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 أي 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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط 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 خطأً 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 خطأً 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.

- 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 تودي 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 ٢٠٢٢ 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

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٩ آذار ٢٠٢٣

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في 31 في كانون الأول 2022

	إيضاح	2022 دولار أمريكي	2021 دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	3	421,945,158	516,345,938
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4	94,009,823	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5	5,997,515	3,265,453
تمويلات ائتمانية مباشرة	6	1,028,339,808	1,012,397,444
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	7	4,649,976	3,426,088
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8	38,151,225	33,709,792
إستثمارات عقارية	9	22,930,742	25,962,178
ممتلكات ومعدات	10	20,620,587	22,280,308
مشاريع تحت التنفيذ	11	346,288	307,407
حق استخدام أصول مستأجرة	12	6,033,023	6,822,166
موجودات ضريبية مؤجلة	13	5,012,089	4,252,402
موجودات غير ملموسة	14	1,366,517	1,692,743
موجودات أخرى	15	11,322,984	19,296,823
مجموع الموجودات		1,660,725,735	1,736,706,005
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	16	8,201,758	6,488,216
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	35,593,985	93,472,818
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	41,964,114	42,777,964
حسابات العملاء الجارية	19	394,988,407	382,445,006
تأمينات نقدية	20	93,603,661	90,915,025
مخصصات متنوعة	21	9,681,011	7,611,857
مخصصات الضرائب	22	6,948,648	8,086,661
مطلوبات ضريبية مؤجلة	23	2,587,652	2,849,573
التزامات عقود مستأجرة	24	6,429,482	7,243,380
مطلوبات أخرى	25	17,986,785	17,694,298
مجموع المطلوبات		617,985,503	659,584,798
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	26	903,456,695	946,142,702
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	96,219,252	91,719,252
إحتياطي إجباري	27	9,816,101	8,508,264
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	27	8,374,674	8,374,674
إحتياطي التقلبات الدورية	27	4,113,369	4,113,369
إحتياطي الإستثمارات العقارية	9	7,088,707	7,806,223
التغير المتراكم في القيمة العادلة	7	(1,299,351)	(1,243,533)
أرباح مدورة		14,970,785	11,700,256
مجموع حقوق الملكية		139,283,537	130,978,505
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية		1,660,725,735	1,736,706,005

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	إيضاح	2022 دولار أمريكي	2021 دولار أمريكي
الإيرادات			
إيرادات التمويل والإستثمارات	28	64,010,292	59,521,517
ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	29	(8,697,519)	(12,605,978)
حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات		55,312,773	46,915,539
صافي إيرادات العمولات	30	7,586,793	6,357,113
أرباح عملات أجنبية		5,750,419	5,080,958
أرباح موجودات مالية	31	5,073	284,288
أرباح بيع استثمارات عقارية	9	1,362,713	–
إيرادات أخرى	32	490,562	614,978
إجمالي الإيرادات		70,508,333	59,252,876
المصروفات			
نفقات الموظفين	33	(19,729,008)	(16,993,754)
مصاريف تشغيلية أخرى	34	(14,412,687)	(12,655,132)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	35	(25,000)	–
إستهلاكات وإطفاءات	36	(4,744,130)	(4,700,589)
خسائر تدني، بالصافي	37	(9,679,192)	(6,326,572)
إجمالي المصروفات		(48,590,017)	(40,676,047)
الربح قبل الضرائب		21,918,316	18,576,829
مصروف الضرائب	22	(8,839,950)	(6,887,655)
ربح السنة		13,078,366	11,689,174
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	41	0,136	0,121

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	إيضاح	2022 دولار أمريكي	2021 دولار أمريكي
ربح السنة		13,078,366	11,689,174
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	7	(55,818)	1,059,096
أرباح تقييم إستثمارات عقارية	9	633,147	755,243
ضرائب مؤجلة	23	(169,316)	(203,738)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		408,013	1,610,601
إجمالي الدخل الشامل للسنة		13,486,379	13,299,775

قائمة المتغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	رأس المال المدفوع	إحتياطيات					أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
		إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022								
الرصيد في بداية السنة	91,719,252	8,508,264	8,374,674	4,113,369	7,806,223	(1,243,533)	11,700,256	130,978,505
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	13,078,366	13,078,366
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	463,831	(55,818)	–	408,013
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	463,831	(55,818)	13,078,366	13,486,379
أرباح بيع استثمارات عقارية	–	–	–	–	(1,181,347)	–	–	(1,181,347)
محول إلى الاحتياطيات	–	1,307,837	–	–	–	–	(1,307,837)	–
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 43)	4,500,000	–	–	–	–	–	(4,500,000)	–
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 43)	–	–	–	–	–	–	(4,000,000)	(4,000,000)
الرصيد في نهاية السنة	96,219,252	9,816,101	8,374,674	4,113,369	7,088,707	(1,299,351)	14,970,785	139,283,537

	رأس المال المدفوع	إحتياطيات					أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
		إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021								
الرصيد في بداية السنة	88,469,252	7,339,348	8,374,674	4,113,369	7,254,718	(2,243,628)	6,935,997	120,243,730
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	11,689,174	11,689,174
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	551,505	1,059,096	–	1,610,601
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	551,505	1,059,096	11,689,174	13,299,775
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	(59,001)	59,001	–
محول إلى الاحتياطيات	–	1,168,916	–	–	–	–	(1,168,916)	–
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 43)	3,250,000	–	–	–	–	–	(3,250,000)	–
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 43)	–	–	–	–	–	–	(2,565,000)	(2,565,000)
الرصيد في نهاية السنة	91,719,252	8,508,264	8,374,674	4,113,369	7,806,223	(1,243,533)	11,700,256	130,978,505

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	إيضاح	2022	2021
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		21,918,316	18,576,829
تعديلات:			
مخصصات متنوعة		2,489,326	1,153,206
إستهلاكات وإطفاءات		4,744,130	4,700,589
خسائر تدني		9,679,192	6,326,572
خسائر إعادة تقييم استثمارات عقارية		(1,362,713)	–
أرباح موجودات مالية		(5,073)	(284,288)
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		–	67,584
أرباح استبعاد حق استخدام أصول		(2,003)	(1,600)
مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة		122,103	245,063
		37,583,278	30,783,955
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي		2,408,562	(17,772,483)
تمويلات ائتمانية مباشرة		(23,330,191)	(71,498,509)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		2,581,219	(12,454,280)
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(3,000,000)	1,062,368
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن 3 أشهر		(5,321,000)	(7,896,686)
موجودات أخرى		8,273,839	(65,254)
حسابات العملاء الجارية		12,543,401	56,478,941
تأمينات نقدية		2,688,636	17,172,404
مطلوبات أخرى		132,422	(4,632,277)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات		34,560,166	(8,821,821)
ضرائب مدفوعة		(10,737,650)	(2,813,884)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(420,172)	(272,032)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		23,402,344	(11,907,737)
أنشطة الإستثمار			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل الشامل		(1,279,706)	(123,151)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من من خلال قائمة الدخل الشامل		–	4,584,736
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		6,640,100	8,000,000
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(12,400,000)	(13,400,000)
شراء استثمارات عقارية		(492,288)	–
بيع استثمارات عقارية		3,071,000	–
شراء ممتلكات ومعدات		(1,350,851)	(1,244,085)
إضافات مشاريع تحت التنفيذ		(397,482)	(629,102)
بيع ممتلكات ومعدات		50,614	66,258
شراء موجودات غير ملموسة		(80,906)	(733,720)
أرباح موجودات مالية مقبوضة		5,073	284,288
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(6,234,446)	(3,194,776)
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		(4,000,000)	(2,565,000)
دفعات التزامات عقود مستأجرة		(1,236,827)	(1,203,058)
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية		1,713,542	3,301,906
التغير في حسابات الإستثمار المطلقة		(42,686,007)	49,632,587
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل		(46,209,292)	49,166,435
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(29,041,394)	34,063,922
النقد وما في حكمه في بداية السنة		356,350,360	322,286,438
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	40	327,308,966	356,350,360

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير االشرعية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	193,719	–
مصادر المكاسب غير الشرعية		
فوائد بنكية	463,249	307,971
عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة	9,707	125,875
مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية	472,956	433,846
إجمالي مصادر المكاسب غير الشرعية	666,675	433,846
أوجه الصرف		
تبرعات	(488,487)	(240,127)
مجموع أوجه الصرف	(488,487)	(240,127)
رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة	178,188	193,719

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2022

1. عام

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

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها 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 52,06% وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

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

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2 نيسان 2017 زيادة رأسمال البنك إلى 75 مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال سنة 2017 الاكتتاب بمبلغ 25,000,000 دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 75,000,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2019 رسملة مبلغ 9,919,252 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 25 آذار 2020 رسملة مبلغ 3,550,000 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 30 اذار 2021 رسملة مبلغ 3,250,000 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين، قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 17 نيسان 2022 رسملة مبلغ 4,500,000 دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المدفوع للبنك كما في 31 كانون الاول 2022 ما قيمته 96,219,252 دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (685) و(668) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (16/2023) بتاريخ 9 شباط 2023 واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (2023/1) بتاريخ 13 شباط 2023.

2. السياسات المحاسبية

1.2 أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

تم إعداد القوائم المالية بالدولار 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.

2.2 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 31 كانون الأول 2021.

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 المالي رقم 1 – المعدّل 2022 (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدّل 2022 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 1. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدّل 2022 مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدّل 2021) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدّل – 2022 على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

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

معيار المحاسبة المالية رقم 39 " التقارير المالية عن الزكاة"

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

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

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

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

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

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

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

3.2 معلومات القطاعات

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

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

4.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الديّن بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة 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 الديّن 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 الديّن التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختار البنك تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي. لم يقم البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

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

- أن يتم الاحتفاظ بأداة 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 (9) الادوات المالية

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية" استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل أرباح / أصل التمويل المستحق لمدة 4 أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف 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 12 شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، العوائد المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر العائد الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف 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 100٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملا حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر العائد الفعلي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

إعدام الدين

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.

