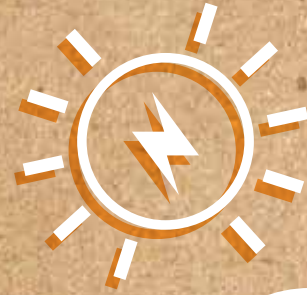




بنك فلسطين
BANK OF PALESTINE

تأسس عام 1960 Established



تقرير الاستدامة 2021



قائمة المحتويات

4	قائمة الرسومات
4	قائمة الجداول
5	رسالة رئيس مجلس الإدارة
7	رسالة رئيسة لجنة الاستدامة
9	نبذة عن بنك فلسطين
12	الجوائز
13	مجموعة بنك فلسطين
18	مهمتنا
19	لمحة عن التقرير
20	النطاق
23	نهجنا نحو الاستدامة
23	التطور
23	حوكمة الاستدامة في بنك فلسطين
25	استراتيجية الاستدامة
27	أصحاب المصلحة
35	الأهمية النسبية
36	إدارة النمو والنجاح
36	لمحة عامة
37	ميثاقنا: مدونة حوكمة الشركات
37	المبادئ الأساسية للحوكمة
38	الملكية والشكل القانوني
38	مجلس الإدارة
40	أعضاء مجلس الإدارة
41	لجان مجلس الإدارة
43	الأسهل التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة
44	الشفافية والمساءلة في بنك فلسطين
47	الأثر الاقتصادي
47	2021-2017: خمس سنوات من النمو
49	آفاق النمو
50	المنتجات والخدمات
54	التمويل المسؤول والشمول المالي
58	موظفونا
58	الهيكل التنظيمي
59	التوظيف وتنمية المواهب
60	التعويضات والمزايا
61	تقييم الأداء والتطلّعات
61	دوران الموظفين
62	التنوع والشمول
64	الاستثمار في المجتمعات المحلية
67	الأداء البيئي
68	العناية البيئية الواجبة

68	الإقراض الأخضر
70	تقليص بصمتنا البيئية المباشرة
71	مراقبة أدائنا البيئي
71	نمضي نحو المستقبل
72	التزاماتنا
72	الملحق ١ - دليل محتوى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
83	الملحق ٢ - التقرير المالي المدقق

قائمة الرسومات

- الرسم 1: مجموعة بنك فلسطين
- الرسم 2: نهج إشراك جهاتنا الفاعلة
- الرسم 3: مصفوفة الأهمية النسبية
- الرسم 4: نظام الحوكمة في بنك فلسطين
- الرسم 5: الهيكل التنظيمي لبنك فلسطين
- الرسم 6: نهج الإدارة البيئية في بنك فلسطين

قائمة الجداول

- الجدول 1: المؤشرات الرئيسية للبنك الإسلامي العربي 2017-2021
- الجدول 2: أهداف الاستدامة
- الجدول 3: آليات وألويات إشراك أصحاب المصلحة
- الجدول 4: ملكية الأسهم – أعضاء مجلس الإدارة، 2020-2021
- الجدول 5: ملكية الأسهم – الأقارب من الدرجة الأولى لأعضاء مجلس الإدارة، 2020-2021
- الجدول 6: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، 2019-2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 7: نمو شبكة عملاء بنك فلسطين، 2017-2021
- الجدول 8: التغيرات في أصول مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 9: التغيرات في الأسهم، رأس المال المدفوع وعدد الموظفين في مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 10: التغيرات في تسهيلات الإيداع والائتمان لمجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)
- الجدول 11: توزيع أرباح مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 12: توزيع الإيرادات والأصول المحلية والأجنبية لمجموعة بنك فلسطين، 2020-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)
- الجدول 13: حسابات مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021
- الجدول 14: إجمالي الودائع، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)
- الجدول 15: الودائع – حصة السوق، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)
- الجدول 16: النمو في تسهيلات الائتمان وحصة السوق لمجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)
- الجدول 17: نمو تسهيلات الائتمان في مجموعة بنك فلسطين، 2021-2027
- الجدول 18: عدد نقاط البيع، 2018-2021
- الجدول 19: نسبة حسابات بنك فلسطين التي تملكها نساء، 2016-2021
- الجدول 20: القروض الصغيرة في برنامج استدامة موزعة وفقا للنوع الاجتماعي، 2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 21: التوظيف وفقا للعمر والنوع الاجتماعي، 2020-2021
- الجدول 22: توزيع الرواتب وفقا للنوع الاجتماعي والمنصب، 2021
- الجدول 23: عدد الموظفين بدوام كامل الذين تلقوا إجازة والدية مدفوعة الأجر، 2020-2021
- الجدول 24: معدل دوران الموظفين وفقا للعمر والنوع الاجتماعي، 2020-2021
- الجدول 25: نسبة النساء اللواتي يشغلن وظائف رئيسية في بنك فلسطين، 2021-2028
- الجدول 26: توزيع النوع الاجتماعي وفقا للمنطقة، 2020-2021
- الجدول 27: توزيع القوى العاملة وفقا للمنطقة
- الجدول 28: توزيع القوى العاملة وفقا للنوع الاجتماعي والمنصب الإداري، 2021
- الجدول 29: توزيع القوى العاملة وفقا للعمر والمنطقة، 2020-2021
- الجدول 30: مصروفات بنك فلسطين على مشاريع التنمية المجتمعية وفقا لنوعها، 2020-2021
- الجدول 31: المشاريع الأساسية للتنمية المجتمعية، 2021
- الجدول 32: القروض الخضراء في بنك فلسطين، 2011-2021 (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 33: ملخص أداء برنامج التمويل الأخضر SUNREF (بالدولار الأمريكي)
- الجدول 34: الالتزام بالاستدامة في بنك فلسطين، 2021



يسرني أن أقدم لكم تقرير الاستدامة الأول الذي يصدره بنك فلسطين. وأود أن أعبر لكم، في هذه المناسبة، عن اعتزازي بهذه المؤسسة العريقة وبجهودها المستمرة وتفانيها في تنفيذ استراتيجية شاملة للاستدامة، وفقاً للمعايير الدولية والممارسات الفضلى. هذا الالتزام، انبثق عن تراكم سنوات من الخدمات المصرفية المبنية على القيم، والتي نقدمها لمختلف شرائح مجتمعنا ولاقتصادنا الوطني.

وقد شهد عام 2021، ولادة قرار جاد وحكيم اتخذته مجلس الإدارة، يهدف إلى تكريس هذه القيم في استراتيجية للاستدامة، وتأسيس لجنة للاستدامة على مستوى مجلس الإدارة، وتعيين فريق متخصص في الاستدامة، ويؤكد على الالتزام بالمعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة الرشيدة ESG على مستوى العمليات. وفي هذا العام نحن نطلق تقريرنا الأول للاستدامة، والذي يشمل التزامنا بقياس تأثيرنا البيئي، وتحديد آليات أكثر تنظيماً للإبلاغ عن التأثير البيئي لتسهيلات الإقراض التي نقدمها، والعمل مع جميع أصحاب المصلحة من أجل مراعاة الأهمية النسبية لقضايا الاستدامة المختلفة بالنسبة للبنك. كما قمنا بإعادة تنظيم استراتيجيتنا الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية التي كانت بمثابة أداة فعالة في خدمة مجتمعنا، وتحقيق المساواة بين الجنسين في الوظائف المتاحة في البنك، والعناية بنقاط الضعف بين مختلف شرائح مجتمعنا خلال العقد الماضي. ويضمن توجهنا الاستراتيجي نحو الاستدامة الحفاظ على مسؤوليتنا تجاه أصحاب المصلحة، ووعينا البيئي وشموله لجميع أفراد المجتمع والمساهمة في تحقيق الازدهار.

إننا نعمل في بيئة صعبة تحيط بها المعوقات السياسية والاقتصادية، وتفرض على جدول أعمالنا أولويات بعيدة عن الممارسات البيئية والاستدامة. إلا أننا وبالرغم من هذه الظروف، أولينا الاستدامة أهمية قصوى، لإيماننا بأنها ملاذنا الآمن في ظل التحديات الكبرى، فهي تعزز قدرتنا على التنبيه نحو التخفيف من هذه المخاطر والتحديات، وتسهم في تعزيز قدرتنا على اتخاذ قرارات رزينة متوافقة مع مجتمعنا. ومن هنا، شرعنا في التركيز على مسؤولياتنا تجاه البيئة الداخلية لمواردنا البشرية وموظفينا والإدارات التنفيذية، وعملنا على تعديل السياسات والإجراءات ليتطور التزامنا بصيغ متعددة على المستوى الداخلي. أما على المستوى الخارجي، فقد سعينا إلى الإعلان عن التزاماتنا تجاه البيئة والمجتمع عبر اتخاذ خطوات لتخفيض بصمتنا الكربونية الناتجة عن عملياتنا داخل البنك وخارجه.

إننا فخورون بتمكننا من تحقيق أهداف واضحة، بما في ذلك تحقيق المساواة بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة، والاستمرار في اتخاذ خطوات كبيرة من أجل تحقيق أعلى معايير الشمول المالي للمرأة. وإلى جانب هذه الإنجازات، نواصل رفع مستوى المقاييس البيئية الأخرى. وتتمحور أولوياتنا كذلك في التعاون مع الموظفين والشركاء والموردين من أجل تحقيق نتائج مماثلة في النطاق الثاني فيما يتعلق بالبيئة. وفي عام 2021، واصلنا الاستثمار في مجتمعنا عبر استمرار أنشطة الشمول المالي للنساء، بما في ذلك عقد الاجتماعات وورشات العمل الوجيهة، إلى جانب تحسين وتطوير برنامج Mini MBA.

كما عملنا على توسيع نطاق مشاركتنا مع الشباب ورواد الأعمال من خلال الاستثمار في شركاتهم الناشئة، وتوسيع نطاق عمل حاضنة انترسكت خارج رام الله لتشمل عدداً من المدن الأخرى. ومن خلال محفظة متنوعة لإقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة، سنحافظ على مكانتنا الريادية في التنمية الاقتصادية. نحن عازمون على مواصلة تأثيرنا وفقاً لأفضل الممارسات الدولية، كما نتطلع إلى مواصلة العمل مع الشركاء لإنجاح هذه العملية، وتعزيز معرفتنا بالتوجهات والممارسات العالمية المعتمدة في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة. فضلاً عن ذلك، فقد شاركنا في مبادرة منبثقة عن المنتدى الاقتصادي العالمي، وبادرنا إلى الانضمام إلى التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم، بما يتيح لنا الفرصة للتعاون مع المنظمات والشركات ذات التوجه المماثل. أتقدم بجزيل شكري وتقديري للثقة والشراكة المجتمعية من جميع الشركاء، ونتطلع إلى تحقيق تقدم أكبر في الاستدامة والنمو الاقتصادي.

هاشم الشوا

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك فلسطين

رسالة رئيسة لجنة الاستدامة



بصفتي رئيسة لجنة الاستدامة المنبثقة عن مجلس إدارة بنك فلسطين، يشرفني، وبالنيابة عن زملائي، تقديم هذه الرسالة في تقرير الاستدامة الأول المبني على معايير ومبادئ المبادرة العالمية لإعداد التقارير الخاصة بالاستدامة.

يحظى البنك بتاريخ طويل من الاستدامة منذ تأسيسه، مستوحى من القيم التي يتحلى بها المؤسسون، ومسؤولية الهيئات الإدارية تجاه المجتمع والبيئة والسعي إلى تحقيق الازدهار. ومن هذا المقام، أود تسليط الضوء على المبادئ التي تعزز الاستدامة والممارسات السليمة في البنك من جهة، وبين جميع النظراء في قطاع الشركات والقطاع المالي من جهة أخرى.

من منظور إنساني، يرتبط مفهوم الاستدامة ارتباطاً وثيقاً بقدرة العالم على دعم البشرية بالموارد اللازمة، من هواء نقي ومياه نظيفة وتربة صالحة وتنوع حيوي، لعيش نمط حياة عالي الجودة لعدة أجيال قادمة. وعلمنا أن ندرك أن الاستدامة ليست مفهوماً جديداً. ففي البداية، كان البشر قادرين على استنشاق الهواء النقي وشرب الماء من الأنهار والينابيع النظيفة والاعتماد على محاصيل الأرض وصيد الحيوانات للحصول على الغذاء، واستخدام الخشب الذي يجمعونه للطهي والتدفئة، أي أن كل ما أنتجوه كان كافياً لتلبية احتياجاتهم. كان كوكبنا قادراً على توفير كل هذه الموارد ودعم البشرية لملايين السنين عندما لم تكن استدامة هذه الموارد مشكلة. لكن عندما أصبح الاستهلاك البشري مبالغ فيه وتجاوز الاحتياجات بكثير، أدى الاستغلال المفرط وغير المسؤول للموارد الطبيعية إلى نقص متزايد في الموارد، وبالتالي استنفاد كمية الموارد الطبيعية، وحتى انخفاض جودتها. ويواجه العالم اليوم معدل استهلاك خطير سيؤدي إلى تهديد الجيل القادم.

وعلى الرغم من أن هذه التحديات عالمية، إلا أنها أهميتها تتضاعف في السياق الفلسطيني بسبب الاحتلال والموارد المحدودة لدى الحكومة الفلسطينية. ومع هذه التحديات الخارجية، من المأمول أن يزداد الاهتمام بممارسات الاستدامة بين أصحاب المصلحة الرئيسيين في فلسطين، مما يحتم علينا أن نكون قادة التغيير والمنفذين لقيمنا والتزاماتنا. علينا إشراك جميع أصحاب المصلحة وأخذ موضوع الاستدامة على محمل الجد من خلال الكشف عن ممارسات الاستدامة التي تتبعها بطريقة منظمة ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير.

وعلى هذا النحو، يتعين علينا كقادة للتغيير تحمل المسؤولية وغرس السياسات والممارسات وضمان الوعي والاهتمام بالاستدامة في مؤسساتنا، وخاصة المؤسسات التي تلعب دوراً رائداً في الاقتصاد والمجتمع. واستجابة لذلك، أخذ بنك فلسطين على عاتقه هذا العام أن يكون مثلاً يحتذى به في قيادة موضوع الاستدامة.

وأما في بنك فلسطين فقد تطرقنا أولاً لموضوع الحوكمة، ووضعنا الاستدامة على رأس أجندة مجلس الإدارة كأولوية في إدارة البنك وعملياته. وسيبحث البنك في ممارساته الداخلية فيما يتعلق باستخدام البلاستيك وتقليل البصمة الكربونية عن طريق استبدال كهرباء الوقود الأحفوري بالطاقة المتجددة، وقياس استهلاك المياه، وإدخال السيارات الكهربائية إلى أسطول مركبات البنك، والحد من رحلات السفر إلى مستوى الاحتياجات الأساسية، مع تشجيع الخدمات المصرفية الرقمية والحد من المعاملات الورقية. أما على الصعيد الخارجي، فيعمل البنك على تعزيز برامج القروض الخضراء بالمنح وحزم المساعدة الفنية لتشجيع العملاء على الاقتراض من أجل مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة بالشراكة مع مؤسسة Proparco التابعة لوكالة التنمية الفرنسية. ويشير تنامي الطلب على مثل هذه القروض إلى زيادة وعي المجتمع بموضوع المناخ. كما أننا نعمل مع شركاء آخرين داخل الحكومة ومع جميع أصحاب المصلحة لضمان إنشاء مبادرات وتحقيق نجاحات في موضوع تغير المناخ والبيئة.

وعلى مستوى المجتمع والاستثمار المجتمعي، يقود البنك سياساته الخاصة بتحقيق المساواة بين الجنسين على المستوى الداخلي من خلال زيادة نسبة الموظفين. أما على مستوى مجلس الإدارة أعلى هيئة لصنع القرارات في البنك، فقد تمكن البنك من تحقيق توازن بنسبة 50% إلى 50% بين النساء والرجال .

على الصعيد الخارجي، يعمل البنك مع الشركاء المحليين لضمان تحقيق شمول مالي إضافي للنساء من خلال تقديم قروض مصممة خصيصاً لصاحبات ورائدات الأعمال. كما قام البنك بتوسيع نطاق الشمول المالي لتقديم قروض بدون فوائد لذوي الاحتياجات الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، عمد البنك إلى توجيه استراتيجيته المسؤولية الاجتماعية للشركات نحو أهداف الاستدامة، حيث يكرس 5% من أرباحه للمشاريع ذات التأثير الأكبر على رفاهية المجتمع، وذلك في قطاعات التعليم والصحة وحماية البيئة والكوكب بواسطة تنفيذ المشاريع الخضراء وتوفير التمويل للمشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر لضمان ازدهار الأفراد.

وعلى الرغم من أننا نتخذ خطوات صغيرة، إلا أنها أساسية في إحداث التغيير، وإثبات المفهوم القائل بأن الاستدامة أمر جيد، ليس فقط بالنسبة للمجتمع والبيئة، بل أيضاً للأعمال. إذا استنزفنا مواردنا وتجاهلنا تأثير ممارساتنا على البيئة وعلى مجتمعنا وموظفينا وعملائنا، فلن تتمكن من تحقيق تنمية اقتصادية، وسنعاني من الإحباط والركود. ولكن إذا اعتمدنا تدابير الاستدامة وعززنا الاستثمار في الاقتصاد الدائري، بممارسة إعادة التدوير والحفظ وإعادة الاستخدام، سنضمن صمود عملياتنا ودوام مواردنا وسلامة الأجيال القادمة. معاً يمكننا أن نخلق الأمل ونحقق الاستدامة.

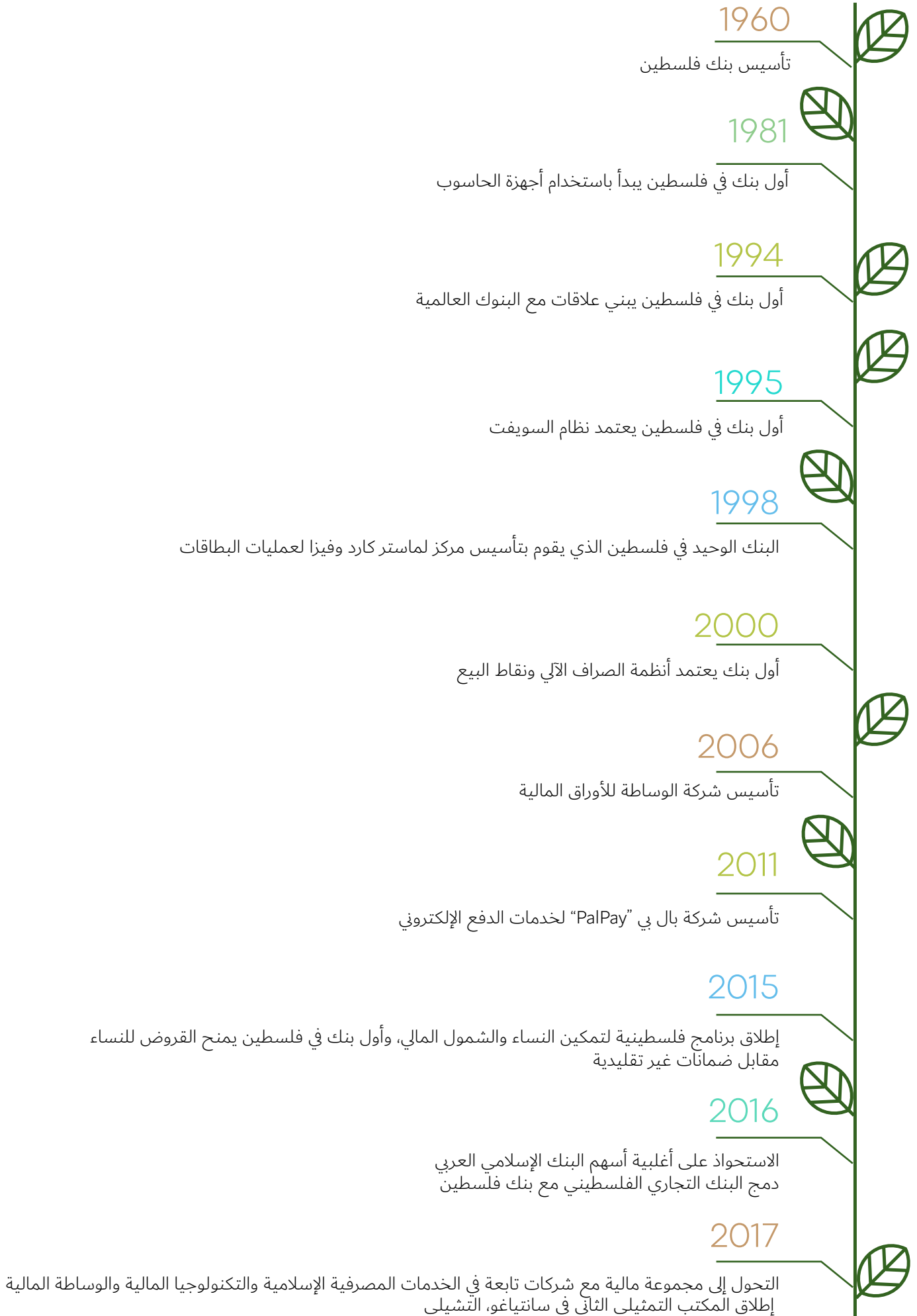
الدكتورة تفيدة الجرباوي

رئيسة لجنة الاستدامة، مجلس الإدارة.

بنك فلسطين

تأسس بنك فلسطين عام 1960 ليلعب دوراً بارزاً في تطوير خدمات مصرفية متميزة لخدمة أبناء شعبنا وشركاته الصغيرة والمتوسطة. فقبل تأسيس البنك، لم تكن هناك مؤسسات مصرفية تلبي احتياجات الشعب الفلسطيني المتزايدة من الخدمات بشكل مهني ومنظم. ومثلت هذه الأسباب دافعاً للمؤسسين لإنشائه من أجل خدمة مجتمعنا بكافة شرائحه الاقتصادية والاجتماعية. وليصبح اليوم واحداً من أهم هذه الكيانات المالية وأكبرها في فلسطين.

وعلى الرغم من عملنا في سوق تملؤه التحديات، إلا أننا أصبحنا أكبر بنك في فلسطين يقدم خدمات مصرفية لأكثر من 750,000 عميل من الأفراد والشركات. وتشمل قائمة عملائنا شركات محلية ودولية رائدة، ورجال أعمال بارزين وأفراداً من المجتمع، كما وصلنا بخدماتنا إلى مناطق مهمشة، وسنواصل خدمة مجتمعنا على قدم المساواة بأفضل أداء. ويمتلك بنك فلسطين اليوم أكبر شبكة من الفروع والمكاتب تشمل (محافظة الضفة الغربية وغزة ومدينة القدس)، مما يجعلنا المؤسسة الأنسب لتوفير عناية سريعة وملائمة لعملائنا. ويعمل البنك اليوم على تقديم مجموعة من المنتجات المصرفية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: الحسابات الجارية وحسابات التوفير، الودائع، القروض والتسهيلات الائتمانية، صرف العملات الأجنبية، تحويلات مالية دولية، بطاقات الائتمان والخصم، تمويل التجارة الدولية، خدمات الخزينة، وبرامج خاصة للشمول المالي والقروض الخضراء. كما عمل البنك على الانخراط في الاقتصاد العالمي من خلال إقامة علاقات تجارية دولية وتقديم خدمات للعملاء الذين يتطلعون إلى تنفيذ معاملات خارجية، وقد نجحت هذه الجهود في ربط الفلسطينيين في الشتات بالاقتصاد المحلي، على الرغم من أنهم لا يمثلون سوى جزء صغير من عملياتنا اليومية.



2018

إطلاق برنامج القروض الخضراء الأول في فلسطين الممول دولياً.
إطلاق بنكي رحال

2019

إطلاق خدمة البنك الناطق
تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة

2020

تأسيس شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة
تأسيس حاضنة انترسكت

2021

إتمام مشروع مركزية العمليات وتصنيف العملاء
الاستثمار في أسهم البنك من قبل صندوق FISEA، الصندوق الاستثماري لوكالة التنمية الفرنسية

يملك بنك فلسطين اليوم أكبر شبكة فروع ومكاتب في فلسطين والتي يبلغ عددها 73 فرعاً ومكتباً، وتمثل حالياً 19.3٪ من جميع فروع البنوك العاملة في فلسطين، مما يمكننا من تغطية جميع المدن والبلدات الفلسطينية. كذلك تُعدّ شبكة الصرافات الآلية ونقاط البيع الأكبر في فلسطين، وذلك بواقع 159 جهاز صراف آلي، و9700 نقطة بيع في جميع أنحاء الوطن، وتمثل 22٪ من الشبكة في فلسطين. في حين يشغل البنك مكاتب تمثيلية في دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وفي سانتياغو بجمهورية تشيلي، واللذين يركزان بشكل أساسي على ربط مجتمعات الشتات بفلسطين وتعزيز الاستثمارات والتجارة مع فلسطين.



جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الشمول المالي 2021 ضمن تصنيف مجلة المال العالمية EMEA Finance

جائزة أفضل بنك في فلسطين 2021 ضمن تصنيف مجلة المال العالمية EMEA Finance

جائزة أفضل بنك في فلسطين في مجال التجارة الدولية من مجلة Global Finance

وعلى مر السنوات، حصد بنك فلسطين تقديرات واسعة لإنجازاته. ففي عام 2021، حاز على جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط وجائزة أفضل بنك في فلسطين من مجلة EMEA Finance. كما نال جائزة أفضل بنك في فلسطين للتجارة الدولية من مجلة جلوبال فاينانس، وحصل أكثر من مرة على جائزة أفضل بنك في فلسطين والمنطقة في مجال المسؤولية الاجتماعية ودعم المجتمع.

الجوائز التي حصدتها البنك خلال السنوات الماضية:

- أفضل بنك عالمي في مجال الشمول المالي (مجلة The Banker)
- أفضل بنك في فلسطين (مجلة The Banker)
- أفضل بنك في فلسطين (جائزة Euromoney للامتياز)
- أفضل مدير تنفيذي في الشرق الأوسط (EMEA Finance)
- أفضل بنك في فلسطين (Asiamoney)
- أفضل بنك في فلسطين (CPI Financial/Banker ME)
- أفضل شركة لعلاقات المستثمرين في فلسطين (Middle East Investor Relations Society)
- أفضل شركة للعلاقات الدولية في فلسطين (Middle East Investor Relations Society)
- جائزة سيتي بانك للأداء المتميز في تنفيذ الحوالات
- إدراج بنك فلسطين ضمن تصنيف أفضل 100 بنك في الشرق الأوسط من قبل CPI Financial 100
- القيادة المتميزة للأزمات خلال جائحة كورونا (Global Finance)
- التمويل الأخضر (EMEA Finance)
- أفضل برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات والشمول المالي في الشرق الأوسط (EMEA Finance)

مجموعة بنك فلسطين

يعتبر بنك فلسطين جزءاً من شركة قابضة أكبر: مجموعة بنك فلسطين، والتي تضم أيضاً أربع شركات تابعة أخرى: البنك الإسلامي العربي، شركة PalPay، الوساطة للأوراق المالية، وشركة قدرة حلول الطاقة المتجددة. كما تمتلك المجموعة بعض الأسهم في شركات فلسطينية أخرى، ويمكن معرفة المزيد من المعلومات بهذا الخصوص في أحدث تقرير مالي للبنك لعام 2021.

الرسم أدناه يعرض الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك فلسطين:



الرسم 1: مجموعة بنك فلسطين

البنك الإسلامي العربي

www.aib.ps

تأسس البنك الإسلامي العربي عام 1995 بهدف توفير خدمات مصرفية واستثمارية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ويقع مقره الرئيسي في مدينة رام الله، كما ينتشر في جميع أنحاء فلسطين من خلال 30 فرعاً، هذا إلى جانب افتتاحه مكتباً تمثيلاً في الخارج، بالإضافة إلى الفرع المتنقل. وعلى إثر الاستحواذ على البنك الإسلامي العربي عام 2016، تمكنت مجموعة بنك فلسطين من الدخول إلى سوق الصيرفة الإسلامية.

يوضح الجدول أدناه مؤشرات الأداء الرئيسية للبنك الإسلامي العربي خلال السنوات الخمس الماضية، حيث يبين استمراره بالمحافظة على نمو استثنائي في كافة مؤشرات الأداء الرئيسية خلال فترة التقرير. لمزيد من المعلومات حول البنك الإسلامي العربي، يرجى الرجوع إلى تقريرنا السنوي.

الجدول 1: المؤشرات الرئيسية للبنك الإسلامي العربي 2017-2021

السنة	2017	2018	2019	2020	2021
الأصول	1,041	1,062	1,272	1,557	1,737
الودائع	791	848	1,024	1,296	1,420
الأرباح	6.4	7.1	9.0	8.0	11.7

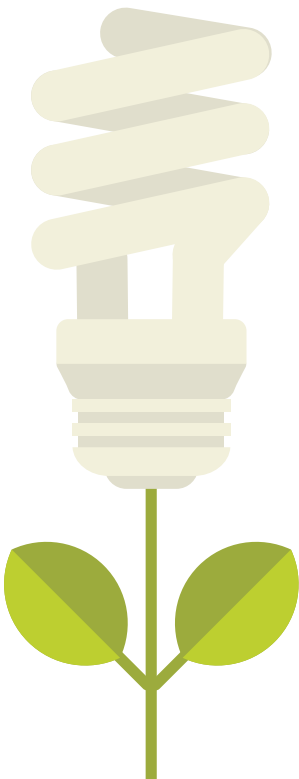
شركة بال بي للمدفوعات الإلكترونية

www.palpay.ps

PalPay هي شركة تقدم حلول الدفع الإلكتروني المبتكرة، وتم إنشاؤها في عام 2010. وتقدم PalPay محفظة إلكترونية والتي لعبت دوراً مهماً في تعزيز الرقمنة المالية ودعم خطتنا لاستمرارية الأعمال خلال جائحة كوفيد-19.

وفي عام 2021، قامت PalPay بتسهيل دفع ما يقارب 2.1 مليار شيكل في المعاملات الإلكترونية، لتسجل ارتفاعاً من 1 مليار شيكل في عام 2020. وأدى هذا النجاح إلى زيادة حجم الشركة بنسبة 20٪ خلال العام الماضي. علاوة على ذلك، قدمت هذه المنصة خدمات مصرفية بديلة لأكثر من ستين خدمة مفلترة ومزود خدمات يقومون الآن بتحصيل الرسوم والمستحقات من خلال منصات التجارة الإلكترونية الخاصة بـ PalPay.

كما مكنت PalPay بنك فلسطين من تعزيز الشمول المالي في فلسطين، فالمحفظة الإلكترونية الخاصة بها، على سبيل المثال، ساهمت في تمكين المستخدمين غير المتعاملين مع البنوك من إرسال الأموال واستلامها من وإلى الآخرين والدفع للتجار وسحب الأموال ودفع فواتير الخدمات إلى PalPay. وفي شهر أيلول 2021، عززت PalPay هذا الجانب من خدماتها من خلال إنشاء نظام جديد لمساعدة المانحين والمنظمات غير الحكومية في فلسطين في صرف المدفوعات والمساعدات الإنسانية مباشرة إلى متلقيها. للحصول على معلومات إضافية بخصوص PalPay، يرجى الرجوع إلى تقريرنا السنوي.



الوساطة للأوراق المالية

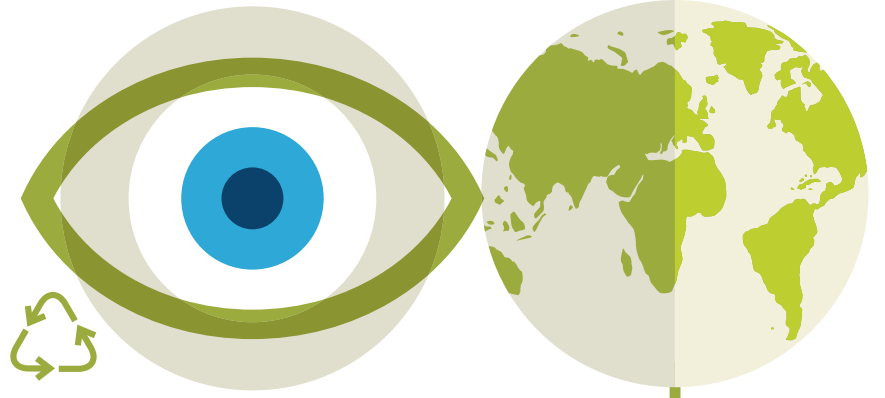
www.alwasata.ps

تأسست شركة الوساطة في فلسطين عام 2005 لتقديم خدمات الوساطة في الأسهم وخدمات مالية أخرى. وقد تم تصنيفها باستمرار كأفضل وسيط لجذب مستثمرين جدد في فلسطين على مدار الأعوام الخمسة عشر الماضية. وارتفع حجم تداول الشركة من 158 مليون دولار أمريكي في عام 2020 إلى 283 مليون دولار أمريكي في عام 2021 (بما في ذلك 158 مليون دولار أمريكي تم تداولها داخل فلسطين). كما تجاوزت قيمة محفظة عملاء الشركة 500 مليون دولار أمريكي في عام 2021، بزيادة كبيرة من 450 مليون دولار أمريكي في عام 2020. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بإنشاء 592 حساباً جديداً في عام 2021، مقارنة بـ 392 حساباً في عام 2020.

شركة قدرة لحلول الطاقة المتجددة

www.qudra.ps

انطلقت شركة قدرة كمشروع مشترك بين الشركة الوطنية للألمنيوم والبروفيلات (نابكو) ومجموعة بنك فلسطين، وبتوجيه مشتركة تهدف إلى توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة بتكلفة منخفضة للمواطنين والمؤسسات والشركات الفلسطينية. وقد تأسست قدرة عام 2020 لتقديم حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات بضمان طويل الأجل، وبأسعار عادلة ومعقولة، وبالاعتماد على أحدث التقنيات العالمية.



مهمتنا

نسعى للنهوض بمستوى الخدمات المصرفية في فلسطين، وتمويل مختلف المشاريع، وتلبية الاحتياجات المالية والمصرفية للشرائح الاجتماعية والاقتصادية المختلفة. ويُعد بنك فلسطين من أكبر البنوك الوطنية، والأكثر انتشاراً من حيث عدد الفروع والمكاتب وأجهزة الصرافات الآلية. حيث يمتلك البنك طاقماً من الكوادر المؤهلة والتي تعمل على خدمة عملائنا من الأفراد والشركات والمؤسسات. كما يساهم البنك في عملية البناء والتنمية ومواكبة التطورات التكنولوجية.

الرؤية

نطمح أن نكون مؤسسة مالية ومصرفية متميزة ومنتشرة إقليمياً.

الرسالة

أن نكون مؤسسة مالية رائدة تسعى للنهوض بمستوى الخدمات المالية والمصرفية، وتعمل على مواكبة التطور التكنولوجي والاتجاهات الحديثة في المجال المالي والمصرفي، وتساهم في عملية البناء والتنمية وفقاً لأفضل السياسات والممارسات العالمية.

أهدافنا

- تقديم خدمات مالية ومصرفية بالجودة والأداء الأمثل
- الزيادة المضطردة لحصتنا في السوق المصرفي الفلسطيني
- مواكبة التطور التكنولوجي العالمي بما يخدم مصالح عملائنا
- الاستمرار في خلق البرامج والخدمات المتجددة التي تلبى حاجات العملاء والمواطنين
- المساعدة في بناء مجتمعنا وتنميته
- التوسع والانتشار محلياً وإقليمياً ودولياً
- التطوير والارتقاء بمستوى أداء البنك إدارياً ومهنياً

القيم

نهدف إلى ترسيخ قيم الاستدامة الشاملة التي تتضمن اتباع أفضل الممارسات الدولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وتتمحور قيمنا حول الاحترام والتميز والابتكار والروح الجماعية والازدهار، كما تضمن اتساق الأنشطة التي يمارسها مختلف كياناتنا الإدارية وموظفونا، وتوجهها نحو تحقيق رؤيتنا وتلبية احتياجات مجتمعنا.



لمحة عن التقرير

خطا بنك فلسطين خطوات كبيرة نحو اعتماد استراتيجية استدامة شاملة في عام 2021. وذلك لتعزيز نظام إداري واضح، والالتزام بأفضل الممارسات العالمية تجاه تحقيق هذا الهدف. وفي سياق إعداد هذا التقرير، تم إشراك جميع الجهات ذات العلاقة في إعداده لتعزيز دورها في بناء ممارسات وتبني سياسات وإجراءات فضلى لتكون في صميم تنفيذ استراتيجية مستدامة. حيث يمثل التقرير أدواتنا الأساسية التي تقوم على مبادئ المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

وتُعد معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير أكثر الأطر استخداماً واعتماداً في العالم، وقد تم تصميم معاييرها لتقديم نهج متكامل وشامل. وتُستخدم لتسليط الضوء على الأنشطة التشغيلية للبنك والإبلاغ عنها وقياس آثارها على الاقتصاد والبيئة وأصحاب المصلحة من خلال معايير موثوقة وقابلة للمقارنة. ويستوفي هذا التقرير أيضاً متطلبات الإبلاغ عن التقدم المحرز كأعضاء في الميثاق العالمي للأمم المتحدة.

وقد تم تطوير هذا التقرير من قبل دائرة الاستدامة التي تم إنشاؤها حديثاً، وبدعم من فريق استشاري خارجي، والذي قدم إرشادات حول معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، حيث تم جمع البيانات الواردة في هذا التقرير من قبل فريق من الخبراء داخل بنك فلسطين وممثلين عن الإدارات الأخرى، بما في ذلك الاستدامة وإدارة المخاطر والعمليات والموارد البشرية والمالية والامتثال والتدقيق. كما قام مجلس الإدارة والإدارة العليا بمراجعة هذا التقرير والموافقة عليه في شهر آب 2022.

وتم نشر هذا التقرير تأكيداً عن مدى التزامنا بإدارة الأعمال المسؤولة والإفصاح عن أدائنا البيئي والاجتماعي والحوكمة للجهات الفاعلة أو لأي كيانات أخرى وثيقة الصلة. ونعتزم نشر تقارير الاستدامة مرة واحدة على الأقل كل عامين لإطلاع الجمهور وأصحاب المصلحة على التطورات والتأثيرات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.



يتناول هذا التقرير أداءنا في الفترة من 01/01/2021 إلى 31/12/2021. كما تتوفر مراجع لبيانات الأداء السابقة لإتاحة فهم أفضل لتطور البنك مع مرور الوقت. وسيتم تقديم أي معلومات أو مؤشرات تتعلق بالفترات المختلفة فقط لتوفير رؤية أكثر استنارة على أدائنا وتقديمنا وسيتم تمييزها وفقاً لذلك.

ولقد ذكرنا في القسم السابق أن بنك فلسطين هو الشركة الرئيسية التابعة لمجموعة بنك فلسطين، ويركز هذا التقرير فقط على بنك فلسطين ولن يتناول ولا يهدف إلى تقييم الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة للشركات التابعة الأخرى للمجموعة، بينما يتم اعتماد النتائج المالية الموحدة للمجموعة بأكملها وفقاً للمعلومات المالية المفصّل عنها.

وقد يعمل التقرير أحياناً على تحليل الأنشطة المتداخلة التي تتعلق بالمبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة ببنك فلسطين. وتقوم مجموعة بنك فلسطين بتقييم الأساليب المختلفة للإبلاغ عن تأثيرات الاستدامة إما من خلال تقرير موحد أو من خلال قيام كل شركة فرعية بنشر تقرير الاستدامة الخاص بها بشكل مستقل خلال فترة متفق عليها. وسيتم الاتفاق على أفضل طريقة للسير بالموضوع قبل حلول نهاية عام 2023.

أخيراً، سيركز هذا التقرير على أنشطة بنك فلسطين داخل فلسطين. وعلى الرغم من وجود مكاتب تمثيلية للبنك في الخارج، إلا أن أنشطة البنك خارج فلسطين بشكل عام غير مهمة للموضوعات التي تمت مناقشتها في هذا التقرير.

تطوير البيانات والمحتويات

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير كخيار أساسي، وتم استخدام البيانات الكمية والنوعية لتطويره، والتي تم جمعها من خلال المقابلات وعقد مجموعات التركيز مع أصحاب المصلحة الرئيسيين من داخل البنك وخارجه، وكذلك من السجلات وأنظمة المعلومات المتوفرة لدينا.

وقد استخدمنا مبدأ الأهمية النسبية لتحديد الأولويات الأكثر أهمية للجهات الفاعلة أو الأكثر صلة وتأثيراً لشركتنا. وللتحقق من صحة هذه الموضوعات، أجرينا سلسلة من الجلسات التفاعلية عبر الإنترنت مع مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة داخلياً وخارجياً في نهاية عام 2021.

ومن خلال البيانات التي تم الحصول عليها، تمكنا من تقييم أدائنا فيما يتعلق بمعظم الموضوعات الجوهرية المحددة. ولم تتمكن من جمع البيانات الكمية لتقييم الأداء المتعلق ببعض التأثيرات البيئية المباشرة، بما في ذلك استخدام الطاقة وانبعاثات غازات الاحتباس الحراري واستخدام المياه والنفايات الصلبة. إلا أننا عازمون على جمع هذه البيانات ومراقبتها في المستقبل وتقديم نتائجنا بحلول فترة الإفصاح المقبلة. وتتمثل إحدى الطرق التي يمكن اتباعها لاستكمال هذه المهمة، في إكمال تقييم دورة الحياة للمواد الرئيسية التي نقوم باستهلاكها، والتي سيتم استخدامها حتى نتتمكن من قياس تأثيرنا على انبعاثات غازات الدفيئة واستهلاك المياه والنفايات الصلبة. وبتنفيذ ذلك سنكون أكثر جاهزية لتحليل آثار برامجنا البيئية الخاصة، مثل برامج التمويل الأخضر.

كذلك يخطط بنك فلسطين لرقمنة جميع بيانات الاستدامة الخاصة به، حيث أن إنشاء سجل رقمي سيمكننا من مشاركة بياناتنا بفعالية أكبر مع أصحاب المصلحة والمنظمات الأخرى، مثل وكالات التصنيف والمستثمرين. ونسعى إلى إنجاز هذا النظام بحلول عام 2025.

تأكيد التقرير والتحقق منه

ركز بنك فلسطين على دمج وتحسين نظام إدارة الاستدامة وممارسات الإفصاح بما لم يمنحنا الفرصة لصياغة عملية للتحقق من محتوى تقارير الاستدامة ومراجعتها. وقد وافق مجلس الإدارة والإدارة العليا على المحتوى النهائي لهذا التقرير، وارتأت خدمات المبادرة العالمية لإعداد التقارير أنه تم عرض مؤشر محتوى GRI بشكل واضح، كما تتماشى المراجع الخاصة بكافة الإفصاحات المشمولة مع الأقسام المناسبة في متن التقرير. كما أننا نخطط للحصول على مراجعة مستقلة وتأكيد تقاريرنا في بداية دورة إعداد التقارير الثانية أو الثالثة.

جهات الاتصال

السيد كامل الحسيني: مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي
kamel.husseini@bankofpalestine.com

السيدة هبة طنطش: رئيسة دائرة الاستدامة المصرفية
hiba.tantash@bankofpalestine.com

يتطلع بنك فلسطين إلى تلقي الملاحظات من جميع أصحاب المصلحة المهتمين فيما يتعلق بهذا التقرير.



نهجنا نحو الاستدامة

التطور

منذ التأسيس، أدركنا الدور المتكامل الذي نلعبه في الاقتصاد والمجتمع الفلسطيني، وعملنا باستمرار على تطوير نهجنا لممارسة الأعمال التجارية بطريقة توازن ما بين الأولوية للعوائد المالية والاهتمام بمصلحة موظفينا وعملائنا وشركائنا في العمل والمجتمعات المحيطة وكذلك كوكبنا الذي نعيش عليه. وعلى مدار العامين الماضيين، أعدنا التفكير في نهجنا لممارسة الأعمال، وقمنا بدمج المبادرات المختلفة التي اعتمدناها ضمن مهمة واستراتيجية متينة وشاملة للاستدامة.

في السابق، تمثلت مساهمتنا في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة؛ في مساهمات قدمناها للمجتمع من خلال دائرة المسؤولية الاجتماعية، وعلى الرغم من أننا حرصنا على تبني العديد من المساعي الأخرى المتعلقة بالأعمال الأساسية لتعزيز العوائد الاجتماعية والبيئية لأنشطتنا التجارية، وبينما نواصل تخصيص ما يقارب 5٪ من أرباحنا لمشاريع تساهم في تنمية المجتمع، فإننا نعمل على تعظيم القيمة الاجتماعية والاقتصادية التي ننتجها من خلال إدارة وتخطيط أفضل للمخاطر والفرص وتعزيز الصلة بالبيئة والمجتمع والحوكمة. وبذلك، توسع فهمنا للاستدامة إلى ما هو أكثر بكثير من مجرد «رد الجميل» للمجتمع.

اليوم، نحن ندرك ونعمل من منطلق أن خدماتنا هي محركات الاستدامة الأساسية، كما أنها جزء لا يتجزأ من تصميم وتنفيذ نهجنا للاستدامة، لذا نطمح إلى تعظيم آثارها الاقتصادية والبيئية والاجتماعية الإيجابية، والتخفيف من المخاطر المرتبطة بها.

وبعبارة أخرى، فإن تأثيرات عملياتنا متعددة الأوجه لأننا نوفر فرص عمل من خلالها؛ نساهم في تعزيز رفاهية موظفينا؛ ندعم المجتمعات الأقل حظاً والمهمشة في جميع أنحاء فلسطين وخارجها من خلال خدماتنا واستثمارنا الاجتماعية؛ ندعم الاقتصاد المحلي؛ ونسخر عمليات التمويل والاستثمار لتعزيز حماية البيئة في جميع أنحاء فلسطين.

حوكمة الاستدامة في بنك فلسطين

بعد إعادة صياغة إطار إدارة الاستدامة، قمنا بتحديث إطار حوكمة الاستدامة ليعكس هذا التحول، وعلى وجه التحديد دمج التغييرات الرئيسية التالية:

لجنة الاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة

قمنا بتأسيس لجنة الاستدامة على مستوى مجلس الإدارة، وهي مكلفة بالإشراف على مهمة إدارة الاستدامة في البنك ومراقبة أداء الاستدامة واعتماد استراتيجياتها. كما أن اللجنة مسؤولة عن تزويد البنك بملاحظات فعالة وآنية حول الاستراتيجية وعمليات الاستدامة الخاصة به. وستعمل هذه اللجنة بمثابة أداة لضمان المناقشة المناسبة لشؤون الاستدامة على أعلى مستوى إداري في البنك.

دائرة الاستدامة

في عام 2021، قمنا بتجديد مهمة دائرة المسؤولية الاجتماعية لتصبح دائرة متكاملة مسؤولة عن الإشراف على أنشطة الاستدامة اليومية لبنك فلسطين، وتطوير وتنفيذ العمليات لمراقبة وتحسين أداء البيئة والمجتمع والحوكمة عبر الإدارات التشغيلية، بما في ذلك حشد دعم الإدارة العليا ومجلس إدارة بنك فلسطين.

وقد وجهت هذه التغييرات البنك إلى تطوير واعتماد استراتيجية الاستدامة الأولى وإصدار تقرير الاستدامة الأول. وتضع الاستراتيجية الجديدة تصوراً كاملاً لمهمة البنك من حيث المحصلة النهائية الثلاثية: الأداء الاقتصادي والبيئي والاجتماعي، والمدعم بإطار حوكمة رشيد.

صياغة الاستراتيجية

لقد قمنا بإضفاء الطابع المؤسسي على صياغة استراتيجية الاستدامة والتحكم فيها، والذي يتضمن إجراء تحليل منتظم لمجالات الأداء ذات الأهمية والصلة وتبني آليات فعالة لتحديد أهداف وغايات البيئة والمجتمع والحوكمة. ويتمثل الغرض الأساسي من هذا النظام الجديد في تحسين عملية إضافة القيمة المشتركة.

إدارة المخاطر

تخضع سياسة إدارة المخاطر في بنك فلسطين لسلطة مجلس الإدارة، فهو المسؤول عن الموافقة على تحديد شهية البنك في المخاطرة، وإقرار الاستراتيجية ومراجعتها رسمياً بشكل سنوي أو أكثر إذا لزم الأمر. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض الإشراف المحدد على جميع أنشطة إدارة المخاطر في البنك إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. ومع ذلك، فإن المسؤولية النهائية عن الإدارة الفعالة لمخاطر البنك والالتزام بهذه السياسة تقع على عاتق مجلس الإدارة. كما يقوم مجلس الإدارة رسمياً بمراجعة إطار عمل إدارة المخاطر وملف المخاطر الخاص بالبنك مرة في السنة على الأقل أو حسب ما قد تمليه الأحداث الداخلية أو الخارجية.

وبصفتنا بنكاً تجارياً، فإننا نتعرض لمجموعة من المخاطر التي يمكن أن تؤثر سلباً على أعمالنا وسمعتنا وقدرتنا على خلق قيمة لمساهميننا. لذلك، نسعى لتحديد وتقييم وإدارة هذه المخاطر على نحو استباقي ومسؤول. وتُعد مخاطر الائتمان القضية الأولى التي نتعرض لها، ويمكن أن تنتج عن التخلف عن سداد القروض أو تدهور الأوضاع المالية للمقترضين. وقد نتعرض أيضاً لخسارة ناتجة عن عملياتنا اليومية من جراء الأخطاء أو الإهمال أو الاحتيال أو الأحداث السلبية الأخرى. ويمكن أن تنشأ هذه المخاطر التشغيلية أيضاً من عدم الامتثال للقوانين واللوائح، بما قد يتسبب في إحداث تأثير مادي على أعمالنا.

وبناء على ما تقدم، فإننا نسعى للتخفيف من هذه المخاطر من خلال مزيج من ممارسات إدارة المخاطر والحوكمة الرشيدة. علاوة على ذلك، فإنه غالباً ما تضع التحديات السياسية عقبات أمام العمليات المصرفية خارج المخاطر التجارية العادية. وعلى الرغم من هذه التحديات، ما يزال البنك مرناً وسريعاً ومتكيفاً مع مختلف التحديات السياسية والتشغيلية. وقد ساهم امتلاك بنك فلسطين لأقدم وأكبر شبكة مصرفية في فلسطين؛ في تمكينه دائماً من إدارة عملياته واستمراريتها حتى في ظل هذه الظروف الاستثنائية.

الامتثال

يتبنى بنك فلسطين هياكل محكمة لإدارة المخاطر والحوكمة، كما هو مذكور أعلاه. علاوة على ذلك، يدير البنك دائرة امتثال فعالة تتبع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويضمن الغرض من الامتثال في ضبط أداء البنك وضمان التزامه باللوائح والقوانين وتنفيذ المراقبة المستمرة والإبلاغ عن امتثال عملياته المختلفة، وذلك من أجل تحسين قدرته على تحديد المشاكل المحتملة واتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها. ويتناول القسم التالي الحوكمة مبنياً مزيداً من المعلومات حول أطر الامتثال وإدارة المخاطر الخاصة بنا.

إشراك أصحاب المصلحة

لضمان موازنة جهودنا المصرفية المستدامة مع احتياجات وتوقعات أصحاب المصلحة؛ نحرص على إشراكهم بشكل منتظم، وذلك من خلال الحوار مع المساهمين والعملاء والموظفين والهيئات التنظيمية والمجتمع المدني. كما نسعى إلى التواصل معهم من خلال

موقعنا الإلكتروني وقنوات التواصل الاجتماعي، كما يوضح القسم التالي. وفي عام 2021، واطبنا على مراجعة وتطوير آليات التواصل مع أصحاب المصلحة بانتظام، وسنواصل القيام بذلك في المستقبل. ونعرض لكم آليات إشراك أصحاب المصلحة بمزيد من التفصيل في القسم التالي من التقرير.

الإفصاح عن الاستدامة

نراعي في بنك فلسطين سياسة الإفصاح كونها تمثل جزءاً مهماً من نهجنا للاستدامة، حيث تتيح لنا التفاعل مع مختلف الجهات صاحبة المصلحة وتحافظ على موقعنا كجهة يمكن مساءلتها. كما يشمل ذلك الكشف عن مدى التقدم خلال اجتماعاتنا، وعرض أهداف وغايات العمل في التقرير السنوي. كذلك، نقوم بنشر تقرير استدامة منفصل (هذا التقرير) والذي يوفر معلومات أكثر تفصيلاً حول ممارساتنا المصرفية المستدامة.

استراتيجية الاستدامة

تماشياً مع التزامنا بالممارسات المصرفية المستدامة، قمنا باعتماد نهج شامل لإدارة آثارنا الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، والذي يعتمد على الركائز الثلاث التالية: الحوكمة المدمجة (يرأس لجنة الاستدامة أحد أعضاء مجلس الإدارة)؛ استراتيجية الأعمال المستدامة (تضمن مخاطر وأهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية أعمالنا)؛ وعمليات الأنشطة المستدامة (تعزيز الحلول الموفرة للطاقة وإعادة تنظيم خدماتنا من منظور تعزيز الشمول المالي).

تتمحور استراتيجيتنا للاستدامة حول الركائز الخمس التالية:

أ حوكمة الاستدامة داخل البنك

يُعد الاستثمار في ترسيخ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في جميع إدارات البنك من خلال وضع استراتيجية استدامة شاملة، ودمج مؤشرات الأداء الرئيسية ورقمنة البيانات مع هذه الممارسات ضمن مؤشرات التطور الرئيسية الأخرى.

أ القيمة المشتركة

نهدف إلى خلق قيمة مشتركة من خلال تحديد أولويات النمو الأخضر والأكثر شمولاً؛ كجزء لا يتجزأ من أهداف أعمالنا واستراتيجيتنا ومنتجاتنا وخدماتنا ونهجنا في ممارسة الأعمال التجارية. لذلك، نحن ملتزمون بتعزيز قدرة وصول جميع شرائح المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المصرفية، بما في ذلك الأفراد ذوي الدخل المحدود والنساء والأشخاص ذوي الإعاقة والشركات الصغيرة. وبالتزامن مع ذلك، نخطط لمواصلة إطلاق المنتجات والخدمات التي تيسر تحقيق نمو مستدام بيئياً في الاقتصاد الفلسطيني، وذلك يشمل الحد من بصمتنا البيئية من خلال اعتماد تقنيات وممارسات موفرة للطاقة وتعزيز استخدام الطاقة المتجددة وتمويل المشاريع التي تساهم في التنمية المستدامة، بما يشمل توفير التمويل لمشاريع الطاقة المتجددة والمباني الخضراء وحماية البيئة ودعم الشركات الصغيرة والمؤسسات المملوكة من قبل النساء.

أ الإشراف والمسؤولية البيئية

بالإضافة إلى تيسير النمو في المشاريع الخضراء من خلال منتجاتنا وخدماتنا؛ فإننا نخطط لتعزيز مسؤولياتنا من خلال التخفيف من آثار عملياتنا. ونسعى إلى ترسيخ عملية الرصد والإفصاح البيئي وإعداد التقارير واعتماد أفضل الممارسات والمبادئ التوجيهية الدولية وثيقة الصلة بإدارة المخاطر البيئية في العمليات المصرفية.

أ إدارة الموارد البشرية

ضمان النمو المستمر وتطوير القوى العاملة حيث أن خلق مسارات واضحة للنمو والتنمية، وضمان قدر أكبر من التنوع والإدماج بين الجنسين، تقع على رأس أولوياتنا للمرحلة المقبلة.

أ الاستثمارات المجتمعية

نهدف إلى إطلاق استراتيجية استثمار مجتمعي مركزة تستهدف ثلاثة قطاعات ذات أولوية، مع الحفاظ على مشاركتنا الأساسية في الاستجابة للأزمات، والرعاية الصحية، النمو والازدهار، وريادة الأعمال.

أهداف الاستدامة

لتنفيذ استراتيجيتنا للاستدامة؛ قمنا بتحديد مجموعة من الأهداف والغايات بناء على ركائز محددة نسعى إلى تحقيقها بحلول عام 2025. وتشمل ما يلي:

الجدول 2: أهداف الاستدامة

المجال	الأهداف
إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	- تعيين موظف مسؤول عن الاستدامة البيئية والاجتماعية بحلول عام 2022. - إضافة مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجية بنك فلسطين القادمة بحلول عام 2022 (بناء على مخرجات ورشة التخطيط الاستراتيجي مع كبار المدراء التنفيذيين). - رقمنة بيانات الاستدامة بحلول عام 2025.
المسؤولية البيئية	- وضع نظم وآليات إعداد التقارير المطلوبة من أجل تتبع معدلات استهلاك الطاقة والوقود والمياه، وذلك بحلول عام 2023. - تحديد وتحقيق أهداف تقليل استخدام الموارد لعام 2024، بما يشمل: - تخفيض انبعاثات الكربون بنسبة 30% - زيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة بنسبة 30% - زيادة كفاءة المياه بنسبة 25% - تقليل النفايات الناتجة عن العمليات بنسبة 30%
مسؤولية المنتجات والخدمات	- تجربة آلية الفحص البيئي والاجتماعي للموردين وتعميمها بحلول عام 2024. - تجربة آلية فحص العناية الواجبة البيئية والاجتماعية للعميل / المقترض وتعميمها بحلول عام 2024. - تقديم ما لا يقل عن مجموعتين جديدتين من المنتجات/ الخدمات ذات القيمة المشتركة بحلول عام 2023.
إدارة الموارد البشرية	- تنفيذ تدقيق شامل للنوع الاجتماعي بحلول عام 2023. - طرح برنامج مصمم خصيصاً لتطوير المسار الوظيفي للقيادة النسائية بحلول عام 2024.
الاستثمارات المجتمعية	- إطلاق استراتيجية الاستثمار المجتمعي المركزة، والتي تركز على ثلاثة قطاعات ذات أولوية، بحلول عام 2022.

أصحاب المصلحة

يشير مصطلح «أصحاب المصلحة» إلى أي شخص أو منظمة لديها القدرة على التأثير أو التأثر بأنشطتنا أو المهمة بعملياتنا. وهو يشمل على سبيل المثال لا الحصر العملاء والمساهمين والسلطات التنظيمية والعاملين والموردين والمجتمعات التي نعمل فيها. وفي بنك فلسطين، نعتقد أن مسؤوليتنا تشمل تلبية احتياجات واهتمامات هذه الجهات، وبذل كل جهد لإدراج مصالحها في عملية صنع القرار واستراتيجية الإدارة. وإننا نطمح إلى تطوير علاقات إيجابية مع شركائنا تُبنى على أساس من الثقة والاحترام والتفاهم المتبادل. كما نعتقد أن هذا النهج هو أفضل وسيلة لخلق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا إلى جانب تعزيز التنمية المستدامة لأعمالنا وللمجتمعات التي نمارس أعمالنا فيها. إن التزامنا بمعالجة اهتمامات أصحاب المصلحة نابع من قناعاتنا بأن دمجهم في نهج إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، سيعترك في النهاية أثراً إيجابياً على مختلف عملياتنا.

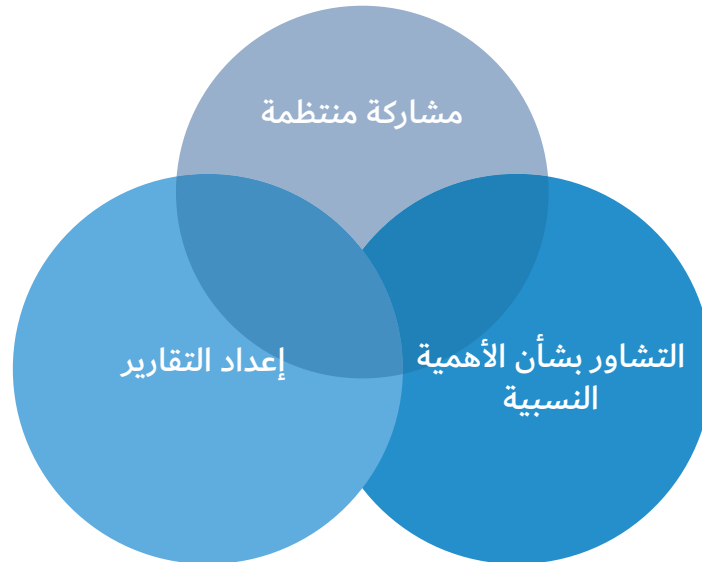
إشراك أصحاب المصلحة

في عام 2021، قمنا بمراجعة استراتيجيات إشراك أصحاب المصلحة مع مجموعات مختلفة، مع مراعاة مصالحهم أثناء عملية صنع القرار، والتواصل معهم طوال الفترة العملية. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتطوير آلية جديدة للتشاور معهم لتحديد موضوعاتنا الجوهرية وبناء نهج إدارة الاستدامة. كما أُنر سعيينا لإشراكهم على قرارنا بإيصال أداء الاستدامة إلى الجمهور الأوسع وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

وكما هو موضح في الشكل 2، نقوم بتنفيذ ثلاث طرق لإشراك أصحاب المصلحة في قرارات الاستدامة الخاصة بنا. أولاً، قمنا بإنشاء قنوات للتفاعل معهم بانتظام. ثانياً، قمنا بتطوير وتنفيذ آلية تشاور لدمجهم في عملية تحديد المحاور الجوهرية للبنك بناءً على مبدأ الأهمية النسبية ونهج الإدارة. وأخيراً، اعتمدنا استراتيجية جديدة للإفصاح عن أدائنا للجمهور الأوسع وفقاً لمعايير الإفصاح عن الاستدامة الواردة في المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

آليات وأولويات إشراك أصحاب المصلحة

يلخص الجدول التالي الآليات وتواتر المشاركة مع كل مجموعة من مجموعات أصحاب المصلحة، كما يحدد الفجوات ويوضح توجهنا لزيادة هذه الأساليب في المستقبل.



الرسم 2: نهج إشراك جهاتنا الفاعلة

الجدول 3: آليات وألويات إشراك أصحاب المصلحة

المجموعة	وسائل الإشراك	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
المساهمون	إفصاحات الأرباح مكالمات هاتفية زيارات فعلية اجتماع الجمعية العمومية السنوي قنوات التواصل الاجتماعي أخبار صحفية	النتائج المالية مستجدات حول البنك وعملياته النتائج المالية قرارات الإدارة معلومات حول الخدمات أخبار حول الأعمال	ربع سنوي وفقا للحاجة خلال الأزمات أو تطورات أساسية سنوياً	الاستمرار في تعميم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في البنك. الاستمرار في الحد من المخاطر وإدارة النمو، مع إيلاء اهتمام وثيق للواقع الاجتماعي والاقتصادي والسياسي المتغير باستمرار في فلسطين.	وضع استراتيجية عمل تُدرج أفضل مبادئ الممارسات الاستدامة البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة الرشيدة.
العملاء	الحملات الدعائية الإلكترونية قنوات التواصل الاجتماعي واتس آب للأعمال قنوات الشكاوى	منتجات وخدمات جديدة تطورات جديدة تحديثات على الخدمات	يوميًا، أسبوعيًا، شهريًا، فصليًا، سنوياً و/أو حسب الحاجة	تعزيز قنوات الاتصال والتواصل والتجربة الشاملة للعملاء	بناء تواجد أقوى على مواقع التواصل الاجتماعي، بما في ذلك LinkedIn و Facebook إجراء المزيد من استبيانات العملاء الرسمية للحصول على الملاحظات باستمرار وتحسين الأداء

المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج و الاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
الموظفون	نشرة شهرية بوابة Yammer 365 فيسبوك للموظفين مجموعات واتس آب رسائل عبر البريد الإلكتروني فيديوهات، اجتماعات وجاهية وفعاليات ترفيهية استطلاعات رضا الموظفين اجتماعات	أخبار عن أسرة بنك فلسطين أخبار أخبار اجتماعية ووثيقة الصلة ببنك فلسطين الأخبار الطارئة (العاجلة) قرارات الإدارة: رسائل من رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بناء الفريق وتواصل مفتوح مستمر قياس الرضا والتقاط الأفكار الجديدة لتعزيزها	يوميًا، أسبوعيًا، شهريًا، فصليًا، سنويًا و/أو حسب الحاجة بشكل غير رسمي للشركاء الجدد	ضمان وضوح أكبر من حيث المسارات الوظيفية وجدول الرواتب قياس الرضا بشكل سنوي استئناف الفعاليات الترفيهية والتدخلات الصحية التي توقفت خلال تفشي فايروس كوفيد 19-، وخاصة توزيع الغذاء الصحي	تأسيس مركز ابتكار للموظفين تأسيس أكاديمية للقيادة إعادة النظر في إجازة الأمومة وخطط عمل مرنة ممارسة التناوب بين الدوائر تحسين بيئة المكتب ككل

المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
منظمات المجتمع المدني والمجتمعات المحلية والمجاورة	مكالمات شراكات مع منظمات المجتمع المدني توعية مجتمعية	برامج الاستثمار المجتمعي احتياجات وأزمات طارئة	مراجعات سنوية منهجية مع الشركاء الحاليين وفقاً للاتفاقيات	جدول أعمال أكثر تركيزاً تقوده استراتيجية الاستدامة الجديدة نهج أكثر فعالية	التركيز على الشمول المالي للفئات المهمشة الاستمرار في إيجاد القيمة المشتركة

المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
مجتمع الفلسطينيين المغتربين	بريد إلكتروني	تحديثات عن الخدمات المتاحة	بشكل ربع سنوي، سنوي و/أو حسب الحاجة	ضمان اتصال وتواصل أكثر انتظاماً مع أعضاء مجتمع المغتربين	استخدام أفضل للتكنولوجيا لإشراك المغتربين بفعالية أكبر
	تعاميم ورسائل	تحديثات عن أخبار البنك		التعمق في جمع أفكار الأعمال وتوفير منتجات جديدة وفقاً لذلك	بناء شراكات إبداعية للاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ونقل المعرفة والخبرات
	نشرات الأرباح	تحديثات عن الأداء المالي		تعزيز مشاركة أعضاء مجتمع المغتربين في برامج الاستثمار المجتمعي	تطوير منتجات جديدة لمجتمع المغتربين
	مكالمات هاتفية	حلول لقضايا معينة وتوفير المشورة			
	عروض الطريق: رعاية فعاليات ومؤتمرات مجتمع المغتربين	وضوح عملية التشبيك			
	شراكات	دعم مجتمعي			

المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
مجتمع الأعمال	عضويات ومشاركات في شبكات وجمعيات الأعمال قيادة فكرية مع الشركاء المحليين والدوليين	خلق الحوار حول القضايا التي تؤثر على قطاع الأعمال الفلسطيني قيادة فكرية للتأثير على الجهات المصرفية وتشجيعها على تبني الممارسات الدولية الفضلى تغذية راجعة عامة وممارسات مستدامة	فعاليات سنوية ومشاركات وفق الحاجة	مراجعة العلاقات وأولويات الحوار بناء على استراتيجية الاستدامة الجديدة	قيادة النقاشات مع الأقران من القطاع المصرفي حول تبني ودمج الاستدامة في القطاع المصرفي
المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
الموردون	اجتماعات		حسب الحاجة	الحاجة إلى موازنة ممارسات تدبير المشتريات مع معايير الممارسات الاستدامة المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة الرشيدة للشركات	اعتماد آليات لفحص المورد من حيث الممارسات البيئية والمجتمعية بشكل تدريجي
		نشر العطاءات وترسية الخدمات			

المجموعة	وسائل الإشراف	المواضيع	المعدل	النتائج والاحتياجات الرئيسية	الخطط المستقبلية
الحكومة والهيئات التنظيمية	الحكومة	ممارسة الضغط لضمان الودية في قضايا السياسات التي يمكن أن تؤثر على البنك	يوميًا، أسبوعيًا، شهريًا، ربع سنويًا، سنويًا و/أو حسب الحاجة	الاستمرار في التأثير على البنوك الأخرى والجهات المالية الفاعلة	التصرف بشكل استباقي كقائد فكري للتأثير على الحكومة
الهيئات التنظيمية	الهيئات التنظيمية	الدعوة لتغيير السياسات		الاستمرار في ضمان التزام القطاع بأهداف التنمية المستدامة	والجهات التنظيمية نحو تعزيز موضوعات البيئة وتغير المناخ واستدامة المواد الرئيسي
الوكالات الحكومية	الوكالات الحكومية	الالتزام بالقوانين		الاستمرار في ضمان تواجد فعال	
		تحسين الأوضاع والمشاركة في المبادرات الاقتصادية			
		تأسيس علاقات وشراكات للحفاظ على مساهمة بنك فلسطين في التنمية المستدامة.			

العضويات والجمعيات

نعمل باستمرار على إشراك نظرائنا في الصناعة المالية من خلال عضويتنا في العديد من الجمعيات والمشاركة الفعالة بها. فنحن جزء من التحالف العالمي للبنوك الملتزمة بالقيم، وهي شبكة من البنوك الملتزمة بتحقيق التنمية المستدامة. وتتكون هذه الحركة من بنوك تركز جهودها لضمان مساهمة أنشطتها في التنمية المستدامة، وبنك فلسطين هو أول بنك عربي ينضم إلى هذا التحالف.

ولقد وقّعنا على مبادرة رأسمالية أصحاب المصلحة المنبثقة عن المنتدى الاقتصادي العالمي، كما أننا عضو في كل من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA)، المنتدى الاقتصادي العالمي، التحالف المصرفي العالمي للمرأة والميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC).

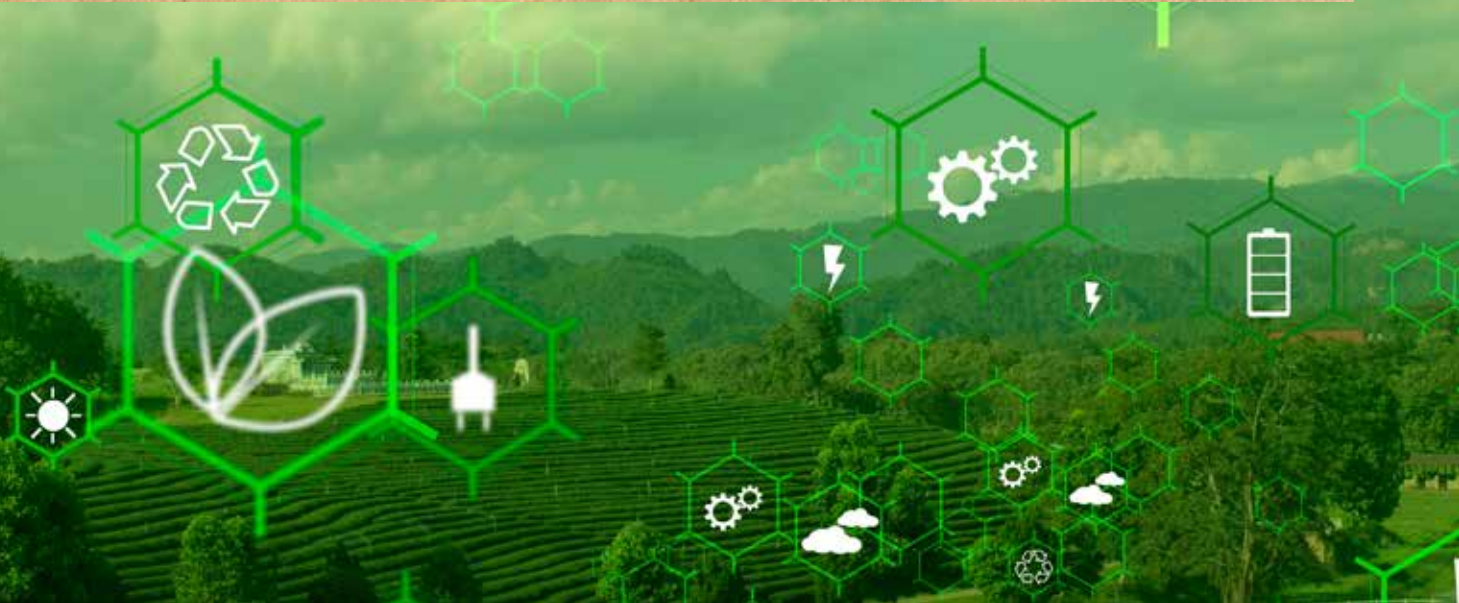
إن عضويتنا في هذه الشبكات تمكننا من المشاركة في الحوارات العالمية حول دور البنوك في التنمية المستدامة. كما تمنحنا فرصة التعلم من أفضل الممارسات التي تتبعها البنوك الدولية الأخرى.



**Global Alliance for
Banking on Values**



**middle east
investor relations
association**



الأهمية النسبية

وفقاً لما تنص عليه معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، فإن موضوعات الأهمية النسبية تشمل الموضوعات التي تعد ضرورية لتمثل تأثيرنا الاقتصادي والبيئي والاجتماعي بشكل صحيح، إضافة إلى الموضوعات التي تؤثر على انطباعات أصحاب المصلحة عن أدائنا أو قد تؤثر على قراراتهم ذات الصلة. وفي هذه الحالة نعرّف «التأثير» على أنه التأثير الذي قد ينتج عن أنشطتنا، سواء كان إيجابياً أو سلبياً، على الاقتصاد والبيئة والمجتمع، والإسهامات الممكنة لعملياتنا من أجل تحقيق التنمية المستدامة. وبناءً على ذلك، فإننا نعتبر الموضوع ذا أهمية جوهرية إذا احتل مرتبة عالية من حيث التأثير الاقتصادي أو البيئي أو الاجتماعي، أو إذا كان ذا تأثير كبير على قرارات أصحاب المصلحة أو انطباعاتهم حول الاستدامة.

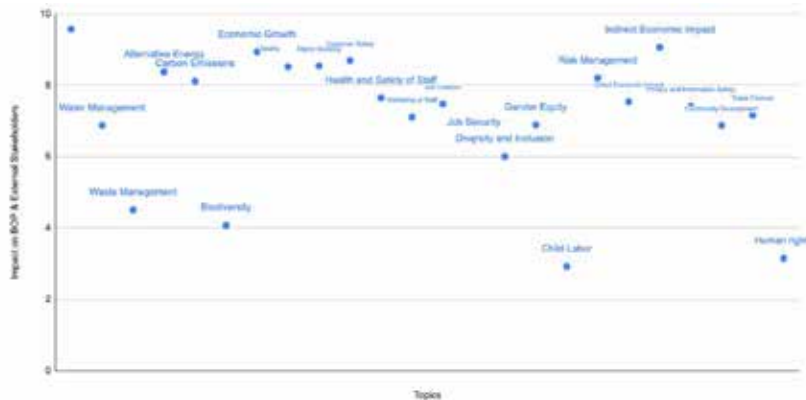
تحديد الموضوعات ذات الأهمية النسبية

تتبع أساليب مختلفة لتحديد الموضوعات ذات الأهمية الجوهرية، منها:

- تحليل مخاطر وفرص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وثيقة الصلة بعملياتنا، ويشمل ذلك تقييم كيفية تأثير أنشطتنا على الاقتصاد والبيئة والمجتمع، ومدى احتمالية حدوث مثل هذه التأثيرات.
- مراجعة أدائنا من حيث الممارسات الفضلى العالمية والخاصة بكل قطاع، مما يساعدنا في تحديد الموضوعات التي قد تؤثر بشكل كبير على انطباعات أصحاب المصلحة على أدائنا.
- التشاور مع أصحاب المصلحة الرئيسيين لتحديد القضايا التي تهمهم.
- مراقبة الفعاليات والتطورات الأساسية التي قد تؤثر على أصحاب المصلحة أو على عملنا، بما يساعدنا في البقاء على اطلاع بالموضوعات المحتملة ذات الأهمية النسبية عند ظهورها، وقد ساهمت هذه الخطوة في توجيهنا للاستجابة إلى تأثيرات جائحة كوفيد-19.