التمويلات الائتمانية

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

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

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

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات والعوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

إستثمارات في موجودات مالية

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – يتضمن الدليل الموضوعي 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 تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

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

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

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

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

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

إحتياطي معدل أرباح المودعين

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

عقود التمويل

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

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

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

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

المرابحة للآمر بالشراء

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

عقود الإجارة

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى قسمين:

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

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

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

الإستصناع

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

المشاركة

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

المضاربة

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

التورق

هو شراء سلعة بثمن آجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

إستثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

مشاريع تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

التقـاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك إلتزامات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

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

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

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

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

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

- التمويلات الائتمانية الفردية: أفرادي على مستوى نوع التمويل والبلد (ذمم البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتمليك، قروض حسنة تبادلية، تمويل 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

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية 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:

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2. يتضمن معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.

3. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.

4. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.

5. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.

7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.

8. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.

9. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة

10. موظفي الحكومة في قطاع غزة.

11. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

12. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 والتضخم وأسعار العوائد). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

- **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

- **العمر المتوقع:**

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

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30)

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

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة	272,477,604	287,109,017
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	5,807,209	25,123,235
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	17,277,856	75,246,827
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	126,922,614	129,331,176
	422,485,283	516,810,255
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(540,125)	(464,317)
	421,945,158	516,345,938

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (10) لسنة 2022 بشأن الاحتياطي النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة 9% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، بالإضافة إلى ما نسبته 100% من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته 20% 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 فوائد على أرصدة الاحتياطي الالزامي.

- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	229,701,238	–	–	229,701,238
صافي الحركة خلال السنة	(79,693,559)	–	–	(79,693,559)
رصيد نهاية السنة	150,007,679	–	–	150,007,679

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	178,779,736	–	–	178,779,736
صافي الحركة خلال السنة	50,921,502	–	–	50,921,502
رصيد نهاية السنة	229,701,238	–	–	229,701,238

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	464,317	–	–	464,317
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	75,808	–	–	75,808
رصيد نهاية السنة	540,125	–	–	540,125

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

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	8,603,667	10,014,104
	8,603,667	10,014,104
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	42,265,401	45,456,003
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	10,000,000	10,000,000
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	14,104,372	–
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	19,040,903	21,622,122
	94,014,343	87,092,229
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(4,520)	(144,966)
	94,009,823	86,947,263

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 60,869,068 دولار أمريكي ومبلغ 65,470,107 دولار أمريكي، على التوالي.

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	87,092,229	–	–	87,092,229
صافي الحركة خلال السنة	6,922,114	–	–	6,922,114
رصيد نهاية السنة	94,014,343	–	–	94,014,343

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	73,122,563	15,561,602	–	88,684,165
صافي الحركة خلال السنة	(1,591,936)	–	–	(1,591,936)
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	15,561,602	(15,561,602)	–	–
رصيد نهاية السنة	87,092,229	–	–	87,092,229

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	144,966	–	–	144,966
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	(140,446)	–	–	(140,446)
رصيد نهاية السنة	4,520	–	–	4,520

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	503,974	107,253	–	611,227
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	(466,261)	–	–	(466,261)
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	107,253	(107,253)	–	–
رصيد نهاية السنة	144,966	–	–	144,966

5. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	3,108,626	3,108,626
إستثمارات تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	6,000,000	3,000,000
	9,108,626	6,108,626
خسائر تدني	(3,111,111)	(2,843,173)
	5,997,515	3,265,453

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	3,000,000	–	3,108,626	6,108,626
صافي الحركة خلال السنة	3,000,000	–	–	3,000,000
رصيد نهاية السنة	6,000,000	–	3,108,626	9,108,626

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	3,000,000	–	3,390,404	6,390,404
صافي الحركة خلال السنة	–	–	(281,778)	(281,778)
رصيد نهاية السنة	3,000,000	–	3,108,626	6,108,626

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	531	–	2,842,642	2,843,173
صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة	1,954	–	265,984	267,938
رصيد نهاية السنة	2,485	–	3,108,626	3,111,111

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	28,036	–	2,300,000	2,328,036
صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة	(27,505)	–	542,642	515,137
رصيد نهاية السنة	531	–	2,842,642	2,843,173

6. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء	775,365,837	690,265,394
تورق	124,618,896	190,292,300
إجارة منتهية بالتمليك	95,271,487	88,004,339
تمويل إستصناع	35,250,818	30,709,692
تمويل المضاربة	16,808,497	21,107,779
حسابات جارية مكشوفة	2,413,867	5,378,452
	1,049,729,402	1,025,757,956
أرباح معلقة	(1,276,058)	(1,183,379)
مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة	(20,113,536)	(12,177,133)
	1,028,339,808	1,012,397,444

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة 91,694,422 دولار أمريكي و96,181,501 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 55,678,764 دولار أمريكي أي ما نسبته (5,30%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول2022 مقابل 30,595,758 دولار أمريكي أي ما نسبته (2,98%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة 43,004,838 دولار أمريكي أي ما نسبته (4,10%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 21,201,801 دولار أمريكي أي ما نسبته (2,07%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها 174,559,455 دولار أمريكي أي ما نسبته (16,63%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 192,200,653 دولار أمريكي أي ما نسبته (18,74%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 618,425,338 دولار أمريكي و606,784,632 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 2,906,923 دولار أمريكي و2,828,432 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية 593,837 دولار أمريكي و 639,937 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 13,905,188 دولار أمريكي و5,786,141 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	681,886,745	321,486,031	22,385,180	1,025,757,956
صافي الحركة خلال السنة	32,581,111	1,913,619	(10,495,310)	23,999,420
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	38,241,749	(35,695,539)	(2,546,210)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(156,523,086)	159,829,841	(3,306,755)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(1,663,764)	(36,608,201)	38,271,965	–
التمويلات المعدومة	–	–	(27,974)	(27,974)
رصيد نهاية السنة	594,522,755	410,925,751	44,280,896	1,049,729,402

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	511,577,595	427,498,862	15,034,439	954,110,896
صافي الحركة خلال السنة	99,830,032	(30,091,282)	1,941,736	71,680,486
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	164,315,798	(164,122,733)	(193,065)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(90,801,229)	95,960,469	(5,159,240)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(3,035,451)	(7,759,285)	10,794,736	–
التمويلات المعدومة	–	–	(33,426)	(33,426)
رصيد نهاية السنة	681,886,745	321,486,031	22,385,180	1,025,757,956

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الإئتمانية المباشرة:

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	4,620,253	2,954,118	4,602,762	12,177,133
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	357,765	(204,587)	(153,178)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(2,008,515)	3,169,742	(1,161,227)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(1,977)	(206,596)	208,573	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	948,744	(2,144,541)	9,132,200	7,936,403
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	–	–	73,459	73,459
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	(27,360)	(27,360)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	(46,099)	(46,099)
رصيد نهاية السنة	3,916,270	3,568,136	12,629,130	20,113,536

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	3,498,311	2,400,611	2,490,280	8,389,202
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	665,318	(645,864)	(19,454)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(301,062)	419,151	(118,089)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(1,290)	(20,756)	22,046	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	758,976	800,976	2,227,979	3,787,931
المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة	–	–	2,456	2,456
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	(32,858)	(32,858)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	30,402	30,402
رصيد نهاية السنة	4,620,253	2,954,118	4,602,762	12,177,133

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,183,379	671,828
أرباح معلقة خلال السنة	338,254	652,060
أرباح معلقة حولت للإيرادات	(247,190)	(142,008)
إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(614)	(568)
فرق تقييم عملات أجنبية	2,229	2,067
الرصيد في نهاية السنة	1,276,058	1,183,379

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	639,936	609,534
الإضافات	27,360	32,858
الإستردادات	(73,459)	(2,456)
الرصيد في نهاية السنة	593,837	639,936

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	115,551,025	150,716,437	6,775,689	273,043,151
صافي التغير خلال السنة	96,432,875	14,116,995	2,740,545	113,290,415
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	14,400,632	(12,146,917)	(2,253,715)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(30,436,442)	31,116,930	(680,488)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(551,989)	(2,592,269)	3,144,258	–
إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	(21,479)	(21,479)
رصيد نهاية السنة	195,396,101	181,211,176	9,704,810	386,312,087

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	61,535,924	185,306,103	7,116,263	253,958,290
صافي التغير خلال السنة	35,250,105	(14,375,628)	(1,789,616)	19,084,861
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	43,748,920	(43,697,517)	(51,403)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(24,175,738)	25,549,381	(1,373,643)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(808,186)	(2,065,902)	2,874,088	–
رصيد نهاية السنة	115,551,025	150,716,437	6,775,689	273,043,151

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,013,511	856,699	1,144,229	3,014,439
المحول للمرحلة (1)	122,593	(71,234)	(51,359)	–
المحول للمرحلة (2)	(56,446)	104,099	(47,653)	–
المحول للمرحلة (3)	(736)	(11,157)	11,893	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(576,318)	86,044	(15,964)	(506,238)
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	(20,865)	(20,865)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	–	–	–	–
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	(4,436)	(4,436)
رصيد نهاية السنة	502,604	964,451	1,015,845	2,482,900

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	996,886	853,342	1,145,702	2,995,930
المحول للمرحلة (1)	342,442	(182,816)	(159,626)	–
المحول للمرحلة (2)	(780,157)	111,599	668,558	–
المحول للمرحلة (3)	(344)	(5,526)	5870	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	454,684	80,100	(516,276)	18,508
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	654	654
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	–	–	(8,748)	(8,748)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	8,095	8,095
رصيد نهاية السنة	1,013,511	856,699	1,144,229	3,014,439

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	86,810,760	35,555,625	4,302,942	126,669,327
صافي التغير خلال السنة	4,346,926	5,409,126	(4,638,122)	5,117,930
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	4,487,477	(4,444,154)	(43,323)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(13,561,921)	13,798,392	(236,471)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(357,845)	(2,234,280)	2,592,125	–
رصيد نهاية السنة	81,725,397	48,084,709	1,977,151	131,787,257

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	50,780,902	62,501,038	4,533,600	117,815,540
صافي التغير خلال السنة	27,324,459	(17,567,779)	(902,893)	8,853,787
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	20,295,863	(20,272,016)	(23,847)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(11,215,533)	11,852,789	(637,256)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(374,931)	(958,407)	1,333,338	–
رصيد نهاية السنة	86,810,760	35,555,625	4,302,942	126,669,327

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	493,696	323,043	447,014	1,263,753
المحول للمرحلة (1)	35,588	(35,460)	(128)	–
المحول للمرحلة (2)	(58,488)	58,488	–	–
المحول للمرحلة (3)	(1,028)	(92,944)	93,972	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(175,136)	276,740	9,283	110,887
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	(5,145)	(5,145)
رصيد نهاية السنة	294,632	529,867	544,996	1,369,495

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	863,954	890,982	206,731	1,961,667
المحول للمرحلة (1)	82,178	(79,775)	(2,403)	–
المحول للمرحلة (2)	(37,186)	51,772	(14,586)	–
المحول للمرحلة (3)	(159)	(2,564)	2,723	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(415,091)	(537,372)	254,550	(697,913)
إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	303	303
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	–	–	(4,059)	(4,059)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	3,755	3,755
رصيد نهاية السنة	493,696	323,043	447,014	1,263,753

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	287,324,307	135,213,969	11,306,549	433,844,825
صافي التغير خلال السنة	(50,557,492)	(17,612,502)	(8,597,733)	(76,767,727)
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	19,353,640	(19,104,468)	(249,172)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(112,524,723)	114,914,519	(2,389,796)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(753,930)	(31,781,652)	32,535,582	–
التسهيلات المستبعدة	–	–	(6,495)	(6,495)
رصيد نهاية السنة	142,841,802	181,629,866	32,598,935	357,070,603

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	230,672,463	179,691,721	3,384,576	413,748,760
صافي التغير خلال السنة	13,643,121	1,852,125	4,634,245	20,129,491
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	100,271,015	(100,153,200)	(117,815)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(55,409,958)	58,558,299	(3,148,341)	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(1,852,334)	(4,734,976)	6,587,310	–
التسهيلات المستبعدة	–	–	(33,426)	(33,426)
رصيد نهاية السنة	287,324,307	135,213,969	11,306,549	433,844,825

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,170,716	1,774,376	3,011,519	5,956,611
المحول للمرحلة (1)	199,584	(97,893)	(101,691)	–
المحول للمرحلة (2)	(1,893,581)	3,007,155	(1,113,574)	–
المحول للمرحلة (3)	(213)	(102,495)	102,708	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	1,466,120	(2,507,325)	9,138,881	8,097,676
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	(6,495)	(6,495)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	–	–	73,459	73,459
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	(36,518)	(36,518)
رصيد نهاية السنة	942,626	2,073,818	11,068,289	14,084,733

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	752,763	656,287	1,137,847	2,546,897
المحول للمرحلة (1)	240,698	(383,273)	142,575	–
المحول للمرحلة (2)	516,281	255,780	(772,061)	–
المحول للمرحلة (3)	(787)	(12,666)	13,453	–
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(338,239)	1,258,248	2,489,705	3,409,714
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	–	–	1,499	1,499
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	–	–	(20,051)	(20,051)
فرق تقييم عملات أجنبية	–	–	18,552	18,552
رصيد نهاية السنة	1,170,716	1,774,376	3,011,519	5,956,611

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	192,200,653	–	–	192,200,653
صافي التغير خلال السنة	(17,641,198)	–	–	(17,641,198)
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	–	–	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	–	–	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	–	–	–	–
رصيد نهاية السنة	174,559,455	–	–	174,559,455

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	168,588,306	–	–	168,588,306
صافي التغير خلال السنة	23,612,347	–	–	23,612,347
ما تم تحويله الى المرحلة (1)	–	–	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	–	–	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	–	–	–	–
رصيد نهاية السنة	192,200,653	–	–	192,200,653

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

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,942,330	–	–	1,942,330
المحول للمرحلة (1)	–	–	–	–
المحول للمرحلة (2)	–	–	–	–
المحول للمرحلة (3)	–	–	–	–
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	234,078	–	–	234,078
رصيد نهاية السنة	2,176,408	–	–	2,176,408

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	884,708	–	–	884,708
المحول للمرحلة (1)	–	–	–	–
المحول للمرحلة (2)	–	–	–	–
المحول للمرحلة (3)	–	–	–	–
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	1,057,622	–	–	1,057,622
رصيد نهاية السنة	1,942,330	–	–	1,942,330

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تجارة بالجملة والمفرق	197,382,652	188,986,851
عقارات وإنشاءات	190,461,357	163,216,091
تمويلات استهلاكية	181,183,453	189,463,260
قطاع عام	174,559,455	192,200,653
الأراضي	170,589,276	166,274,905
القطاع الخدماتي	73,024,453	58,844,455
الصناعة والزراعة	61,252,698	65,588,362
	1,048,453,344	1,024,574,577

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

	محلي	أجنبي	مجموع
31 كانون الأول 2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	–	1,398,873	1,398,873
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	3,048,179	202,924	3,251,103
	3,048,179	1,601,797	4,649,976

	محلي	أجنبي	مجموع
31 كانون الأول 2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية	–	161,523	161,523
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية	2,945,006	319,559	3,264,565
	2,945,006	481,082	3,426,088

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في 31 كانون الأول 2022 بالقيمة العادلة البالغة 202,924 دولار أمريكي مقابل 319,559 كما في 31 كانون الأول 2021. تم تسجيل مبلغ 116,635 دولار أمريكي كإعادة تقييم لأسهم شركات أجنبية لتظهر قيمتها السوقية. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(1,243,533)	(2,243,628)
التغير في القيمة العادلة	(55,818)	1,059,096
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مثبتة في الأرباح المدورة	–	(59,001)
الرصيد في نهاية السنة	(1,299,351)	(1,243,533)

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين 3,23% و8,78% ولمدة تتراوح بين 3 أشهر و9 سنوات.

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	41,673,325	35,913,425
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(3,522,100)	(2,203,633)
	38,151,225	33,709,792

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	25,750,000	6,500,000	3,663,425	35,913,425
صافي الحركة خلال السنة	6,500,000	(500,000)	(240,100)	5,759,900
رصيد نهاية السنة	32,250,000	6,000,000	3,423,325	41,673,325

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	23,000,000	6,250,000	1,263,425	30,513,425
صافي الحركة خلال السنة	5,300,000	–	100,000	5,400,000
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(250,000)	250,000	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(2,300,000)	–	2,300,000	–
رصيد نهاية السنة	25,750,000	6,500,000	3,663,425	35,913,425

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	735	137,603	2,065,295	2,203,633
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية للسنة	2,408	(41,971)	1,358,030	1,318,467
رصيد نهاية السنة	3,143	95,632	3,423,325	3,522,100

	2021			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	158,520	43,076	1,263,425	1,465,021
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية للسنة	(61,388)	–	800,000	738,612
ما تم تحويله الى المرحلة (2)	(94,527)	94,527	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة (3)	(1,870)	–	1,870	–
رصيد نهاية السنة	735	137,603	2,065,295	2,203,633

9. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	25,962,178	25,884,919
إضافات خلال السنة	418,755	363,000
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 11)	73,533	
محول الى تمويلات ائتمانية	(436,000)	-
خسائر تدني استثمارات عقارية	(400,000)	(1,040,984)
بيع استثمارات عقارية	(3,320,871)	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	633,147	755,243
رصيد نهاية السنة	22,930,742	25,962,178

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية المباعة المقيدة في قائمة الدخل 1,362,713 دولار أمريكي كما 31 كانون الأول 2022، (لا شيء :2021).

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	7,806,223	7,254,718
أرباح تقييم غير متحققة	633,147	755,243
بيع استثمارات عقارية	(1,181,347)	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(169,316)	(203,738)
رصيد نهاية السنة	7,088,707	7,806,223

10. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2022	المباني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,583,699	27,487,340	1,294,962	9,429,688	44,795,689
إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	832,931	286,218	362,095	1,481,244
الإستبعادات	-	-	(95,000)	-	(95,000)
الرصيد في نهاية السنة	6,583,699	28,320,271	1,486,180	9,791,783	46,181,933
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	541,143	14,221,340	453,190	7,299,708	22,515,381
إستهلاك السنة	115,804	1,857,818	143,094	973,635	3,090,351
الإستبعادات	-	-	(44,386)	-	(44,386)
الرصيد في نهاية السنة	656,947	16,079,158	551,898	8,273,343	25,561,346
صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2022	5,926,752	12,241,113	934,282	1,518,440	20,620,587

31 كانون الأول 2021	المباني	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة:	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,583,699	25,785,235	1,377,702	9,085,462	42,832,098
إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	–	1,796,971	74,750	398,793	2,270,514
الإستبعادات	–	(94,866)	(157,490)	(54,567)	(306,923)
الرصيد في نهاية السنة	6,583,699	27,487,340	1,294,962	9,429,688	44,795,689
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	425,340	12,544,211	376,234	6,195,295	19,541,080
إستهلاك السنة	115,803	1,742,747	133,241	1,155,591	3,147,382
الإستبعادات	–	(65,618)	(56,285)	(51,178)	(173,081)
الرصيد في نهاية السنة	541,143	14,221,340	453,190	7,299,708	22,515,381
صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2021	6,042,556	13,266,000	841,772	2,129,980	22,280,308

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ 17,921,215 دولار أمريكي ومبلغ 15,729,036 دولار أمريكي، على التوالي.

11. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 وقيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ 1,684,293 دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2023، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	307,407	704,734
إضافات	397,482	629,102
محول إلى ممتلكات ومعدات	(130,393)	(1,026,429)
محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح 14)	(154,675)	–
محول الى استثمارات عقارية (إيضاح 9)	(73,533)	–
رصيد نهاية السنة	346,288	307,407

12. حق استخدام أصول مستأجرة

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,822,166	7,936,131
إضافات	328,429	64,822
استبعادات	(25,600)	(114,791)
استهلاك السنة	(1,091,972)	(1,063,996)
رصيد نهاية السنة	6,033,023	6,822,166

13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	4,252,402	3,647,117
إضافات	871,974	677,983
إطفاءات	(112,287)	(72,698)
رصيد نهاية السنة	5,012,089	4,252,402

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

14. موجودات غير ملموسة

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة		
في بداية السنة	6,712,733	5,979,013
الإضافات	80,906	733,720
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 11)	154,675	–
في نهاية السنة	6,948,314	6,712,733
الإطفاء		
في بداية السنة	5,019,990	4,530,779
الإطفاء للسنة	561,807	489,211
في نهاية السنة	5,581,797	5,019,990
صافي القيمة الدفترية	1,366,517	1,692,743

15. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة	4,170,119	6,726,215
شيكات المقاصة	2,953,460	10,003,474
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*	1,455,572	–
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	1,317,214	1,395,417
مصاريف مدفوعة مقدماً	1,147,405	914,920
قرطاسية ومطبوعات	279,214	256,797
	11,322,984	19,296,823

* بلغت القيمة العادلة لموجودات وفاءاً لديون مبلغ 1,650,265 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022.

16. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) و(2021/8) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى 3% من المتموليين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ 8,201,758 دولار أمريكي و 6,488,216 كما في 31 كانون الأول 2022 و2021.

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	15,593,985	73,472,818
ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من 3 شهور *	20,000,000	20,000,000
	35,593,985	93,472,818

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020، تستحق هذه الوديعة بتاريخ 27 أيلول 2023 حيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0,5% عليها.

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	2,704,289	1,010,601
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	8,724,700	10,000,000
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	4,965,486	3,275,202
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أكثر عن 3 شهور	8,373,209	16,543,330
	24,767,684	30,829,133
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	1,875,430	1,948,831
ودائع تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	5,321,000	-
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 شهور	10,000,000	10,000,000
	17,196,430	11,948,831
	41,964,114	42,777,964

19. حسابات العملاء الجارية

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	394,988,407	382,445,006

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح 19) والتأمينات النقدية (إيضاح 20) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح 26) والبالغ مجموعها 1,392,048,763 دولار أمريكي و1,419,502,733 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021،على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 67,453,032 دولار أمريكي و 99,544,760 دولار أمريكي أي ما نسبته 4,85% و7,01% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية 9,689,611 دولار أمريكي ومبلغ 13,458,079 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 أي ما نسبته0,70% و0,95% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية 5,278,283 دولار أمريكي ومبلغ 7,008,753 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 أي ما نسبته 0,38% و0,49% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 15,992,997 دولار أمريكي و7,163,061 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 أي ما نسبته 1,15% و0,5% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد 394,988,407 دولار أمريكي ومبلغ 382,445,006 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 أي ما نسبته 28,37% و26,94% من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة	70,679,870	69,210,613
تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة	14,815,680	13,803,494
تأمينات أخرى	8,108,111	7,900,918
	93,603,661	90,915,025

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

21. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
31 كانون الأول 2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تعويض نهاية الخدمة	7,589,394	2,489,326	(420,172)	9,658,548
قضايا مرفوعة على البنك	22,463	–	–	22,463
	7,611,857	2,489,326	(420,172)	9,681,011

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
31 كانون الأول 2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تعويض نهاية الخدمة	6,708,220	1,153,206	(272,032)	7,589,394
قضايا مرفوعة على البنك	22,463	–	–	22,463
	6,730,683	1,153,206	(272,032)	7,611,857

22. مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 و2021 هي كما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	8,086,661	3,207,605
التخصيص للسنة	9,599,637	6,788,364
التخصيص عن سنوات سابقة	–	704,576
التسديد خلال السنة	(7,614,731)	(704,576)
سلفيات مدفوعة	(3,122,919)	(1,909,308)
رصيد نهاية السنة	6,948,648	8,086,661

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة	9,599,637	7,492,940
إضافات موجودات ضريبية مؤجلة	(871,974)	(677,983)
إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة	112,287	72,698
مصروف الضرائب للسنة	8,839,950	6,887,655

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة	21,918,316	18,576,829
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	39,292,713	21,223,633
ضريبة القيمة المضافة القانونية	4,937,166	3,020,308
الربح الخاضع لضريبة الدخل	24,485,933	16,231,664
ضريبة الدخل القانونية	4,152,259	2,487,250
الضرائب المستحقة عن السنة	9,089,425	5,507,558
المخصص المكون	9,599,637	6,788,364
نسبة الضريبة الفعلية	%44	%37

توصل البنك خلال السنة إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام 2021.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2022 و2021. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

23. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,849,573	2,645,835
إضافات	169,316	203,738
استبعادات	(431,237)	–
رصيد نهاية السنة	2,587,652	2,849,573

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

24. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	7,243,380	8,252,944
إضافات	328,429	64,822
استبعادات	(27,603)	(116,391)
الإيجارات المدفوعة	(1,236,827)	(1,203,058)
مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة (إيضاح 34)	122,103	245,063
رصيد نهاية السنة	6,429,482	7,243,380

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

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3,4% كما في 31 كانون الأول 2022، إن التزامات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في 31 كانون الأول 2022 بلغت 13,238,908 دولار أمريكي.

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التزامات قصيرة الأجل	1,206,876	1,062,786
التزامات طويلة الأجل	5,222,606	6,180,594
	6,429,482	7,243,380

25. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مصدقة	6,434,495	8,557,053
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	5,509,461	2,407,286
ذمم موردين	2,547,068	2,509,516
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	2,162,771	2,767,005
ضرائب مستحقة	588,554	823,588
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	272,000	250,000
مخصص ارتباطات وإلتزامات محتملة (إيضاح 39)	243,686	122,664
مكاسب غير شرعية	178,188	193,719
أرصدة دائنة أخرى	50,562	63,467
	17,986,785	17,694,298

26. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

2022	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
301,717,287	376,558,646	ودائع لأجل
601,739,408	569,584,056	ودائع توفير
903,456,695	946,142,702	

27. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0,5% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة 20,579,326 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 ومبلغ 14,937,362 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0.57% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0.5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

28. إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات بيوع المرابحة للآمر بالشراء	47,128,863	42,945,859
إيرادات التورق	6,905,528	8,316,210
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	3,562,313	3,659,321
إيرادات تمويل إستصناع	2,544,650	1,727,337
عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية	1,631,690	1,737,126
عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية	1,438,032	455,592
إيرادات تمويل المضاربة	799,216	680,072
	64,010,292	59,521,517

29. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل	7,569,714	11,664,662
تأمينات نقدية	618,808	499,419
ودائع توفير	508,997	441,897
	8,697,519	12,605,978

30. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات مقبوضة مقابل:		
إدارة حساب وسحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة	3,943,834	3,309,873
شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات	1,590,234	1,255,820
صرافات آلية وبطاقات الفيزا	1,272,025	1,127,653
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	865,097	476,673
الحسابات الجامدة	243,379	198,001
أخرى	859,571	944,642
	8,774,140	7,312,662
عمولات مدفوعة	(1,187,347)	(955,549)
	7,586,793	6,357,113

31. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع موجودات مالية والبالغة 5,073 دولار أمريكي و284,288 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021.

32. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية	230,000	230,000
أخرى	260,562	384,978
	490,562	614,978

33. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع الموظفين	13,155,919	12,323,279
تعويض نهاية الخدمة	2,489,326	1,153,206
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	2,104,947	1,971,660
نفقات طبية	949,686	784,883
مساهمة البنك في صندوق الادخار*	595,335	518,249
دورات تدريبية	298,994	93,213
نفقات سفر وإقامة	134,801	149,264
	19,729,008	16,993,754

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

34. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2022	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,584,218	1,299,793	مؤسسة ضمان الودائع *
1,849,766	1,679,451	صيانة وتنظيفات
1,612,984	1,524,537	بريد وفاكس وهاتف
1,257,429	1,153,833	أجور شحن النقد
841,282	1,471,591	رسوم ورخص واشتراكات
802,112	633,143	تأمينات
667,523	635,969	كهرباء ومياه ومحروقات
617,556	517,842	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
595,604	547,907	مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
389,296	204,083	هدايا حسابات التوفير
382,381	382,484	مصاريف سيارات وتنقلات
326,727	245,992	أتعاب مهنية واستشارية
230,499	170,688	دعاية وإعلان
185,170	140,320	عوائد بنكية مدفوعة
155,081	274,965	مسؤولية إجتماعية (تبرعات) **
140,655	110,012	ضيافة
122,103	245,063	مصروف عوائد التزامات عقود مستأجرة
67,609	62,203	أجور حراسة
31,724	31,724	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
1,552,968	1,323,532	مصاريف متفرقة
14,412,687	12,655,132	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث كان يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة 0,3% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة رقم (2019/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,2% – 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2020/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1% – 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 بإصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام 2022.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها من الإدارة التنفيذية والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 1,18% و 2,35% لعامي 2022 و2021 على التوالي.

35. 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.

36. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ممتلكات ومعدات	3,090,351	3,147,382
حق استخدام أصول مستأجرة	1,091,972	1,063,996
موجودات غير ملموسة	561,807	489,211
	4,744,130	4,700,589

37. خسائر تدني، بالصافي

يما يلي تفاصيل خسائر التدني كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم 4)	(140,446)	(466,261)
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح رقم 5)	267,938	515,137
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى سلطة النقد (إيضاح رقم 3)	75,808	464,317
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم 6)	7,936,403	3,787,931
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم 8)	1,318,467	738,612
صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم 39)	121,022	(54,148)
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح رقم 9)	400,000	1,040,984
(استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة	(300,000)	300,000
	9,679,192	6,326,572

38. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام 2022 مبلغ 0,02378 دولار أمريكي ومبلغ 0,02082 دولار أمريكي لعام 2021.