الموضوعات ذات الأهمية النسبية

لقد قمنا بتحديد العديد من الموضوعات ذات الأهمية الجوهرية من خلال الأساليب المحددة أعلاه، والتي تم تلخيصها في مصفوفة الأهمية النسبية في الرسم البياني أدناه. مصفوفة الأهمية النسبية هي أداة نستخدمها لتحديد الأهمية النسبية لكل موضوع، قمنا بتطويرها من خلال تحديد درجة لكل موضوع بناءً على المقدار المتوقع لتأثيره المحتمل من منظورنا ومن منظور أصحاب المصلحة. ويتم بعد ذلك ترجيح الدرجات لتحديد أولويات الموضوعات ذات أعلى الدرجات، كما هو موضح في الشكل. ويتيح لنا هذا النهج تركيز انتباهنا على الموضوعات الأكثر أهمية مع الأخذ بعين الاعتبار احتمالية أن يكون لها تأثير.



الرسم 3: مصفوفة الأهمية النسبية

علاوة على ذلك، فإننا نتبع النهج التحوطي المبين في إعلان ريو. وبناءً عليه، نلتزم باتخاذ خطوات فعالة من حيث التأثير وذلك لتجنب التدهور البيئي عندما نواجه خطراً محتملاً يُضر بالبيئة، حتى لو كنا نفتقر إلى المعلومات حول طبيعة أو درجة ذلك الضرر.

إدارة النمو والنجاح

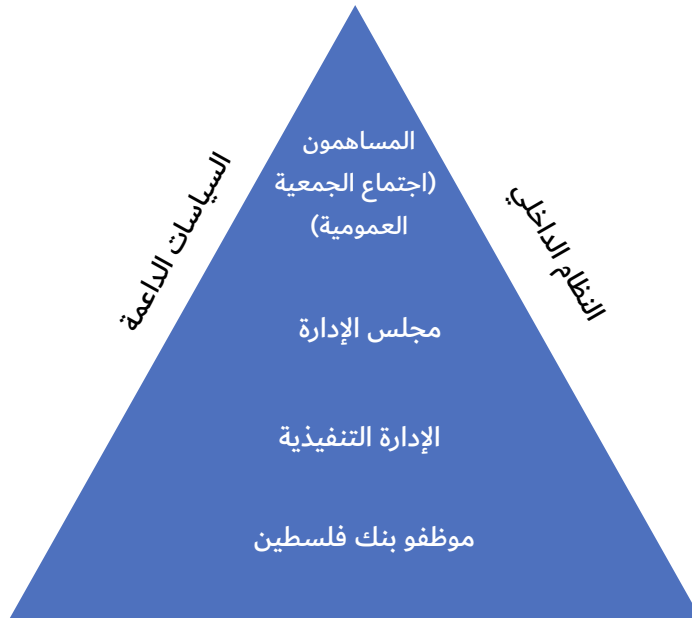
تتطلب إدارة الاستدامة الفعالة قيادةً ملتزمة وتوجيهاً واضحاً وصياغةً مُحكمة لاستراتيجيات الاستدامة، وذلك على مستوى البنك بأكمله، هذا بالإضافة إلى اعتماد أهداف استدامة فعالة وفرض الامتثال الجيد للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة الرشيدة للشركات وعمليات إعداد التقارير، إلى جانب تنمية علاقات ممتازة مع أصحاب المصلحة الخارجية وضمان المساءلة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أينما أمكن. ولا يمكن تلبية هذه المتطلبات دون وجود نظام حوكمة رشيد للشركات، فالإدارة الرشيدة توفر الإطار الذي يتم العمل من خلاله لاتخاذ قرارات بشأن المصالح الفضلى للبنك والمساهمين والمجتمع. ويقدم القسم التالي لمحة عامة على الحوكمة في بنك فلسطين.

لمحة عامة

ننشر مفهوم «حوكمة الشركات» كمجموعة من السياسات والأنظمة والعمليات التي توجه أعمالنا وتتحكم بها، بما في ذلك علاقتنا مع أصحاب المصلحة. أما الوظائف الرئيسية لنظام الحوكمة، فتشمل:

- ضمان تنفيذ أعمالنا بشكل يحمي ويعزز قيمة المساهمين.
- تعزيز النمو المستدام للبنك.
- تبني الشفافية والمساءلة والثقة العامة.
- تمكين البنك من التركيز على أهدافه الاستراتيجية وأهداف الأعمال.
- توفير آلية للرقابة على كيفية أدائنا لأعمالنا وأنشطتنا.
- مساعدتنا في إدارة المخاطر بشكل فعال.

ولممارسة مسؤولياتنا بطريقة مستدامة ومسؤولة؛ قمنا بتطبيق نظام حوكمة فعال مصمم لتوجيه البنك نحو تحقيق أفضل النتائج المالية الممكنة إلى جانب تلبية أهدافنا والتزاماتنا المتعلقة بالاستدامة. ويتوزع هذا النظام على أربعة مستويات، كما هو موضح في الرسم 4.



الرسم 4: نظام الحوكمة في بنك فلسطين

المستوى 1: مساهمونا يمثلون صانع القرار النهائي في البنك، ووفقاً لذلك يتربعون في أعلى مستوى من نظام الحوكمة. ويمثل اجتماعنا السنوي العام الهيكل المؤسسي الذي يجمعهم للتعبير عن اهتماماتهم والتصويت على القضايا المطروحة. وتنعقد الجمعية العمومية العادية مرة واحدة في السنة لغرض انتخاب مجلس الإدارة والموافقة على التقرير السنوي والبيانات المالية والخطط المستقبلية.

المستوى 2: يحتل مجلس الإدارة المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للحوكمة، وهو المؤسسة التي تشرف على استراتيجيات وسياسات البنك وتحكمها وتوافق على جميع المعاملات الرئيسية، كما تضمن امتثال البنك للقواعد الداخلية واللوائح الخارجية ذات

المستوى 3: قام بنك فلسطين بتوظيف مدراء تنفيذيين قادرين على إدارة العمليات المنتظمة للبنك بفعالية عالية. وعلى هذا المستوى، يكون الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية مسؤولين عن ضمان التنظيم الفعال لعملياتنا اليومية. وتتألف اللجنة التنفيذية من كبار المدراء، وجميعهم مسؤولون أمام الرئيس التنفيذي إضافة إلى تقديم التقارير لمجلس الإدارة ولكن على أساس أقل انتظاماً. ويتضمن نظام الحوكمة لدينا أيضاً لجاناً مختلفة تدعم وتقدم المشورة لمجلس الإدارة والمدير التنفيذي واللجنة التنفيذية بشأن مسائل محددة.

المستوى 4: يقدم موظفو بنك فلسطين تقاريرهم من خلال خطوط واضحة للمسؤولية وفقاً لهيكلنا التنظيمي، وذلك لضمان فعالية العمليات والشفافية والامتثال للسياسات واللوائح. ولمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على قسم «موظفونا».

وقد تم إضفاء الطابع الرسمي على لوائحنا الداخلية في مدونة حوكمة الشركات والتي تعتبر بمثابة الدستور لشركتنا، وتحكم كيفية انتخاب مجلس الإدارة لدينا وتشغيله والمحافظة عليه. كما تضع القوانين لضمان الإنصاف والمساءلة والشفافية في إجراءات مجلس الإدارة وكيفية إدارته لوظيفة الإشراف (يرجى الاطلاع على القسم التالي للحصول على تفاصيل إضافية). ولقد طورنا أيضاً واعتمدنا سياسات وإجراءات متعددة لمواءمة أدوات الحوكمة المختلفة لدينا والتأكد من أنها تعمل بفعالية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية لبنك فلسطين.

ميثاقنا: مدونة حوكمة الشركات

تضم مدونة حوكمة الشركات لبنك فلسطين اللوائح التي تحدد سياسات الحوكمة الرئيسية للبنك، وتتم مراجعتها وتحديثها مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات من قبل مجلس الإدارة، وجرى آخر تحديث لها في شهر كانون أول عام 2020. وتشمل أدوات صناعة السياسات الرئيسية التي تحكمها لوائحنا: تشكيل مجلس الإدارة وانتخابه وتحديد أدواره ومسؤولياته، اللجان وتواتر اجتماعات مجلس الإدارة، الجمعية العمومية السنوية، إدارة المخاطر، الضوابط الداخلية وآلية الإفصاح والشفافية.

وباعتماد هذه المدونة، يؤكد بنك فلسطين التزامه الواضح بتعزيز وتطبيق الحوكمة الرشيدة على مستوى جميع إدارات البنك وأنشطته. ولتشجيع ثقة أصحاب المصلحة، فإن المدونة لا تفي بالمتطلبات التنظيمية لهيئة أسواق المال الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية فحسب، بل تتضمن أيضاً أفكار وممارسات حوكمة الشركات المعتمدة عالمياً.

المبادئ الأساسية للحوكمة

يعتمد إطار حوكمة الشركات في بنك فلسطين على المبادئ الموضحة أدناه، والتي تشكل جزءاً من لوائحنا الداخلية.

المساءلة

تم تصميم لوائحنا الداخلية لضمان مساءلة مجلس الإدارة والإدارة العليا تجاه مساهميننا. ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن توجيه بنك فلسطين لتحقيق أهدافه، كما أنه مسؤول أمام المساهمين عن هذا التوجيه. وبالمثل، فإن فريق الإدارة التنفيذية لدينا مسؤول أمام مجلس الإدارة، وبالتالي المساهمين، عن الأداء اليومي لبنك فلسطين. ونظراً لما تمثله المساءلة كموضوع جوهري لوظيفة الحوكمة؛ تتضمن لوائحنا الداخلية بنوداً تعزز روح المساءلة في جميع أنحاء البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

➤ مطالبة مجلس الإدارة بعقد أربعة اجتماعات عادية على الأقل كل عام (مع اجتماعات خاصة إضافية حسب الحاجة) وتوثيق وقائع هذه الاجتماعات.

➤ تنظيم الاتصال والتواصل بين مجلس الإدارة والجمعية العمومية.

➤ مطالبة مجلس الإدارة بتشكيل لجان للإشراف على وظائف التدقيق والحوكمة.

➤ تحديد مدونة السلوك لمجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين وتحديد المعايير التي يتوقع منهم أداء واجباتهم بموجبها، مع تجنب تضارب المصالح.

العدل والإنصاف

يلتزم بنك فلسطين بحماية حقوق المساهمين، وضمان المعاملة العادلة لهم جميعاً بما في ذلك مساهميه الأقلية. وتضمن لوائحنا الداخلية منح كافة المساهمين تعويضاً فعالاً عن أي انتهاك محتمل لحقوقهم من خلال مجلس الإدارة.

الشفافية

يلتزم بنك فلسطين بضمان الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن جميع القضايا الجوهرية، بما في ذلك النتائج المالية للبنك وأداء السوق والملكية، ومؤخراً، أداء الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويسعى بنك فلسطين إلى الإفصاح عن هذه القضايا بطريقة تسهل إمكانية وصول جميع الأطراف المعنية إليها من خلال قوائم التوزيع الشامل.

المسؤولية

يعترف بنك فلسطين بحقوق أصحاب المصلحة الأخرى على النحو المنصوص عليه في القوانين واللوائح، ويشجع التعاون بين البنك وأصحاب المصلحة في إنشاء مؤسسة مستدامة ومجدية مالياً.

احترام حقوق الإنسان

يلتزم بنك فلسطين باحترام حقوق الإنسان كقيمة أساسية، ويتبنى استراتيجية عدم التسامح المطلق تجاه أي شكل من أشكال انتهاك حقوق الإنسان.

النزاهة والسلوك الأخلاقي

يلتزم بنك فلسطين بأعلى معايير السلوك الأخلاقي والنزاهة في جميع تعاملاته، بما في التعامل مع ذلك المساهمين والموظفين والعملاء والموردين وشركاء الأعمال الآخرين.

الملكية والشكل القانوني

بنك فلسطين عبارة عن شركة مساهمة عامة تأسست في فلسطين، مدرجة أسهمها في بورصة فلسطين، وتخضع لمتطلبات الإدراج التي تستند بدورها إلى أفضل الممارسات الدولية. أصدر البنك 217,433,527 سهماً بقيمة اسمية قدرها 1.00 دولار أمريكي، منها 79.4٪ قابلة للتداول الحر اعتباراً من 31 كانون أول 2021. وبلغ سعر إغلاق السهم في 31 كانون أول 2021، 2.00 دولار أمريكي.

في عام 2021، وصل عدد المساهمين إلى 4,708 مساهماً، مرتفعاً من 4,660 كما في عام 2020. وتُعد شركة المهلب العقارية الكويتية أكبر مساهم في بنك فلسطين، حيث امتلكت 15,538,907 سهماً في بداية عام 2021، وذلك بارتفاع من 15,181,997 سهماً في العام الذي سبقه. وعلى الرغم من ارتفاع ملكيتها في بنك فلسطين بين عامي 2020 و2021، إلا أن نسبة ملكية المهلب انخفضت من 7.3٪ في عام 2020 إلى 7.15٪ في عام 2021. كما استحوذ صندوق الاستثمار FISEA التابع للوكالة الفرنسية للتنمية، والذي تديره شركة Proparco، على 3.14٪ من أسهم بنك فلسطين في عام 2021، ويُعتبر الآن مساهماً استراتيجياً في البنك.

وتمتلك الكيانات المحلية ما يقارب 64.88٪ من أسهم بنك فلسطين مقابل 35.12٪ مملوكة لكيانات خارج فلسطين. وبالمثل، فإن 61.41٪ من أسهم البنك يملكها الأفراد، مقابل 38.59٪ للمؤسسات.

وبالتالي، تتوزع ملكية أسهم بنك فلسطين عبر العديد من المساهمات الصغيرة. ويمتلك المساهمون الخمسة الأوائل معاً 22.62٪ فقط من أسهم البنك، فيما لا يمتلك أي مساهم، باستثناء المهلب، أكثر من 5٪ من أسهم بنك فلسطين. ويساعد نشر حقوق الملكية على حماية البنك من التأثير غير المبرر، كما يضمن أن قراراته تُتخذ في مصلحة جميع المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن هيكل ملكية ميزان المدفوعات يدعم مهمة البنك لخدمة جميع المساهمين على قدم المساواة. وبالمثل، لا يمتلك أي كيان خارجي سيطرة مباشرة أو غير مباشرة على الشركة، ولا يشكل أي مورد أو عميل رئيسي محلياً أو خارجياً 10٪ أو أكثر من إجمالي مشتريات أو مبيعات بنك فلسطين. وعليه، فقد تم تنظيم البنك بما يحقق المصلحة الفضلى لمساهميهِ فقط، بما في ذلك حاملي الأسهم الأصغر.

علاوة على ذلك، تضمن لوائح بنك فلسطين أن جميع المساهمين لديهم الحق في تقديم مدخلات بشأن الحوكمة، كما يحق لهم الحصول على أرباح البنك المكتسبة. ووفقاً لشروط النظام الأساسي لبنك فلسطين، قام البنك بإضفاء الطابع المؤسسي على نظام تسجيل شكاوى المساهمين والتأكد من مناقشتها وحلها بشكل فعال. مع العلم أنه لم تتم إثارة أو الإشارة إلى أي قضايا من قبل أي من المساهمين خلال عام 2021.

مجلس الإدارة

يرأس مجلس الإدارة رئيس غير تنفيذي، يتم انتخابه من قبل أعضاء مجلس الإدارة. وتتطلب اللوائح أن يجتمع مجلس الإدارة أربع مرات على الأقل في السنة الواحدة لمناقشة الاستراتيجية والأداء والمخاطر والامتثال والاستدامة وغيرها من الشؤون التي يراها المجلس ضرورية. علماً أنه تم عقد تسعة اجتماعات لمجلس الإدارة في عام 2021.

ويقود رئيس مجلس الإدارة مجلس الإدارة، وهو مسؤول عن فعاليته، ويساعده في هذه المهمة مدير غير تنفيذي يعمل كنائب لرئيس مجلس الإدارة، حيث يتم انتخاب نائب الرئيس من قبل مجلس الإدارة.

وينظم المجلس نفسه عبر عدة لجان دائمة، تمت مناقشتها بمزيد من التفصيل أدناه. وتنظم اللوائح الداخلية لبنك فلسطين أدوار ومسؤوليات هذه اللجان للتأكد من أنها تلعب دورها بفعالية. كما يحق لمجلس الإدارة تشكيل لجان خاصة عند الحاجة. وتقع مسؤولية إدارة الأنشطة اليومية للبنك على عاتق الفريق التنفيذي، الذي يرأسه الرئيس التنفيذي لبنك فلسطين.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- ضمان تطوير وتنفيذ استراتيجيات أعمال تتماشى مع مهمة البنك ورسالته.
- مراجعة واعتماد ومراقبة الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى وخطط عمل الإدارة التنفيذية.
- مراقبة الأداء العام ومدى التقدم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- التأكد من امتلاك البنك الموارد الكافية لمتابعة استراتيجيات أعماله.
- تقييم المخاطر الرئيسية والخطوات التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية لمراقبة تلك المخاطر والتحكم بها والتقليل منها.
- تحديد مستوى تحمل المخاطر وضمان وجود ثقافة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة.
- الإشراف على صحة القوائم المالية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- التأكد من تعيين مدقق خارجي كفؤ ومستقل.
- تأسيس وظيفة تدقيق داخلي كفؤة ومستقلة.
- مراجعة المعاملات التجارية الرئيسية والموافقة عليها، بما في ذلك القرارات الائتمانية الهامة ومخصصات رأس المال والنفقات الرئيسية، بما يتماشى مع السياسات المعتمدة.
- الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والتمويلية للبنك وسياسات الموارد البشرية.
- تحديد، تطوير وتقييم المرشحين المحتملين لمناصب في الإدارة العليا، والموافقة على خطة التعاقب لكبار الموظفين التنفيذيين.
- الإشراف على نظام الحوكمة في البنك والتأكد من فعاليته والالتزام بالسياسات والأحكام المعتمدة.
- ترشيح مرشحين لمنصب مدير المساهمين.
- تحديد سياسات المكافآت لمجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين.
- تقييم الأداء الكلي وفعالية مجلس الإدارة وأعضائه، واتخاذ إجراءات تصحيحية لتصويب الوضع.
- ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدونات السلوك والمعايير الأخلاقية.
- الحفاظ على سمعة البنك وحماية أصوله.
- الحفاظ على العلاقات مع المساهمين والسعي لحماية حقوقهم، والتأكد من أن اجتماعات المساهمين تتبع الأنظمة والقوانين المعمول بها.
- ضمان مراعاة مصالح أصحاب المصلحة، وقيام البنك بإدارة أعماله بطريقة مسؤولة اجتماعياً إلى أقصى حد ممكن عملياً.
- الإشراف على عمل إدارة مكافحة غسل الأموال من خلال لجنة التدقيق.

مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

- قيادة المجلس ولجانه في أداء واجباتهم بشكل فعال.
- التأكد من أن مجلس الإدارة لديه إمكانية الوصول إلى معلومات دقيقة وذات صلة في الوقت المناسب.
- تشجيع المشاركة البناءة للمساهمين.
- الإشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة وأداء أعضائه مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- تحديد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، وترؤس هذه الاجتماعات، والتأكد من توثيق محاضر الاجتماعات بالشكل المناسب.
- توجيه المجلس في انتخاب نائب رئيس.

مسؤوليات نائب رئيس مجلس الإدارة

- مساعدة رئيس مجلس الإدارة في إدارة المجلس ولجانه.
- التصرف بالنيابة عن الرئيس أثناء غيابه.

أعضاء مجلس الإدارة

تنص مدونة حوكمة الشركات لدينا على أن البنك سيخضع لإدارة مجلس إدارة يتألف من 7 إلى 13 عضواً. كما تحدد آلية انتخابهم وأدوارهم ومسؤولياتهم والآليات التي يتعين عليهم من خلالها تقديم التقارير إلى المساهمين والتواصل معهم.

ويتألف مجلس إدارة بنك فلسطين اليوم من تسعة أعضاء، من بينهم ثلاث سيدات. ويلتزم بنك فلسطين بتحقيق المساواة بين الجنسين على جميع مستويات الإدارة، كما يطمح إلى تحسين معدل مشاركة المرأة في مجلس الإدارة. وفيما يلي قائمة بأعضاء مجلس إدارتنا وانتسابهم.

1. **السيد هاشم الشوا:** رئيس مجلس الإدارة
2. **السيد ماهر فرح:** نائب رئيس مجلس الإدارة
3. **السيدة لنا أبو حجلة:** عضواً | ممثلة عن المساهمين الصغار
4. **البروفيسور هاني نجم:** عضواً
5. **السيد عبد الله الغانم:** عضواً | ممثلاً عن شركة المهلب الكويتية العقارية
6. **السيد طارق العقاد:** عضواً | ممثلاً عن الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إبيك)
7. **الدكتورة تفيدة الجرباوي:** عضواً
8. **السيدة مها عواد:** عضواً
9. **السيد إريك شحادة:** عضواً

يضم مجلس إدارتنا محترفين مؤهلين تأهيلاً عالياً وذوي خبرة في مختلف المجالات. ونعتقد أن هذا التنوع يثري مداولات مجلسنا ويساعدنا على تقديم خدمة أفضل لجمهور أصحاب المصلحة. كما تمثل السيدات 33% من أعضاء مجلس إدارتنا، مما يعكس التزامنا بالمساواة بين الجنسين. أخيراً، فإن ثمانية من أعضاء مجلس إدارتنا هم فلسطينيون، مما يؤكد التزامنا برغد أبناء شعبنا بمناصب قيادية في أعمالنا. ويوفر الأعضاء من المنطقة والشتات مجموعة متنوعة من الخبرات، كما يوفر فرص التواصل مع البنوك الإقليمية والمستثمرين ومنظمات التنمية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

ينقسم مجلس الإدارة إلى اللجان التالية:

1. لجنة التدقيق
2. لجنة المخاطر والامتثال
3. اللجنة التنفيذية
4. لجنة الموارد البشرية والحوكمة
5. لجنة الاستدامة

تلعب اللجان دوراً أساسياً في الإشراف على أداء الإدارة وضمان تنفيذ الأعمال بشكل مسؤول وأخلاقي، ليتسنى لنا اتخاذ قرارات أفضل وأكثر تركيزاً، والعمل بفعالية أكبر.

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

السيدة لنا أبو حجلة: رئيسة
السيدة مها عواد: عضوا
السيد إيريك شحادة: عضوا

تهدف لجنة التدقيق إلى الإشراف على وظيفة الضبط المالي في البنك، وإدارة عمل المدققين الداخليين والخارجيين، وضمان تجهيز بيانات مالية دقيقة وشفافة بناء على المعايير والأنظمة المعمول بها.

لجنة المخاطر والامتثال

أعضاء اللجنة

السيد إيريك شحادة: رئيسا
السيدة لنا أبو حجلة: عضوا
الدكتور هاني نجم: عضوا

تشرف لجنة المخاطر على إدارة عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء البنك بهدف التأكد من أن البنك يمتلك إطاراً عملياً لإدارة المخاطر. وتشرف اللجنة أيضاً على امتثال البنك لجميع القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك السياسات الداخلية، كما تضمن أن البنك يمتلك نظاماً فعالاً لإدارة الامتثال.

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة

السيد هاشم الشوا: رئيسا
السيد ماهر فرح: عضوا
السيد عبد الله الغانم: عضوا
السيد طارق العقاد: عضوا

تتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية الإشراف على عمليات البنك لضمان استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الاستراتيجية. كما تمارس الإشراف المباشر على الواجبات والمسؤوليات الأساسية لإدارة الأصول والخصوم والميزانيات وكفاية رأس المال وعمليات الدمج والاستحواذ والعملات الأجنبية وقرارات الدخول إلى أسواق جديدة.

لجنة الموارد البشرية والحوكمة

أعضاء اللجنة

الدكتور هاني نجم: رئيسا
الدكتورة تفيدة الجرباوي: عضوا
السيد إيريك شحادة: عضوا

تهدف لجنة الموارد البشرية إلى الإشراف على سياسات وممارسات الموارد البشرية للبنك والتأكد من توافقها مع استراتيجية عمل البنك. كما تتولى اللجنة مسؤولية ضمان وجود نظام فعال لدى البنك لتخطيط التعاقب وتطوير الإدارة. هذا إلى جانب مسؤوليتها عن الضوابط والموازنة داخل البنك، بما في ذلك حدود صلاحيات الإدارة على مختلف المستويات. وعلاوة على ذلك، تسعى اللجنة جاهدة للتأكد من أن كبار المدراء التنفيذيين وأعضاء مجلس الإدارة يراعون تجنب تضارب المصالح.

أعضاء اللجنة

الدكتورة تفيدة الجرباوي: رئيسة
السيد هاشم الشوا: عضوا
السيدة لنا أبو حجلة: عضوا

قام بنك فلسطين بتشكيل هذه اللجنة في عام 2021 لتطوير استراتيجية الاستدامة والإشراف على تنفيذها. وتتولى اللجنة مسؤولية تحديد الأهداف والغايات ومراقبة التقدم ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة على أساس منتظم. كما تشرف على ضمان اكتساب الموظفين ثقافة كافية حول موضوعات إدارة الاستدامة ذات الصلة بعملهم، وتوجيه ثقافة البنك التنظيمية نحو اتجاه أكثر استدامة.

الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة

يملك أعضاء مجلس الإدارة ما يقارب 4-5٪ من إجمالي الأسهم، والتي تؤل ملكية الجزء الأكبر منها إلى السيد هاشم الشوا، رئيس مجلس الإدارة. ويسرد الجدول أدناه الأسهم المملوكة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

الجدول 4: ملكية الأسهم – أعضاء مجلس الإدارة، 2020-2021

% الملكية			عدد الأسهم			أعضاء المجلس
2021	2020	2019	2021	2020	2019	
3.97%	3.75%	3.74%	8,625,391	7,797,417	7,644,527	هاشم الشوا
0.29%	0.35%	0.47%	630,863	723,627	954,537	ماهر جواد فرح
0.10%	0.11%	0.10%	228,023	225,766	221,340	هاني حسن محمد نجم
0.01%	0.01%	0.01%	26,580	26,317	25,801	طارق العقاد
0.03%	0.01%	0.01%	59,228	28,939	28,372	لنا جمال أبو حجلة
0.01%	0.01%	0.01%	27,794	24,665	24,182	عبد الله الغانم
0.06%	0.04%	0.02%	123,704	72,975	50,000	مها صبحي عواد
0.12%	0.07%	0.07%	254,530	153,000	150,000	تفيدة الجرباوي
0.26%	0.01%	--	556,175	20,218	--	عماد أريك شحادة
4.9%	4.4%	4.4%	10,532,288	9,072,924	9,098,759	المجموع

يحتفظ بعض أقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى بأسهم في البنك. ويسرد الجدول أدناه هذه الأسهم والتي بلغت حوالي 8٪ خلال عامي 2019 و2020. وبشكل إجمالي، يملك أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى ما يقارب 12-13٪ من إجمالي الأسهم.

الجدول 5: ملكية الأسهم – أقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى

% الملكية			عدد الأسهم			اسم القريب من الدرجة الأولى
2021	2020	2019	2021	2020	2019	
2.74%	2.83%	2.82%	5,945,197	5,886,334	5,770,916	هدى هاني الشوا
1.04%	1.09%	1.10%	2,258,548	2,258,548	2,258,548	دينا هاني الشوا
0.72%	0.74%	0.74%	1,565,103	1,546,637	1,516,311	ليندا باتريك الشوا
0.07%	0.07%	0.07%	156,894	155,341	152,296	برنارديتا فيجانو الشوا
1.53%	1.59%	1.58%	3,329,714	3,296,747	3,232,105	نبيل هاني قدومي
0.72%	0.74%	0.74%	1,558,081	1,542,655	1,512,407	باسمين نبيل قدومي
0.72%	0.75%	0.74%	1,568,607	1,553,077	1,522,625	ليلي نبيل قدومي
0.05%	0.07%	0.05%	101,434	143,481	96,384	عمر بهيج
0.26%	0.22%	0.10%	559,847	455,295	201,270	جينيفيف بويموند
7.84%	8.10%	7.96%	17,043,425	16,838,115	16,262,862	المجموع

بلغت الأسهم المملوكة من قبل المدراء التنفيذيين في بنك فلسطين أقل من 1% من المجموع.

الشفافية والمساءلة في بنك فلسطين

استناداً إلى جميع المعلومات وثيقة الصلة، تتطلب لوائح بنك فلسطين من أعضاء مجلس الإدارة التصرف بحسن نية وممارسة العناية الواجبة بما يخدم مصلحة الشركة ومساهميها - وليس مصلحة أي مساهم معين. وفي الوقت نفسه، يجب أن يلتزم كل مدير باللوائح بشكل كامل.

ويتألف مجلس الإدارة من مختلف الكفاءات والمهارات التي تتناسب مع متطلبات الإشراف على الواجبات وتطوير اتجاه الشركة واستراتيجيتها ورؤيتها تجاه تحقيق العدالة والإنصاف. ويجب أن يتمتع كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالخبرة والمعرفة والمؤهلات والخبرة والنزاهة اللازمة لأداء واجبات مجلس الإدارة بفعالية، وتعزيز قدرته على خدمة المصالح طويلة الأجل للشركة ولمساهميها.

ولضمان حيادية القرارات والحفاظ على توازن المصالح بين المجموعات المختلفة من المساهمين؛ تقتضي مدونة الحوكمة أن يكون 25% على الأقل من الأعضاء هم أعضاء مستقلين. علاوة على ذلك، ولضمان فعالية وقدرة الأعضاء على أداء واجباتهم بالشكل الصحيح، تتطلب المدونة أيضاً أن يجتمع مجلس الإدارة وفقاً لجدول زمني محدد، بما لا يقل عن أربع مرات خلال السنة.

السياسات والإجراءات الداعمة

بالإضافة إلى اللوائح الداخلية، يتبنى بنك فلسطين العديد من السياسات والإجراءات التي توجه الإدارة حول كيفية تنفيذ أحكام اللوائح واتباع أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة. وفيما يلي قائمة غير شاملة لهذه السياسات والإجراءات:

➤ سياسة الترشيح والمكافآت: تحدد هذه السياسة المعايير والعمليات الخاصة بتعيين أعضاء مجلس الإدارة ومكافآتهم، بالإضافة إلى إجراءات تحديد تعويضات الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا الآخرين.

➤ سياسة الإفصاح: تحدد هذه السياسة التزام بنك فلسطين بالإفصاح عن معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب للمساهمين والمستثمرين المحتملين، ومعاملة جميع المساهمين بشكل عادل ومنصف.

➤ ممارسات الرقابة الإدارية
يولي بنك فلسطين أهمية كبيرة لإطار الرقابة الإدارية بهدف ضمان إجراء عملياته بشكل سليم. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إنشاء أنظمة رقابة داخلية فعالة، والتي تشمل تطوير نظام شامل لإدارة المخاطر واعتماد تدابير رقابية، مثل:

تأسيس لجنة التدقيق لضبط الوظائف التنفيذية في الشركة.

تأسيس دائرة التدقيق الداخلي والتفتيش التي تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة حول فعالية الضوابط الداخلية في الشركة.

إنشاء قسم امتثال نشط بهدف ضمان الالتزام بجميع القوانين المعمول بها واللوائح والسياسات الداخلية. إشراك شركة تدقيق معترف بها علناً، ومرخصة ومستقلة تماماً عن الشركة وإدارتها والمساهمين الرئيسيين.

معالجة تضارب المصالح

يُتوقع من جميع مدراء وموظفي بنك فلسطين التصرف دائماً بشكل أخلاقي والإقرار بالتزامهم بمدونة السلوك الخاصة ببنك فلسطين. وقد يكون هناك تضارب محتمل في المصالح عندما تسعى الشركة إلى الدخول في معاملة مع طرف ذي صلة. وفي حالة وجود مثل هذا التعارض، تقتضي اللوائح من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة؛ الإفصاح عن معلومات حول أي تضارب محتمل في المصالح لمجلس الإدارة والامتناع عن التداول والتصويت على هذه القضايا. وتحدد اللوائح لجنة التدقيق باعتبارها الكيان المسؤول عن إدارة وحل أي تضارب من هذا القبيل ووضع إجراءات للقيام بذلك.

ما لم يُطلب بموجب القانون، لا يُسمح لأي عضو مجلس إدارة أو موظف - أثناء عضويته في مجلس الإدارة أو بعد ذلك - إفشاء أي معلومات ذات طبيعة سرية فيما يتعلق بأعمال الشركة و / أو أي شركات تمتلكها. كما يُحظر على عضو مجلس الإدارة استخدام هذه المعلومات السرية لمصلحته.

كما يسعى بنك فلسطين جاهداً للحفاظ على مستوى عالٍ من الشفافية تجاه المساهمين وأصحاب المصلحة، بما في ذلك الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبدقة. وتتمثل سياسة بنك فلسطين في الإفصاح عن جميع المعلومات الجوهرية، بما يشمل الوضع المالي والأداء والملكية وهيكل حوكمة الشركة، لمساهميها وللجمهور الأوسع حسب الاقتضاء.

علاوة على ذلك، يلتزم البنك بنشر تقرير سنوي شامل يتضمن قسماً حول حوكمة الشركات، ويسعى جاهداً للإفصاح عن ممارسات حوكمة الشركات، وتحسين فعاليات الشركة وغيرها من المعلومات الجوهرية على موقعه على الإنترنت. يتم إرسال التقرير السنوي إلى جميع المساهمين عبر عناوين البريد الإلكتروني المسجلة مع دعوتهم لحضور الاجتماع السنوي العام. كما سيتم رفع هذه التقارير على الموقع الإلكتروني.

سياسات المكافآت

تتولى لجنة الموارد البشرية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في البنك. وقد تم وضع سياسة المكافآت لجذب وتحفيز ومكافأة واستبقاء المدراء ذوي النزاهة العالية والقدرة الفائقة للتركيز على تعزيز والحفاظ على قيمة المساهمين على المدى الطويل دون المساس باستقلال المدير أو دون تشجيع المخاطرة غير المبررة على المدى القصير.

وتنص المادة (56) من النظام الداخلي للبنك على توزيع 5٪ من صافي الدخل السنوي للبنك على أعضاء مجلس الإدارة. وقد بلغت المكافآت الفعلية الموزعة 3.57٪ و 2.54٪ و 1.7٪ من الأرباح للسنوات 2020 و 2019 و 2021 على التوالي. وفيما يلي تفاصيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ 31 كانون أول من السنوات 2020 و 2019 و 2021.

الجدول 6: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، 2021-2019 (بالدولار الأمريكي)

العضو	2019	2020	2021
هاشم هاني الشوا	94,787	80,000	108,659
هاني حسن نجم	94,787	80,000	108,659
ماهر جواد فرح	94,787	80,000	108,659
عبد الله الغانم	94,787	62,222	96,586
لنا أبو حجلة	94,787	80,000	108,659
مها عواد	94,787	80,000	108,659
طارق عقاد	84,255	80,000	84,514
تفيدة الجرباوي	10,534	80,000	108,659
إيريك شحادة	-	35,556	108,659
المجموع	663,511	657,778	941,713

يعتمد نظام المكافآت لدينا على حصول جميع أعضاء مجلس الإدارة على نفس التعويض، بغض النظر عن العمر أو الجنس أو الجنسية. وفي عام 2021، حُدِّد التعويض بمبلغ 108,659 دولاراً أمريكياً. وأما الفرق في الأجر والموضح في الجدول، فقد نتج عن الاختلاف في مشاركة كل عضو. علماً أنه تم عقد 9 اجتماعات لمجلس الإدارة في عام 2021، بالإضافة إلى اجتماعات اللجان لتنفيذ المهام الموكلة إلى الأعضاء على النحو المنصوص عليه في ميثاق الحوكمة والإجراءات الداخلية للبنك. ومع ذلك، لم يتمكن جميع أعضاء مجلس الإدارة من حضور جميع الجلسات، وبالتالي تفاوتت المكافآت فيما بينهم.

ويعتمد متوسط الراتب والمكافآت للمدراء التنفيذيين على مقياس مؤشرات الأداء الرئيسية، ويتم توفيره بناءً على تلبية مؤشرات الأداء هذه. ويتيح نظام القياس هذا الإنصاف والمكافأة للمدراء التنفيذيين الذين يحققون مؤشرات أداء رئيسية معينة. هذا إلى جانب ما يتمتع به المدراء التنفيذيون من تسهيلات ائتمانية وفق طريقة لا تتجاوز قدراتهم المالية وبحيث تحكمها نسبة عبء الدين التي لا تزيد عن 50٪ من الراتب.

الجهات التنظيمية والمتطلبات

من منظور قانوني وتنظيمي، يخضع البنك مباشرة للوائح والأطر التي تلتزم بها هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية. وبالتالي، فإن بنك فلسطين ملزم بممارسة العمل بناء على امتثال صارم بسياسات مكافحة غسل الأموال وفقاً لشروط وأحكام القوانين الفلسطينية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وبالإضافة إلى ذلك، يلتزم بنك فلسطين بالتوصيات والأطر الدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتوصيات والأطر المصرفية الدولية مثل: FATF 40، وإرشادات بازل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومبادئ فولفسبورغ، هذا إلى جانب تنفيذ إجراءات سياسة اعرف عميلك (KYC) وإجراءات العناية الواجبة للعملاء (CDD).

كما يلتزم بنك فلسطين بمراعاة جميع اللوائح المصرفية التي وضعتها سلطة النقد الفلسطينية واللوائح العامة لإدارة الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية على النحو المنصوص عليه في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وبما في ذلك لوائح الإفصاح المالي.

ويتمتع البنك بعلاقات ممتازة مع الهيئات الرقابية سالفة الذكر والحكومة الفلسطينية بشكل عام، ومع معظم الشركات الفلسطينية الكبرى والمنظمات المانحة العاملة في فلسطين. ومع ذلك، لا يتمتع البنك بأي حقوق حماية حكومية، كما لا يتمتع بأي امتياز خاص بموجب القانون أو أي وسيلة أخرى.

الإجراءات القانونية

بلغ عدد القضايا المرفوعة ضد البنك والشركات التابعة له (248) و (206) قضية حتى 31 كانون أول 2021 و 2020 على التوالي. وتقع هذه الحالات ضمن الأنشطة العادية للبنك. وبلغت قيمة القضايا ما يعادل 366,672.69 دولاراً أمريكياً و 846,469.62 دولاراً أمريكياً اعتباراً من 31 كانون أول 2021 و 2020 على التوالي. وترى إدارة البنك ومحاموه أنه لن يترتب على البنك أي التزامات لتلبية هذه المطالب باستثناء ما تم تخصيصه بالفعل للتعامل معها. ولا تتعلق أي من هذه الإجراءات القانونية بالسلوك المعادي للمنافسة وحجب الثقة وممارسات الاحتكار.

المدققون

تم تضمين التقرير المالي والبيانات المالية لعام 2021 في الملحق 2، وقد تم تدقيقه من قبل شركة Young & Ernst.

في مجموعة بنك فلسطين، ندرك أن نجاحنا على المدى الطويل يرتبط ارتباطاً وثيقاً بازدهار الاقتصاد الذي نعمل تحت مظلته. وعلى هذا النحو، فإننا نؤدي دوراً فاعلاً في تعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال أنشطة أعمالنا ولأجل النهوض بمجتمعنا. ويتمثل تأثيرنا الأكبر في الاقتصاد الحقيقي، حيث ندعم النشاط والتوسع الاقتصادي الإنتاجي مقابل حركة المستهلكين.

ونحن نساهم بشكل أساسي في الاقتصاد من خلال خدماتنا المصرفية التي تُعتبر من أهم أدواتنا لخلق القيمة لا سيما من حيث تحقيق عوائد مالية أفضل لمساهميننا وتوليد قيمة اقتصادية كبيرة لهم وللإقتصاد المحلي ككل، وذلك عبر تمكين المعاملات الاقتصادية والتجارية، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وعملاء الشركات والأفراد، ودعم التنمية الاقتصادية.

وعلى غرار معظم البنوك، تتخبط مجموعة بنك فلسطين في العمليات المصرفية لمختلف الأفراد والشركات (الشركات متناهية الصغر، الصغيرة والمتوسطة، الكبيرة والأكبر في فلسطين). وتشمل خدماتنا الأساسية، على سبيل المثال لا الحصر: توفير الحسابات المصرفية، التحويلات، الخدمات المتعلقة بالشيكات، الخدمات المصرفية الرقمية وخدمات البطاقات.

وتقدم المجموعة المصرفية أيضاً أنواعاً مختلفة من التسهيلات الائتمانية وخدمات التمويل التجاري للشركات الفلسطينية، بالإضافة إلى قروض مصممة خصيصاً وخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للشركات والأفراد. كما أن خدمات تمويل التجارة التي نقدمها للشركات الكبيرة تساعد في الحفاظ على مركز تجاري سليم داخل فلسطين والعالم. وبالإضافة إلى ذلك، فقد ساهمت أنظمة الدفع الإلكترونية الخاصة بنا في تسهيل المعاملات التجارية الواسعة للشركات الصغيرة ومتناهية الصغر ولأفراد. وقد برزت فائدة هذه الخدمات بشكل خاص خلال فترات الإغلاق عند تفشي كوفيد-19.

وبشكل عام، تحقق خدماتنا العديد من الفوائد للاقتصاد، فهي تؤمن مدخرات الأشخاص وتحافظ على قيمتها وتمول المؤسسات التجارية لبدء عملياتها اليومية. كما أنها تعزز كفاءة وشفافية المعاملات التجارية وزيادة الشمول المالي، وتساهم في تحقيق نظام مالي أكثر عمقاً وتطوراً. وعلاوة على ذلك، فإنها تقلل التكاليف المرتبطة بالمعاملات النقدية وتزيد إمكانية الوصول إلى التمويل. وتتحد هذه العوامل لتحفيز النشاط الاقتصادي والنمو.

ووفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، تُصنّف تأثيرات خدماتنا على أنها تأثيرات اقتصادية غير مباشرة، والتي كما ذكرنا سابقاً، نعتبرها ضرورية للتنمية الاقتصادية ولخلق فرص العمل. ومع ذلك، فإن تأثيرنا الاقتصادي المباشر كبير، حتى وإن كانت أهميته أقل من تأثيرنا الاقتصادي غير المباشر، فنحن نولد دخلاً كبيراً لموردينا وموظفينا ومساهميننا، كما نساهم في ميزانية الحكومة من خلال مدفوعاتنا من الضرائب المترتبة علينا، كما نستثمر في المجالات التي يمكننا أن نحقق فيها أكبر قدر من التأثير.

2021-2021: خمس سنوات من النمو

على الرغم من التحديات العديدة التي فرضتها جائحة كوفيد-19، استمرت مجموعة بنك فلسطين BOPG في توسيع قاعدة عملائها خلال عام 2021، حيث نمت بزيادة مقدارها 8% من 896,592 إلى 969,064 عميلاً. وبكل فخر، نحن نواصل أنشطتنا كأكبر مجموعة مصرفية في فلسطين، ونعمل بجد لتحقيق هدفنا المتمثل في خدمة مليون عميل بحلول عام 2025.

الجدول 7: نمو شبكة العملاء في مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021

السنة	2017	2018	2019	2020	2021
عدد العملاء	785,181	744,783	830,845	896,592	969,064

وبالمثل، تمثل مجموعة بنك فلسطين ما مقداره 31.2% من إجمالي أصول البنوك في فلسطين (يمثل بنك فلسطين نحو 22.9% بينما يمثل البنك الإسلامي العربي 8.3%). وكما هو موضح في الجدول أدناه، فقد حافظت المجموعة بشكل مستمر على حوالي 30% من جميع الأصول المصرفية على مدى السنوات الخمس الماضية، مما يبرهن على قدرتها على حماية مركزها الرائد ضد جميع أشكال المخاطر والعقبات، بما في ذلك تلك الناجمة عن تفشي كوفيد-19.

الجدول 8: التغيرات في أصول مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)

السنة	2017	2018	2019	2020	2021
القطاع المصرفي	15,472,566,496	15,637,763,079	17,347,170,110	19,235,659,589	20,884,891,756
مجموعة بنك فلسطين	4,884,822,851	4,657,182,978	5,264,944,640	5,809,809,988	6,508,221,806
حصتنا السوقية	31.6%	29.8%	30.4%	30.2%	31.2%

ومنذ عام 2005، تم إدراج أسهم بنك فلسطين في البورصة الفلسطينية. ويُعتبر بنك فلسطين أكبر بنك في فلسطين، كما تُعد مجموعة بنك فلسطين من أكبر الشركات الخاصة في الدولة بقيمة سوقية تمثل 9.7% من البورصة. كذلك تعتبر قيمة رأس المال المدفوع وحقوق الملكية لمجموعة بنك فلسطين الأكبر على مستوى القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث بلغت 217,433,527 دولاراً أمريكياً و496,099,427 دولاراً أمريكياً على التوالي (في عام 2021). ويوظف بنك فلسطين 1745 موظفاً وموظفةً، والذين يمثلون أكبر قوة عاملة في القطاع المصرفي الفلسطيني.

الجدول 9: التغيرات في الأسهم، رأس المال المدفوع وعدد الموظفين في مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)

	2017	2018	2019	2020	2021
حقوق المالكين	449,961,687	416,380,548	430,664,193	433,520,671	496,099,429
رأس المال المدفوع	200,000,000	200,000,000	204,000,000	208,080,000	217,433,527
موظفو مجموعة بنك فلسطين	2,239	2,318	2,375	2,447	2,477
موظفو بنك فلسطين	1,705	1,728	1,731	1,749	1,745

وقد زادت ودائع مجموعة بنك فلسطين (الودائع في بنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي) بنسبة 8.9%، مرتفعةً من 4.8 مليار دولار أمريكي إلى 5.3 مليار دولار أمريكي، في حين زادت التسهيلات الائتمانية بنسبة 5.4%، من 3.27 مليار دولار أمريكي إلى 3.45 مليار دولار أمريكي خلال السنوات الخمس الماضية. ونتيجة لذلك، تسيطر مجموعة بنك فلسطين حالياً على كلا القطاعين، بحصة سوقية تبلغ 32.12% للودائع (يمثل بنك فلسطين نسبة 23.52% بينما يمثل البنك الإسلامي العربي نسبة 8.6%)، و33.44% للائتمان (يمثل بنك فلسطين نسبة 23.64% بينما يمثل البنك الإسلامي العربي نسبة 9.8%)، على التوالي.

الجدول 10: التغيرات في تسهيلات الإيداع والائتمان لمجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)¹

	2017	2018	2019	2020	2021
الودائع: مجموع القطاع	11.97	12.23	13.38	15.14	16.52
الودائع: مجموعتنا	3.77	3.74	4.12	4.83	5.31
حصتنا السوقية (الودائع)	31.5%	30.5%	30.7%	31.9%	32.1%
التسهيلات الائتمانية: مجموع القطاع	8.03	8.44	9.04	10.08	10.33
التسهيلات الائتمانية: مجموعتنا	2.55	2.78	2.98	3.27	3.45
حصتنا السوقية (الائتمان)	31.8%	33.0%	33.0%	32.4%	33.4%

وعلى مدى العقد الماضي، ساهم النجاح الاستثنائي لمجموعة بنك فلسطين في تمكينها من الاحتفاظ بربحية قوية لمساهميها، مما أدى إلى تحقيق صافي أرباح بقيمة 56.3 مليون دولار أمريكي في عام 2021. ويوضح الجدول التالي نسبة السعر إلى الأرباح للبنك على مدى السنوات الخمس الماضية. وكما هو موضح، باستثناء عامي 2019 و2020، فقد حافظت مجموعة بنك فلسطين باستمرار على نسبة ثابتة من السعر إلى الأرباح. وعلى الرغم من التباطؤ الناتج عن تفشي جائحة كوفيد-19 والذي أدى إلى تراجع النسب في عامي 2019 و2020، إلا أنها ارتفعت محققة مستواها المتوسط في عام 2021 مع تعافي الاقتصاد من الوباء.

ملاحظة: القيم المقدّمة هي للمجموعة بأكملها، بما في ذلك الودائع والتسهيلات الائتمانية لبنك فلسطين والبنك الإسلامي العربي، وكليهما تابع لمجموعة بنك فلسطين.

الجدول 11: توزيع أرباح مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بالدولار الأمريكي)

2021	2020	2019	2018	2017	
2.00	1.65	2.00	2.32	2.65	سعر السهم
46%	46%	52%	50%	50%	نسبة الأرباح
0.23	0.10	0.16	0.25	0.25	الأرباح للسهم الواحد
8.7	16.5	12.5	9.28	10.6	نسبة السعر إلى الأرباح

ولقد تم تصنيف بنك فلسطين كبنك ذي أهمية تنظيمية وفقاً لأنظمة سلطة النقد الفلسطينية، وذلك بناءً على حجمه وتأثيره الاقتصادي وأدائه العام. وهو ما يشير إلى أن أنشطتنا ذات وزن بما فيه الكفاية للتأثير على أداء الاقتصاد. وبالتالي، نحن نواصل التزامنا بممارسة الرقابة والتدقيق بمستوى أكثر حزمًا من البنوك الأخرى في فلسطين. كما نسعى للتواصل بشكل وثيق مع السلطات المالية لمواءمة استراتيجياتنا مع خططهم.

الجدول 12: توزيع الإيرادات والأصول المحلية والأجنبية لمجموعة بنك فلسطين، 2020-2021 (بملايين الدولارات الأمريكية)

البند	محلية بملايين الدولارات			أجنبية بملايين الدولارات			المجموع بملايين الدولارات		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2020	2019
إجمالي الإيرادات	299.05	262.5	268.3	17.5	16.1	18.3	316.6	278.6	286.6
إجمالي الأصول	5587.5	4796.4	4671	920.6	1013.4	593.9	6508	5809	5264.9
المصرفيات الرأسمالية	12.4	15.8	14.9	---	---	---	12.4	15.8	14.9

كما هو موضح في الجدول أعلاه، يتم إنتاج وتحمل الجزء الأكبر من الإيرادات والنفقات الرأسمالية الخاصة بمجموعة بنك فلسطين داخل فلسطين.

آفاق النمو

يوجد حالياً 379 فرعاً مصرفياً فقط في جميع أنحاء فلسطين، والتي تخدم عدداً متنامياً من السكان يبلغ 5 ملايين نسمة، لذلك، فإن عدد الفروع البنكية في فلسطين يجب أن يتضاعف لتلبية الاحتياجات المالية للسكان الحاليين. بالإضافة إلى ذلك، فإن نحو 60٪ من الفلسطينيين لا يمتلكون حسابات مصرفية وهو ما يوضح أيضاً إمكانات النمو في القطاع المصرفي الفلسطيني. ولا يقتصر النمو فقط على توسيع شبكة فروعنا؛ حيث يمكن تحقيق ذلك من خلال اكتساب العملاء بواسطة الخدمات المصرفية الرقمية، مما يمكننا من تقليل بصمتنا الكربونية.

ونحن واثقون من امتلاكنا للإمكانات الكفيلة بتحقيق النمو، لا سيما في القطاع المصرفي الفلسطيني، إضافة إلى الفرص الكبيرة لتقديم خدمات شاملة ومبتكرة من الناحية المالية. كما أننا على ثقة من أن الكفاءات التي نمتلكها ستمكننا من النمو والاستمرار في قيادة الصناعة المصرفية الفلسطينية كمجموعة.

ومن الآن فصاعداً، فإنه من المحتمل أن تصبح شركتنا التابعة في القطاع المالي (البنك الإسلامي العربي، شركة PalPay وشركة الوساطة للأوراق المالية) أكثر تكاملاً. فالبنك الإسلامي العربي، على سبيل المثال، يملك قاعدة عملاء كبيرة في سوق الصيرفة الإسلامية التي تكمل أنشطة بنك فلسطين وتتناول سوقاً لم يتم استغلالها بعد. ومن ناحية أخرى، يتمتع بنك فلسطين بميزة تتمثل في قدرته على تقديم منتجات مصرفية رقمية جديدة من خلال شركة PalPay، المزود الأكبر للدفع الإلكتروني. وبالمثل، فإن الخدمات التي تقدمها شركة الوساطة تكمل الأنشطة المالية لبنك فلسطين بصفته الذراع المصرفية الاستثمارية للبنك.

لقد ساهمت ممارسة التنوع في تمكين مجموعة بنك فلسطين من تبوؤ مركز متقدم كإحدى المؤسسات المصرفية الأكثر شهرة في فلسطين، كما عززت استقرارها من خلال تقليل المخاطر وزيادة إمكانات النمو. وستستمر مؤسستنا المصرفية في منح الأولوية للتنوع كاستراتيجية للحفاظ على ريادتنا للقطاع المصرفي في فلسطين.

المنتجات والخدمات

الحسابات المصرفية

يقدم بنك فلسطين مجموعة متنوعة من أنواع الحسابات، منها الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات الخاصة والحسابات التجارية. ويتمتع أصحاب الحسابات بمزايا عدة؛ منها القدرة على الإيداع والسحب والحصول على بطاقات الخصم (بطاقات الصراف الآلي) إرسال واستلام التحويلات وإصدار دفاتر الشيكات وكتابة الشيكات. علاوة على ذلك، يتمتع عملاؤنا بخيار إدارة المعاملات من خلال الخدمة المصرفية عبر الإنترنت، أو تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول «بنكي». كما بات بالإمكان استخدام الخدمات الرقمية لدفع الفواتير وتحصيلها إلكترونياً وإنجاز الأعمال وإدارة المعاملات التجارية.

إن الإقصاء القصري من القطاع المالي الرسمي يسهم في تعميق الفقر ويحد من النمو الاقتصادي. ويضطر العديد من الأفراد غير المتعاملين مع البنوك إلى الانخراط في الأنشطة الاقتصادية معتمدين على الخدمات المالية غير الرسمية، والتي غالباً ما تأتي بتكاليف أعلى وتكون أكثر خطورة. وكجزء من التزامنا بالاستدامة، اتخذت إدارتنا موقفاً يقوم على أن امتلاك حساب مصرفي هو حق أساسي لجميع المواطنين الفلسطينيين. ومن المرجح أن تساهم هذه الاستراتيجية في توسيع نطاق الوصول إلى المزيد من الأفراد الذين لا يتعاملون مع البنوك مما يعزز الشمول المالي، والذي يُعد الركيزة الرئيسية للنمو الاقتصادي المستدام. وستتم مناقشة هذا البرنامج بمزيد من التفصيل في الأقسام التالية.

حجم الحسابات

يوضح الجدول التالي نمو حجم حساباتنا من عام 2017 إلى عام 2021، مصنفاً جميع حسابات بنك فلسطين إلى حسابات جارية وتوفير.

الجدول 13: حسابات مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021

2021	2020	2019	2018	2017	
522,760	469,240	445,102	416,558	436,074	جاري
547,714	471,030	419,120	344,547	370,422	توفير
1,070,474	940,270	864,222	761,105	806,496	المجموع
14%	9%	14%	-6%		النمو

وكما يوضح الجدول، فقد قامت مجموعة بنك فلسطين بفتح أكثر من مليون حساب حتى الآن (522,760 حساباً جاريًا، و547,714 حساباً توفير). وفي حين أن معظم عملاء بنك فلسطين يمتلكون حالياً كلا النوعين من الحسابات، إلا أن الحال لم يكن هكذا دائماً. ففي عام 2017، مثّلت حسابات التوفير 45% من جميع الحسابات، ولكنها نمت بسرعة أكبر مع مرور الوقت لتشكل 51% من إجمالي الحسابات في عام 2021.

وقد ارتفعت نسبة حسابات التوفير جزئياً بسبب اكتساب عملاء جدد، وبسبب التوجه المتزايد لدى العملاء الذين يمتلكون حسابات جارية فقط إلى فتح حسابات توفير مع مرور الوقت. كما دعمت مجموعات المبيعات في بنك فلسطين هذا التوجه بقوة نظراً لارتفاع المكافآت التي توفرها حسابات التوفير للعملاء والقيمة المضافة التي تقدمها لمجتمعنا إلى جانب زيادة المدخرات المحلية المتاحة للاستثمار.

كذلك، يوضح الجدول أن الحسابات في بنك فلسطين قد نمت بسرعة أكبر خلال السنوات الثلاث الماضية بمعدل 12% للفترة 2019-2021. ويُعتبر هذا النمو السريع نتيجة مباشرة لتركيزنا على الشمول المالي. وقد أدى نجاحنا في تحقيق هذا النمو إلى تحسين أرباحنا مع زيادة القيمة التي نولدها لمجتمعنا من خلال تقليل عدد الأفراد الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية.

الودائع

زاد إجمالي ودايعنا بمعدل أعلى من حساباتنا، كما هو موضح في الجدول أدناه. حيث ارتفعت ودايعنا من 3,768 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2017 إلى أكثر من 5 مليارات دولار أمريكي في نهاية عام 2021، مسجلة معدلات نمو مذهلة بشكل متواصل على مدار السنوات الست الماضية. وقد سمحت لنا هذه الزيادة المتسارعة في الودائع بتمويل المزيد من القروض وتوسيع أنشطتنا الاقتصادية وتعزيز النمو الاقتصادي ومنح المودعين إحساساً أكبر بالأمان.

الجدول 14: إجمالي الودائع، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)

2021	2020	2019	2018	2017	
5,305	4,834	4,115	3,735	3,768	ودائع مجموعة بنك فلسطين
10%	17%	10%	-1.00%		النمو

كما هو الحال مع الحسابات، يمكن أن يُعزى النمو في الودائع إلى العملاء الحاليين والجدد. ولقد اكتسبنا العديد من العملاء الجدد الذين لم يتعاملوا مع البنوك سابقاً، ولا سيما العملاء من المناطق الريفية، حيث ركزت مجموعة بنك فلسطين بشكل كبير على توسيع وجودها في هذه المناطق. وكما ذكرنا سابقاً، فقد طورت المجموعة المصرفية حسابات خاصة لخدمة الأفراد الأقل حظاً من مختلف المجتمعات في فلسطين، وأدت هذه الجهود أيضاً إلى زيادة عدد حسابات التوفير لدى مجموعة بنك فلسطين بشكل كبير، مما ساهم في جذب ودائع جديدة وتمكين المجموعة المصرفية من تحقيق نتائج اجتماعية واقتصادية أفضل. كذلك، قام عملاؤنا الذين يملكون حسابات لدينا بإيداع ودائع أكبر بمرور الوقت ومع نمو ثقتهم بالبنك، وأصبحوا أكثر راحة في استخدام خدماتنا.

وكما هو مبين في الجدول أدناه، فإن الزيادة في ودائعنا مكنتنا من الحفاظ على حصة سوقية تتراوح بين 31٪ و32٪ من إجمالي قيمة الودائع في فلسطين خلال السنوات الست الماضية. وتجدر الإشارة هنا إلى أننا تمكنا من الحفاظ على هذه الحصة على الرغم من الجهود التسويقية والترويجية المكثفة للبنوك المنافسة.

الجدول 15: الحصة السوقية للودائع، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)

2021	2020	2019	2018	2017	
16.52	15.14	13.38	12.23	11.97	الودائع: مجموع القطاع
5.31	4.83	4.12	3.74	3.77	الودائع: مجموعتنا
32.1%	31.9%	30.7%	30.5%	31.5%	حصتنا السوقية (الودائع)

يوضح الجدول أدناه نمو الودائع لكل نوع حساب. ويسرنا أن نشير إلى أن حسابات التوفير العادية وحسابات «أنا وشطرتي» التي تشجع العملاء على الادخار بمبالغ صغيرة ومنظمة، كانت السبب وراء تحقيق نمونا. وتمثل هذه الزيادة الكبيرة في عدد حسابات التوفير الصغيرة دليلاً واضحاً على فعالية أنشطتنا التسويقية - التي تقدم حملات ادخار سخية ومكافآت - في تعزيز الآفاق الاقتصادية للأسر ذات الدخل المتدني والمتوسط.

منتجات الائتمان

يُعد الائتمان أساسياً لتحقيق النمو الاقتصادي والرفاه، كما يمكّن الشركات من تمويل الاستثمارات وتوسيع أنشطتها، مما يساهم في دفع النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل. كما أنه يمكّن الأفراد من تلبية الاحتياجات المالية العاجلة وشراء السلع التي تحتاج إلى تمويل على فترات طويلة. ومن ناحية أخرى، فإن عدم إمكانية الوصول إلى الائتمان قد يؤدي إلى تقييد الأعمال التجارية والحد من قدرتها على الاستثمار والنمو، فضلاً عن الحد من قدرة الأفراد على شراء المنازل والسيارات وما شابه ذلك.

وتقدم مجموعة بنك فلسطين مجموعة واسعة من منتجات الائتمان المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات مختلف الشركات والأفراد. وكما هو موضح في الجدول أدناه، نمت محفظتنا الائتمانية من 2,554 مليون دولار أمريكي في عام 2017 إلى 3,453 مليون دولار أمريكي في عام 2021. وقد نتج هذا النمو المذهل عن التزامنا بتمويل الاقتصاد الفلسطيني ودعم الشركات في جهودها نحو الاستثمار والنمو. وتُعتبر محفظتنا لإقراض الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم؛ الأعلى على مستوى الوطن، وذلك بفضل تواجدها في المناطق الريفية، إضافة إلى الاستشارات المالية وغير المالية المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب النمو في ودائعنا.

الجدول 16: النمو في تسهيلات الائتمان وحصة السوق لمجموعة بنك فلسطين، 2017-2021 (بمليارات الدولارات الأمريكية)

2021	2020	2019	2018	2017	
10,325,885,419	10,075,069,420	M231,903,7905	8,437,900,129	8,025,978,869	القطاع المصرفي
3,453,207,160	3,266,748,588	2,983,385,227	2,782,226,225	2,554,216,880	بنك فلسطين
33%	32%	33%	33%	32%	الحصة السوقية لبنك فلسطين

لتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية، صمّم البنك تسهيلات ائتمانية تتسم بمرونة السداد وإجراءات سريعة وسهلة. وبالإضافة إلى ذلك، يقبل البنك ضمانات ائتمانية غير تقليدية تناسب احتياجات شرائح المجتمع التي لم تتعامل مع البنوك في السابق. ومن المعروف أن هذه القطاعات تعاني من عدم القدرة على الوصول إلى الضمانات المصرفية السارية. وعلى سبيل المثال، قد تفتقر النساء اللائي يعملن في القطاع غير الرسمي إلى الحصول على ضمانات بنكية رسمية ولكنهن قد يملكن مجوهرات ثمينة، وهذا ما قاد مجموعة بنك فلسطين إلى إطلاق برنامج يوفر لهن قروضاً مضمونة بقيمة مجوهراتهن.

ويسمح هذا التوجه بالحفاظ على معدل نمو مرتفع وحصة سوقية عالية، كما أنه يخدم الأهداف التنموية للمجتمع الفلسطيني، حيث أن العديد من هذه التسهيلات الائتمانية تموّل المشاريع الاقتصادية المبتدئة وتدعم الاحتياجات التشغيلية للمؤسسات القائمة، وبالتالي تساهم في خلق مصادر جديدة لتوليد الدخل وتوفير فرص العمل. ونتيجة لهذه المبادرات، حافظ البنك على معدل نمو صحي مقارنة بالمعدل المماثل للقطاع المصرفي في فلسطين، كما هو مبين في الجدول أدناه.

الجدول 17: نمو تسهيلات الائتمان في مجموعة بنك فلسطين، 2017-2021

2021	2020	2019	2018	
2%	11%	7%	5%	مجموع القطاع
6%	9%	7%	9%	مجموعة بنك فلسطين

البطاقات، أنظمة الدفع والحوالات

البطاقات

كما ذكرنا آنفاً، فإنّ بنك فلسطين هو الوكيل الأول لبطاقات Visa و MasterCard في فلسطين. ومع وجود أكثر من 6,000 نقطة بيع، يوفر بنك فلسطين لعملائه شبكة البطاقات الأكثر انتشاراً على مستوى الوطن، ويصدر عدة أنواع من البطاقات، بحيث يوفر كل منها لمستخدميه ميزات فريدة.

ومن المرجح أن يقوم عملاؤنا بإصدار بطاقات الخصم والبطاقات مسبقة الدفع أكثر من بطاقات الائتمان، حيث تساعد بطاقات الخصم والبطاقات مسبقة الدفع على الإنفاق بشكل مسؤول وفي حدود إمكانياتهم مع السماح لهم أيضاً بإجراء معاملاتهم المالية بسرعة وسهولة وأمان، والتي تبدو حالياً الحاجة الرئيسية في سوقنا. وبالإضافة إلى ذلك، فقد أجبر انتشار فيروس كوفيد-19 الأفراد على تغيير عادات الدفع الخاصة بهم، وتوجههم ليصبحوا أكثر ميلاً إلى إجراء معاملاتهم إلكترونياً. وبالتالي، ساعد توفر بطاقتنا العديد من الشركات على الاستمرار في العمل خلال تلك الأوقات العصيبة.

تسهيلات الدفع

تسعى مجموعة بنك فلسطين أيضاً إلى توسيع خيارات الدفع الإلكتروني في فلسطين. وكما ذكرنا أعلاه، فنحن الوكيل الأول لشركة Visa و MasterCard في فلسطين، وقد اندمجنا مع PalPay، ونمتلك أكبر شبكة لنقاط البيع، لذا، نحن في وضع يسمح لنا بلعب دور فعال في زيادة اختراق سوق المدفوعات الإلكترونية في فلسطين. ولقد حققت أنظمة الدفع التي يوفرها بنك فلسطين فوائد واضحة خلال جائحة كوفيد-19، وساعدت الشركات على تخفيف بعض الآثار السلبية للإغلاق. ويوضح الجدول التالي مراحل نمو عدد أجهزة نقاط البيع التي نوفرها.

الجدول 18: عدد نقاط البيع، 2018-2021

السنة	2018	2019	2020	2021
العدد	5,502	6,314	7,069	8,128

لقد نمت أعمالنا الخاصة بالدفع الإلكتروني بسرعة خلال العام الماضي، ويُعزى هذا النمو السريع إلى حد كبير إلى استراتيجيتنا للتوسع في أسواق جديدة وزيادة جهودنا التسويقية. كما كان توسعنا في أسواق جديدة ناجحاً للغاية، حيث شهدنا نمواً كبيراً في كل من عدد المعاملات وقيمة تلك المعاملات في الأسواق الجديدة التي قمنا باستهدافها. بالإضافة إلى ذلك، كانت جهودنا التسويقية فعالة بشكل جلي، ويتضح ذلك من الزيادة الكبيرة في التفاعل على موقعنا الإلكتروني، ومن عدد العملاء الجدد الذين اكتسبناهم. وكما أشرنا أعلاه، قدمت أنظمة الدفع الإلكتروني التي نوفرها حلاً عملياً لعملائنا خلال جائحة كوفيد-19.

وبالنظر إلى المستقبل، نحن على ثقة بأن أعمالنا الخاصة بالدفع الإلكتروني ستظل محركاً رئيسياً لنمو شركتنا، وأداة ممتازة لخلق قيمة لعملائنا ولمجتمع الأعمال في فلسطين. ونعتقد أن الجمع بين توسعنا في أسواق جديدة وتركيزنا على إرضاء العملاء والتزامنا المستمر بالابتكار؛ سيسمح لنا بمواصلة النمو والحفاظ على مكانتنا كمزود رائد لحلول الدفع الإلكتروني.

الحوالات

تمكّن خدمات الحوالات المصرفية العملاء من نقل الأموال بين الحسابات بسرعة وسهولة. وغالباً ما يستخدم هذا النوع من الخدمة لدفع الفواتير أو لإجراء عمليات شراء عبر الإنترنت أو لإرسال الأموال إلى الأصدقاء والعائلة. وتعود مثل هذه الأنظمة بفوائد كثيرة على المجتمع، بما في ذلك توفير طريقة آمنة وفعالة لنقل الأموال.

ولقد انخفضت الحوالات المحلية التي ينفذها عملاء البنك خلال الفترة المشمولة في التقرير نتيجة استبدالها إلى حد كبير بخدمات مالية أخرى. وفي المقابل، زاد حجم الحوالات الدولية مع زيادة ارتباط الفلسطينيين بالعالم الخارجي. ونحن بدورنا نفخر بمساعدة الفلسطينيين على تلبية هذه الحاجة الماسة.

التسهيلات التجارية

تساهم القروض التجارية في تمكين الشركات من تمويل أنشطتها التجارية وتوسيع عملياتها. لذا، تقدم مجموعة بنك فلسطين قروضاً تجارية لتمويل الاستثمارات الجديدة ورأس المال العامل والتجارة وشراء المعدات وغير ذلك، بالإضافة إلى برنامج تمويل خاص للشركات المملوكة من قبل النساء.

وتُعتبر الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم العمود الفقري لأي اقتصاد، ويُعد دعم نموها أمراً جوهرياً لتحقيق التنمية الاقتصادية. وفي فلسطين، تشكل الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم نحو 95% من جميع الشركات المسجلة، وتمثل 60% من حجم العمالة. ومع ذلك، فهي غالباً ما تواجه صعوبات في الحصول على التمويل. ولمعالجة ذلك، قامت مجموعة بنك فلسطين بابتكار العديد من منتجات الائتمان الموجهة خصيصاً لهذه الشركات. وقد تم تصميم هذه المنتجات لتلبية الاحتياجات التمويلية الفريدة للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم، ومساعدتها على التغلب على بعض التحديات التي تواجهها. كما يقدم بنك فلسطين العديد من الخدمات ذات القيمة المضافة لمساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة على النمو وتحقيق النجاح، بما في ذلك تقديم المشورة والتوجيه.

ويمثل قطاع الشركات الحصة الأكبر من محفظتنا، وذلك بسبب مبالغ القروض المرتفعة التي تطلبها الشركات الكبيرة، وتليها مؤسسات القطاع العام. ومع ذلك، فإن قطاع الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم يحظى بأكثر عدد من القروض، وإن كان متوسط حجم القرض أصغر بكثير من القطاعين الآخرين.

ويعرض الشكل التوضيحي التالي التسهيلات الائتمانية التي نقدمها عبر مختلف قطاعات الاقتصاد الفلسطيني.

القطاع

الزراعة والثروة الحيوانية	الخدمات المالية	النقل والشحن
الجمعيات	الصحة	الأمم المتحدة والمنظمات الدولية
القطاع المصرفي	تكنولوجيا المعلومات والخدمات المهنية	الاتحادات
الحكومة المركزية	خدمات التأمين	التجارة بالجملة والتجزئة
المراكز والمكاتب	المنظمات الدولية غير الحكومية	المؤسسات الدينية
الغرف التجارية	الحكم المحلي	الاتصالات
الجمعيات الخيرية	التصنيع	السياحة والرفاهية
النوادي	الإعلام	
اللجان	العقارات والبناء	
المستهلك	السفارات والقنصليات	
التعليم	الطاقة والمرافق	

التمويل والتسهيلات التجارية

تمويل التجارة هو مصطلح شامل للخدمات التي تهدف إلى تسهيل المعاملات التجارية، وخاصة الخدمات عبر الحدود الوطنية (أنشطة الاستيراد / التصدير). وغالباً ما يتضمن ذلك إصدار المستندات والتأمين والقروض والضمانات اللازمة لإجراء معاملة بين المستوردين والمصدرين.

وتحرص البنوك على سير هذه العملية بسلاسة من خلال تقديم الخدمات التي تضمن المعاملات، مثل إصدار خطابات الاعتماد وخطابات الضمان. وبالتالي، تلعب خدمات تمويل التجارة دوراً أساسياً في تمكين التجارة الدولية وكذلك التجارة المحلية، حيث تكون ضمانات المعاملات ضرورية. هذا في الوضع الطبيعي، لكن الوضع في فلسطين يُعتبر أكثر تعقيداً نظراً للقيود المفروضة على حركة السلع والخدمات داخل وخارج الأراضي الفلسطينية. وقد سخر بنك فلسطين جهداً كبيراً لإنشاء مهمة التمويل التجاري بما يلبي الاحتياجات التجارية للاقتصاد والمجتمع الفلسطيني على الرغم من العوائق. لذلك تتميز خدماتنا لتمويل التجارة عن أي بنك آخر فيما يتعلق بالقيمة الاجتماعية والاقتصادية الهائلة التي تخلقها لصالح الشعب الفلسطيني، حيث تحافظ خدماتنا على بقاء فلسطين مرتبطة بالاقتصاد العالمي.

التمويل المسؤول والشمول المالي

نحن ندرك أن أعمالنا وخدماتنا الأساسية لها آثار إيجابية كبيرة مباشرة وغير مباشرة على عملائنا ومجتمعاتنا وعلى الاقتصاد الفلسطيني بأكمله. وفي هذا القسم من التقرير، نناقش بعض هذه الآثار وخططنا لتعزيزها.

المؤشرات

في عام 2021، واصلنا توسيع برامجنا للشمول المالي، والتي تركز على تقديم الخدمات المالية للأفراد المستبعدين من النظام المالي السائد، بما في ذلك النساء والشباب والأشخاص في المناطق المهمشة.

ويمكن اعتماد حصة الحسابات المصرفية والودائع الموزعة حسب العمر والجنس والموقع كمقياس لنجاح سياسة الشمول المالي للبنك. وكما ذكرنا سابقاً، ففي عام 2021 حققنا نتائج مبشرة في زيادة عدد الحسابات التي يحتفظ بها عملاؤنا، ويعود ذلك إلى حد كبير إلى رؤيتنا للشمول المالي وجهودنا لتقديم الخدمات المالية للفلسطينيين غير المشمولين في النظام المالي السائد. وينتمي معظم الأشخاص الذين لا يتعاملون مع البنوك في فلسطين إلى الفئات ذات الدخل المتدني، فيما تُعدّ النساء الأكثر عرضة لعدم التعامل مع البنوك مقارنة بفئة الرجال.

النوع الاجتماعي

تقل احتمالية قيام النساء في فلسطين بفتح حساب مصرفي مقارنة بالرجال، كما أن لديهن احتياجات فريدة لم تتمكن البنوك من تلبيتها. وكجزء من جهودنا لتوفير الشمول المالي لهذه الشريحة، قمنا بتوسيع خدماتنا وتخصيصها لتلبية احتياجاتهن. كما أطلقنا العديد من البرامج غير المالية المصممة لتلبية الاحتياجات الخاصة بالمرأة في إطار برنامج فلسطينية (اطلع/ي على القسم التالي للحصول على التفاصيل). وقد أدت هذه الجهود إلى ارتفاع كبير في عدد الحسابات التي تمتلكها النساء لدى بنك فلسطين.

توضح الجداول أدناه تطور الحسابات والودائع المملوكة من قبل النساء بين عامي 2017 و2021، كما توضح استراتيجية المحصلة المزدوجة للبنك المتمثلة في زيادة عدد العملاء من الإناث مع تنمية أرباحنا.

الجدول 19: نسبة حسابات بنك فلسطين المملوكة من النساء، 2017-2021

2021	2020	2019	2018	2017	
22.14%	21.10%	21.04%	21.12%	22.31%	نسبة الحسابات الجارية
40.62%	39.49%	39.20%	39.11%	37.98%	نسبة حسابات التوفير
32.39%	31.30%	30.97%	30.63%	30.18%	نسبة جميع الحسابات

في فلسطين، لا يقتصر الإقصاء المالي على أساس النوع الاجتماعي، بل أيضاً على أساس العمر. ووفقاً للإحصاءات الأخيرة، يبلغ متوسط عمر الأشخاص في فلسطين 19.3 عاماً، بينما ارتفع متوسط العمر المتوقع إلى 71.4 عاماً. ومع ذلك، فإن الشرائح السكانية الأصغر والأكبر سناً هم أكثر عرضة للإقصاء المالي.