39. إرتباطات وإلتزامات محتملة

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	98,575,733	92,232,758
كفالات بنكية	52,987,493	44,639,221
إعتمادات مستندية	5,943,615	10,045,446
صندوق هدايا حسابات التوفير	196,950	322,700
سحوبات مقبولة	48,563	68,280
	157,752,354	147,308,405

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

	2022			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	54,303	68,361	-	122,664
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	56,311	64,711	-	121,022
رصيد نهاية السنة	110,614	133,072	-	243,686

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

40. النقد وما في حكمه

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	422,485,283	516,810,255
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر	74,973,440	65,470,107
إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة 3 أشهر	3,108,626	3,108,626
يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة 3 أشهر	(15,593,985)	(73,472,818)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة 3 أشهر	(33,590,905)	(26,234,634)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(126,922,614)	(129,331,176)
	324,459,845	356,350,360

41. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	
ربح السنة	13,078,366	11,689,174
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	96,219,252	96,219,252
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة	0,136	0,121

42. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022			2021		
	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	421,945,158	–	421,945,158	516,345,938	–	516,345,938
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,009,823	–	94,009,823	86,947,263	–	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5,997,515	–	5,997,515	3,265,453	–	3,265,453
	1,028,339,80		1,028,339,80	1,012,397,44		
تمويلات ائتمانية مباشرة	8	–	8	1,012,397,444	–	4
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	4,649,976	4,649,976	–	3,426,088	3,426,088
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	38,151,225	38,151,225	–	33,709,792	33,709,792
إستثمارات عقارية	–	22,930,742	22,930,742	–	25,962,178	25,962,178
ممتلكات ومعدات	–	20,620,587	20,620,587	–	22,280,308	22,280,308
مشاريع تحت التنفيذ	–	346,288	346,288	–	307,407	307,407
حق استخدام أصول مستأجرة	–	6,033,023	6,033,023	–	6,822,166	6,822,166
موجودات ضريبية مؤجلة	–	5,012,089	5,012,089	–	4,252,402	4,252,402
موجودات غير ملموسة	–	1,366,517	1,366,517	–	1,692,743	1,692,743
موجودات أخرى	2,953,460	8,369,524	11,322,984	10,003,474	9,293,349	19,296,823
	1,553,245,76		1,660,725,73		107,746,43	1,736,706,00
	4	107,479,971	5	1,628,959,572	3	5

43. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 17 نيسان 2022 توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة 4,9% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 4,500,000 دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة 4,36% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 4,000,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2021.

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

44. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

	طبيعة العلاقة	2022	2021
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	45,418,975	40,661,901
ودائع	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	29,341,474	35,552,167
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	أعضاء مجلس الإدارة	272,000	250,000
بنود خارج قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	17,094,854	9,505,161

		2022	2021
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة الدخل:			
عوائد وأجور مقبوضة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	2,315,723	2,328,536
عوائد وأجور مدفوعة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	300,575	624,814

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 ما نسبته 4,42% و4,02% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 ما نسبته 34,12% و32,78% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال 2022 بين 1,72% إلى 6%.

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *	272,000	250,000
مصاريف بدل حضور إجتماعات وسفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة *	280,083	261,504
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	996,341	853,931
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة	73,069	61,448

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2022 و2021:

		2022	2021
	ممثلاً عن	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيد رشدي الغلاييني	بنك فلسطين	64,229	58,489
السيد محمد نصر	صندوق الاستثمار الفلسطيني	48,729	41,989
السيد شادي الخطيب	أسواق للمحافظ الاستثمارية	52,229	49,489
السيد سام بحور	مستقل	51,230	46,989
السيد ماهر فرح	بنك فلسطين	–	5,874
السيد سلمان قميلة	بنك فلسطين	–	10,247
السيد محمد أبو رمضان	أسواق للمحافظ الاستثمارية	45,730	42,989
السيدة صفاء ناصر الدين	مستقل	47,230	41,989
السيدة سمر نخلة	صغار المساهمين	49,230	43,489
السيد صائب سمور	مستقل	51,730	39,615
السيد صقر جندية	بنك فلسطين	53,730	40,115
السيد عبدالله الغانم	بنك فلسطين	36,286	32,868
السيد وائل الصوراني	بنك فلسطين	51,730	41,615
السيد عاطف علاونة	بنك فلسطين	–	15,747
		552,083	511,504

سياسة منح المكافآت والحوافز

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

45. التركز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع
31 كانون الاول 2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	421,945,158	–	–	–	421,945,158
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,603,667	43,043,083	12,789,506	29,573,567	94,009,823
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	–	–	–	5,997,515	5,997,515
تمويلات ائتمانية مباشرة	1,025,432,885	2,906,923	–	–	1,028,339,808
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	3,048,179	1,398,873	–	202,924	4,649,976
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	–	–	38,151,225	38,151,225
إستثمارات عقارية	22,930,742	–	–	–	22,930,742
ممتلكات ومعدات	20,620,587	–	–	–	20,620,587
مشاريع تحت التنفيذ	346,288	–	–	–	346,288
حق استخدام أصول مستأجرة	6,033,023	–	–	–	6,033,023
موجودات ضريبية مؤجلة	5,012,089	–	–	–	5,012,089
موجودات غير ملموسة	1,366,517	–	–	–	1,366,517
موجودات أخرى	11,322,984	–	–	–	11,322,984
مجموع الموجودات	1,526,662,119	47,348,879	12,789,506	73,925,231	1,660,725,735
بنود خارج قائمة المركز المالي					
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	98,575,733	–	–	–	98,575,733
كفالات بنكية	52,987,493	–	–	–	52,987,493
إعتمادات مستندية	5,943,615	–	–	–	5,943,615
صندوق هدايا حسابات التوفير	196,950	–	–	–	196,950
سحوبات مقبولة	48,563	–	–	–	48,563
	157,752,354	–	–	–	157,752,354

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	دول أخرى	المجموع
31 كانون الاول 2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	516,345,938	–	–	–	516,345,938
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	10,014,104	37,752,644	11,828,685	27,351,830	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	–	–	–	3,265,453	3,265,453
تمويلات ائتمانية مباشرة	1,009,569,012	2,828,432	–	–	1,012,397,444
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	2,945,006	161,523	–	319,559	3,426,088
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		–	–	33,709,792	33,709,792
إستثمارات عقارية	25,962,178	–	–	–	25,962,178
ممتلكات ومعدات	22,280,308	–	–	–	22,280,308
مشاريع تحت التنفيذ	307,407	–	–	–	307,407
حق استخدام أصول مستأجرة	6,822,166	–	–	–	6,822,166
موجودات ضريبية مؤجلة	4,252,402	–	–	–	4,252,402
موجودات غير ملموسة	1,692,743	–	–	–	1,692,743
موجودات أخرى	19,296,823	–	–	–	19,296,823
مجموع الموجودات	1,619,488,087	40,742,599	11,828,685	64,646,634	1,736,706,005
بنود خارج قائمة المركز المالي					
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة		–	–	–	
غير مستغلة	92,232,758				92,232,758
كفالات بنكية	44,639,221	–	–	–	44,639,221
إعتمادات مستندية	10,045,446	–	–	–	10,045,446
صندوق هدايا حسابات التوفير	322,700	–	–	–	322,700
سحوبات مقبولة	68,280	–	–	–	68,280
	147,308,405	–	–	–	147,308,405

	2022			2021		
	موجودات	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي	موجودات	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسب القطاع						
الأفراد	381,587,334	546,565,702	342,100	274,212,246	1,303,273,548	342,100
شركات ومؤسسات	516,162,006	741,140,518	137,468,662	617,078,991	238,835,720	130,527,902
شركات صغيرة ومتوسطة	130,417,762	186,474,233	19,941,592	121,106,207	8,371,970	16,438,403
خزينة	564,753,695	142,738,998	–	643,694,534	142,738,998	–
أخرى	67,804,938	43,806,284	–	80,614,027	43,485,769	–
المجموع	1,660,725,735	1,660,725,735	157,752,354	1,736,706,005	1,736,706,005	147,308,405

46. إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

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

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	149,467,554	229,236,921
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,009,823	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5,997,515	3,265,453
تمويلات ائتمانية مباشرة	1,028,339,808	1,012,397,444
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	38,151,225	33,709,792
موجودات مالية أخرى	8,440,793	18,125,106
مجموع بنود قائمة المركز المالي	1,324,406,718	1,383,681,979
بنود خارج قائمة المركز المالي		
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	98,575,733	92,232,758
كفالات بنكية	52,987,493	44,639,221
إعتمادات مستندية	5,943,615	10,045,446
صندوق هدايا حسابات التوفير	196,950	322,700
سحوبات مقبولة	48,563	68,280
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي	157,752,354	147,308,405

نسبة تغطية المخصصات

2022	إجمالي التعرض			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			نسبة تغطية المخصصات		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	150,007,679	–	–	540,125	–	–	%0,36	%0,00	%0,00
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,014,343	–	–	4,520	–	–	%0,00	%0,00	%0,00
استثمارات لدى بنوك اسلامية	6,000,000	–	3,108,626	2,485	–	3,108,626	%0,04	%0,00	%100
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	195,396,101	181,211,176	9,704,810	502,604	964,451	1,015,845	%0,26	%0,53	%10,47
شركات صغيرة ومتوسطة	81,725,397	48,084,709	1,977,151	294,632	529,867	544,996	%0,36	%1,10	%27,56
شركات كبرى	142,841,802	181,629,866	32,598,935	942,626	2,073,818	11,068,289	%0,66	%1,14	%33,95
للحكومة والقطاع العام	174,559,455	–	–	2,176,408	–	–	%1,23	%0,00	%0,00
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	32,250,000	6,000,000	3,423,325	3,143	95,632	3,423,325	%0,01	%1,59	%100
موجودات مالية أخرى	8,440,793	–	–	–	–	–	–	–	–
المجموع	885,235,570	416,925,751	50,812,847	4,466,543	3,663,768	19,161,081	%0,50	%0,88	%37,71
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	141,267,985	16,287,419	–	110,614	133,072	–	%0,08	%0,82	%0,00

2021	إجمالي التعرض			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			نسبة تغطية المخصصات		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	229,701,238	–	–	464,317	–	–	%0,20	%0,00	%0,00
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	87,092,229	–	–	144,966	–	–	%0,17	%0,00	%0,00
استثمارات لدى بنوك اسلامية	6,000,000	–	3,108,626	531	–	2,842,642	%0,01	%0,00	%93,44
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:									
الأفراد	115,551,025	150,716,437	6,775,689	1,013,511	856,699	1,144,229	%0,88	%0,57	%16,89
شركات صغيرة ومتوسطة	86,810,760	35,555,625	4,302,942	493,696	323,043	447,014	%0,57	%0,91	%10,39
شركات كبرى			11,306,54						
	287,324,307	135,213,969	9	1,170,716	1,774,376	3,011,519	%0,41	%1,31	%26,64
للحكومة والقطاع العام	192,200,653	–	–	1,942,330	–	–	%1,01	–	–
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	25,750,000	6,500,000	3,663,425	735	137,603	2,065,295	%0,00	%2,12	%61,40
موجودات مالية أخرى	18,125,106	–	300,000	–	–	300,000	–	–	%100
المجموع			29,457,23						
	1,046,555,318	327,986,031	1	5,230,802	3,091,721	9,810,699	%0,50	%0,94	%33,30
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	118,044,219	28,873,206	–	54,303	68,361	–	%0,05	%0,24	–

القيمة العادلة للضمانات للمرحلة الثانية والثالثة:

2022	إجمالي التعرض			الضمانات			صافي التعرض		
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد	181,211,176	9,704,810	190,915,986	69,911,091	8,227,953	78,139,044	111,300,085	1,476,857	112,776,942
الشركات الصغيرة والمتوسطة	48,084,709	1,977,151	50,061,860	13,807,487	1,186,872	14,994,359	34,277,222	790,279	35,067,501
الشركات الكبرى	181,629,866	32,598,935	214,228,801	74,525,872	17,114,000	91,639,872	107,103,994	15,484,935	122,588,929
المجموع	410,925,751	44,280,896	455,206,647	158,244,450	26,528,825	184,773,275	252,681,301	17,752,071	270,433,372

2021	إجمالي التعرض			الضمانات			صافي التعرض		
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد	150,716,437	6,775,689	157,492,126	103,558,605	5,053,169	108,611,774	47,157,832	1,722,520	48,880,352
الشركات الصغيرة والمتوسطة	35,555,625	4,302,942	39,858,567	27,392,228	2,556,546	29,948,774	8,163,397	1,746,396	9,909,793
الشركات الكبرى	135,213,969	11,306,549	146,520,518	79,002,522	8,197,934	87,200,456	56,211,447	3,108,615	59,320,062
المجموع	321,486,031	22,385,180	343,871,211	209,953,355	15,807,649	225,761,004	111,532,676	6,577,531	118,110,207

أ- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	149,467,554	–	–	149,467,554	229,236,921
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,009,823	–	–	94,009,823	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5,997,515	–	–	5,997,515	3,265,453
قطاع عام	172,383,047	–	–	172,383,047	190,258,323
الصناعة والزراعة	24,221,237	36,960,954	9,757	61,191,948	63,915,148
القطاع الخدماتي	25,277,969	30,121,753	4,295,450	59,695,172	57,606,644
تجارة بالجملة والمفرق	94,511,791	82,157,384	20,519,474	197,188,649	187,364,905
عقارات وإنشاءات	95,447,261	91,387,930	385,342	187,220,533	160,206,645
الأراضي	75,642,708	89,930,539	4,422,712	169,995,959	164,752,783
تمويلات استهلاكية	103,122,472	76,799,055	742,973	180,664,500	188,292,996
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	32,246,857	5,904,368	–	38,151,225	33,709,792
موجودات مالية أخرى	8,440,793	–	–	8,440,793	18,125,106
المجموع	880,769,027	413,261,983	30,375,708	1,324,406,718	1,383,681,979

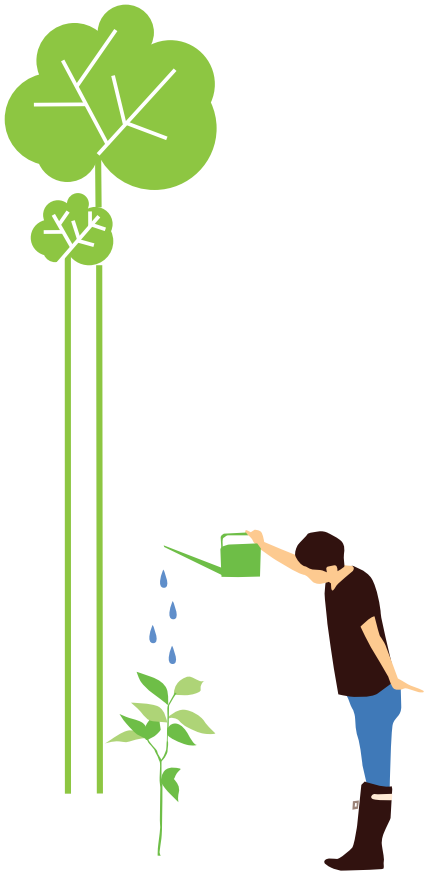
ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	770,554,264	391,996,393	29,394,240	1,191,944,897	1,257,210,378
الأردن	34,853,590	11,096,418	–	45,950,008	39,080,122
إسرائيل	12,789,506	–	–	12,789,506	14,452,055
دول أخرى	62,571,667	10,169,172	981,468	73,722,307	72,939,424
المجموع	880,769,027	413,261,983	30,375,708	1,324,406,718	1,383,681,979

ج- القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

31 كانون الاول 2022	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى سلطة النقد	150,007,679	–	–	–	–	–	–	–	150,007,679	540,125
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,014,343	–	–	–	–	–	–	–	94,014,343	4,520
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	9,108,626	–	–	–	–	–	–	–	9,108,626	3,111,111
التمويلات الائتمانية:										
للأفراد	386,312,087	18,735,195	377,503	143,774,610	–	67,642,216	23,891,186	254,420,710	131,891,377	2,482,900
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	131,787,257	10,836,330	2,318,991	63,452,286	146,817	15,848,168	15,060,249	107,662,841	24,124,416	1,369,495
الشركات الكبرى	357,070,603	41,108,347	6,306,312	149,445,876	21,959,541	13,713,438	23,907,273	256,440,787	100,629,816	14,084,733
للحكومة والقطاع العام	174,559,455	–	–	–	–	–	–	–	174,559,455	2,176,408
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	41,673,325	–	–	–	–	–	–	–	41,673,325	3,522,100
المجموع	1,344,533,375	70,679,872	9,002,806	356,672,772	22,106,358	97,203,822	62,858,708	618,524,338	726,009,037	27,291,392

إعتمادات مستندية	5,992,178	110,428	–	–	–	–	–	110,428	5,881,750	3,028
كفالات بنكية	52,987,493	2,366,824	–	–	–	–	–	2,366,824	50,620,669	217,849
التعرضات الأخرى	98,772,683	14,050,723	–	–	–	–	–	14,050,723	84,721,960	22,809



31 كانون الاول 2021	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات								صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:											
أرصدة لدى سلطة النقد	229,701,238	–	–	–	–	–	–	–		229,701,238	464,317
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	87,092,229	–	–	–	–	–	–	–		87,092,229	144,966
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	6,108,626	–	–	–	–	–	–	–		6,108,626	2,843,173
التمويلات الائتمانية:											
للأفراد	271,413,098	27,232,359	2,523,540	102,812,013	6,881,594	32,332,402	15,025,903	186,807,811		84,605,287	3,014,439
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	108,897,230	1,344,627	1,545,994	62,116,340	4,214,039	10,681,642	1,443,073	81,345,715		27,551,515	1,263,753
الشركات الكبرى	453,246,975	30,194,189	4,203,264	163,779,931	11,457,165	62,628,014	66,368,543	338,631,106		114,615,869	5,956,611
للحكومة والقطاع العام	192,200,653	–	–	–	–	–	–	–		192,200,653	1,942,330
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	35,913,425	–	–	–	–	–	–	–		35,913,425	2,203,633
موجودات مالية أخرى	18,425,106	–	–	–	–	–	–	–		18,425,106	300,000
المجموع	1,402,998,580	58,771,175	8,272,798	328,708,284	22,552,798	105,642,058	82,837,519	606,784,632		796,213,948	18,133,222
إعتمادات مستندية	10,045,446	136,062	–	–	–	–	–	136,062		9,909,384	4,075
كفالات بنكية	44,639,221	4,775,245	–	–	–	–	–	4,775,245		39,863,976	99,862
التعرضات الأخرى	92,623,738	17,312,362	–	–	–	–	–	17,312,362		75,311,376	18,727

د- القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الاول 2022	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:								
التمويلات الائتمانية:								
للأفراد	9,704,810	1,456,140	5,374,808	-	1,331,907	65,134	8,227,953	1,476,857	1,015,845
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	1,977,151	676,278	429,275	-	77,528	3,791	1,186,872	790,279	544,996
الشركات الكبرى	32,598,935	455,786	15,427,563	-	1,080,029	150,622	17,114,000	15,484,935	11,068,289
المجموع	44,280,896	2,588,168	21,231,646	-	2,489,464	219,547	26,528,825	17,752,071	12,629,130

31 كانون الاول 2021	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:								
التمويلات الائتمانية:								
للأفراد	6,775,689	724,216	2,603,674	-	1,706,492	18,787	5,053,169	1,722,520	1,144,229
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	4,302,942	417,966	1,205,506	-	933,074	-	2,556,546	1,746,396	447,014
الشركات الكبرى	11,306,549	225,642	6,955,609	-	1,016,683	-	8,197,934	3,108,615	3,011,519
المجموع	22,385,180	1,367,824	10,764,789	-	3,656,249	18,787	15,807,649	6,577,531	4,602,762