وعلى الرغم من تزايد أعداد الشباب من ذوي المهارات في فلسطين، إلا أنهم غير قادرين على إيجاد فرص عمل أو بدء أعمال تجارية جديدة. كما أنهم يفتقرون إلى الخدمات المالية اللازمة لتحقيق أهدافهم. وبالمثل، فإن كبار السن غير قادرين على الوصول إلى الخدمات المالية التي يحتاجونها لضمان تقاعد ملائم. ولمعالجة هذه القضايا، أطلق بنك فلسطين العديد من البرامج والمبادرات التي تهدف إلى مساعدة الشباب وكبار السن، وعمل على توفير حسابات خاصة لرواد الأعمال الشباب ودعم مشاريعهم الريادية وتزويدهم بجميع الخدمات اللازمة لتحويل أفكارهم إلى أعمال تجارية جديدة. وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بإطلاق برامج ادخار مختلفة لكبار السن.

وبينما لم تتمكن بعد من تحقيق أهدافنا فيما يتعلق بفئة المسنين، إلا أننا أحرزنا تقدماً كبيراً مع رواد الأعمال الشباب. ولقد شكلنا مجموعة خاصة لدراسة أسباب عدم إحراز التقدم مع كبار السن ووضع استراتيجيات جديدة لتلبية احتياجاتهم.

الموقع الجغرافي

في فلسطين، هناك حاجة ماسة إلى تعزيز الشمول المالي حسب المواقع الجغرافية. ولقد أحرزنا بعض التقدم في جميع المناطق، ولكن لا يزال أمامنا طريق طويل. ونحن نعمل حالياً على زيادة تواجدها في كافة المناطق وتقديم المزيد من الخدمات عبر قنواتنا الإلكترونية للوصول بشكل أفضل إلى جميع الفلسطينيين.

وتمثل القدس حالة جديدة بالملاحظة لحاجتها الماسة إلى برامج الشمول المالي. وعلى الرغم من أن العديد من الفلسطينيين يعيشون في القدس، إلا أن إسرائيل لا تسمح للبنوك الفلسطينية بالعمل في القدس، الأمر الذي يمنع شريحة كبيرة من الفلسطينيين من فتح حسابات مصرفية.

وعلى الرغم من كونها مشكلة خارج نطاق أنشطة بنك فلسطين، حيث لا يُسمح للبنك بالعمل في القدس، إلا أنها تمثل أشكالاً إضافية من الاستبعاد والتي تحدّ من الآفاق الاقتصادية للمجتمعات الفلسطينية. وقد حاول بنك فلسطين معالجة جوانب المشكلة من خلال فتح فرع خاص في منطقة ضاحية البريد التي تقع خارج المدينة ولكن داخل أسوارها، وتقديم الخدمات المصرفية لسكان المدينة، ومع ذلك، لا تزال هناك عقبات تشغيلية في تلبية الاحتياجات المالية لجميع الفلسطينيين بسبب القيود التي تفرضها إسرائيل.

وقد بقيت المناطق التي نستهدفها مستقرة إلى حد ما خلال الفترة المشمولة في التقرير، ومع ذلك، سجلت القدس زيادة ملحوظة، وإن كانت لا تزال تمثل جزءاً صغيراً من أعمالنا.

البرامج والمشاريع

إن ضمان الشمول المالي وتحقيق معدلات تكامل اقتصادي أكثر إنصافاً بين الجنسين يُعد أمراً ضرورياً لنمو الاقتصاد الفلسطيني. وبصفتنا مقدم خدمة مالية، فإننا ندرك القيمة التي يمكننا إضافتها إلى هذا الجانب الأساسي من تنمية فلسطين. وكوننا مؤسسة مصرفية، فإننا ندرك القيمة التي يمكن أن يحققها هذا القطاع بما يصب في مصلحة البنك. وتشمل جهودنا في هذا المجال؛ الريادة في الدفع الرقمي وتوفير نقاط للوصول إلى الخدمات المالية، بالإضافة إلى مجموعات الخدمات وبرامج الدعم التي تراعي الفوارق بين الجنسين. وتسلط الأقسام التالية الضوء على استثماراتنا في هذه المجالات والإنجازات التي تمكننا من تحقيقها خلال العام الماضي.

تسهيل الشمول الرقمي: PalPay شركة بال بي

لقد تميزنا بدور ريادي في إدخال خدمات المدفوعات الرقمية، التي تشتد الحاجة إليها في فلسطين، من خلال خدمات شركة PalPay - مدفوعات فلسطين، والتي أطلقناها في عام 2010. كانت هذه الخطوة الريادية جزءاً لا يتجزأ من تسهيل حركة الأموال، فضلاً عن نمو الأعمال التجارية، والتي زادت من فرص تلقي المدفوعات ودفع العملية بسرعة أكبر. على سبيل المثال، ومن خلال خدمات PalPay، تمكننا من مساعدة الشركات الصغيرة والأفراد على إرسال الأموال إلى أصدقائهم وأفراد عائلاتهم الذين لا يمتلكون حسابات

مصرفية، وتحصيل فواتيرهم ودفع مستحققاتهم. أما في السابق، كانت المعاملات المماثلة تُجرى بشكل أساسي نقداً، مما كان يعيق سير المعاملات المالية.

وتعتبر هذه الخدمات ضرورية في سياق فلسطين، حيث يتم تقييد الحركة بشدة من قبل الاحتلال، مما جعل القيام بالأعمال التجارية أو تنفيذ مهمات بسيطة أمراً مرهقاً.

وتقدم شركة PalPay حلاً سريعاً وفعالاً لهذه التحديات. وكانت خدماتها ضرورية خلال العام الماضي عندما تم تقييد حركة الفلسطينيين بسبب انتشار جائحة كوفيد-19. وقد بلغت حركات-معاملات شركة PalPay مليار شيكل في عام 2020 وحده.

في عام 2020، أضفنا أيضاً المحافظ الإلكترونية إلى مجموعة خدمات PalPay، مما هيأ المجال لمزيد من الشمول المالي في فلسطين. ويستفيد اليوم نحو 45,000 عميل من خدمات محفظتنا الإلكترونية، والتي باتوا يعتمدون عليها في إتمام آلاف المعاملات.

برنامج فلسطينية

فلسطينية هو برنامجنا الرائد لدمج المرأة بشكل فعال في مصرفنا وفي الاقتصاد ككل. ومنذ انطلاقه، أجرى البرنامج بحثاً مكثفاً لفهم تجربة النساء في القطاع المصرفي بشكل أفضل، إضافة إلى تجربة رائدات الأعمال، بما يمكننا من تلبية احتياجاتهن بالشكل الأمثل. ومنذ ذلك الحين، قام البرنامج بتدريب موظفينا وموظفاتنا على كيفية تقديم خدمة أفضل للعملاء من الإناث، وأطلق سلسلة من المنتجات والخدمات الفنية والمالية التي تلبي احتياجات وواقع العميلات. وقد استفادت 12,500 عميلة من البرنامج حتى الآن. ومن بين الخدمات غير المالية التي يقدمها برنامج فلسطينية، برنامج Mini-MBA، وهو برنامج لتنمية القدرات تستغرق مدته 6 أشهر، ويغطي مجالات تطوير الأعمال والتسويق ومهارات خدمة العملاء وإدارة الموارد البشرية والإدارة المالية والضرائب والتسجيل. وقد كشف تقييم البرنامج والذي تم تنفيذه في عام 2017، أن الخريجات تمكنّ من مضاعفة إيراداتهن وزيادة الأيدي العاملة في مشاريعهن بما يقارب 30٪. ويتم تحقيق هذه النتائج من خلال توسيع معرفتهن التقنية، وشبكة العلاقات، وتعزيز قدرتهن على الوصول إلى التمويل، وذلك من بين مزايا أخرى. وشهد عام 2020 تخرج الدفعة الخامسة من البرنامج، حيث تخرج حتى الآن ما مجموعه 140 سيدة من البرنامج منذ انطلاقه. ويقدم برنامج فلسطينية أيضاً خدمات استشارية غير مالية لرائدات الأعمال الشابات وصاحبات الشركات الناشئة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. حيث قام البرنامج بتقديم الخدمات الاستشارية غير المالية إلى 4,000 سيدة فلسطينية لغاية اليوم.

تمكين الشباب ودعم ريادة الأعمال

يشكل الشباب جزءاً لا يتجزأ من التوسع الاقتصادي والنمو في فلسطين، ومثل الاستثمار في المواهب الفلسطينية الشابة جوهر مساعيها المشتركة لخلق القيمة المشتركة للبنك والمجتمع ككل. وعلى وجه التحديد، فقد أطلقنا سلسلة من الجهود والتدخلات لتعزيز بيئة ريادة الأعمال الحيوية في فلسطين.

صندوق ابتكار

لقد أسسنا صندوق ابتكار لتمكين رواد الأعمال الفلسطينيين، داخل فلسطين وخارجها، من تحقيق إمكاناتهم الكاملة والمساهمة بفعالية في النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل في فلسطين. ويستثمر صندوق ابتكار البالغ قيمته 11 مليون دولار أمريكي في مجموعات على مراحل مختلفة، بما في ذلك مرحلة الفكرة والمرحلة المبكرة والتوسع.

ولغاية الآن، استثمر صندوق ابتكار في أكثر من 29 شركة عبر قطاعات تكنولوجيا التسويق والتكنولوجيا المالية والعقارات والصحة ونمط الحياة الصحي والتجارة الإلكترونية. وساهمت محفظة ابتكار في خلق أكثر من 300 فرصة عمل للفلسطينيين ذوي المهارات العالية (منهم 30٪ نساء و50٪ تتراوح أعمارهم بين 18-30 عاماً). وحالياً، يستعد صندوق ابتكار إلى إطلاق صندوق ثانٍ بقيمة 30 مليون دولار أمريكي.

في عام 2020، قررنا أن نتقدم مساهماتنا في بيئة الابتكار وريادة الأعمال في فلسطين خطوة إلى الأمام، وذلك من خلال الاستثمار في الابتكار بشكل عام للمساعدة في سد الفجوة واستقطاب مجموعة من الشركات الناشئة المحتضنة للاستثمار فيها من قبل ابتكار. لذا قمنا بإطلاق حاضنة انترسكت التي توفر للشباب مساحات متنوعة لعقد الاجتماعات عبر الإنترنت وتلك غير المتصلة بالإنترنت، حيث تم تصميمها لرعاية الأفكار الإبداعية الأولية التي تشتد الحاجة إليها. وستركز انترسكت في مرحلتها الأولى على دعم الابتكارات في مجالات التكنولوجيا المالية والشمول المالي والاقتصادات الدائرية وغيرها من الابتكارات المدفوعة بالتأثير. وستطبق ذلك من خلال توفير المساحة الإلكترونية وحاضنات الأعمال وفرص التشبيك، إلى جانب برامج ما قبل التسريع والاحتضان والإرشاد المصممة لتمكين المبتكرين من اختبار أفكارهم من أجل التغيير الاجتماعي وتحويلها إلى نماذج أعمال قابلة للتطبيق.

سندات الأثر الاجتماعي للحد من انتشار مرض السكري

الهدف من هذه المبادرة هو مكافحة انتشار مرض السكري من النوع الثاني في فلسطين، وهو مرض يصيب حوالي 15% من سكانها. يمكن أن يستغرق تشخيص مرض السكري من النوع الثاني خمس سنوات في فلسطين، وخلال هذا الوقت قد يفقد المرضى 60% من إنتاج الأنسولين لديهم.

وتقوم وكالة الأمم المتحدة لإغاثة وتشغيل اللاجئين الفلسطينيين (الأونروا)، وهي ثاني أكبر مزود للخدمات الصحية في فلسطين، بتخصيص 22% من ميزانيتها الطبية السنوية لمواجهة هذا المرض، فتكلفة الأنسولين وحدها تستهلك 15% من الميزانية.

ونظراً لعدم وجود علاج لهذا المرض، فإن التعايش معه يتطلب رعاية يومية، كما أن إدارته مكلفة، الأمر الذي تسبب في زيادة العبء على النظام الصحي. وبدون تغيير في السلوكيات، سيستمر العبء المالي اللازم لمكافحة المرض في الارتفاع.

ومن خلال إطلاق سندات الأثر الاجتماعي، يسعى بنك فلسطين ومؤسسة مجموعة الاتصالات إلى تحسين صحة الفلسطينيين من خلال الوقاية من مرض السكري من النوع الثاني. ويُعد هذا المشروع أول مشروع لسندات الأثر الاجتماعي في المنطقة. ودور بنك فلسطين هو الممول لهذا المشروع، بينما تقوم مؤسسة مجموعة الاتصالات بدور الجهة الدافعة النهائية.

ويتكون المشروع من جزأين: برنامج التثقيف الغذائي وبرنامج التربية البدنية. ويسعى الجزء الأول إلى تعليم المشاركين عادات غذائية جيدة، بينما يسعى الجزء الثاني إلى تعزيز ممارسة الرياضة كأسلوب حياة. ومن خلال القيام بذلك، يهدف المشروع إلى الوقاية من مرض السكري بين 150 سيدة مصابة بهذا المرض ويعشن في الضفة الغربية.

تمويل المشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم

من المتوقع أن تلعب الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم دوراً حيوياً في تنمية الاقتصاد الفلسطيني، شريطة أن تمتلك إمكانية الوصول إلى آليات الدعم المناسبة. ويُعد دعم الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم أمراً بالغ الأهمية لتحقيق النمو الاقتصادي طويل الأجل كونها تساهم بشكل كبير في نمو التوظيف في فلسطين. ومن المعروف أيضاً أن منتجات الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم تساعدنا في تقليل تكاليفنا وتعزيز قدرتنا على تطوير منتجات وخدمات أفضل لعملائنا. وبالتالي، ركزت المجموعة المصرفية خلال العامين الماضيين على توسيع نطاق التوعية وتحسين كفاءة عمليات الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم. كذلك، وتساهم برامج تمويل الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم في تمكيننا من تنويع مصادر إيراداتنا وضمان نجاح سياستنا المتبعة للشمول المالي.

وفي عام 2021، قمنا بدعم أكثر من 460 شركة صغيرة ومتوسطة الحجم إضافية من خلال إطار التمويل المستدام، حيث قدمنا تسهيلات ائتمانية بلغ مجموعها 60 مليون دولار أمريكي. كما وقعنا العديد من الاتفاقيات مع شركاء مختلفين لتشجيع التوظيف ودعم المشاريع الناشئة. وتضمنت هذه الاتفاقيات تمويل مشروعات مشتركة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، بالإضافة إلى تطوير اتفاقية خدمات مالية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي.

وبالتعاون مع صندوق استدامة التابع لسلطة النقد الفلسطينية؛ تعمل مجموعة بنك فلسطين على تقديم قروض صغيرة، حيث تمكنت المجموعة، ومن خلال هذه الشراكة، من دعم أكثر من 45 مشروعاً نسبياً. وقد مثلت هذه المشاريع جزءاً من جهود المجموعة لتشجيع ودعم النساء في الأعمال التجارية والحد من الفقر في فلسطين.

كما توفر برامج محو الأمية المالية التي نقدمها تدريباً مالياً مجانياً للنساء وللشركات الصغيرة، وذلك يشمل مساعدة هذه الشركات على تطوير طلبات القروض، وهو مطلب كان يحد من تمكنها من الوصول إلى التمويل.

ويلخص الجدول أدناه القروض الصغيرة التي تم صرفها من خلال برنامج استدامة للقروض.

الجدول 20: القروض الصغيرة في برنامج استدامة موزعة وفقاً للنوع الاجتماعي، 2021 (بالدولار الأمريكي)

418,900	الإناث
3,577,926	الذكور
3,996,826	المجموع

برامج دعم أخرى للمشاريع الصغيرة

اتخذت مجموعة بنك فلسطين خطوات بارزة لتقديم قروض تهدف إلى دعم الفلسطينيين المتضررين من جائحة كوفيد-19. حيث دخل البنك في شراكة مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي لتقديم دعم إضافي للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. وقد تم تصميم المشروع، والمتعارف عليه باسم «منشأتي»، من أجل تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر الائتمان المناسبة.

وبالإضافة إلى ذلك، خُصّصت المجموعة محفظة مالية بدون فوائد بقيمة مليون دولار أمريكي، وذلك بهدف دعم ومساعدة الشركات الصغيرة لذوي الاحتياجات الخاصة على وجه التحديد. ونفذ البنك هذا المشروع بالشراكة مع وزارة العمل وسلطة النقد الفلسطينية. وقدم البرنامج قروضاً تتراوح بين 460 و485 مليون دولار أمريكي لهذه الشركات الصغيرة في عامي 2020 و2021 على التوالي.

كما قمنا بإطلاق برامج جديدة مصممة لتوفير الخدمات المالية للعمال الفلسطينيين داخل الخط الأخضر، إلى جانب تقديم قروض السيارات الجديدة وبرامج الرهن العقاري الجديدة، والتي تستهدف الشرائح ذات الدخل المتدني في المجتمع الفلسطيني. كذلك أطلقنا برنامج القرض الشخصي للقطاع العام، والذي قمنا بتوسيعه ليشمل جميع موظفي القطاع العام (في السابق، كان البرنامج يستهدف فئات معينة من موظفي القطاع العام). وقد تم تصميم هذه الخدمة لتزويد العملاء ذوي الدخل المتدني بحلول مالية أكثر استدامة. علاوة على ذلك، قمنا بتوسيع نطاق دعمنا للمؤسسات الصغيرة، حيث نقدم الآن قروضاً شخصية موجهة لأصحاب هذه الشركات وللموظفيهم.

موظفونا

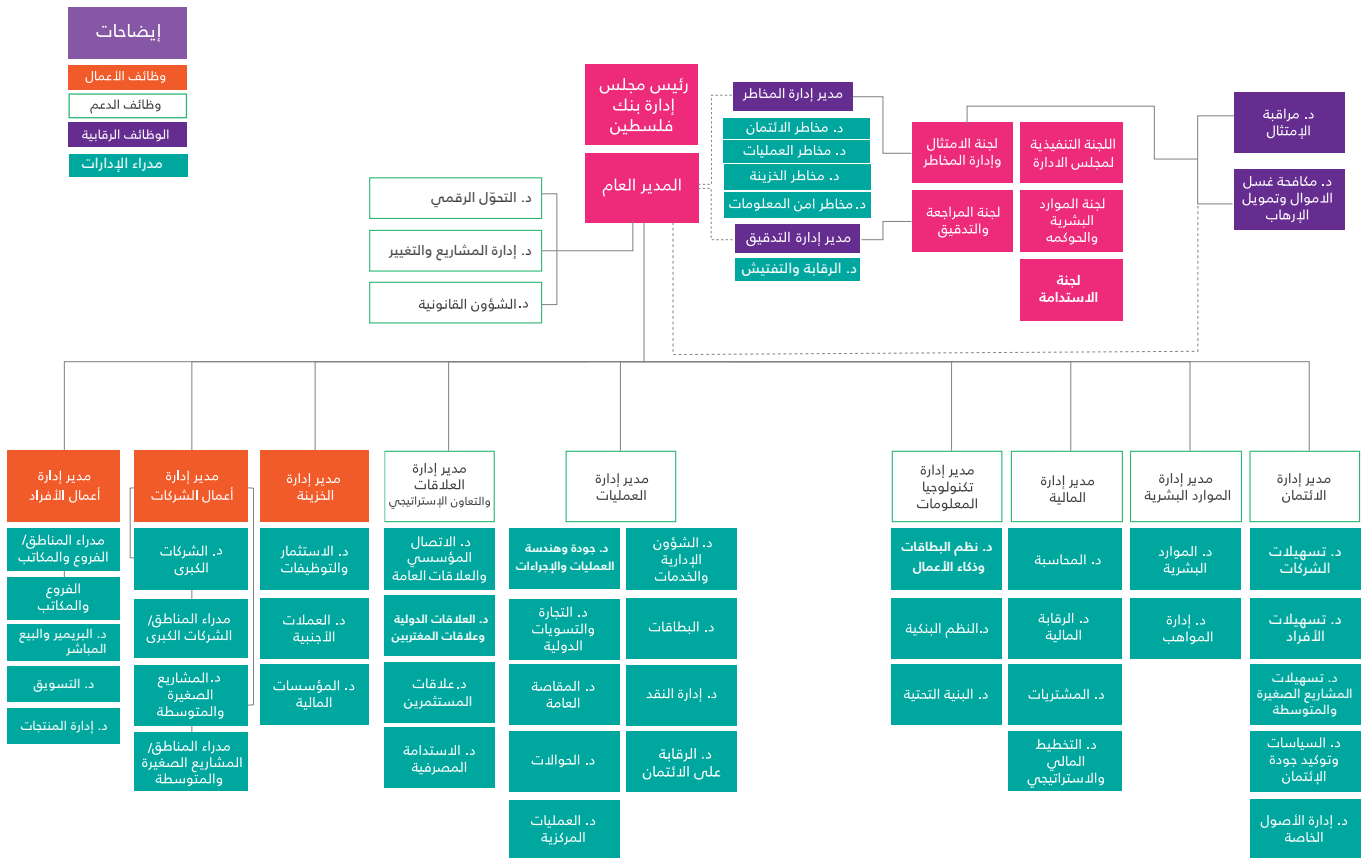
في عام 2021، تألفت القوى العاملة في مجموعتنا من 1,745 موظفاً وموظفةً يعملون في جميع إدارات وفروع البنك في فلسطين، منهم 551 موظفاً وموظفةً في المقرين الرئيسيين في رام الله وغزة، و1,194 موظفاً وموظفةً في مكاتبنا الفرعية. وفي الوقت الذي يمنحنا فيه هذا العدد من الموظفين مجموعة واسعة من المواهب تمكننا من تنفيذ استراتيجيتنا والقيام بالعمليات التجارية، فإنه يفرض علينا التزاماً مهماً لتلبية توقعات موظفينا. ونحن ندرك أن مسؤوليتنا تتمثل في تزويد أعضاء فريقنا بدخل تنافسي وبظروف عمل جيدة، إضافة إلى توفير فرص التدريب والتطوير والتقدم الوظيفي وخدمات الصحة والسلامة، وتهيئة بيئة عمل شاملة ومتسمة بالاحترام.

وتمثل مواردنا البشرية الأساس الداعم لإنتاجيتنا ونموننا واستمراريتنا، وهي ضرورية لإنجاح مبادرات الاستدامة في البنك. لذلك، نسعى جاهدين لمنح فريقنا وظائف مجزية وبيئة آمنة وظروف عمل مناسبة. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا بالانضمام إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة، وإدراج مبادئ العمل وحقوق الإنسان في لوائحنا الداخلية، وهذا ما يؤكد أننا نُلزم أنفسنا بالممارسات الأخلاقية في مكان العمل.

الهيكل التنظيمي

في عام 2021، تقدم بنك فلسطين بطلب المساعدة من إحدى الشركات الاستشارية الرائدة لتعزيز أنشطة إدارة الموارد البشرية، ونتجت عن هذه المبادرة تطورات مختلفة على مستوى البنك. وبهدف إيجاد فرص تطوير وظيفي شاملة وفعالة لجميع موظفاتنا وموظفينا، قمنا بإعادة تقييم وتطوير هيكلنا التنظيمي وتحليل الأدوار والمسؤوليات لكل منصب داخل البنك. وبالإضافة إلى ذلك، بذلنا جهوداً متسقة لتعزيز نظام تقييم الأداء وبرنامج مزايا الموظفين.

يصور الرسم البياني التالي هيكلنا التنظيمي الجديد:



الرسم 5: الهيكل التنظيمي لبنك فلسطين

الجدير بالملاحظة في هيكلنا التنظيمي الجديد؛ هو استحداث قسم إدارة المواهب (ليحل محل قسم التدريب). هذا القسم مسؤول عن التدريب والتطوير وتخطيط التعاقب الوظيفي. ويتمثل أحد الأهداف الرئيسية لهذا التحول في ضمان منح جميع موظفينا وموظفاتنا الفرصة لتطوير مهاراتهم، وزيادة معرفتهم وتمكينهم من التقدم في حياتهم المهنية بشكل أفضل.

كما يشمل الهيكل التنظيمي الموضح أعلاه، قسم الاستدامة الذي تم إنشاؤه حديثاً ليتولى زمام المبادرة في قيادة وتنسيق جهود الاستدامة المختلفة التي نضطلع بها. ويبرهن حرصنا هذا على إيجاد قناة اتصال مباشرة مع الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة؛ على الأهمية التي نوليها للاستدامة داخل البنك.

التوظيف وتنمية المواهب

يتمتع بنك فلسطين بسمعة عريقة كأحد أهم أماكن العمل في فلسطين، حيث يوفر بيئة عمل تزخر بالتحديات والعناصر الديناميكية، مقدماً رواتب عادلة ومزايا شاملة وفرصاً مهمة للموظفين تتيح لهم إمكانية التقدم الوظيفي المثمر والتطوير المهني.

ويمارس بنك فلسطين عملية التوظيف بالاعتماد على مجموعة واسعة من المصادر، بما في ذلك الجامعات وفعاليات التوظيف إضافة إلى الإعلانات المفتوحة. وفي عام 2021، تلقى البنك ما مجموعه 11,505 طلب توظيف، حيث قدمت الإناث 51.5٪ من هذه الطلبات فيما قدم الذكور 48.5٪ منها. ويوضح الجدول التالي عدد الموظفين والموظفات الجدد، مصنّفين حسب النوع الاجتماعي والفئة العمرية.

وكما هو موضح في الجدول أدناه، فإن معظم الموظفين هم من فئة الشباب، فمنهم 62٪ و60٪ تقل أعمارهم عن 24 عاماً كما في عامي 2020 و2021 على التوالي، وذلك يتوافق مع استراتيجيتنا المتمثلة في التركيز على المواهب الشابة والاستثمار فيها. وعلاوة على ذلك، يوضح الجدول التزامنا بالمساواة بين الجنسين، حيث تمثل الوظائف 44٪ و55٪ من كافة التعيينات الجديدة في عامي 2020 و2021 على التوالي. ولا يزال أداؤنا في تحقيق المساواة بين الجنسين في غزة وشمال الضفة الغربية، كما ذكرنا سابقاً، متأخراً عن باقي كيانات البنك، ومع ذلك، فإننا ماضون في اتخاذ خطوات لتحسين هذه النسب، حيث تشكل النساء ما نسبته 42.8٪ من إجمالي موظفي البنك.

الجدول 21: التوظيف وفقاً للعمر والنوع الاجتماعي، 2020-2021

المنطقة	النساء	العمر (بالسنوات)							
		45-54		34-44		25-34		18-24	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
غزة	0	3	0	8	0	10	0	0	0
شمال الضفة الغربية	3	2	2	7	2	5	0	0	0
وسط الضفة الغربية	22	23	35	34	18	31	1	5	1
جنوب الضفة الغربية	6	5	6	11	4	7	0	0	0

كذلك، نسعى جاهدين إلى تزويد موظفينا وموظفاتنا بأفضل برامج التدريب والتطوير. وتطلب استحداث قسم إدارة المواهب الجديد توسيع نطاق وأهداف قسم التدريب السابق وتوجيهه نحو التركيز بشكل أكبر على الاستثمار المستدام في موظفينا. ونفذ القسم الجديد 98 دورة تدريبية بمشاركة 1,431 مشاركاً في عام 2021، كان ثلثهم من النساء. وقد شارك كل فرد من موظفينا فيما معدله ثلاثة برامج تدريبية في العام الماضي.

وفي عام 2021، تضمنت برامجنا التدريبية تدريباً حول الاستدامة لجميع كبار المدراء التنفيذيين، وإدراج مهارات جديدة في إدارة الاستدامة وإعداد التقارير على مستوى مجلس الإدارة. وعلاوة على ذلك، تلقى موظفو قسم الخدمات المصرفية المستدامة تدريباً متخصصاً ومكثفاً لتعزيز مهاراتهم ومعارفهم في هذا المجال.

التعويضات والمزايا

عُرف عن بنك فلسطين اعتماده أجوراً أعلى من السوق، وتقديمه مزايا جذابة للتوظيف مما ساهم في الاحتفاظ وجذب أفضل الموارد البشرية في فلسطين. وفي عام 2021، شكلت نسبة الأجور والمزايا المقدمة لموظفينا 54٪ من إجمالي النفقات، بما يمثل زيادة بنسبة 2٪ مقارنة بعام 2020. ونحن نواصل السعي لتحقيق المساواة في الأجور بين الموظفين والموظفات في البنك، ونتخذ إجراءات تصحيحية لمعالجة الفروق في الأجور في جميع المجالات بما يتماشى مع مشروع التقييم الجديد وتعديل الرواتب الذي شرعنا في تنفيذه عام 2021.

الجدول 22: توزيع الرواتب وفقاً للنوع الاجتماعي والمنصب، 2021

فئة الموظفين	% النساء في قوى العمل	% رواتب النساء من إجمالي الرواتب
الإدارة التنفيذية	17%	12%
مدراء الدوائر والفروع	19%	15%
مدراء ومشرفو المكاتب	21%	21%
رؤساء الأقسام	28%	23%
موظفون إداريون وسكرتارية	47%	40%

بينما يدرك البنك ضرورة سد الفجوة بين الجنسين في مناصب الإدارة العليا، وذلك بناءً على التزامه بجسر هذه الفجوة مع حلول عام 2025، فإنه لا توجد فجوة أو تباين في جدول رواتب البنك لكل من الرجال والنساء، فيما نتجت فجوة الأجور عن التقييم الوظيفي ذاته على أساس الوظائف والكفاءات وليس على أساس النوع الاجتماعي.

وبالإضافة إلى التعويض سالف الذكر، يوفر بنك فلسطين مجموعة متنوعة من المزايا التي تلعب دوراً هاماً في جذب وتحفيز الموظفين والحفاظ عليهم، ومساعدتهم في تحقيق التوازن السليم بين العمل والحياة. وتشمل هذه المزايا ما يلي:

- الرعاية الصحية: تغطي بوليصة التأمين الصحي الشاملة جميع موظفي بنك فلسطين وعائلاتهم.

- التعليم: يستطيع الموظفون وأسرهم الاستفادة من القروض التعليمية لتغطية تكلفة الرسوم الدراسية في المؤسسات المعتمدة.
- المساعدة في الإسكان: بإمكان موظفينا التقدم بطلب للحصول على قروض سكنية بأسعار فائدة مغرية لشراء أو بناء منازل.
- تأمين الحياة: يتم تسجيل موظفينا تلقائياً في بوليصة تأمين على الحياة عند انضمامهم إلى البنك.
- التقاعد: يمكن لموظفينا الانضمام إلى نظام المعاشات التقاعدية في بنك فلسطين والذي يوفر لهم دخلاً تقاعدياً بعد بلوغهم سن الستين.
- الإجازة الوالدية: يقدم بنك فلسطين إجازة والدية مدفوعة الأجر لكل من الرجال والنساء (3 أشهر للنساء وأسبوعاً واحداً للرجال). انظر الجدول أدناه.
- ملكية الأسهم: يمكن لموظفي بنك فلسطين تملك أسهم البنك من خلال خطة ملكية أسهم الموظفين والتي تعمل على تنظيم من يمكنه الوصول إلى هذه الأسهم، مع تحديد التوقيت المناسب وكيفية الحصول على الأسهم.
- المخصصات والمكافآت: يقدم بنك فلسطين لكافة موظفيه وموظفاتهم مخصصات عائلية للزوج والزوجة والأطفال. كما يقدم مكافآت للاحتفال بالأعياد، إضافة إلى توفير مخصصات لشراء الملابس.
- الخدمات المخفضة: يمكن لموظفينا بشكل عام الوصول إلى خدماتنا ومنتجاتنا بأسعار مخفضة.

ويلخص الجدول التالي عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة الأبوة والأمومة خلال عامي 2020 و2021. وتجدر الإشارة إلى أن البنك يقدم لموظفاته حالياً مخصصات للأطفال مساويةً للمخصصات التي كانت تُمنح سابقاً للموظفين الذكور فقط.

الجدول 23: عدد الموظفين بدوام كامل الذين تلقوا إجازة والدية مدفوعة الأجر، 2020-2021

المجموع	موظفات	موظفون	
214	104	110	الموظفون الجدد الذين أخذوا إجازة والدية خلال 2020
191	81	110	الموظفون الجدد الذين أخذوا إجازة والدية خلال 2021

تقييم الأداء والتطلّعات

تلقى جميع موظفينا تقييمات وتوجيهات حول الأداء في عامي 2020 و2021. وفيما يتعلق بالتطلّعات، فإن لوائحنا الداخلية تشمل آليات تطلّمْ واضحة وشفافة. ويشجع النظام الموظفين على التواصل مع إداراتهم عبر البريد الإلكتروني ومناقشة مخاوفهم مع كبار المدراء من خلال سياسة الخط المفتوح وتقديم الاقتراحات عبر البريد الإلكتروني، وإمكانية إثارة مشكلاتهم مع إدارة الموارد البشرية بسرية ودون القلق من التعرّض لممارسات انتقامية.

ويقوم قسم الموارد البشرية في البنك بمراجعة جميع الشكاوى بدقة واتخاذ الخطوات اللازمة لمعالجتها متّبعاً اللوائح والسياسات. كما يتعامل مع أنواع مختلفة من شكاوى التمييز والتحرش الجنسي. وخلال عامي 2020 و2021، تم التعامل مع جميع القضايا المتعلقة بالتحرش والتمييز وفقاً لأنظمتنا وإجراءاتنا الداخلية.

دوران الموظفين

يوضح الجدول أدناه عدد الموظفين الذين استقالوا من البنك، مصنّفين حسب الفئة العمرية والجنس. وقد بلغ معدل دوران الموظفين في بنك فلسطين ما نسبته 3.5٪ في عام 2020، فيما انخفض إلى 2٪ في عام 2021. وكان معدل دوران البنك أقل بكثير من معدل التوظيف الجديد بين الموظفين الأصغر سناً، حيث يمثل الأشخاص الذين تتراوح أعمارهم بين 20 و24 عاماً 21٪ من إجمالي عدد الموظفين الذين استقالوا من البنك. كما كان معدل دوران الموظفين لدينا أقل بشكل واضح من معدل توظيف الإناث، حيث بلغ ما نسبته 34٪ وذلك في عامي 2020 و2021.

الجدول 24: معدل دوران الموظفين وفقاً للعمر والنوع الاجتماعي، 2020-2021

المنطقة	النساء	العمر (بالسنوات)									
		55		45-54		34-44		25-34		18-24	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
غزة		1	3	0	N/A	1	10	0	0	0	4
شمال الضفة الغربية		0	2	0	N/A	0	5	0	0	0	2
وسط الضفة الغربية		18	32	12	17	18	31	1	5	5	0
جنوب الضفة الغربية		2	5	1	N/A	4	7	0	0	0	0

التنوع والشمول

يُعد مكان العمل المتنوع والشامل ضرورياً لجذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، كما أنه من المهم ضمان رفاه موظفينا، الأمر الذي يندرج ضمن أولويات بنك فلسطين. لذا، تتألف القوى العاملة والمراتب التنفيذية في البنك من أعضاء يمثلون جميع الشرائح الاجتماعية والطوائف الدينية في فلسطين.

الأشخاص ذوي الإعاقة

تشكل الوظائف المخصصة للموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة، في الوقت الحالي، نسبة 0.7% من وظائفنا، ونحن نسعى إلى زيادة هذه النسبة خلال العقد القادم. ولتحقيق هذا الهدف، نقوم بالبحث عن طرق تساعدنا في الاستثمار في قدرات الموظفين المحتملين. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نلتزم بضمان أن يكون مكان العمل مهياً ومتاح للجميع، بما في ذلك الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة. كما سنستمر في تقديم فرص التدريب والتطوير التي تلبي احتياجات الموظفين ذوي الاحتياجات الخاصة، وخلق الوعي بين جميع الموظفين فيما يتعلق بالتنوع والشمول.

النوع الاجتماعي

يلتزم بنك فلسطين بتحقيق المساواة بين الجنسين، وتتبع مجموعة من السياسات والإجراءات المعمول بها للتأكد من أن عملية التوظيف غير منحازة. علاوة على ذلك، نحن نقدم التدريب والدعم داخل البنك للتأكد من أن المرأة لديها الفرصة للتقدم في حياتها المهنية معنا. وتتيح لنا هذه الجهود الاستجابة بشكل أفضل لقضايا واحتياجات موظفاتنا وعميلاتنا.

وفي بيئتنا الشاملة هذه، ارتفعت نسبة النساء العاملات في المناصب الأساسية في بنك فلسطين (باستثناء خدمات الأمن والتدبير الإداري) من 40% في عام 2018 إلى 42.8% في عام 2021، كما هو مبين في الجدول أدناه. وعلى النقيض من ذلك، فإن 36% فقط من جميع وظائف بنك فلسطين (الوظائف الأساسية والوظائف الداعمة) تشغلها النساء، وذلك لأن خدمات الدعم، مثل الأمن والتدبير الإداري، لا تزال يهيمن عليها الذكور ويتم إسنادها إلى موردين خارجيين. ونحن نعكف حالياً على تطوير برنامج لمعالجة هذه المشكلة.

الجدول 25: نسبة النساء اللواتي يشغلن وظائف رئيسية في بنك فلسطين، 2018-2021

2018	2019	2020	2021
40%	41%	42%	42.8%

في السنوات الخمس المقبلة، يهدف بنك فلسطين إلى زيادة نسبة النساء العاملات في الوظائف الأساسية إلى 50% من القوى العاملة الأساسية، وهو هدف قابل للتحقيق على الرغم من التحديات الكبيرة. بالإضافة إلى ذلك، نسعى إلى تحقيق التكافؤ بين الجنسين في القوى العاملة الداعمة من مزودي الخدمات في السنوات العشر القادمة. وعلى الرغم من رؤيتنا الطموحة، يدرك البنك أن هذا هدف

صعب كونه يتطلب تغيير الثقافات التنظيمية لمقدمي الخدمات الخارجيين. ومع ذلك، نحن مصممون على الاستمرار في اتخاذ خطوات واسعة لتعزيز وتحسين المساواة بين الجنسين.

وفي الوقت الراهن، نركز على تحسين أدائنا في المناطق التي تُظهر أدنى مستوى من نسب النساء العاملات. وكما يشير الجدول أدناه، فإن غزة، وإلى حد ما، ومناطق شمال الضفة الغربية تستحقان اهتماماً خاصاً، ونحن نعمل بالفعل على دفع كلا المنطقتين للوصول إلى مستوى بقية مناطق الضفة الغربية.