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:

	2022	2021
التصنيف الائتماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
من A- إلى AAA	17,996,857	16,999,129
من B- إلى BBB+	19,654,368	15,112,533
غير مصنف	500,000	1,598,130
المجموع	38,151,225	33,709,792

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

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

قام البنك خلال عام 2020 ونتيجة أثر فايروس كورونا بإعطاء أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الثاني 2022:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)
		(%)	2022	2023	2024	2025	2026	2027
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	50	6,00	4,10	2,40	2,05	2,05	2,05
	السيناريو الأفضل	0	14,31	12,41	10,71	10,31	10,31	10,31
	السيناريو الأسوء	50	(2,31)	(4,21)	(5,91)	(6,31)	(6,31)	(6,31)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	50	25,30	25,20	25,10	25,10	25,00	23,99
	السيناريو الأفضل	0	20,95	20,85	20,75	20,75	20,75	20,95
	السيناريو الأسوء	50	29,65	29,55	29,45	29,45	29,45	29,65

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2021:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)
		(%)	2021	2022	2023	2024	2025	2026
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	50	4,40	6,00	4,10	2,40	2,00	2,00
	السيناريو الأفضل	0	12,71	14,31	12,41	10,71	10,31	10,31
	السيناريو الأسوء	50	(3,91)	(2,31)	(4,21)	(5,91)	(6,31)	(6,31)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	50	25.6	25.3	25.2	25.1	25.1	25,00
	السيناريو الأفضل	0	21,25	20,95	20,85	20,75	20,75	20,65
	السيناريو الأسوء	50	29,95	29,65	29,55	29,45	29,45	29,35

تبين الجداول التالية أثر سيناريوهات متعددة على مخصص الخسائر الائتمانية. 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 100٪ على سيناريو الحالة الأساسية:

	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	قطاع عام	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	الاجمالي
2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيناريو العادي (50%)	649	478,464	425,591	168,128	4,954,427	97,382	92,867	6,217,508
السيناريو الأفضل (0%)	–	–	–	–	–	–	–	–
السيناريو الأسوأ (50%)	3,871	2,004,436	943,904	371,997	9,130,306	2,079,026	150,819	14,684,359
المجموع	4,520	2,482,900	1,369,495	540,125	14,084,733	2,176,408	243,686	20,901,867

	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	قطاع عام	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	الاجمالي
2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيناريو العادي (50%)	151,886	36,196	1,242,424	596,248	2,803,954	639,466	49,771	5,519,945
السيناريو الأفضل (0%)	–	–	–	–	–	–	–	–
السيناريو الأسوأ (50%)	312,430	108,771	1,772,015	667,505	3,152,658	1,302,863	72,892	7,389,134
المجموع	464,316	144,967	3,014,439	1,263,753	5,956,612	1,942,329	122,663	12,909,079

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

	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	قطاع عام	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	الاجمالي
2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيناريو العادي	336,256	1,298	956,928	851,182	9,908,854	194,764	185,734	12,435,016
السيناريو الأفضل	136,656	252	503,139	485,492	3,754,129	165,549	100,616	5,145,833
السيناريو الأسوأ	743,994	7,742	4,008,872	1,887,808	18,260,612	4,158,052	301,638	29,368,718

	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	قطاع عام	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	الاجمالي
2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيناريو العادي	303,773	72,391	2,484,847	1,192,496	5,607,907	1,278,933	99,453	11,039,800
السيناريو الأفضل	135,790	20,258	1,731,923	1,079,384	3,266,749	574,573	97,249	6,905,926
السيناريو الأسوأ	624,861	217,541	3,544,030	1,335,009	6,305,315	2,605,727	145,785	14,778,268

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

	2022			2021		
المؤشر	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي
بورصة الأردن	10	-	139,887	10	-	16,152

ثالثاً: مخاطر العملات:

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

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

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

	2022			2021		
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل دولار أمريكي	الأثر على حقوق الملكية دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	10	(94,269)	-	10	(71,352)	-
عملات أخرى	10	(5,706)	-	10	41,219	-

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

31 كانون الأول 2022	المعادل بالدولار			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	68,890,534	243,305,900	1,833,395	314,029,829
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	63,785,721	11,828,667	10,203,513	85,817,901
تمويلات ائتمانية مباشرة	113,458,875	442,916,365	13,900,169	570,275,409
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
قائمة الدخل الشامل	1,398,873	-	202,924	1,601,797
إستثمارات عقارية	1,609,305	-	-	1,609,305
موجودات أخرى	915,813	5,809,865	7,524	6,733,202
مجموع الموجودات	250,059,121	703,860,797	26,147,525	980,067,443
المطلوبات				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	15,593,985	-	15,593,985
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	11,213,458	3,724,700	14,938,158
حسابات العملاء الجارية	34,839,897	234,771,366	10,639,066	280,250,329
تأمينات نقدية	7,216,309	32,694,455	1,950,553	41,861,317
مطلوبات أخرى	3,005,125	7,334,949	61,516	10,401,590
مجموع المطلوبات	45,061,331	301,608,213	16,375,835	363,045,379
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	205,271,991	403,195,631	9,554,554	618,022,176
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	250,333,322	704,803,844	25,930,389	981,067,555
صافي التركز داخل المركز المالي	(274,201)	(943,047)	217,136	(1,000,112)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	25,078,045	39,865,005	(2,401,494)	62,541,556

31 كانون الأول 2021	المعادل بالدولار			
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	293,983,632	745,840,390	29,885,513	1,069,709,535
مجموع المطلوبات	71,588,065	464,620,704	18,225,974	554,434,743
حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء	222,674,182	281,933,206	11,247,351	515,854,739
صافي التركز داخل المركز المالي	(278,615)	(713,520)	412,188	(579,947)
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي	25,931,894	25,164,545	9,124,236	60,220,675

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

31 كانون الأول 2022	أقل من شهر دولار أمريكي	من شهر إلى 3 أشهر دولار أمريكي	من 3 أشهر إلى 6 أشهر دولار أمريكي	من 6 أشهر إلى سنة دولار أمريكي	من سنة إلى 3 سنوات دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	278,284,812	16,737,732	–	–	–	–	126,922,614	421,945,158
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	42,265,403	32,708,037	19,036,383	–	–	–	–	94,009,823
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	–	–	5,997,515	–	–	–	–	5,997,515
تمويلات ائتمانية مباشرة	39,957,098	87,320,331	64,520,357	176,678,236	193,625,028	466,238,758	–	1,028,339,808
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	4,649,976	4,649,976
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	3,586,067	2,000,000	3,500,000	1,785,984	15,909,900	11,369,274	–	38,151,225
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	–	22,930,742	22,930,742
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–	20,620,587	20,620,587
حق استخدام أصول مستأجرة	–	–	–	–	–	–	6,033,023	6,033,023
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	–	346,288	346,288
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	5,012,089	5,012,089
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	1,366,517	1,366,517
موجودات أخرى	4,286,772	2,781,498	2,900,461	1,354,253	–	–	–	11,322,984
مجموع الموجودات	368,380,152	141,547,598	95,954,716	179,818,473	209,534,928	477,608,032	187,881,836	1,660,725,735
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	–	–	–	–	8,201,758	–	–	8,201,758
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	–	15,593,985	–	–	20,000,000	–	–	35,593,985
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	30,426,269	3,164,637	2,147,991	4,380,723	1,844,494	–	–	41,964,114
حسابات العملاء الجارية	394,988,407	–	–	–	–	–	–	394,988,407
تأمينات نقدية	–	10,036,307	29,531,878	33,407,279	20,154,774	473,423	–	93,603,661
مخصصات متنوعة	–	–	–	9,681,011	–	–	–	9,681,011
مخصصات الضرائب	–	–	–	6,948,648	–	–	–	6,948,648
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	2,587,652	2,587,652
التزامات عقود مستأجرة	–	–	–	–	–	–	6,429,482	6,429,482
مطلوبات أخرى	917,356	278,468	9,531,457	7,102,152	–	–	157,352	17,986,785
مجموع المطلوبات	426,332,032	29,073,397	41,211,326	61,519,813	50,201,026	473,423	9,174,486	617,985,503
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	181,206,904	199,019,910	232,165,460	285,858,591	5,205,830	–	–	903,456,695
حقوق ملكية حملة الأسهم								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	96,219,252	96,219,252
إحتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	9,816,101	9,816,101
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	8,374,674	8,374,674
إحتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	4,113,369	4,113,369
إحتياطي الإستثمارات العقارية	–	–	–	–	–	–	7,088,707	7,088,707
التغير المتراكم في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	(1,299,351)	(1,299,351)
أرباح مدورة	–	–	–	–	–	–	14,970,785	14,970,785
مجموع حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	139,283,537	139,283,537
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	607,538,936	228,093,307	273,376,786	347,378,404	55,406,856	473,423	148,458,023	1,660,725,735
فجوة الإستحقاق	(239,158,784)	(86,545,709)	(177,422,070)	(167,559,931)	154,128,072	477,134,609	39,423,813	–
الفجوة التراكمية	(239,158,784)	(325,704,493)	(503,126,563)	(670,686,494)	(516,558,422)	(39,423,813)	–	–

31 كانون الأول 2021	أقل من شهر دولار أمريكي	من شهر إلى 3 أشهر دولار أمريكي	من 3 أشهر إلى 6 أشهر دولار أمريكي	من 6 أشهر إلى سنة دولار أمريكي	من سنة إلى 3 سنوات دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	311,767,936	75,246,826	–	–	–	–	129,331,176	516,345,938
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	45,311,035	20,014,106	21,622,122	–	–	–	–	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	265,453	–	3,000,000	–	–	–	–	3,265,453
تمويلات ائتمانية مباشرة	96,649,193	128,701,369	126,826,978	168,247,049	292,869,018	199,103,837	–	1,012,397,444
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	–	–	–	–	–	–	3,426,088	3,426,088
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	4,859,792	500,000	–	11,950,000	16,400,000	–	33,709,792
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	–	25,962,178	25,962,178
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	–	22,280,308	22,280,308
حق استخدام أصول مستأجرة	–	–	–	–	–	–	307,407	307,407
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	–	6,822,166	6,822,166
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	4,252,402	4,252,402
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	–	1,692,743	1,692,743
موجودات أخرى	7,177,139	4,676,273	4,876,273	2,567,138	–	–	–	19,296,823
مجموع الموجودات	461,170,756	233,498,366	156,825,373	170,814,187	304,819,018	215,503,837	194,074,468	1,736,706,005
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية								
المطلوبات								
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	–	–	–	–	6,488,216	–	–	6,488,216
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	–	73,472,818	–	–	20,000,000	–	–	93,472,818
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4,871,274	21,363,358	2,060,173	4,206,867	10,276,292	–	–	42,777,964
حسابات العملاء الجارية	382,445,006	–	–	–	–	–	–	382,445,006
تأمينات نقدية	–	9,748,027	28,683,616	32,447,701	19,575,856	459,825	–	90,915,025
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	–	7,611,857	7,611,857
مخصصات الضرائب	–	–	–	8,086,661	–	–	–	8,086,661
مطلوبات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	–	2,849,573	2,849,573
التزامات عقود مستأجرة	–	–	–	–	–	–	7,243,380	7,243,380
مطلوبات أخرى	823,573	250,000	8,557,053	7,941,008	–	–	122,664	17,694,298
مجموع المطلوبات	388,139,853	104,834,203	39,300,842	52,682,237	56,340,364	459,825	17,827,474	659,584,798
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	189,768,453	208,423,089	243,134,685	299,364,679	5,451,796	–	–	946,142,702
حقوق ملكية حملة الأسهم								
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	–	91,719,252	91,719,252
إحتياطي إجباري	–	–	–	–	–	–	8,508,264	8,508,264
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	–	8,374,674	8,374,674
إحتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	–	4,113,369	4,113,369
إحتياطي الإستثمارات العقارية	–	–	–	–	–	–	7,806,223	7,806,223
التغير المتراكم في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	–	(1,243,533)	(1,243,533)
أرباح مدورة	–		–	–	–	–	11,700,256	11,700,256
مجموع حقوق الملكية	–	–	–	–	–	–	130,978,505	130,978,505
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	577,908,306	313,257,292	282,435,527	352,046,916	61,792,160	459,825	148,805,979	1,736,706,005
فجوة الإستحقاق	(116,737,550)	(79,758,926)	(125,610,154)	(181,232,729)	243,026,858	215,044,012	45,268,489	–
الفجوة التراكمية	(116,737,550)	(196,496,476)	(322,106,630)	(503,339,359)	(260,312,501)	(45,268,489)	–	–

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	503,354,295	485,821,578
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقراراً	1,185,420,793	92,101,716
ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق اكثر من 30 يوم	-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	138,174,719	3,839,591
ب- الودائع غير التشغيلية	48,207,071	41,964,115
الودائع والتمويل المضمون	186,381,790	137,905,422
ودائع الحكومات	9,689,611	3,875,844
ودائع بنوك مركزية	43,795,743	17,518,297
ودائع المصارف	41,964,114	41,964,114
ودائع المؤسسات المالية الأخرى	5,278,283	2,111,313
الودائع والتمويل المضمون	287,109,541	203,374,990
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	42,039,680	30,799,166
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	165,198,251	11,082,738
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	494,347,472	245,256,894
الإقراض المضمون	61,388,519	30,694,260
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	61,388,519	30,694,260
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		214,562,634
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		485,821,578
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		214,562,634
نسبة تغطية السيولة (%)		%226

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

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

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

البند	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	133,189,248	128,040,166
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	1,067,370,646	1,071,706,420
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	103,313,983	114,638,670
إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,303,873,877	1,314,385,256
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	100,000	189,299
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	31,461,126	49,409,135
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	31,987,809	25,217,556
القروض	405,148,899	436,374,232
القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة	170,446,790	159,906,059
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى	20,825,769	17,089,780
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	-	3,264,565
القروض غير المنتظمة	2,167,614	5,131,055
جميع الأصول الأخرى	67,632,229	77,992,906
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	4,928,787	4,611,638
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	299,609	508,475
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	2,649,375	2,231,961
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	9,846	17,105
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	737,657,853	781,943,766
نسبة صافي التمويل المستقر	%177	%168

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) 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 4%.

	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	1,662,967,587
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.	(8,455,224)
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.	(37,861,784)
اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	1,616,650,579
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	119,245,984
نسبة الرفع المالي	%7,36

47. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2022:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ايضاح 7):					
مدرجة	31 كانون الأول 2022	1,398,873	1,398,873	–	–
غير مدرجة	31 كانون الأول 2022	3,251,103	–	–	3,251,103
موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح 8)	31 كانون الأول 2022	38,136,875	38,136,875	–	–
إستثمارات عقارية (ايضاح 9)	31 كانون الأول 2022	22,930,742	–	–	22,930,742

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2021:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (ايضاح 7):					
مدرجة	31 كانون الأول 2021	161,523	161,523	–	–
غير مدرجة	31 كانون الأول 2021	3,264,565	–	–	3,264,565
موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح 8)	31 كانون الأول 2021	31,433,986	31,433,986	–	–
إستثمارات عقارية (ايضاح 9)	31 كانون الأول 2021	25,962,178	–	–	25,962,178

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

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

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الإستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

48. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	2022	2021	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	421,945,158	516,345,938	421,945,158	516,345,938
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	94,009,823	86,947,263	94,009,823	86,947,263
إستثمارات لدى بنوك إسلامية	5,997,515	3,265,453	5,997,515	3,265,453
تمويلات ائتمانية مباشرة	1,028,339,808	1,012,397,444	1,028,339,808	1,012,397,444
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	1,398,873	161,523	1,398,873	161,523
أسهم غير مدرجة	3,251,103	3,264,565	3,251,103	3,264,565
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	38,151,225	33,709,792	38,136,875	31,433,986
موجودات مالية أخرى	8,440,793	18,125,106	8,440,793	18,125,106
مجموع الموجودات	1,601,534,298	1,674,217,084	1,601,519,948	1,671,941,278
مطلوبات مالية				
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	8,201,758	6,488,216	8,201,758	6,488,216
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	35,593,985	93,472,818	35,593,985	93,472,818
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	41,964,114	42,777,964	41,964,114	42,777,964
حسابات العملاء الجارية	394,988,407	382,445,006	394,988,407	382,445,006
تأمينات نقدية	93,603,661	90,915,025	93,603,661	90,915,025
التزامات عقود مستأجرة	6,429,482	7,243,380	6,429,482	7,243,380
مطلوبات مالية أخرى	17,743,099	17,571,634	17,743,099	17,571,634
مجموع المطلوبات	598,524,506	640,914,043	598,524,506	640,914,043
حسابات الإستثمار المطلقة	903,456,695	946,142,702	903,456,695	946,142,702

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وقروض استدامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية وإلتزامات عقود مستأجرة والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية.

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

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

تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2022.

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

49. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	25,553,375	44,161,336	8,825,213	1,853,275	80,393,199
خسائر تدني	506,239	(8,563,663)	(1,521,768)	(100,000)	(9,679,192)
نتائج أعمال القطاع					70,714,007
مصاريف غير موزعة					(48,795,691)
الربح قبل الضرائب					21,918,316
مصروف الضرائب					(8,839,950)
ربح السنة					13,078,366
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	383,371,474	644,968,334	564,753,697	67,632,230	1,660,725,735
إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	1,027,028,249	365,020,514	85,759,857	43,361,578	1,521,170,198
مصاريف رأسمالية					2,321,527
إستهلاكات وإطفاءات					4,744,130

	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	30,381,487	34,259,974	7,557,964	614,978	72,814,403
خسائر تدني	(963,590)	(2,770,193)	(1,251,805)	(1,340,984)	(6,326,572)
نتائج أعمال القطاع					66,487,831
مصاريف غير موزعة					(47,911,002)
الربح قبل الضرائب					18,576,829
مصروف الضرائب					(6,887,655)
ربح السنة					11,689,174
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	395,318,453	617,078,991	643,694,534	80,614,027	1,736,706,005
إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	1,172,295,043	247,207,690	142,738,998	43,485,769	1,605,727,500
مصاريف رأسمالية					2,606,907
إستهلاكات وإطفاءات					4,700,589

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	محلي		دولي		المجموع	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	77,323,928	70,621,686	3,069,271	2,192,717	80,393,199	72,814,403
مجموع الموجودات	1,526,662,119	1,619,488,087	134,063,616	117,217,918	1,660,725,735	1,736,706,005
مصاريف رأسمالية	2,321,527	2,606,907	–	–	2,321,527	2,606,907

50. إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 4,500,000 دولار أمريكي و3,250,000 دولار أمريكي خلال عامي 2022 و2021،على التوالي.

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

	2022			2021		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
رأس المال التنظيمي	133,189,248	8,02	14,42	124,046,961	7,14	13,57
رأس المال الأساسي	118,453,640	7,14	12,82	109,104,865	6,28	11,93

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2022 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

	31 كانون الأول 2022
	دولار أمريكي
صافي الأسهم العادية (CET 1)	96,219,252
الشريحة الأولى لرأس المال	118,453,640
الشريحة الثانية لرأس المال	14,735,608
قاعدة رأس المال	133,189,248
مخاطر الائتمان	817,239,075
مخاطر السوق	–
المخاطر التشغيلية	106,416,063
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	923,655,138
	%
نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	10,42
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	12,82
نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	1,60
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	7,14
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	8,02
نسبة كفاية رأس المال	14,42

51. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (33) و(31) قضايا كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 371,900 دولار أمريكي و 570,586 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

52. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

info@aib.ps

WWW.AIB.PS