الجدول 26: توزيع النوع الاجتماعي وفقاً للمنطقة، 2020-2021

المنطقة	النساء	
	2021	2020
غزة	27%	22.8%
شمال الضفة الغربية	45%	36.9%
وسط الضفة الغربية	50%	44.4%
جنوب الضفة الغربية	54%	42.2%
شامل بنك فلسطين	42.8%	36.0%

يوضح الجدول التالي توزيع القوى العاملة في بنك فلسطين حسب المنطقة لتوفير سياق للمناقشة السابقة حول أداء وظيفة الموارد البشرية.

الجدول 27: توزيع القوى العاملة وفقاً للمنطقة

المنطقة	النسبة
غزة	27%
شمال الضفة الغربية	14%
وسط الضفة الغربية	35%
جنوب الضفة الغربية	10%

كما نود تحسين نسبة النساء في إدارة بنك فلسطين. ويبين الجدول التالي نسبة النساء اللاتي يشغلن مناصب إدارية حالياً.

الجدول 28: توزيع القوى العاملة وفقاً للنوع الاجتماعي والمنصب الإداري، 2021

فئة الموظفين	النساء
الإدارة التنفيذية	17%
مدراء الدوائر والفروع	19%
مدراء ومشرفو المكاتب الفرعية	21%
رؤساء الأقسام	28%
موظفون إداريون والسكرتارية	47%
الموظفون الداعمون (الأمن، التدبير الإداري، الخ)	0%
المجموع	43%

إننا نهدف إلى زيادة نسبة المديرات التنفيذيات في بنك فلسطين إلى 25٪ من إجمالي جميع المدراء التنفيذيين في السنوات الخمس المقبلة، لنسجل بذلك معلماً رئيسياً في رحلتنا نحو تحقيق المساواة الكاملة بين الجنسين على المدى الطويل. ولقد أسفرت سياساتنا الجديدة بالفعل عن تحسينات في التكافؤ بين الجنسين على مستوى مدير الفرع ورئيس القسم، كما هو موضح في الجدول أعلاه.

ومع ذلك، يُظهر الجدول أيضاً فرصة كبيرة أمام بنك فلسطين لمنح النساء مناصب إدارية عُلّيا. وفي حين أن البنك لديه هدف طويل الأجل لتحقيق المساواة بين الجنسين في التوظيف الأساسي خلال السنوات الخمس المقبلة، فإن الوصول إلى نفس المستوى الإداري سيتطلب مزيداً من الوقت حيث نسعى جاهدين لتعيين موظفي الإدارة لدينا داخلياً. ومع ذلك، يجب أن تساعد البرامج الخاصة بغرس

المهارات القيادية في الموظفين الأصغر سناً في سد الفجوة من خلال توفير مجموعة أكبر من النساء في المسارات القيادية.

الشباب

في عام 2021، قمنا بتنفيذ برنامج «مديرو المستقبل» لغرس المهارات القيادية والفنية بين موظفينا الشباب. ويوفر البرنامج تدريباً تقنياً وقيادياً للموظفين والموظفات الذين تتراوح أعمارهم بين 25 و30 عاماً. ونحن مقتنعون أنه من خلال الاستثمار فيهم، فإننا نستثمر أيضاً في مستقبل البنك. كما أطلقنا «نادي رؤساء الأقسام للتميز في خدمة العملاء»، والذي يسعى إلى تطوير المهارات والكفاءات اللازمة لتوجيه البنك نحو التميز التشغيلي. وقد استهدف هذا البرنامج العديد من الموظفين الشباب في بنك فلسطين خلال السنة المشمولة في التقرير.

وعلاوة على ما سبق، فقد أطلقنا في عام 2021 برنامج تدريب داخلي لجذب خريجي الجامعات الجدد، حيث يستهدف الشباب كونهم يمثلون أعلى شريحة تعاني من البطالة داخل فلسطين. وتم تصميم التدريب الداخلي لإعداد الشباب لمكان العمل وإطلاق مشروع تعزيز المواهب في البنك.

ويوضح الجدول التالي توزيع القوى العاملة لدينا حسب العمر والمنطقة. كما يوضح أننا لا نوظف أشخاصاً تقل أعمارهم عن 20 عاماً، لأن مجال عملنا لا يسمح بذلك. ويقع معظم موظفينا في الفئة العمرية من 25 إلى 44 عاماً.

الجدول 29: توزيع القوى العاملة وفقاً للعمر والمنطقة، 2020-2021

العمر										المنطقة
55≤		45-54		34-44		25-34		20-24		
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	
4.9%	6.6%	20.0%	19.2%	38.6%	41.4%	34.8%	32.6%	1.7%	0.2%	غزة
0.4%%	1.8%	4.9%	11.1%	18.9%	31.7%	27.2%	51.3%	1.9%	4.1%	شمال الضفة الغربية
1.7%	1.8%	7.2%	5.7%	35.9%	23.7%	72.4%	54.2%	14.0%	14.6%	وسط الضفة الغربية
0.0%	0.4%	1.1%	5.1%	10.2%	26.2%	24.2%	62.0%	3.4%	6.3%	جنوب الضفة الغربية
2.2%	3.1%	10.2%	10.7%	32.0%	30.9%	49.0%	47.9%	6.5%	7.3%	شامل بنك فلسطين

نحن ملتزمون بتوفير مكان عمل متنوع وشامل يعكس تنوع المجتمعات التي نخدمها، ونخطط للعديد من المبادرات لتعزيز التنوع والشمول داخل البنك. وتغطي التدريبات التي ننفذها مواضيع متنوعة، وتشمل: التحيز اللاوعي، ومجموعة موارد الموظفين للنساء، والفرص المتاحة لشبابنا، إضافة إلى التدريب على المهارات للطلبة من ذوي الإعاقة.

الاستثمار في المجتمعات المحلية

نحن لا نزال نخصص ما يقارب 5٪ من أرباحنا للتنمية المجتمعية ولدعم القطاعات الأقل حظاً في مجتمعنا. وتشمل استراتيجيتنا دعم البيئة والمرأة والأشخاص ذوي الإعاقة والشباب والتعليم والعديد من القطاعات الأخرى. كما نسعى إلى الوصول لأهدافنا من خلال تنفيذ برامج خاصة تشمل مبادرات مثل حاضنة المشاريع والحملات الصحية وحملات الإغاثة. ونسعى أيضاً إلى تعظيم تأثيرنا من خلال التعاون مع المنظمات غير الحكومية المحلية والدولية والوكالات المانحة ومنظمات الاستثمار المجتمعي والمجموعات الأخرى المهمة بمتابعة أهداف مماثلة.

ومنذ تأسيسه، اكتسب بنك فلسطين خبرة واسعة في التعامل مع القضايا الإنسانية والمجتمعية ومعالجة المشاكل الصحية، وذلك بفضل شراكته المستمرة مع منظمات المجتمع المدني في فلسطين. ويطمح البنك إلى تعميق هذه الشراكات لتحقيق أهدافه في بناء مستقبل أفضل. وإننا فخورون بأن المبادرات المبتكرة لبنك فلسطين وبرامج تنمية المجتمع التي ينفذها تركت صدئاً واسعاً في كل أنحاء فلسطين.

كما يحرص البنك على تعزيز ثقافة التطوع بين موظفيه، ويشجع مشاركتهم في المشاريع التنموية والمسااعي الإنسانية التي يتم

تنفيذها بالتعاون مع المنظمات الشريكة.

كذلك، يطور بنك فلسطين خطة سنوية للمسؤولية الاجتماعية للشركات بناءً على احتياجات المجتمع والوضع الاقتصادي السائد. ولقد فرض العامين الماضيان أماناً جميعاً ظروفاً استثنائية، حيث عرّضت جائحة كوفيد-19 صحة الجميع ورفاههم للخطر. وقد استجبت هذه الظروف الاستثنائية اتخاذ تدابير استثنائية. ولقد خصصنا معظم استثماراتنا الاجتماعية لخلق المشاريع المشتركة لقطاع الصحة، لا سيما في عام 2020. وساهم ذلك في تمكيننا من دعم الحكومة الفلسطينية ومنظمات المجتمع المدني الأساسية من أجل حشد الموارد لتوفير حلول وقائية وعلاجية فعالة لمواجهة الجائحة.

والأهم من ذلك، قمنا بتوظيف جهودنا الإعلامية التقليدية والرقمية وشبكات المغتربين لحشد أكبر عدد ممكن من الموارد من أجل استجابة فلسطين لجائحة كوفيد-19، وتمكننا من جمع مقدار كبير من المال من خلال حملتنا التي خصصناها لحشد الموارد. وقد بلغت مساهمتنا ومساهمة موظفينا في جهود الاستجابة للأزمة 500,000 دولار أمريكي، هذا بالإضافة إلى التبرعات العينية التي قدّمناها كبنك للطاغم الطبي الذي تصدر الخطوط الأمامية لمواجهة الجائحة.

وبالتوازي مع ذلك، عقدنا شراكة مع وزارة الصحة ومنظمة الصحة العالمية (WHO) ومنظمة الأمم المتحدة للطفولة (اليونيسف)، ومع العديد من الجهات الفاعلة الرئيسية الأخرى، وذلك بهدف رفع الوعي حول الوقاية من انتشار الوباء، وكذلك لضمان تأهل وجهوزية المرافق الصحية للتعامل مع الحالات المستجدة. وشملت جهود التعاون هذه إطلاق سلسلة من 25 مادة فيديو لنشر الوعي. في عام 2021، اتجهنا إلى توسيع تركيزنا في مجالات إضافية، والتي شملت:

- المساعدات الإغاثية
- الصحة
- التعليم
- التنمية المجتمعية
- تمكين النساء
- الشباب والإبداع
- الطفولة
- الثقافة والفنون
- الرياضة
- الشؤون البيئية
- الأشخاص ذوي الإعاقة

ويقدم الجدول أدناه تفصيلاً لاستثماراتنا في جهود التنمية الجوهرية على مدار العامين الماضيين:

الجدول 30: مصروفات بنك فلسطين على مشاريع التنمية المجتمعية وفقاً لنوعها، 2020-2021 (بالدولار الأمريكي)

المجال	2020		2021	
	المبلغ المنفق	نسبة الميزانية	المبلغ المنفق	نسبة الميزانية
المساعدة الإغاثية	348,445.30	18.4%	221,195.47	12.5%
الصحة	922,379.20	48.7%	514,899.52	29.1%
التعليم	214,635.36	11.4%	116,326.68	6.6%
التنمية المجتمعية	52,000.00	2.8%	378,153.85	21.4%
تمكين النساء	83,529.63	4.4%	22,798	1.3%
الشباب والإبداع	30,000.00	1.6%	47,581.22	2.7%
الطفولة	125,000.00	6.6%	253,684.12	14.3%
الثقافة والفنون	104,589.00	5.6%	105,000	5.9%
الرياضة	10,000	0.5%	56,443.79	3.2%
البيئة	0.00	0.0%	11,537.89	0.7%
الأشخاص ذوو الإعاقة	0.00	0.0%	40,920.35	2.3%
المجموع	1,890,578.49	100.0%	1,768,540.89	100.0%

يوضح الجدول التالي تفاصيل المشاريع الأساسية الممولة من صندوق المسؤولية الاجتماعية في عام 2021.

الجدول 31: المشاريع الأساسية للتنمية المجتمعية، 2021

المشروع	الوصف
برنامج وجد	تأسس برنامج وجد بالشراكة مع صندوق قطر للتنمية ومؤسسة التعاون. ومن خلال هذه المبادرة، تمكن بنك فلسطين من تقديم الدعم المالي والنفسي للأيتام والشباب الذين عانوا من عدوان 2014 على قطاع غزة. كما قدم البرنامج أيضاً تنمية المهارات المهنية والوظيفية. وقد تمكن بنك فلسطين من توفير الرعاية الصحية لأكثر من 2000 فرد.
حملة فلسطين في القلب	في أيار 2021، دخل بنك فلسطين في شراكات مع العديد من المنظمات الدولية والمجتمعات المحلية لإطلاق حملة لجمع التبرعات وتقديم الإغاثة للفلسطينيين المتضررين من العدوان على غزة.
المتحف الفلسطيني	وقع البنك شراكة استراتيجية مع المتحف الفلسطيني، حيث قام البنك بدعم أنشطة المتحف لمدة 10 سنوات. وهدفت هذه الشراكة إلى التعريف بثقافة وتاريخ فلسطين على المستويين الدولي والمحلي، إلى جانب تقديم روايات جديدة حول تاريخ وثقافة فلسطين. كما تستخدم مرافق وبرامج المتحف لتطوير البرامج التعليمية والمشاريع الإبداعية.
حملة مرض السكري	طيلة السنوات الماضية، دخل بنك فلسطين في شراكات مع العديد من المنظمات المجتمعية لرفع الوعي حول أضرار مرض السكري وطرق الوقاية منه.
TEDx للنساء	دعم بنك فلسطين فعالية TED Talks الذي عُقد في فلسطين، حيث ناقش أفراد ملهمون من البلاد تجاربهم والدروس المستفادة منها. وهدفت هذه الفعالية إلى إلهام وتحفيز الآخرين على إحداث تغيير دائم في المجتمع.
حملة رمضان	خلال شهر رمضان، دخل بنك فلسطين في شراكات مع العديد من المنظمات المجتمعية لتقديم سلال الطعام للأسر المحرومة. كما قام بتوزيع الهدايا على الأطفال الذين يتلقون العلاج في المستشفيات المحلية.
حملة مستشفى المطلع في القدس	نظراً لمحدودية الموارد وارتفاع تكلفة المواصلات، تم توفير حافلة لمرضى قطاع غزة لنقلهم مجاناً إلى مستشفى أوغستا فيكتوريا في القدس. وقد ساهمت هذه المبادرة في تخفيف الأعباء المالية عن كاهلهم، وتحسين رحلة علاجهم.
أنشطة ترفيهية بعد الحرب للأطفال والمراهقين في غزة	هدفت هذه المبادرة إلى توفير الدعم النفسي للأفراد ذوي الإعاقة في أعقاب العدوان الأخير على غزة. وذلك من خلال تنفيذ العديد من الأنشطة الترفيهية والبرامج التعليمية. وتمكن البنك من مساعدة هؤلاء الأفراد على التعامل بشكل أفضل مع صدماتهم.
دعم الاتحاد الفلسطيني للشرع والتجديف في غزة	ساعد بنك فلسطين الاتحاد في تنظيم نشاطات رياضية عديدة.
الأسبوع الريادي العالمي	من خلال رعايته للأسبوع العالمي لريادة الأعمال، تمكن بنك فلسطين من تشجيع رواد الأعمال الشباب على تطوير أفكارهم وحلولهم التجارية. ويمثل هذا الحدث مبادرة عالمية تهدف إلى تحفيز الشركات الناشئة على تقديم منتجات وخدمات مبتكرة.
مشروع مدارس صديقة للبيئة	تماشياً مع مهمته في تعزيز مفهوم الاستدامة، دخل بنك فلسطين في شراكة مع العديد من المدارس في مدينة رام الله لتعزيز جهودها كي تصبح صديقة للبيئة. حيث تم تشجيع هذه المدارس على اتخاذ تدابير بيئية مختلفة، والمساهمة في تحسين البيئة. ومن خلال هذا البرنامج، الذي جرى تنفيذه بالشراكة مع بلدية رام الله، قام البنك بدعم وتشجيع الأفراد والمنظمات المتميزين في مجال حماية البيئة.

الأداء البيئي

منذ سنوات عديدة، تعهد بنك فلسطين بالمساهمة في حماية البيئة، وبذل جهوداً كبيرة لتحسين أدائه البيئي، حيث بادر في المقام الأول إلى تصميم وتوسيع برامج القروض الخضراء، كما عمد إلى تقليل الطاقة التي تستهلكها العمليات. وفي عام 2021، شرع البنك في رحلة جديدة لتطوير وتنفيذ نهج بيئي موحد والذي سيتم اتباعه لتحقيق التكامل وتعظيم أثر تدخلاتنا البيئية. وبينما لا يزال البنك في المراحل الأولى من هذه الرحلة، إلا أنه اتخذ خطوات وقدم التزامات لتنظيم عمله وتوحيد جهود الإدارة البيئية.

ويتألف نهجنا للإدارة البيئية من أربعة مكونات: الطاقة المستدامة، الحفاظ على المياه، الحفاظ على الطاقة، وإدارة النفايات. وقد تم تطوير هذه المكونات أثناء تعاملنا مع المعايير البيئية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير والتي اعتمدناها كوسيلة لمعالجة موضوعاتنا البيئية المادية.



الرسم 6: نهج الإدارة البيئية في بنك فلسطين

ينطوي هذا النهج على تقوية 4 عناصر إدارية:

- العناية البيئية الواجبة
- الإقراض الأخضر والاستثمار
- تخفيض بصمتنا المباشرة على البيئة
- مراقبة أدائنا البيئي

نحن على ثقة من أن هذا النهج سيساعدنا في تحقيق هدفنا كي نصبح مؤسسة رائدة في حماية البيئة. حيث يتمثل هدفنا في أن نكون مثلاً يحتذى به ونشجع المؤسسات المالية الأخرى على تنفيذ برامج مماثلة والعمل معنا لتحقيق أهداف ملموسة في مكافحة التدهور البيئي.

العناية البيئية الواجبة

في بنك فلسطين، قررنا توسيع سياسة قائمة الاستبعاد والتي تسرد الإجراءات وتصنف المواد التي لديها قدرة على إحداث تأثير بيئي سلبي كبير، وذلك في إطار سعيينا لنصبح أكثر اهتماماً بالبيئة ضمن أنشطتنا التجارية. وفي حين أن سياستنا الحالية تمنعنا من تمويل المشاريع التي تفتقر إلى المواصفات البيئية المطلوبة، إلا أنها لا تتطرق إلى كيفية تأثير العملاء على البيئة. وبالتالي، سنتمكن من خلال توسيع قائمة الاستبعاد؛ من التركيز بشكل أكبر على المشاريع ذات المخاطر الأقل من حيث التسبب في إحداث تأثير بيئي سلبي. وبالتوازي مع ذلك، فإننا نهدف إلى توسيع إجراءات العناية الواجبة الحالية لتشمل مكوناً بيئياً يساعد على التأكد من أن المشاريع التي نقوم بتمويلها لا تسبب أثراً سلبية كبيرة على البيئة.

وبالإضافة إلى ما سبق، نحن نخطط للمشاركة عن كثب مع طواقم سلطة جودة البيئة الفلسطينية للتحقق من أن المشاريع التي نمولها لا تلحق الضرر بالبيئة. ومن خلال هذه الشراكة، نأمل أن نستفيد من خبراتهم الفنية لنكون قادرين على اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن المشاريع التي نختار تمويلها.

أخيراً، وبينما نرغب في تفويض التقييمات البيئية المعقدة إلى المؤسسات المتخصصة، مثل سلطة جودة البيئة، فإننا نتطلع إلى أن يكون فريق بنك فلسطين قادراً على إجراء تقييمات بسيطة للأثر البيئي لطلبات الحصول على قروض متوسطة إلى كبيرة الحجم. ولا تزال العديد من هذه المساعي جارية، ومع ذلك، فإننا نخطط لوضع اللمسات الأخيرة على هذه الأهداف بحلول نهاية عام 2023.

الإقراض الأخضر

بالإضافة إلى التأثيرات البيئية المباشرة، فقد نتسبب بإحداث تأثير كبير غير مباشر من خلال المشاريع الجديدة والمشاريع التجارية التي نمولها. ونحن نعمل على فهم هذه الآثار بشكل أفضل عبر توسيع إجراءات العناية الواجبة بحيث تشمل مكوناً بيئياً يمكننا من التحقق من أن المشاريع التي نمولها لا تؤدي إلى الإضرار بالبيئة. ومع ذلك، يدير بنك فلسطين ملايين المعاملات التي تخدم الصناعات والخدمات من جميع الأنواع والأحجام. لذلك، لا يمكننا تقدير الأثر البيئي المجمل غير المباشر لخدماتنا، كونه يقع خارج نطاق سيطرتنا وقدرتنا على المراقبة. ومع ذلك، فإن هدفنا هو تسخير مكانتنا كمورد للخدمات المالية لتشجيع عملائنا والعملاء المحتملين على تعزيز أدائهم البيئي. وبناءً على ذلك، سنواصل تصميم ونشر منتجات القروض الخضراء التي تدعم استثمارات عملائنا في التقنيات والعمليات الصديقة للبيئة.

ومنذ عام 2011، قمنا عبر برنامج الإقراض الأخضر بتوزيع القروض الموجهة لتمويل الاستثمارات في الطاقة المتجددة والمباني الخضراء والحفاظ على المياه وغيرها من المشاريع الصديقة للبيئة.

الجدول 32: القروض الخضراء في بنك فلسطين، 2013-2021 (بالدولار الأمريكي)

السنة	المبلغ الموزع	عدد المستفيدين من القرض
2013	67,000	7
2014	579,740	15
2015	1,322,486	20
2016	165,157	19
2017	484,291	59
2018	339,274	39
2019	3,974,770	34
2020	5,512,218	72
2021	5,379,656	15

كما يوضح الجدول السابق، فقد زادت قيمة قروضنا الخضراء بأكثر من 100 ضعف خلال العقد الماضي، مما يدل على الأهمية المتزايدة بالقضايا البيئية، وعلى التزامنا بتمويل المشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي. وبالإضافة إلى ذلك، زاد متوسط حجم القرض بشكل كبير، مما يشير إلى أن عملاءنا يمولون بشكل متزايد مشاريع أكبر.

وعلى الرغم من أننا لا نستطيع تحديد الأثر البيئي لهذه القروض اليوم، إلا أننا على يقين من التأثير البيئي الإيجابي للبرنامج وذلك من خلال دعم الاستثمارات الخضراء التي لم تكن ممكنة لولا هذا البرنامج. ومن المعروف أن الاستثمارات المستهدفة تؤدي إلى تخفيض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري واستهلاك المياه واستخدام الطاقة. كما ساعدت قروضنا الخضراء في خلق فرص عمل ودعم نمو الاقتصاد الأخضر حيث ساهمت في توليد دخل كبير لموَّدي هذه السوق الناشئة.

نحن نخطط لمواصلة التركيز على الاستدامة البيئية من خلال توسيع برنامج الإقراض الأخضر وزيادة العناية الواجبة بشأن التأثير البيئي للمقترضين المحتملين. وبالإضافة إلى ذلك، نأمل تحسين قدرتنا على الإبلاغ عن الآثار البيئية غير المباشرة للمشاريع التي نمولها.

وبالإضافة إلى أنشطة الإقراض الأخضر العامة، لدينا برنامجان يهدفان على وجه التحديد إلى زيادة إمكانية الوصول إلى التمويل للمبادرات الخضراء: برنامج SUNREF وشركة قُدرَة. كلاهما ينطوي على شراكات تعاونية مصممة لتعزيز التأثير الإيجابي وتشجيع الاستثمار الأخضر في فلسطين.

برنامج SUNREF

قام بنك فلسطين بالعمل على برنامج SUNREF في عام 2019 بالتعاون مع الوكالة الفرنسية للتنمية والاتحاد الأوروبي بهدف تقديم القروض لمشاريع الطاقة الخضراء والمتجددة. وفي عام 2021، اختتم البرنامج مرحلته الأولى. ونظراً لنجاحه، فإن الاستعدادات جارية لإطلاق مرحلة ثانية من البرنامج.

ويسعى البرنامج إلى تمويل المشاريع البيئية التي ينفذها الأفراد والأسر والشركات الخاصة والعامة العاملة في ظل ظروف السوق، إضافة إلى مقاولي الطاقة المحليين وشركات التأجير. وتشمل المشاريع التي تمولها SUNREF مبادرات في المجالات التالية:

مشاريع الطاقة المتجددة

- الطاقة الشمسية
- الرياح
- الغاز الحيوي والكتلة الحيوية
- الحرارة الجوفية

مشاريع كفاءة الطاقة

- تحديث المباني
- استبدال وتحديث الآلات الصناعية والزراعية
- مشاريع تحسين البيئة

وقد قام البرنامج بالفعل بصرف 13,697,078 مليون دولار أمريكي على 106 مشاريع، 25 منها في غزة و81 في الضفة الغربية. ويقدم الجدول التالي إحصائيات موجزة عن هذه القروض.

الجدول 33: ملخص أداء برنامج التمويل الأخضر SUNREF (بالدولار الأمريكي)

نوع الاستثمار	مجموع القروض	عدد المقترضين
الطاقة المتجددة	10,699,168	68
تخفيض استهلاك الطاقة	633,415,1	11
كفاءات الطاقة الأخرى	1,582,275	27
المجموع	13,697,078	106

وقد أنتجت المشاريع التي يمولها برنامج SUNREF قدرة كهربائية تبلغ 51.140 كيلوواط، والتي تولّد 28250 ميغاواط / ساعة من الطاقة سنوياً.

شركة قدرة حلول الطاقة المتجددة

شركة قدرة حلول الطاقة المتجددة هي مشروع مشترك بين بنك فلسطين وشركاء خارجيين. وقد تأسست الشركة في عام 2020 من أجل الاستثمار في أصول الطاقة الشمسية بسعة مستهدفة تبلغ 100 ميغاوات. وتهدف الشركة إلى تزويد الفلسطينيين بالطاقة النظيفة وبأسعار معقولة، الأمر الذي يُعد بالغ الأهمية لفلسطين، لا سيما أن 95.9٪ من الكهرباء يتم استيرادها.

وتسعى الشركة الجديدة إلى الاستثمار في أصول الطاقة الشمسية، والتي من شأنها أن تحل محل حوالي 30٪ من إجمالي الاستهلاك السنوي من الكهرباء في فلسطين. وقد انخرط بنك فلسطين في هذه الشراكة مؤمناً بدوره المحوري والذي ينطوي على المساعدة في تمويل مشاريع قدرة والمساهمة في تطوير قطاع الطاقة في فلسطين.

وفي عام 2021، استمرت قدرة في تطوير مشاريع الطاقة الشمسية في مختلف المحافظات. كما قدمت حلولاً وخدمات متكاملة، مثل تصميم وإنشاء وتشغيل محطات الطاقة الشمسية. وقد تمكنت الشركة من بناء محطة طاقة شمسية بقدرة 1 ميغاواط، وهي أكبر محطة للشركة لغاية الآن. كما وقّعت اتفاقيات عديدة لتقديم حلول الطاقة في عام 2022، بما في ذلك بناء محطات طاقة شمسية جديدة لصالح عدد من شركات توزيع الكهرباء. ومن خلال شراكته مع قدرة، تمكن بنك فلسطين من توفير مرافق توليد الطاقة الشمسية لعدد من الأسر ذات الدخل المتدني. وقد أظهرت عملية الاستشارات التي نفذها مع أصحاب المصلحة أن هذه الخدمة سمحت لهم بتأمين احتياجاتهم من الطاقة بطريقة نظيفة وخالية من المخاطر.

وتعتزم شركة قدرة تقليل انبعاثات الكربون بأكثر من 100,000 طن من خلال مشاريعها، وسيساهم ذلك في حماية البيئة في فلسطين، إلى جانب تحقيق أهداف المناخ العالمية كما تم توضيحها في أهداف التنمية المستدامة.

تقليل بصمتنا البيئية المباشرة

يدرك بنك فلسطين أن عملياته تؤثر على البيئة، ويلتزم بتقليل بصمته البيئية وتعزيز الاستدامة البيئية لعملياته. لذلك، يخطط البنك لمواصلة الاستثمار في تحسين كفاءة الطاقة في فروع ومكاتبه. كما التزم البنك بالاعتماد على الطاقة المتجددة فقط لتلبية احتياجاته من الكهرباء بحلول عام 2030.

وعلى الرغم من عدم مقدرة البنك على قياس أدائه البيئي وتأثيراته في خلال هذه الدورة الإفصاحية، إلا أنه واصل في تنفيذ مشاريع حماية البيئة، واستثمر في جهود التحسينات المختلفة على مدى السنوات الخمس الماضية، بما في ذلك:

- تحويل الإضاءة إلى مصابيح LED في جميع المكاتب ووحدات الصراف الآلي - تم تجهيز جميع المرافق الجديدة بإضاءة LED والتي تعد أكثر كفاءة في استخدام الطاقة بنسبة 80٪ من المصابيح المتوهجة التقليدية.
- استخدام أنظمة التحكم الذكية في المباني - منذ أن بدأنا في استخدام KNX قبل 4 سنوات، تمكنا من التحكم في الإضاءة والأحمال الميكانيكية في منشأتنا المصرفية الجديدة. KNX هو منتج معتمد من فئة أداء الطاقة 4، مما يعني أنه قادر على توفير ما يصل إلى 50٪ من توفير الطاقة وتقليل انبعاثات غازات الدفيئة.
- استخدام أنظمة حفظ الطاقة وأنظمة الطاقة النظيفة لتقليل انبعاثات الكربون وتقليل هدر الطاقة في أنظمة التدفئة والتبريد في المباني.
- استخدام نظام إطفاء حريق أكثر فعالية - أنظمة الحريق الجديدة لها تأثير بيئي أقل بكثير من الأنظمة القديمة وتستخدم عوامل إطفاء لا تستنفد طبقة الأوزون.
- استخدام عزل عالي الجودة في المباني والمنشآت - يساعد عزل الجدران والأسقف والأرضيات بشكل أفضل على تقليل استهلاك الطاقة في المبنى بنسبة تصل إلى 25٪.
- غرس الأشجار بالقرب من مكاتبنا الفرعية - لا يقتصر الهدف من زراعة الأشجار على تجميل البيئة فهي تساعد أيضاً في تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون، وهو أحد الغازات المسببة للاحتباس الحراري الذي يساهم في تغير المناخ.

- تركيب تجهيزات توفير المياه في جميع المباني والمرافق الجديدة - يمكن أن تساعد تجهيزات توفير المياه في توفير آلاف الجالونات من المياه كل عام.

مشروع توفير الورق

في عام 2021، انتهينا من مشروع توفير الورق على مستوى البنك والذي تضمن إجراء مسح لفهم استخدامنا للورق وتطوير سياسات توفير الورق وتقليل الاستخدام. وتم تشجيع جميع الموظفين على الانتقال إلى البدائل الرقمية، كما تم إنشاء فريق عمل لرصد تأثير السياسات والمبادرات المقدمة. وقد وفر هذا المشروع 1.5 مليون ورقة في عام 2021 وحده.

مراقبة أدائنا البيئي

في الماضي، ركزت استراتيجيتنا البيئية العامة على تقديم حلول جديدة لتعزيز الأثر البيئي الإيجابي لمنتجاتنا وخدماتنا. ونتيجة لذلك، أولينا اهتماماً أقل لرصد وتقييم الآثار البيئية لعملياتنا المباشرة لأنها لم تكن كثيفة الاستهلاك للطاقة ولم تحدث آثاراً بيئية كبيرة.

إننا ندرك وجود مشاكل في أنظمتنا بما يجعلنا غير قادرين على قياس بصمتنا البيئية المباشرة، حيث لا يمكننا تتبع المؤشرات مثل نفايات المكاتب واستهلاك الطاقة من تنقلات الموظفين، هذا إلى جانب مجموعة متنوعة من العوامل الأخرى. ومع ذلك، فقد قرر بنك فلسطين الإبلاغ عن نتائجه البيئية وخططه لتطوير نظام مراقبة للمساعدة في الإبلاغ عن الأداء البيئي بحلول عام 2023.

نمضي نحو المستقبل

متجذراً في أرضه يواصل بنك فلسطين منذ تأسيسه عام 1960؛ قيادة القطاع المصرفي الفلسطيني، فهو يمثل أكبر شبكة مصرفية على مستوى الوطن والأكثر شمولاً، حيث يضم 73 فرعاً تمثل 19.3% من مجمل فروع البنوك. ولقد بدأت رحلته استجابةً لرغبة الشعب الفلسطيني في نيل الحرية المالية والتحرر. ونحن في بنك فلسطين نفخر بالمساهمة في إنشاء قطاع مصرفي وطني (لم يكن موجوداً سابقاً) لخدمة أبناء شعبنا. ولقد تطورت مهمتنا لتقديم منتجات وخدمات مالية شاملة ومستدامة ومبتكرة، يوجهها أصحاب المصلحة من أجل خدمة مجتمعنا.

ولقد أتاح لنا تطور أعمالنا المحكوم بالبصيرة المتنورة، إضافة إلى إدراكنا لأهمية مواكبة التقدم الرقمي المتسارع، إلى أن نكون المبادرين في تقديم منتجات مصرفية ومالية عصرية تتسجم مع متطلبات العملاء والمجتمع. وبفضل منصتنا للدفع الإلكتروني، PalPay، أدت خيارات تسهيل الدفع من بنك فلسطين إلى إحداث ثورة في المعاملات المالية في سائر أنحاء الوطن من خلال خدمة الأشخاص من كافة الشرائح، والذين قد يفتقرون إلى إمكانية الوصول إلى المؤسسات المصرفية. وكان بنك فلسطين أول من طرح أنظمة الدفع الرقمية في السوق، مما كان تطوراً بالغ الأهمية من حيث توفير حلول سريعة ومتاحة للحد من بعض الآثار السلبية لكوفيد-19 على الأعمال. كذلك، تساهم أنشطتنا في الإقراض الأخضر في تحفيز تلبية الاحتياجات المحلية الملحة وتسهيل البقاء والنمو داخل المجتمع والاقتصاد الفلسطيني.

ومع توسع مصرفنا، نعتزم الاستمرار في رد الجميل لمجتمعنا ولعمومنا. وينظر بنك فلسطين إلى الشمول والتنوع كعاملين حاسمين لتعزيز المساواة وزيادة الإنتاجية والابتكار. لهذا السبب، وخلال المرحلة القادمة، سنعمل على تعزيز السياسات والإجراءات والاستراتيجيات من أجل تحقيق تنوع أكبر داخل مصرفنا.

ويتم تسهيل كافة هذه الجهود من خلال إطار العمل المحدّث لحوكمة الاستدامة، واستراتيجيتنا القادمة للأعمال والاستدامة. وإننا نتعهد بأن نمتلك خطة لاستراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ومع استمرار نمو عمليات البنك، نلتزم بأن نعزز جهودنا المبذولة لتحقيق الاستدامة والإفصاح عنها بكل شفافية بما يتماشى مع المعايير العالمية لإعداد التقارير المعترف بها دولياً. ونأمل أن يساهم الإفصاح عن جهود الإدارة المستدامة في تحفيز المؤسسات المالية الأخرى داخل فلسطين على اتباعها.

خلال المرحلة المقبلة، سنقدم سلسلة من التغييرات الإضافية التي نتخذها في كافة أرجاء البنك، والتي تم تلخيصها في الجدول أدناه.

الجدول 34: الالتزام بالاستدامة في بنك فلسطين، 2021

المجال	الأهداف
إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	• تعيين المسؤول البيئي والاجتماعي بحلول عام 2022. • إضافة مؤشرات الأداء الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في استراتيجية بنك فلسطين القادمة (بناء على مخرجات ورشة عمل للتخطيط الاستراتيجي مع كبار المدراء التنفيذيين) بحلول عام 2022. • رقمنة الاستدامة بحلول عام 2025.
المسؤولية البيئية	• تقديم نظم وآليات إعداد التقارير المطلوبة من أجل تتبع معدلات استهلاك الطاقة والوقود والمياه بحلول عام 2023. • تحديد وتحقيق أهداف خفض استهلاك الموارد لعام 2024، بما يشمل: - تخفيض انبعاثات الكربون بنسبة 30% - زيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة بنسبة 30% - زيادة كفاءة المياه بنسبة 25% - تخفيض النفايات الناتجة عن العمليات بنسبة 30%
المسؤولية تجاه المنتجات	• تجربة وتعميم آلية الفحص البيئي والاجتماعي للمورد. • تجربة وتعميم آلية الفحص والعناية البيئية والاجتماعية الواجبة للعميل / المقترض بحلول عام 2024. • تقديم ما لا يقل عن مجموعتين جديدتين من المنتجات / الخدمات ذات القيمة المشتركة بحلول عام 2023. • أن يصبح أكبر بنك في فلسطين والذي يخدم مليون عميل.
إدارة الموارد البشرية	• إجراء تدقيق شامل للنوع الاجتماعي بحلول عام 2023. • طرح برنامج مصمم خصيصاً للتقدم الوظيفي للقيادة النسائية بحلول عام 2024.
الاستثمارات الاجتماعية	• إطلاق استراتيجية الاستثمار المجتمعي المركزة والتي تستهدف ثلاثة قطاعات ذات أولوية بحلول عام 2022.

الملحق 1 – دليل محتوى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير

المؤشر أدناه هو أداة مرجعية لمساعدة القراء على تحديد المعلومات التي يحتاجون إليها من أجل اتخاذ قرارات مستنيرة حول مستوى أدائنا في تطبيق مبادئ الاستدامة. وتم تنسيق الجدول وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI، حيث يشير كل صف إلى موضع المعلومات المتعلقة بمعيار معين من معايير GRI داخل تقريرنا للاستدامة. ولقد قامت خدمات GRI بتدقيق دليل المحتوى هذا، وتحققت من أن دليل المحتوى لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير تم تقديمه بشكل واضح، وأن المعلومات المرجعية لجميع الإفصاحات المشمولة في دليل المحتوى تتوافق مع الأقسام المناسبة في متن التقرير.



تم تنفيذ الخدمة على النسخة الإنجليزية من التقرير

CONTENT INDEX SERVICE

الحذف	رقم الصفحة	استجابتنا	الإفصاح	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI
المعايير العالمية				
	التقرير الحالي	تم إعداد هذا التقرير بناء على المعايير العالمية لإعداد التقارير. فيما تم تناول كل من نهج إدارة الاستدامة ومنهجية الأهمية النسبية بالتفصيل في المعايير المشار إليها لاحقاً.	سنة التأسيس 2016	GRI 101
الإفصاحات العامة 2016: GRI 102				
	لا يوجد	بنك فلسطين	اسم المؤسسة	GRI 102-1
	الصفحات: 54-50	يقدم البنك العديد من الخدمات المصرفية، بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والودائع، والقروض والتسهيلات الائتمانية المختلفة، وبطاقات الائتمان والخصم، والتحويلات (على سبيل المثال لا الحصر). راجع القسم المعنون "نبذة عن بنك فلسطين" في هذا التقرير للحصول على لمحة موجزة، كما تتوفر معلومات مفصلة في هذا التقرير.	الأنشطة، العلامات التجارية والمنتجات والخدمات	GRI 102-2
	لا يوجد	يقع المقر الرئيسي لبنك فلسطين في رام الله، فلسطين. كما تتواجد إدارة البنك بشكل واسع النطاق في مدينة غزة، فلسطين. حيث كان مكتبنا في غزة بمثابة مقرنا الرئيسي حتى انتقالنا إلى رام الله.	موقع المقر الرئيسي	GRI 102-3
	الصفحات: 55, 11-7	يعمل بنك فلسطين في جميع المحافظات الفلسطينية في الضفة الغربية وقطاع غزة. كما ندير مكاتبين تمثيليين في الإمارات العربية المتحدة وتشيلي، لكن عملياتنا في هاتين الدولتين تحقق تأثيرات فعلية بسيطة على صعيد مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. راجع القسم المعنون "لمحة عن التقرير" للحصول على نظرة عامة موجزة.	موقع العمليات	GRI 102-4
	الصفحة: 38	بنك فلسطين هو شركة مساهمة عامة، ويتم تداول أسهمها في بورصة فلسطين. ويخضع البنك لجميع اللوائح المصرفية في فلسطين. راجع قسم "الملكية والشكل القانوني" في هذا التقرير للحصول على نظرة عامة موجزة.	الملكية والشكل القانوني	GRI 102-5
	الصفحات: 6-5	نعمل على توفير الخدمات المصرفية للأفراد، والمشاريع الصغيرة، والشركات الكبيرة والقطاع العام في جميع أنحاء فلسطين.	الأسواق التي تعمل بها المؤسسة	GRI 102-6
	الصفحات: 53-47, 17-9	بنك فلسطين هو أكبر وأقدم بنك في فلسطين. حيث تأسس عام 1960، وأصبح البنك الرائد في فلسطين منذ ذلك الحين. ويملك البنك أكبر شبكة فروع، وأكبر حصة في السوق الفلسطيني. راجع القسمين المعنونين "نبذة عن بنك فلسطين" و "خدماتنا" في هذا التقرير للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً حول نطاق أعمالنا.	نطاق عمل المؤسسة	GRI 102-7
	الصفحات: 64-58	نحن نوظف 1750 موظفاً وموظفة في الضفة الغربية وقطاع غزة. راجع القسم المعنون "موظفونا" في هذا التقرير للحصول على مزيد من المعلومات حول موظفينا.	معلومات حول الموظفين والعاملين الآخرين	GRI 102-8

GRI 102-9	سلسلة التوريد	في عام 2021، كانت القيمة الإجمالية للمشتريات في بنك فلسطين 12,388,494 دولاراً، وخصص 2.5٪ من هذه النفقات لشراء منتجات محلية. ويمكن تقسيم مشترياتنا في عام 2021 إلى 22٪ خدمات و 87٪ سلع. وشكل إجمالي طلبات الشراء التي تم تسليمها إلى المورد الواحد على الدوام أقل من 10٪ من إجمالي ميزانيتنا. علماً أننا لا نراقب أداء مورديننا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.	لا يوجد
GRI 102-10	التغييرات الهامة في المؤسسة وفي سلسلة التوريد الخاصة بها	لم تطرأ تغييرات كبيرة على مؤسستنا أو سلسلة التوريد الخاصة بها خلال الفترة المشمولة في التقرير، أو بين هذه الفترة والفترة السابقة.	لا يوجد
GRI 102-11	المبدأ الوقائي	المبدأ الوقائي جزء لا يتجزأ من نهجنا في الاستدامة وإدارة المخاطر. ونهدف إلى تحديد المخاطر المرتبطة بأنشطتنا ومنتجاتنا وخدماتنا بشكل استباقي والتخفيف من حدتها. يعتمد نهجنا على إدراكنا أن بعض المخاطر قد يستحيل القضاء عليها تماماً، ولكن يمكن إدارتها بالمستوى المقبول. المزيد من المعلومات حول نهجنا لإدارة المخاطر متوفرة في القسم المعنون «إدارة المخاطر» في هذا التقرير. كما نناقش نهجنا الوقائي في قسم بعنوان «الأهمية النسبية» في هذا التقرير.	الصفحة: 36
GRI 102-12	المبادرات الخارجية	لقد وقعنا على الميثاق العالمي للأمم المتحدة، وندعم المبادئ العشرة للميثاق العالمي في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. كما اعتمدنا العديد من المبادئ التوجيهية للتمويل المسؤول والتي نناقشها في هذا التقرير.	لا يوجد
GRI 102-13	عضوية الجمعيات	بنك فلسطين هو عضو في العديد من الجمعيات. ويتوفر المزيد من التفاصيل ذات الصلة في القسم المعنون «العضويات والجمعيات» في هذا التقرير.	الصفحة: 34
GRI 102-14	بيان صانعي القرار	يتضمن هذا التقرير رسالة كل من رئيس مجلس الإدارة ورئيسة لجنة الاستدامة، حيث يقدمان لمحة عامة عن أنشطتنا التجارية وأدائنا، والتطرق إلى بعض التحديات التي واجهناها خلال الفترة المشمولة في التقرير.	الصفحات: 8-5
GRI 102-15	الآثار، والمخاطر والفرص الرئيسية	تمت مناقشة هذا الجزء بالتفصيل في أقسام التقرير تحت عنوان "نهجنا نحو الاستدامة"	الصفحات: 33-23
GRI 102-16	القيم والمبادئ والمعايير وقواعد السلوك	يلتزم بنك فلسطين بأعلى معايير السلوك الأخلاقي. ولقد اعتمدنا مدونة لقواعد السلوك ومجموعة من القيم المؤسسية التي من المتوقع أن يتبعها كافة مدراءنا وموظفينا. وتتوفر المزيد من التفاصيل في قسم بعنوان "مهمتنا" هذا التقرير.	الصفحات: 38-37, 18
GRI 102-17	آليات تقديم المشورة وإبداء المخاوف بشأن القواعد الأخلاقية	لدينا العديد من الآليات المطبقة للموظفين للتعبير عن مخاوفهم حول القضايا الأخلاقية. وتشمل الخط الساخن السري وعنوان البريد الإلكتروني السري. كما اعتمدنا مدونة قواعد السلوك التي تحدد التوقعات للسلوك الأخلاقي. المزيد من المعلومات تتوفر في قسم "إدارة النمو والنجاح" في هذا التقرير.	الصفحات: 46-37
GRI 102-18	هيكل الحوكمة	بنك فلسطين هو شركة مساهمة عامة. فيما يمثل مجلس الإدارة أعلى سلطة في البنك وهو المسؤول عن توجيه البنك وممارسة الرقابة على إدارته. وقد تم الإفصاح ومناقشة جميع التفاصيل المتعلقة بنظام الحوكمة المتبع في البنك، وذلك في قسم "إدارة النمو والنجاح" في هذا التقرير.	الصفحات: 46-37
GRI 102-22	تشكيل إدارة عليا للحوكمة ولجانها	من أجل المزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع إلى المناقشة حول «مجلس الإدارة»، في القسم المعنون «إدارة النمو والنجاح» في هذا التقرير.	الصفحات: 43-38

GRI 102-23	رئيس الإدارة العليا للحكومة	من أجل المزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع إلى المناقشة حول «مجلس الإدارة»، في القسم المعنون «إدارة النمو والنجاح» في هذا التقرير.	الصفحات: 43-38
GRI 102-25	تضارب المصالح	تتضمن لوائحنا الداخلية أحكاماً وقواعد لإدارة تضارب المصالح. كما اعتمدنا سياسة معينة بشأن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة. من أجل المزيد من التفاصيل يرجى مراجعة قسم "الشفافية والمساءلة" في هذا التقرير.	الصفحات: 45-44
GRI 102-30	فعالية عمليات إدارة المخاطر	لدينا نظام لإدارة المخاطر تم تصميمه لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر. وناقش هذا النظام بالتفصيل في قسم "إدارة النمو والنجاح" في هذا التقرير.	الصفحات: 46-37
GRI 102-32	دور أعلى هيئة إدارية في إعداد تقرير الاستدامة	يتابع مجلس الإدارة تطوير تقارير الاستدامة من خلال لجنة الاستدامة. كما راجع مجلس الإدارة هذا التقرير ووافق على نشره.	لا يوجد
GRI 102-33	التواصل بخصوص المخاوف الحرجة	نمتلك آليات مطبقة للموظفين والمدراء لمعرفة جميع المخاوف. كما خصصنا قنوات اتصال محكمة ثنائية الاتجاه للتواصل مع مساهميننا. بالإضافة إلى ذلك، لدينا أقسام كفؤة للامتثال والتدقيق. ويمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات في القسم بعنوان "إدارة النمو والنجاح" والذي يناقش نظام الحوكمة المتبع في البنك، وتواصلنا مع مساهميننا. يمكن أيضاً الرجوع إلى المناقشة حول مناهج إشراك أصحاب المصلحة.	الصفحات: 46-37, 33-27, 24
GRI 102-35	سياسات الأجور	يتبنى مجلس إدارة بنك فلسطين سياسة شفافة بشأن مكافآت وأجور أعضائه. وتمت مناقشة هذه السياسة بالتفصيل في القسم المعنون "إدارة النمو والنجاح".	الصفحات: 46-45
GRI 102-36	عملية تحديد الأجور	تحتكم عملية تحديد المكافآت والأجور إلى لوائحنا الداخلية بالتشاور مع المساهمين. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة مجتمعين مكافأة قدرها 0.5% من صافي أرباح البنك، وهم يختارون عموماً تلقي أقل من نصف هذه النسبة. ويمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات في القسم المعنون "إدارة النمو والنجاح".	الصفحات: 46-45
GRI 102-37	مشاركة أصحاب المصلحة في الأجور	باستثناء مساهميننا، لا يشارك أصحاب المصلحة في نظام تحديد الأجور.	لا يوجد
GRI 102-40	قائمة مجموعات أصحاب المصلحة	قائمة مفصلة موجودة في قسم "أصحاب المصلحة" في هذا التقرير.	الصفحات: 19-16, 13
GRI 102-41	اتفاقيات المفاوضة الجماعية	لا يوجد لدينا حالياً اتفاقيات للمفاوضة الجماعية.	لا يوجد
GRI 102-42	تحديد واختيار أصحاب المصلحة	نقوم باتباع العديد من العمليات لتحديد وإشراك أصحاب المصلحة. وناقش جميع التفاصيل المتعلقة بنظام إدارة أصحاب المصلحة في القسم المعنون "أصحاب المصلحة" في هذا التقرير.	الصفحات: 33-27
GRI 102-43	نهج إشراك أصحاب المصلحة	نعمل على إشراك أصحاب المصلحة معتمدين على نهج تشاركي وشفاف. وناقش جميع التفاصيل المتعلقة بنظام إشراك أصحاب المصلحة في القسم المعنون "أصحاب المصلحة".	الصفحات: 33-28

GRI 102-44	الموضوعات والاهتمامات الرئيسية التي تمت إثارته	يمكن الاطلاع على التفاصيل ذات العلاقة، في قسم "الأهمية النسبية" في هذا التقرير.	الصفحات: 27-26
GRI 102-45	كيانات مدرجة في القوائم المالية الموحدة	تتوفر التفاصيل في التقرير المالي المدقق.	الصفحة: 83
GRI 102-46	تعريف محتوى التقرير ونطاق الموضوعات	لقد اعتمدنا نهجاً منظماً لتحديد محتوى تقرير الاستدامة. وناقش هذا النهج بالتفصيل في قسم بعنوان "لمحة عن التقرير".	الصفحات: 21-19
GRI 102-47	قائمة بالموضوعات الجوهرية	تتوفر قائمة بالموضوعات الجوهرية في هذا التقرير في قسم بعنوان "الأهمية النسبية".	الصفحة: 27
GRI 102-48	إعادة صياغة المعلومات	غير متوفر، حيث أن هذا هو تقريرنا الأول. ولا تتوفر لدينا فترات لإعداد التقارير أو أساليب قياس أو تعريفات للإفصاح عنها.	لا يوجد
GRI 102-49	تغييرات في إعداد التقارير	غير متوفر، حيث أن هذا هو تقريرنا الأول.	لا يوجد
GRI 102-50	الفترة المشمولة في التقرير	يغطي هذا التقرير الفترة من 1 كانون الثاني 2021 إلى 31 كانون الأول 2021. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم بعنوان "لمحة عن التقرير".	الصفحات: 21-19
GRI 102-51	تاريخ آخر تقرير	غير متوفر، حيث أن هذا هو تقريرنا الأول.	الصفحات: 21-19
GRI 102-52	دورة إعداد التقارير	نخطط لإصدار تقارير مماثلة كل عامين. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة القسم بعنوان "لمحة عن التقرير".	الصفحات: 21-19
GRI 102-53	جهة الاتصال لاستقبال الأسئلة المتعلقة بالتقرير	جهات الاتصال السيد كامل الحسيني، مدير إدارة العلاقات والتعاون الاستراتيجي kamel.husseini@bankofpalestine.com والسيدة هبة طنطش: مديرة دائرة الاستدامة المصرفية hiba.tantash@bankofpalestine.com يتطلع بنك فلسطين لتلقي ملاحظات حول هذا التقرير من كافة جهات أصحاب المصلحة المعنية.	الصفحة: 22
GRI 102-54	إقرارات إعداد التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير	تم إعداد هذا التقرير بناء على المعايير العالمية لإعداد التقارير.	لا يوجد
GRI 102-55	فهرس محتوى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير	تم تضمين دليل محتوى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، في نهاية هذا التقرير.	هذا الجدول
GRI 102-56	التحقق الخارجي	ركز بنك فلسطين على دمج وتحسين نظام إدارة الاستدامة وممارسة الإفصاح، الأمر الذي لم يمنحنا الفرصة لصياغة عملية التحقق ومراجعة محتوى تقارير الاستدامة. ونحن نخطط للحصول على مراجعة مستقلة والتحقق من تقاريرنا وذلك مع بداية دورة إعداد التقارير الثانية أو الثالثة. وقد وافق مجلس الإدارة والإدارة العليا على المحتوى النهائي لهذا التقرير.	الصفحة: 22

GRI 103: Management Approach 2016 (GRI 201, GRI 202, GRI 203, GRI 204, GRI 205, GRI 206, GRI 207, GRI 302, GRI 303, GRI 305, GRI 306, GRI 307, GRI 401, GRI 402, GRI 403, GRI 404, GRI 405, GRI 406, GRI 407, GRI 408, GRI 409, GRI 412, GRI 413, GRI 415, and GRI 418)				
GRI 103-1	شرح الموضوعات الجوهرية وتوضيح حدودها	تم توضيح الموضوعات الجوهرية وآلية تحديدها في القسمين المعنويين "الأهمية النسبية" و "تحديد موضوعات الأهمية النسبية" على التوالي.	الصفحات: 27-26	
GRI 103-2	النهج الإداري ومكوناته	نناقش نهج إدارتنا، واستراتيجيتنا، وقضايا الأهمية النسبية ذات الصلة وآليات التشاور مع أصحاب المصلحة بالتفصيل في القسم المعنون "نهجنا نحو الاستدامة".	الصفحات: 27-22	
GRI 103-3	تقييم النهج الإداري	لقد قمنا بتطوير نظام حوكمة الاستدامة ومكوناته على مستوى مجلس الإدارة والمستوى التنفيذي. كما قمنا بتطوير آليات صياغة وإفصاح جديدة لاستراتيجية الاستدامة. وتم تصميم هذه الآليات من أجل تنفيذ المراقبة المستمرة وتقييم نهجنا المتبع للإدارة، وتكييف استراتيجيتنا للاستدامة وفقاً لذلك. ويوضح القسمان "حوكمة الاستدامة في بنك فلسطين" و "استراتيجية الاستدامة" هذه الآليات بالتفصيل.	الصفحات: 27-22	
الاقتصاد: GRI 200				
الأداء الاقتصادي 2016: GRI 201				
GRI 201-1	القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة والموزعة	نقوم بتوزيع القيمة الاقتصادية التي نحققها (بشكل أساسي في إيرادات الفوائد والرسوم) من خلال تكاليف التشغيل، والأجور والمزايا، والضرائب المقدمة للحكومة الفلسطينية، والمدفوعات لمقدمي رأس المال، والاستثمار المجتمعي، والمشتريات من المجتمع ورأس المال العامل. ويقدم تقريرنا المالي وبياننا المالي المدقق، معلومات مفصلة عن القيمة الاقتصادية التي يولدها ويوزعها بنك فلسطين. هذا التقرير متاح على موقعنا الإلكتروني، كما أنه مرفق مع تقريرنا السنوي.	التقرير المالي المدقق الصفحة: 83	
GRI 201-2	الآثار المالية، والمخاطر والفرص الأخرى الناتجة عن تغير المناخ	تم تضمين الجهود والفرص للتكيف مع تغير المناخ في القسم الفرعي للإقراض الأخضر من التقرير.	الصفحة: 68	المعلومات المتعلقة بالآثار المالية ومخاطر تغير المناخ غير متوفرة حالياً. ونحن نبذل الجهود لإنشاء إطار زمني عملي لحسابها.
GRI 201-3	التزامات خطة المزايا المحددة وخطط التقاعد الأخرى		الصفحات: 62-60	قيود السرية. لا يمكننا الكشف عن هذه المعلومات على مستوى البنك في الوقت الحالي.
GRI 201-4	المساعدة المالية من الحكومة	لم نتلق أي مساعدة مالية من الحكومة خلال الفترة المشمولة في التقرير.	لا يوجد	
تواجدنا في السوق 2016: GRI 202				

		تكون الأجور المعيارية للمبتدئين أعلى من الحد الأدنى الوطني للأجور، والذي تم تحديده بحوالي ٤٠٠ دولار أمريكي.	نسب الأجور المعيارية للمبتدئين حسب النوع الاجتماعي مقارنة بالحد الأدنى للأجور المحلي	GRI 202-1
		جميع كبار المدراء هم من المجتمع المحلي	نسبة موظفي الإدارة العليا المعيّنين من المجتمع المحلي	GRI 202-2
GRI 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة 2016				
لا يتم حالياً حساب المعلومات المتعلقة بتأثير منتجاتنا على البنية التحتية الوطنية ولكن سيتم تجميعها في دورة إعداد التقارير التالية.		لم يتم تنفيذ استثمارات كبيرة في البنية التحتية بشكل مباشر خلال الفترة المشمولة في التقرير.	استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	GRI 203-1
	الصفحات: 56-47 وفي كافة أجزاء التقرير	نحقق تأثيرات اقتصادية غير مباشرة من خلال تقديم خدماتنا وسلسلة التوريد الخاصة بنا، وإنفاق موظفينا، والضرائب التي ندفعها للحكومة الفلسطينية. وناقش هذه الأمور بالتفصيل في التقرير.	تأثيرات اقتصادية مهمة غير مباشرة	GRI 203-2
GRI 204: ممارسات تدبير المشتريات 2016				
المعلومات حول نسبة الإنفاق على الموردين المحليين غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.	لا يوجد		نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	GRI 204-1
GRI 205: مكافحة الفساد 2016				
	لا يوجد	تقوم إدارتنا الامتثال والتدقيق بتقييم عملياتنا باستمرار بحثاً عن المخاطر المتعلقة بالفساد. ولم تتم ملاحظة مثل هذه المخاطر أو الإبلاغ عنها خلال فترة التقرير.	العمليات التي تم تقييمها فيما يتعلق بمخاطر الفساد	GRI 205-1
	لا يوجد	تمت مشاركة مدونة قواعد السلوك الخاصة بنا مع جميع الموظفين والمقاولين، ولدينا سياسة لمكافحة الفساد. ويتلقى الموظفون التدريب على هذه السياسات والإجراءات على أساس سنوي.	التواصل والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	GRI 205-2
	لا يوجد	لم يتم تأكيد مثل هذه الحوادث خلال فترة إعداد التقرير.	حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	GRI 205-3
GRI 206: السلوك المناهض للمنافسة 2016				

206-1	الإجراءات القانونية للسلوك المناهض للمنافسة، ومكافحة الاحتكار، والممارسات الاحتكارية	لا يوجد	التقرير المالي المدقق الصفحة: 83
الضريبة 2019: GRI 207			
GRI 207-1	نهج الضرائب		التقرير المالي المدقق الصفحة: 83
GRI 207-2	الحوكمة الضريبية والرقابة وإدارة المخاطر		التقرير المالي المدقق الصفحة: 83
البيئة: GRI 300			
الطاقة 2016: GRI 302			
GRI 302-1	استهلاك الطاقة في المؤسسة	لا يوجد	المعلومات حول استهلاك الطاقة داخل المؤسسة غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 302-3	كثافة الطاقة	لا يوجد	المعلومات حول كثافة الطاقة داخل المؤسسة غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 302-4	تخفيض استهلاك الطاقة	الجهود المبذولة لتقليل الاستهلاك مدرجة في القسم الفرعي من التقرير بعنوان "تقليل أثار بصمتنا البيئية المباشرة".	الصفحات: 71-70
المياه والنفايات السائلة 2018: GRI 303			
GRI 303-1	سحب المياه الكلي حسب المصدر	لا يوجد	المعلومات حول سحب المياه غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.

GRI 303-2	مصادر المياه المتأثرة بشكل كبير من سحب المياه	لا يوجد	لا يوجد لا تؤثر أي من عملياتنا بشكل كبير على موارد المياه.
GRI 303-3	المياه المعاد تدويرها واستخدامها	لا يوجد	المعلومات حول توفير المياه غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 305: 2016 الانبعاثات			
GRI 305-1	انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة	لا يوجد	المعلومات حول انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 305-2	انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة للطاقة (النطاق ٢)	لا يوجد	المعلومات حول انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة للطاقة غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 306: 2020 النفايات			
GRI 306-1	توليد النفايات والتأثيرات الكبيرة المرتبطة بها	لا يوجد	لا يوجد. نتج فقط نفايات بلدية.
GRI 306-2	النفايات حسب نوعها وطريقة التخلص منها	لا يوجد	المعلومات حول النفايات غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 307: 2016 الامتثال البيئي			
GRI 307-1	عدم الامتثال بالقوانين والأنظمة البيئية	لا يوجد	لم تعلق أي إشعار بعدم الامتثال للقوانين واللوائح البيئية خلال الفترة المشمولة في التقرير.
GRI 400: 2016 الأثر الاجتماعي			
GRI 401: 2016 التوظيف			
GRI 401-1	تعيين الموظفين الجدد ودوران الموظفين	الصفحات: 64-58	تم عرض تفاصيل التعيينات الجديدة لدينا مصنفة حسب النوع والعمر في قسم "موظفونا" في هذا التقرير.
GRI 401-2	المزايا المقدمة للموظفين بدوام كامل والتي لم يتم توفيرها للموظفين بدوام جزئي	الصفحات: 64-58	تم عرض الفوائد المقدمة للموظفين بدوام كامل في قسم "موظفونا" في هذا التقرير. ولا يحق للموظفين بدوام جزئي الحصول على هذه المزايا.
GRI 401-3	الإجازة الوالدية	الصفحات: 64-58	نقدم إجازات الوالدية لكل من الموظفين والموظفات. التفاصيل متوفرة في قسم "موظفونا" في هذا التقرير.
GRI 402: 2016 علاقة العمل / الإدارة			

GRI 402-1	الحد الأدنى من فترات الإشعار فيما يتعلق بالتغييرات التشغيلية	أسبوعان		
الصحة والسلامة المهنية 2018: GRI 403				
GRI 403-1	تمثيل العمال في الإدارة المشتركة الرسمية - لجان صحة العمال وسلامتهم	العمال غير ممثلين حالياً في مثل هذه اللجان. وسيتم النظر في أهميتها النسبية وتكوينها في دورة إعداد التقارير التالية.	لا يوجد	
GRI 403-2	أنواع الإصابات ونسبها، الأمراض المهنية، الأيام الضائعة، التغيب عن العمل، وعدد الوفيات المرتبطة بالعمل	لم يتم الإبلاغ عن أي وفيات	لا يوجد	المعلومات حول الإصابات ونسبها، الأمراض المهنية، الأيام الضائعة والتغيب عن العمل غير متوفرة حالياً. تم تشكيل فريق لبدء تتبع هذه البيانات والإبلاغ عنها بحلول دورة إعداد التقارير التالية.
GRI 403-3	العمال الذين يعانون من ارتفاع معدل الإصابة أو ارتفاع مخاطر الإصابة بالأمراض المتعلقة بمهنتهم	ليس لدينا وظائف من شأنها أن تعرّض عمالنا لمخاطر عالية أو لخطر الإصابة بأمراض متعلقة بمهنتهم.	لا يوجد	
GRI 403-4	مواضيع الصحة والسلامة المشمولة في الاتفاقيات الرسمية مع النقابات العمالية	لا يوجد لدينا اتفاقيات رسمية مع النقابات العمالية.	لا يوجد	
التدريب والتعليم 2016: GRI 404				
GRI 404-1	متوسط ساعات التدريب في العام لكل موظف	تتوفر تفاصيل حول عمليات التدريب لدينا في قسم "موظفونا" في هذا التقرير.	الصفحات: 64-58	
GRI 404-2	برامج لتطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة الانتقالية	ليس لدينا مثل هذه البرامج	لا يوجد	
GRI 404-3	نسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي	يتلقى جميع الموظفين مراجعات أداء منتظمة. ويتلقى أعضاء الإدارة فقط مراجعات التطوير الوظيفي.	لا يوجد	
التنوع والفرص المتساوية 2016: GRI 405				
GRI 405-1	تنوع هيئات الحوكمة والموظفين		الصفحات: 61-59,40	
GRI 405-2	نسبة المرتب الأساسي والأجر الأساسي للمرأة إلى الرجل		الصفحة: 60	
عدم التمييز 2016: GRI 406				
GRI 406-1	حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	لقد سجلنا بعض حوادث التمييز خلال الفترة المشمولة في التقرير، وتم التصدي لها على الفور. التفاصيل متوفرة في قسم "موظفونا" في هذا التقرير.	الصفحات: 61-59	
حرية النقابات والمفاوضات الجماعية 2016: GRI 407				

تقييمات حقوق الإنسان 2016: GRI 412				
GRI 412-1	العمليات التي تعرضت لمراجعات حقوق الإنسان أو تقييم الأثر	بصفتنا موقعين على اتفاقية الأمم المتحدة العالمية، لم تخضع عملياتنا لأي مراجعات لحقوق الإنسان أو تقييمات للأثر خلال الفترة المشمولة في التقرير. ونحن نخطط لإجراء مثل هذا التمرين في الفترة المشمولة في التقرير المقبل.	لا يوجد	
المجتمعات المحلية 2016: GRI 413				
GRI 413-2	عمليات ذات تأثيرات سلبية فعلية ومحتملة على المجتمعات المحلية	لم نلاحظ مثل هذه الآثار خلال الفترة المشمولة في التقرير.	لا يوجد	
السياسة العامة 2016: GRI 415				
GRI 415-1	المساهمات السياسية	لا نشارك في الشؤون السياسية	لا يوجد	
خصوصية العميل 2016: GRI 418				
GRI 418-1	شكاوى موثقة تتعلق بانتهاكات خصوصية العميل وفقدان بيانات العميل	لم نسجل أي شكاوى مؤكدة تتعلق بانتهاكات خصوصية العملاء وفقدان بيانات العملاء خلال الفترة المشمولة في التقرير.	لا يوجد	

البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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 الموحدة 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، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر التدقيق الهامة

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

– فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة بما في ذلك تأثير فيروس كورونا. – إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. – قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات والتمويلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات (٣ و ٨ و ٤٧ و ٥٥) حول القوائم المالية الموحدة	
---	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى.

إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة.	تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والتمويلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:
تشكل التسهيلات والتمويلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات والتمويلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة.	– فهم لطبيعة محافظ التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل – قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والإرشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. – قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات والتمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملائمة مراحل التصنيف. – مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. – صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. – إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.

إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك قام البنك خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ.

بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٦٩,٧٧٠,٩٧١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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 لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على الإستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣١ آذار ٢٠٢٢

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات		
1,323,410,056	1,779,579,889	5 نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
747,858,727	782,230,313	6 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
18,735,305	10,253,849	7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
3,266,748,588	3,453,207,160	8 تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
28,559,024	42,255,262	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
205,499,230	228,845,417	10 موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5,946,380	9,671,052	11 استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
25,884,919	25,962,178	12 استثمارات عقارية
121,430,377	115,897,814	13 عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول
2,680,297	1,366,792	14 مشاريع تحت التنفيذ
15,428,395	14,613,893	15 موجودات غير ملموسة
47,628,690	44,338,187	16 موجودات أخرى
5,809,809,988	6,508,221,806	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
168,347,302	242,439,107	17 ودائع سلطة النقد الفلسطينية
82,088,201	120,061,868	18 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,580,935,374	5,013,551,326	19 ودائع العملاء
253,088,880	291,588,276	20 تأمينات نقدية
75,000,000	72,500,000	21 قرض مساند
27,636,180	48,442,500	22 أموال مقترضة
9,134,926	22,307,552	23 قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
33,453,914	31,900,160	24 مطلوبات عقود الايجار
48,851,375	50,983,323	25 مخصصات متنوعة
4,610,652	21,492,314	26 مخصصات الضرائب
93,142,513	96,855,951	27 مطلوبات أخرى
5,376,289,317	6,012,122,377	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
208,080,000	217,433,527	1 رأس المال المدفوع
24,848,415	29,575,688	28 علاوة إصدار
56,970,341	61,883,607	29 احتياطي إجباري
246,361	246,361	29 احتياطي إختياري
10,311,877	10,311,877	29 احتياطي مخاطر مصرفية عامة
40,000,000	40,000,000	29 احتياطي تقلبات دورية
(4,999,792)	(1,692,549)	9 احتياطي القيمة العادلة
43,763,159	77,612,532	أرباح مدورة
379,220,361	435,371,043	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك
54,300,310	60,728,386	4 حقوق جهات غير مسيطرة
433,520,671	496,099,429	صافي حقوق الملكية
5,809,809,988	6,508,221,806	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 57 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
40,160,368	84,604,853	أنشطة التشغيل
		ريج السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
18,858,916	17,927,102	استهلاكات وإطفاءات
(611,729)	(7,951,831)	صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
39,457,786	24,614,148	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية والاستثمارات والنعم المدينة الأخرى
(1,428,011)	1,428,011	خسائر (أرباح) ناتج عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي
3,364,410	(3,364,410)	(أرباح) خسائر ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة
1,011,795	958,455	قوائد مطلوبات عقود الإيجار المستحقة
-	1,056,516	إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ
5,982,147	10,133,706	مخصصات متنوعة
(48,050)	285,740	خسائر (أرباح) تقييم إستثمارات عقارية
(442,861)	(460,415)	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
1,532,623	2,052,766	ذيون معذومة لم يسبق التخصيص لها
1,119	299,475	خسائر إستبعاد عقارات والآلات ومعدات
915,298	(1,910,880)	بنود أخرى غير نقدية
108,753,811	129,673,236	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(327,313,987)	(208,000,264)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(33,417,361)	(13,860,295)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
12,136,262	2,990,503	موجودات أخرى
708,949,293	432,615,952	ودائع العملاء
9,134,926	13,172,626	قرروض الاستدامة
9,490,943	38,499,396	تأمينات نقدية
16,625,073	4,698,282	مطلوبات أخرى
504,358,960	399,789,436	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(14,558,687)	(11,468,864)	ضرائب مدفوعة
(4,107,116)	(8,001,758)	مخصصات متنوعة مدفوعة
485,693,157	380,318,814	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(1,869,358)	(14,481,474)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(72,077,957)	(73,609,903)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	18,595,044	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
109,383,656	51,285,668	استحقاق موجودات مالية
4,954,104	(3,832,158)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
(3,745,004)	(7,567,173)	أرصدة مقيدة السحب
-	86,627,310	ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
-	2,000,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
(552,854)	1,062,368	ودائع لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
(457,058)	(693,134)	عمولة إدارة إستثمارات
1,471,545	3,906,474	عوائد أسهم مقبوضة
-	(4,000,000)	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
(2,117,795)	(1,300,903)	موجودات غير ملموسة
(5,753,272)	(1,644,400)	مشاريع تحت التنفيذ
(159,000)	-	شراء إستثمارات عقارية
(4,907,468)	(6,541,977)	شراء عقارات وآلات ومعدات
216,172	199,635	بيع عقارات وآلات ومعدات
24,385,711	50,005,377	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(4,264,138)	(4,794,691)	مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
-	(2,500,000)	تشديد قسط قرض مساند
(17,457,248)	(10,550,581)	رفع رأس مال
-	12,000,000	أموال مقرضة
23,947,092	20,806,320	كسور الأسهم الموزعة المباعة
3,848	3,259	صافي النقد من أنشطة التمويل
2,229,554	14,964,307	
		الزيادة في النقد وما في حكمه
512,308,422	445,288,498	في بداية السنة
830,271,345	1,342,579,767	في نهاية السنة
1,342,579,767	1,787,868,265	
53,734,014	52,230,778	
214,223,923	229,728,043	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 57 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

إحتياطيات									
صافي	حقوق جهات	حقوق	أرباح	القيمة	تقليات	مخاطر	إحتيازي	علاوة	رأس المال
حقوق الملكية	غير مسيطرة	حقوق الملكية	مدوّرة	العادلة	دورية	مصرفية عامة	أمريكي	إصدار	المدفوع
2021									
الرصيد في بداية السنة									
ريج السنة									
بنود الدخل الشامل الأخرى									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
تحول من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح 9)									
المحول إلى الإحتياطيات									
رفع رأسمال البنك (إيضاح 1 و 28)									
توزيعات أسهم (إيضاح 30)									
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 30)									
كسور الأسهم الموزعة									
الرصيد في نهاية السنة									
2020									
الرصيد في بداية السنة									
ريج السنة									
بنود الدخل الشامل الأخرى									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
المحول إلى الإحتياطيات									
توزيعات أسهم (إيضاح 30)									
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 30)									
كسور الأسهم الموزعة									
الرصيد في نهاية السنة									

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 57 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021

1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسُجِّل لدى مراقب الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة. تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام 2005.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من 250 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من 200 مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في 29 آذار 2018. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ 26 آذار 2020 رفع رأس المال المدفوع بواقع 4,080,000 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ 31 آذار 2021 رفع رأس مال البنك المدفوع بواقع 2,080,800 دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك، وقع البنك خلال عام 2021 اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو ما قيمته 7,272,727 مليون دولار أمريكي في البنك عبر إصدار خاص للأسهم، ليصبح رأسمال البنك المدفوع 217,433,527 دولار أمريكي و 208,080,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020، على التوالي.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها (29) فرعاً بالإضافة إلى (43) مكتباً ومكتب الكتروني واحد. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) (21) فرعاً بالإضافة إلى 6 مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل واحد.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في 31 كانون الأول 2021 (1,745) موظفاً مقابل (1,749) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2021 (685) موظفاً مقابل (693) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (392) بتاريخ 27 شباط 2022.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2021.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
	2021	2020	دولار أمريكي	2020
البنك الإسلامي العربي *	فلسطين	52,06	91,719,252	88,469,252
شركة الوساطة	فلسطين	100	5,000,000	5,000,000
شركة بال بي **	فلسطين	85	1,500,000	1,500,000
شركة 2000	فلسطين	100	100,000	100,000

* قررت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 17 آذار 2021 رسملة مبلغ 3,250,000 دولار أمريكي من الأرباح المدورة وضمه إلى رأس المال وتوزيعه كأسهم مجانية على المساهمين.

** أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2021 تعليمات رقم (2) لسنة 2021 بشأن تعديل تعليمات رقم (1) لسنة

2018 بشأن ترخيص شركات خدمات المدفوعات، حيث تنص التعليمات على وجوب تخفيض مساهمة البنك في شركة

بال بي إلى ما دون 50% مع نهاية عام 2021. ما زالت المداولات جارية بين إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية حول

هذه التعليمات. هذا ولم يتم البنك حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة بتخفيض مساهمته في شركة بال بي.

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة.

3. السياسات المحاسبية

1,3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

2,3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2021. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون للبنك القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- عندما تكون للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

3,3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2021:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (7)، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (4) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (16)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد 30 حزيران 2021 – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (16)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 أيار 2020 تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (16). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (16)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى 30 حزيران 2021، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ 31 آذار 2021 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى 30 حزيران 2022.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من 1 نيسان 2021.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19.

معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

إشارة إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (3)

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية – اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان الممارسة رقم (2)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (2) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك.

4,3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أية رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة.

عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد.

يعتبر البنك هو الأصل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محدودة

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت.

تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة:

رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسوماً سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتراة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي.

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظرًا لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين بمجرد وفاء البنك بالالتزامات الأداء ونقل السيطرة من هذه الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادة عند الانتهاء من معاملة أو خدمة، أو مقابل رسوم مرتبطة بأداء معين، بعد الوفاء بمعايير الأداء. تشمل هذه الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض لطرف ثالث، مثل السمسرة بحيث يلتزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

رسوم السمسرة: يقوم البنك بشراء وبيع الأوراق المالية نيابة عن عملائه ويتقاضى عمولة ثابتة لكل معاملة. يكون التزام البنك بتنفيذ هذه الصفقات نيابة عن العميل ويتم الاعتراف بالإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول) بحيث يكون دفع العمولة عند تاريخ التداول. يدفع البنك عمولة مبيعات للوكلاء على كل صفقة مقابل بعض أعمال السمسرة التي يقوم بها.

اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له حساب العمولة على الفور لأن فترة استهلاكها تكون سنة واحدة أو أقل.

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

-الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

– الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المتسحقة" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

يشمل صافي دخل التداول جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الفوائد ذات الصلة أو المصروفات وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة.

إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9). يشتمل البند على تغييرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفروق أسعار الصرف.

صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

يتضمن صافي الخسارة أو الربح من استبعاد الأصول المالية بالكلفة المطفأة المعترف بها عند البيع أو إلغاء الاعتراف بالموجودات

المالية بالكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والعوائد المستلمة.

إيرادات الإيجارات والخدمات

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تنتقل فيها مخاطر ومنافع الملكية من المؤجر إلى المستأجر كعقود إيجار تشغيلية. يتم إضافة الكلفة التي يتم تكبدها في عقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها كإيرادات إيجار على فترة عقد الإيجار.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أوالخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالارباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال لم يؤثر التعديل بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (إيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإعتراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

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 الموحدة.

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 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص 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 فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان 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 الملترزم بها، الأرباح 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.

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

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 الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة 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 الفائدة 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 بنسبة 100٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

– الناتج المحلي الإجمالي.

– معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات 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 مقيمي الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظته التجارية، ولكنه يعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء أو المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين متوافقة معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات والتمويلات التي توفى أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة 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.

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال إحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 “محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أمّا إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة بإستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم إظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

الممتلكات والآلات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني وعقارات
6-17	أثاث ومعدات
5-10	أجهزة الحاسب الآلي
5	تحسينات المأجور
7-10	وسائل نقل

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات والآلات 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 الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود الممتلكات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال بإستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الإستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنقد، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

استثمارات 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 الموحدة.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمهته المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على الوحدة / الوحدات المنتجة النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة/ والوحدات المنتجة النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها خسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب الممتلكات والألات والمعدات 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.

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

المخصصات

تم احتساب مخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) 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 لمعيار محاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. يقوم البنك بإعداد دراسة إكتوارية للتأكد من انسجام المخصصات المكونة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (19).

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

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 العام.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الاسهم العادية التي كان يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية (بعد طرح أسهم الخزينة).

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب ومتطلبات الاحتياطي الالزامي.

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 إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإقصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراضات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل. إن الإدارة مسؤولة عن وضع وتطبيق وتقييم هذه التقديرات والافتراضات.

تشمل الإيضاحات الأخرى والتي تبين مدى تعرض البنك للمخاطر الإيضاحات التالية:

– إدارة المخاطر (إيضاح 47)

– إدارة رأس المال (إيضاح 50)

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي كما يلي:

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة في الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد واختيار نسب الخصم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

مخصص القضايا

يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين معتمدين ومرخصين في تقييم الإستثمارات العقارية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (9). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

– التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)

– التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/العميل.

– الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/البنك

– أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحققت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهرى في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 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.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

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

- عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:**

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 باجتهاادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً 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 ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

- تعريف التعثر:**

ان 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 إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات 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 التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة انظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار ، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

4. حصص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

إسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	2021	2020
البنك الإسلامي العربي	فلسطين	47,94	47,94
بال بي	فلسطين	15	15

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2021	2020
البنك الإسلامي العربي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	60,340,077	53,959,399
بال بي	388,309	340,911
	60,728,386	54,300,310

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

	2021	2020
البنك الإسلامي العربي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	7,074,265	2,518,316
بال بي	47,398	12,828
	7,121,663	2,531,144
	507,731	(177,117)
	7,629,394	2,354,027

حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركات التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك:

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	1,736,706,005	4,707,875
إجمالي المطلوبات	(1,605,727,500)	(1,720,347)
مجموع حقوق الملكية	130,978,505	2,987,528
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	70,638,428	2,599,219
جهات غير مسيطرة	60,340,077	388,309
	130,978,505	2,987,528

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	1,557,048,782	3,223,409
إجمالي المطلوبات	(1,436,805,052)	(915,083)
مجموع حقوق الملكية	120,243,730	2,308,326
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	66,284,331	1,967,415
جهات غير مسيطرة	53,959,399	340,911
	120,243,730	2,308,326

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	71,243,876	7,608,518
مصاريف إدارية وعامة	(48,581,436)	(6,516,144)
إستهلاكات واطفاءات	(4,700,589)	(263,554)
إيرادات أخرى	614,978	-
الربح قبل الضريبة	18,576,829	828,820
ضريبة الدخل	(6,887,655)	(149,618)
ربح السنة	11,689,174	679,202
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	1,610,601	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	13,299,775	679,202

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الإيرادات	46,926,705	2,129,938
مصاريف إدارية وعامة	(32,067,548)	(1,890,030)
إستهلاكات واطفاءات	(4,420,371)	(198,801)
إيرادات أخرى	525,550	205,496
الربح قبل الضريبة	10,964,336	246,603
ضريبة الدخل	(2,950,000)	(98,063)
ربح السنة	8,014,336	148,540
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	(334,246)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	7,680,090	148,540

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	7,380,861	1,113,979
أنشطة الإستثمار	(22,483,374)	(499,131)
أنشطة التمويل	49,166,435	(46,209)
الزيادة في النقد والنقد المعادل	34,063,922	568,639

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

	البنك الاسلامي	
	العربي	بال بي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(61,087,098)	616,919
أنشطة الإستثمار	(4,784,574)	(358,260)
أنشطة التمويل	180,025,035	165,999
الزيادة في النقد والنقد المعادل	114,153,363	424,658

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,204,487,480	808,067,767
نقد في الصندوق*	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:	
25,737,190	58,710,122
75,246,827	46,191,819
474,918,296	410,440,348
1,780,389,793	1,323,410,056
(809,904)	-
1,779,579,889	1,323,410,056

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ 14,418,921 دولار أمريكي و13,450,421 كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020، على التوالي، وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد أو عوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل إحتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد أو عوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

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

2021	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	515,342,289	-	-	515,342,289
صافي الحركة خلال السنة	60,560,024	-	-	60,560,024
رصيد نهاية السنة	575,902,313	-	-	575,902,313
2020	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	426,412,319	-	-	426,412,319
صافي الحركة خلال السنة	88,929,970	-	-	88,929,970
رصيد نهاية السنة	515,342,289	-	-	515,342,289

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

2021	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة	809,904	-	-	809,904
خلال العام	809,904	-	-	809,904
رصيد نهاية السنة	809,904	-	-	809,904
2020	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2020	50,150	-	-	50,150
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة	(50,150)	-	-	(50,150)
على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	-	-	-	-

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:	
حسابات جارية	356,894
ودائع تبادلية	10,014,103
	10,370,997
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:	
حسابات جارية وتحت الطلب	278,497,155
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل	467,507,816
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	13,000,000
ودائع تبادلية	10,000,000
	769,004,971
إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:	
إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	3,108,626
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	3,000,000
	6,108,626
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,254,281)
	782,230,313

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 278,497,155 دولار أمريكي و327,287,554 دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 83,831,814 و76,264,641 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية إستثمارات لدى بنوك إسلامية:

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
732,016,418	15,561,602	3,390,404	750,968,424
34,797,948	-	(281,778)	34,516,170
15,561,602	(15,561,602)	-	-
782,375,968	-	3,108,626	785,484,594

2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
394,309,795	872,820	3,390,404	398,573,019
352,395,405	-	-	352,395,405
(14,688,782)	14,688,782	-	-
732,016,418	15,561,602	3,390,404	750,968,424

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية إستثمارات لدى بنوك إسلامية:

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
702,444	107,253	2,300,000	3,109,697
(398,058)	-	542,642	144,584
107,253	(107,253)	-	-
411,639	-	2,842,642	3,254,281

2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
265,005	1,259	2,300,000	2,566,264
543,433	-	-	543,433
(105,994)	105,994	-	-
702,444	107,253	2,300,000	3,109,697

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
500,922	9,738,538
832,499	638,427
3,920,428	3,358,340
5,000,000	5,000,000
10,253,849	18,735,305

8. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأفراد	
قروض *	661,711,208
حسابات جارية مدينة	2,136,359
بطاقات ائتمان	20,019,047
حسابات المكشوفين بالطلب	59,005,914
تمويلات	253,958,290
شركات كبرى	
قروض *	675,514,387
حسابات جارية مدينة	99,398,220
بطاقات ائتمان	194,800
حسابات المكشوفين بالطلب	4,571,379
تمويلات	410,384,348
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
قروض *	264,553,107
حسابات جارية مدينة	62,658,994
بطاقات ائتمان	6,480,768
حسابات المكشوفين بالطلب	5,583,760
تمويلات	117,815,541
القطاع العام	
قروض *	345,750,501
حسابات جارية مدينة	279,548,490
تمويلات	168,588,306
فوائد وعمولات وأرباح معلقة	3,437,873,419
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(20,413,098)
	(150,711,733)
	3,266,748,588

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,645,076,092	3,453,207,160
(22,097,961)	(169,770,971)
(22,097,961)	(169,770,971)
3,453,207,160	3,453,207,160

فيما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة خلال السنة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	20,413,098	16,656,102
فوائد وأرباح معلقة خلال السنة	7,398,451	8,257,741
فوائد وأرباح معلقة حوت للإيرادات خلال السنة	(3,857,115)	(2,922,628)
استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(870,825)	(1,367,928)
فوائد معلقة تم شطبها	(976,878)	(140,000)
فروقات عملة	(8,770)	(70,189)
الرصيد في نهاية السنة	22,097,961	20,413,098

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,303,183,967	947,191,330	187,498,122	3,437,873,419
صافي التغير خلال العام	87,312,751	129,805,876	(6,473,630)	210,644,997
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	205,108,779	(201,909,966)	(3,198,813)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(370,248,539)	391,718,460	(21,469,921)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(15,748,566)	(16,238,630)	31,987,196	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(3,442,324)	(3,442,324)
رصيد نهاية السنة	2,209,608,392	1,250,567,070	184,900,630	3,645,076,092

	2020			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,331,693,967	622,012,262	159,917,605	3,113,623,834
صافي التغير خلال العام	176,718,468	155,343,770	(5,902,084)	326,160,154
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	94,085,232	(88,113,506)	(5,971,726)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(272,726,483)	281,071,283	(8,344,800)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(26,587,217)	(23,122,479)	49,709,696	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(1,910,569)	(1,910,569)
رصيد نهاية السنة	2,303,183,967	947,191,330	187,498,122	3,437,873,419

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

	2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	23,040,316	29,151,994	98,519,423	150,711,733
المحول للمرحلة (1)	3,017,216	(1,962,268)	(1,054,948)	-
المحول للمرحلة (2)	(2,559,838)	5,375,851	(2,816,013)	-
المحول للمرحلة (3)	(146,188)	(497,451)	643,639	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	4,595,117	26,786,301	38,785,553	70,166,971
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(5,249,180)	(15,631,231)	(26,818,424)	(47,698,835)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(3,441,756)	(3,441,756)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	2,456	2,456
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	30,402	30,402
رصيد نهاية السنة	22,697,443	43,223,196	103,850,332	169,770,971

	2020			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	13,077,697	25,252,148	75,252,660	113,582,505
المحول للمرحلة (1)	1,279,190	(487,036)	(792,154)	-
المحول للمرحلة (2)	(1,869,700)	2,279,381	(409,681)	-
المحول للمرحلة (3)	(127,877)	(1,057,062)	1,184,939	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	13,635,825	9,954,446	34,221,769	57,812,040
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(2,954,819)	(6,789,883)	(9,098,698)	(18,843,400)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	3,381	3,381
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	(1,996,162)	(1,996,162)
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية معدومة	-	-	(1,773)	(1,773)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	155,142	155,142
رصيد نهاية السنة	23,040,316	29,151,994	98,519,423	150,711,733

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

2021				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
433,379,011	520,213,150	43,238,657	996,830,818	الرصيد في بداية السنة
47,075,138	39,017,342	(3,764,947)	82,327,533	صافي التغير خلال السنة
67,623,725	(66,169,255)	(1,454,470)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
(167,186,624)	170,338,077	(3,151,453)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
(3,835,288)	(5,763,490)	9,598,778	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	(631,304)	(631,304)	التسهيلات المستبعدة
377,055,962	657,635,824	43,835,261	1,078,527,047	رصيد نهاية السنة

2020				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
506,217,157	415,408,889	40,629,565	962,255,611	الرصيد في بداية السنة
(12,485,951)	54,613,788	(7,552,630)	34,575,207	صافي التغير خلال السنة
58,676,348	(57,141,544)	(1,534,804)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
(112,037,340)	116,116,144	(4,078,804)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
(6,991,203)	(8,784,127)	15,775,330	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
433,379,011	520,213,150	43,238,657	996,830,818	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,671,881	21,759,327	23,595,430	50,026,638	الرصيد في بداية السنة
1,587,472	(854,464)	(733,008)	-	المحول للمرحلة (1)
(2,350,761)	2,552,506	(201,745)	-	المحول للمرحلة (2)
(30,506)	(127,788)	158,294	-	المحول للمرحلة (3)
1,323,266	9,210,795	8,489,627	19,023,688	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(2,109,365)	(10,511,006)	(6,105,712)	(18,726,083)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
-	-	(630,650)	(630,650)	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
-	-	(8,748)	(8,748)	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
-	-	8,095	8,095	فرق تقييم عملات أجنبية
3,091,987	22,029,370	24,571,583	49,692,940	رصيد نهاية السنة

2020

المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,776,741	22,948,781	18,486,979	45,212,501	الرصيد في بداية السنة
668,135	(124,413)	(523,440)	20,282	المحول للمرحلة (1)
(1,063,349)	670,722	(1,496,802)	(1,889,429)	المحول للمرحلة (2)
(44,300)	(866,244)	910,544	-	المحول للمرحلة (3)
2,614,225	4,568,836	9,368,247	16,551,308	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(1,279,571)	(5,438,355)	(2,471,407)	(9,189,333)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
-	-	(694,669)	(694,669)	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
-	-	(22,789)	(22,789)	المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
-	-	38,767	38,767	فرق تقييم عملات أجنبية
4,671,881	21,759,327	23,595,430	50,026,638	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

2021				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
282,314,230	102,443,712	72,334,228	457,092,170	الرصيد في بداية السنة
100,573,187	(7,172,645)	(7,771,737)	85,628,805	صافي التغير خلال السنة
34,350,716	(32,724,206)	(1,626,510)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
(43,982,311)	49,333,338	(5,351,027)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
(5,992,640)	(5,600,849)	11,593,489	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	(2,777,594)	(2,777,594)	التسهيلات المستبعدة
367,263,182	106,279,350	66,400,849	539,943,381	رصيد نهاية السنة

2020				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
327,653,432	68,645,426	60,912,421	457,211,279	الرصيد في بداية السنة
(11,618,466)	13,270,894	(5,978)	1,646,450	صافي التغير خلال السنة
15,205,866	(14,538,714)	(667,152)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
(41,210,674)	44,575,911	(3,365,237)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
(7,715,928)	(9,509,805)	17,225,733	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	(1,765,559)	(1,765,559)	التسهيلات المستبعدة
282,314,230	102,443,712	72,334,228	457,092,170	رصيد نهاية السنة

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

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	3,136,224	2,839,444	42,805,295
المحول للمرحلة (1)	1,182,893	(718,378)	-
المحول للمرحلة (2)	(470,186)	1,462,814	-
المحول للمرحلة (3)	(113,681)	(356,575)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	1,642,341	3,941,677	21,394,516
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(2,111,944)	(1,579,509)	(16,409,446)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	(2,777,291)	(2,777,291)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	(4,059)	(4,059)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	3,755	3,755
رصيد نهاية السنة	3,265,647	5,589,473	45,012,770

2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,166,599	1,300,938	28,684,945
المحول للمرحلة (1)	554,041	(328,550)	(20,282)
المحول للمرحلة (2)	31,310	859,651	1,889,429
المحول للمرحلة (3)	(51,012)	(160,929)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	2,615,513	1,512,575	19,808,125
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(2,180,227)	(344,241)	(6,574,464)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	(1,069,572)	(1,069,572)
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	(10,572)	(10,572)
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات ائتمانية معدومة	-	(1,773)	(1,773)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	99,459	99,459
رصيد نهاية السنة	3,136,224	2,839,444	42,805,295

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	793,603,429	324,534,468	1,190,063,134
صافي التغير خلال السنة	(106,654,170)	97,961,179	(3,629,937)
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	103,134,338	(103,016,505)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(159,079,604)	172,047,045	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(5,920,638)	(4,874,291)	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(33,426)
رصيد نهاية السنة	625,083,355	486,651,896	1,186,399,771
2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	926,399,302	134,593,537	1,125,825,868
صافي التغير خلال السنة	(21,640,336)	90,823,496	64,476,398
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	20,203,018	(16,433,248)	(3,769,770)
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(119,478,469)	120,379,230	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(11,880,086)	(4,828,547)	-
التسهيلات المستبعدة	-	-	(239,132)
رصيد نهاية السنة	793,603,429	324,534,468	1,190,063,134

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

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,779,041	4,553,223	45,426,630
المحول للمرحلة (1)	246,851	(389,426)	-
المحول للمرحلة (2)	261,109	1,360,531	-
المحول للمرحلة (3)	(2,001)	(13,088)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	309,133	13,633,829	28,428,390
المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام	(1,027,871)	(3,540,716)	(12,563,306)
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	1,499
المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة	-	-	(20,051)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	18,552
رصيد نهاية السنة	2,566,262	15,604,353	61,291,714

2020				
المجموعة	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
33,828,707	31,553,276	1,002,428	1,273,003	الرصيد في بداية السنة
-	(22,940)	(34,075)	57,015	المحول للمرحلة (1)
-	88,653	749,008	(837,661)	المحول للمرحلة (2)
-	62,454	(29,889)	(32,565)	المحول للمرحلة (3)
14,855,793	9,168,485	3,873,038	1,814,270	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(3,079,605)	(2,577,297)	(1,007,287)	504,979	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على
				تعثرها أكثر من 6 سنوات
				المسترد من التمويلات الإئتمانية المستبعدة
				فرق تقييم عملات أجنبية
45,426,630	38,094,366	4,553,223	2,779,041	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموعة	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
793,887,297	-	-	793,887,297	الرصيد في بداية السنة
46,318,596	-	-	46,318,596	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
840,205,893	-	-	840,205,893	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموعة	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
568,331,076	-	-	568,331,076	الرصيد في بداية السنة
225,556,221	-	-	225,556,221	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (1)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (2)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (3)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
793,887,297	-	-	793,887,297	رصيد نهاية السنة

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

2021				
المجموعة	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,453,170	-	-	12,453,170	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (1)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (2)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (3)
1,320,377	-	-	1,320,377	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
13,773,547	-	-	13,773,547	رصيد نهاية السنة

2020				
المجموعة	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,856,355	-	-	5,856,355	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (1)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (2)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (3)
6,596,815	-	-	6,596,815	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
12,453,170	-	-	12,453,170	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2021	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,478,580	13,845,732	الرصيد في بداية السنة
3,442,324	1,996,162	الإضافات
(276,767)	(320,698)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات
(99,170)	(15,767)	مخصص تم شطبه
2,649	(26,849)	فروقات عملة
18,547,616	15,478,580	الرصيد في نهاية السنة

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 26,818,424 دولار أمريكي و9,098,698 دولار أمريكي، على التوالي.

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 4,655,044 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,997,074 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة 96,181,501 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 92,360,279 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 261,395,641 دولار أمريكي أي ما نسبته (7,21%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ 249,644,829 دولار أمريكي أي ما نسبته (7,30%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ 162,802,655 دولار أمريكي أي ما نسبته (4,49%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 167,085,022 دولار أمريكي أي ما نسبته (4,89%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 33,792,338 دولار أمريكي و 29,336,902 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 31,871,290 دولار أمريكي و 28,055,393 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام 840,205,893 دولار أمريكي أي ما نسبته (23,05%) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 793,887,297 دولار أمريكي أي ما نسبته (23,09%) كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية 27,940,226 دولار أمريكي أي ما نسبته (0,77%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 38,116,819 دولار أمريكي أي ما نسبته (1,11%) كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ 1,299,618,818 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,236,098,141 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ 13,830,380 دولار أمريكي و 16,610,904 دولار أمريكي كما في 31 كانون 2021 و 2020، على التوالي.

- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة 2,052,766 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 1,532,623 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

فيما يلي توزيع التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء :

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الصناعة	179,248,966	159,632,413
قطاع الخدمات	375,969,549	431,912,211
تجارة بالجملة والمفرق	585,953,294	485,736,373
العقارات والإنشاءات	796,287,072	753,622,832
النقل	14,949,487	15,718,522
الزراعة	47,374,979	51,255,021
السياحة	40,025,059	33,887,589
القطاع المالي	22,854,629	26,553,640
القطاع العام	840,205,893	793,887,297
سلع إستهلاكية	720,109,203	665,254,423
	3,622,978,131	3,417,460,321

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2021				
نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح دولار أمريكي	الرصيد القائم دولار أمريكي	تغطية الجهة الضامنة %	الديون المتعثرة دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	20,499,956	15,392,510	70	2,623,363
قروض تشغيلية	12,898,314	9,918,272	60	885,511
قروض تنموية	26,004,505	21,018,094	50	7,427,634
مشاريع صغيرة ومتوسطة	28,396,578	21,131,159	35-100	2,930,306
	87,799,353	67,460,035		13,866,814

31 كانون الأول 2020				
نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح دولار أمريكي	الرصيد القائم دولار أمريكي	تغطية الجهة الضامنة %	الديون المتعثرة دولار أمريكي
مشاريع إنتاجية	15,256,195	11,621,662	70	3,208,357
قروض تشغيلية	9,232,231	7,331,352	60	830,942
قروض تنموية	23,844,516	18,770,356	50	1,622,809
مشاريع صغيرة ومتوسطة	4,189,124	2,896,134	35 - 100	231,432
	52,522,066	40,619,504		5,893,540

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ما يلي:

أسهم مدرجة في أسواق مالية	موجودات مالية غير مدرجة في أسواق مالية	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021		
محلي	17,480,998	21,016,465
أجنبي	19,560,839	21,238,797
	37,041,837	42,255,262
31 كانون الأول 2020		
محلي	7,483,575	10,933,755
أجنبي	16,077,517	17,625,269
	23,561,092	28,559,024

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب إحتياطي القيمة العادلة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(4,999,792)	(3,854,902)
التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	3,337,959	(1,144,890)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(30,716)	-
الرصيد في نهاية السنة	(1,692,549)	(4,999,792)

تمت عمليات البيع خلال العام بهدف تمويل بعض الأنشطة الإستثمارية الأخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا

تحقق العائد المطلوب من قبل البنك وشركاته التابعة.

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

أذونات وسندات خزينة حكومية دولار أمريكي	مدرجة في أسواق مالية دولار أمريكي	غير مدرجة في أسواق مالية دولار أمريكي	صكوك إسلامية دولار أمريكي	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
2021					
66,557,446	-	12,500,000	-	(791,342)	78,266,104
76,160,924	40,876,267	-	35,913,425	(2,371,303)	150,579,313
142,718,370	40,876,267	12,500,000	35,913,425	(3,162,645)	228,845,417
2020					
30,138,004	-	8,000,000	-	(526,487)	37,611,517
76,803,680	62,328,177	-	30,513,425	(1,757,569)	167,887,713
106,941,684	62,328,177	8,000,000	30,513,425	(2,284,056)	205,499,230

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	180,446,295	26,073,566	207,783,286
صافي الحركة خلال السنة	28,436,785	(4,312,009)	24,224,776
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	2,081,832	(2,081,832)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(1,264,410)	1,264,410	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (3)	(2,300,000)	2,300,000	-
رصيد نهاية السنة	207,400,502	20,944,135	232,008,062
2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	199,695,219	44,130,341	245,088,985
صافي الحركة خلال السنة	(14,731,458)	(22,574,241)	(37,305,699)
ما تم تحويله إلى المرحلة (1)	2,638,871	(2,638,871)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (2)	(7,156,337)	7,156,337	-
رصيد نهاية السنة	180,446,295	26,073,566	207,783,286

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

2021			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	952,904	67,727	1,263,425
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام	73,380	5,209	800,000
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	23,256	(23,256)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة 2	(96,125)	96,125	-
ما تم تحويله إلى المرحلة 3	(1,870)	-	1870
رصيد نهاية السنة	951,545	145,805	2,065,295
2020			
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	770,578	310,299	1,263,425
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة	199,294	(259,540)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة 1	72	(72)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة 2	(17,040)	17,040	-
رصيد نهاية السنة	952,904	67,727	1,263,425

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين 2,58% إلى 8,13%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين 5,01% إلى 6,49%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين 4,13% إلى 6,00%.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أذونات حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور 6 شهور + 3%) سنوياً.

تمثل سندات خزينة حكومية الأجنبية استثمار البنك في سندات خزينة أردنية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من 5.01% إلى 6,49% وتستحق خلال فترة من 6 أشهر إلى أربع سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين 2,55% و7,44%.

تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر إلى تسع سنوات.

11. إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

نسبة الملكية	رأس المال المكتتب		نسبة الملكية	2020	2021
	2020	2021			
2020	2021	%	2020	2021	بلد المنشأ
4,904,368	4,751,499	21	21	21	فلسطين
1,042,012	975,618	30	30	30	فلسطين
-	3,943,935	-	50	50	فلسطين
5,946,380	9,671,052				

* تأسست شركة أبراج للتنمية والإستثمار (أبراج) في فلسطين عام 2008 ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 21,4 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة 2008 وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من 1 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (الشركة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام 2020 برأسمال يتألف من 8 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك 50% من أسهم الشركة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف الشركة على أنها مشروع مشترك. تعمل الشركة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 8 مليون دولار أمريكي. باشرت الشركة أنشطتها التشغيلية خلال عام 2021.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركاته الحليفة:

أمان		أبراج		المركز المالي للشركات الحليفة
2020	2021	2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الموجودات
4,287,251	4,308,459	36,118,581	35,462,386	إجمالي المطلوبات
(1,104,391)	(1,383,967)	(7,458,991)	(7,624,495)	حقوق الملكية
3,182,860	2,924,492	28,659,590	27,837,891	حصة البنك
954,858	877,348	6,018,514	5,847,957	القيمة الدفترية قبل التعديل
954,858	877,348	6,018,514	5,847,957	تعديلات
87,154	98,270	(1,114,146)	(1,096,458)	القيمة الدفترية بعد التعديل
1,042,012	975,618	4,904,368	4,751,499	الإيرادات ونتائج الأعمال
1,676,168	2,093,984	1,667,037	2,000,041	صافي الإيرادات
(541,761)	(752,390)	(500,613)	(931,918)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(19,777)	(21,248)	(290,182)	(251,693)	مصاريف تمويل
				إيرادات (مصاريف) أخرى،
109,350	88,708	(6,329)	35,161	بالصافي
1,223,980	1409,054	869,913	851,591	الربح قبل الضريبة
(185,336)	(230,367)	(173,983)	(76,000)	مصروف الضريبة
1,038,644	1,178,687	695,930	775,591	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
1,038,644	1,178,687	695,930	775,591	إجمالي الدخل الشامل
311,593	353,606	146,145	162,874	حصة البنك

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركة قدرة:

2021	دولار أمريكي	قائمة المركز المالي للمشروع المشترك
8,312,002		إجمالي الموجودات
(424,132)		إجمالي المطلوبات
7,887,870		حقوق الملكية
3,943,935		حصة البنك
-		تعديلات
3,943,935		القيمة الدفترية للاستثمار
1,070,131		الإيرادات ونتائج الأعمال
(112,130)		إيرادات
(56,065)		نتائج الأعمال
		حصة البنك من نتائج الأعمال

12. إستثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على بند الإستثمارات العقارية:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	25,884,919	25,677,869
إضافات خلال السنة	362,999	159,000
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(285,740)	48,050
رصيد نهاية السنة	25,962,178	25,884,919

13. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	47,779,280	107,849,386	17,485,357	13,467,721	4,710,511	233,068,392
الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	5,775,325	524,238	1,539,484	2,917,015	11,360,381
الاستبعادات	-	(599,419)	(60,157)	-	(874,850)	(2,015,087)
الرصيد في نهاية السنة	47,779,280	113,025,292	17,949,438	15,007,205	4,834,169	242,413,686

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة	8,356,599	71,174,830	14,156,307	8,093,293	1,690,186	8,166,800	111,638,015
الاستهلاك للسنة	621,649	6,961,633	1,295,497	2,075,306	322,222	4,535,390	15,811,697
الاستبعادات	-	(263,620)	(56,768)	-	(320,739)	(292,713)	(933,840)
الرصيد في نهاية السنة	8,978,248	77,872,843	15,395,036	10,168,599	1,691,669	12,409,477	126,515,872
صافي القيمة الدفترية:	38,801,032	35,152,449	2,554,402	4,838,606	3,142,500	31,408,825	115,897,814

مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
246,708,005	101,088,313	16,066,003	13,038,789	4,830,321	38,741,538	220,472,969
1,071,275	7,861,833	1,652,236	428,932	141,844	3,034,599	14,190,719
-	(1,100,760)	(232,882)	-	(261,654)	-	(1,595,296)
47,779,280	107,849,386	17,485,357	13,467,721	4,710,511	41,776,137	233,068,392

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة	7,747,357	63,052,617	12,945,690	7,010,888	1,439,793	3,947,275	96,143,620
الاستهلاك للسنة	609,242	9,120,864	1,443,382	1,082,405	396,982	4,219,525	16,872,400
الاستبعادات	-	(998,651)	(232,765)	-	(146,589)	-	(1,378,005)
الرصيد في نهاية السنة	8,356,599	71,174,830	14,156,307	8,093,293	1,690,186	8,166,800	111,638,015
صافي القيمة الدفترية:	39,422,681	36,674,556	3,329,050	5,374,428	3,020,325	33,609,337	121,430,377

* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ 15,700,255 دولار أمريكي كما في 31 كانون

الأول 2021 و2020.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ 62,216,394 دولار أمريكي ومبلغ 59,386,780 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي.

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة). فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	2,680,297	3,175,677
إضافات	1,644,400	5,753,272
اطفاءات	(1,056,516)	-
محول إلى عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام موجودات (إيضاح 13)	(1,901,389)	(6,248,652)
الرصيد في نهاية السنة	1,366,792	2,680,297

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2021 تقدر بمبلغ 2,314,435 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2022.

15. موجودات غير ملموسة

برامج		
حق الشهرة	الحاسب الآلي	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة		
في 1 كانون الثاني 2021	24,541,092	28,315,650
الإضافات	1,300,903	1,300,903
كما في 31 كانون الأول 2021	25,841,995	29,616,553

الإطفاء

كما في 1 كانون الثاني 2021	-	12,887,255	12,887,255
الإطفاء للسنة	-	2,115,405	2,115,405
كما في 31 كانون الأول 2021	-	15,002,660	15,002,660
صافي القيمة الدفترية	3,774,558	10,839,335	14,613,893
كما في 31 كانون الأول 2021			

حق الشهرة	برامج	المجموع
دولار أمريكي	الحاسب الآلي	دولار أمريكي
3,774,558	22,423,297	26,197,855
-	2,117,795	2,117,795
3,774,558	24,541,092	28,315,650
-	10,900,739	10,900,739
-	1,986,516	1,986,516
-	12,887,255	12,887,255
3,774,558	11,653,837	15,428,395

الكلفة

في 1 كانون الثاني 2020

الإضافات

كما في 31 كانون الأول 2020

الإطفاء

كما في 1 كانون الثاني 2020

الإطفاء للسنة

كما في 31 كانون الأول 2020

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2020

تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في 31 كانون الأول 2021 و2020. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمته السوقية ومقارنته بعمليات بيع استثمارات مماثلة في الأسواق المالية. بحيث كانت القيمة السوقية للاستثمار أكبر من القيمة الدفترية، وعليه لم ينتج عند الدراسة أية خسائر تدني على قيمة حق الشهرة المسجل.

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,743,498	9,815,677
11,194,422	9,630,871
10,003,474	12,571,202
6,451,191	6,954,133
2,324,916	2,160,781
779,869	1,867,160
1,840,817	4,628,866
44,338,187	47,628,690

ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*

فوائد وعمولات مستحقة

شيكات مقاصة

دفعات مقدمة

مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**

حسابات مدينة أخرى

** يمثل هذا البند الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,867,160	677,531
(419,760)	
(667,531)	-
-	1,189,629
779,869	1,867,160

في بداية السنة

بيع عقارات مستمكلة

إطفاءات

إضافات

في نهاية السنة

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
46,296,880	28,191,932
16,042,099	77,738,726
20,000,000	18,571,989
73,472,818	43,844,655
86,627,310	-
242,439,107	168,347,302

حسابات جارية

ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن 3 أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020. قام البنك بمعالجة أثر الفرق بين سعر الفائدة لهذه الودائع وسعر الفائدة السوقية لها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (20) – محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية، نتج عنها أرباح بقيمة 1,428,011 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 ضمن بند صافي إيرادات التمويل والاستثمار (إيضاح 33). كما قام البنك خلال العام بإطفاء كامل قيمة المبلغ المسجل خلال عام 2020 وقيده في قائمة الدخل الموحدة للسنة ليتوافق مع المعالجة المحاسبية للتعديلات الناتجة على التمويلات الإسلامية للشركة التابعة.

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي، حيث تم تقييد مخصص تدني خلال العام على هذه الذمم والسلف المؤقتة بمبلغ 300,000 دولار أمريكي.

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب دولار أمريكي	ودائع لأجل ١ تستحق خلال فترة 3 أشهر دولار أمريكي	ودائع تبادلية دولار أمريكي	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021	محلي أجنبي			
1,010,601	18,996,455	10,000,000	2,000,000	32,007,056
11,425,149	66,629,663	10,000,000	-	88,054,812
12,435,750	85,626,118	20,000,000	2,000,000	120,061,868
31 كانون الأول 2020	محلي أجنبي			
32,582,614 *	4,820,874	-	-	37,403,488
16,076,862	28,607,851	-	-	44,684,713
48,659,476	33,428,725	-	-	82,088,201

* يتضمن هذا البند مبلغ 30,473,580 دولار أمريكي يمثل أمانات شحن نقد لبعض البنوك المحلية كما بتاريخ 31 كانون الأول 2021.

19. ودائع العملاء

ودائع العملاء	2021 دولار أمريكي	2020 دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	1,950,804,278	1,780,702,941
ودائع التوفير	1,308,094,915	1,060,677,761
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	789,999,818	809,683,606
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة	18,904,458	34,573,077
	4,067,803,469	3,685,637,385
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	569,584,056	387,933,636
ودائع لأجل	376,163,801	507,364,353
	945,747,857	895,297,989
	5,013,551,326	4,580,935,374

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 197,456,958 دولار أمريكي و 150,023,920 دولار أمريكي أي ما نسبته 3,94% و 3,27% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 3,200,179,705 دولار أمريكي و 2,764,362,450 دولار أمريكي أي ما نسبته 65,25% و 60,34% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 129,318,773 دولار أمريكي و 77,032,004 دولار أمريكي أي ما نسبته 2,58% و 1,68% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 113,799,938 دولار أمريكي و 65,237,219 دولار أمريكي أي ما نسبته 2,27% و 1,42% من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2021 دولار أمريكي	2020 دولار أمريكي	
215,141,761	185,005,213	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
34,946,784	33,413,859	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
41,499,731	34,669,808	أخرى
291,588,276	253,088,880	

تتراوح نسبة الفوائد على هذه التأمينات ما بين 0,1% و 5,5%، وتستحق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

21. قرض مساند

حصل البنك خلال عام 2016 على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح. استحق القسط الاول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 7,52% تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ 15 كانون الأول 2016.

كما وقع البنك بتاريخ 30 أيار 2017 إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي ليصبح 75 مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار اليها أعلاه.

قام البنك خلال العام بسداد مبلغ 2,5 مليون دولار أمريكي من قيمة هذا القرض المساندة ليصبح الرصيد القائم 72,5 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 75 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

22. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2021 دولار أمريكي	31 كانون الأول 2020 دولار أمريكي	
15,000,000	15,000,000	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي*
13,442,500	12,636,180	وكالة التنمية الفرنسية**
10,000,000	-	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية***
10,000,000	-	البنك الأوروبي للاستثمار****
48,442,500	27,636,180	

* قام البنك خلال عام 2020 بتوقيع اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ 15 مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب 15 قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح 36 شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ 30 حزيران 2023 وينتهي السداد بتاريخ 30 حزيران 2030. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 3%.

****** قام البنك خلال عام 2018 بتوقيع اتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع “Sunref Palestine” والذي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الاتفاقية للبنك تسهيلات بمبلغ أقصاه 12,500,000 يورو. يسدد هذا القرض بموجب 20 قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح 36 شهراً. استحق القسط الأول بتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 وينتهي السداد بتاريخ 31 أيار 2031. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 2,62%. بلغ الرصيد المستغل كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 مبلغ 13,442,500 دولار أمريكي و 12,636,180 دولار أمريكي، على التوالي.

******* قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ 15 مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ 10 مليون دولار أمريكي خلال العام، على أن يتم تحويل باقي المبلغ خلال العام القادم. يسدد هذا القرض بموجب 15 قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح 18 شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ 15 حزيران 2022 وينتهي السداد بتاريخ 15 حزيران 2026. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 3% + ليبور.

******** قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للاستثمار بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ 10 مليون دولار أمريكي خلال العام، على أن يتم تحويل باقي المبلغ خلال السنوات القادمة. يسدد هذا القرض بموجب 14 قسط نصف سنوي. حيث يستحق القسط الأول بتاريخ 15 أيار 2022 وينتهي السداد بتاريخ 15 تشرين الثاني 2028. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 3,49%.

23. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة 3% من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة 22,307,552 دولار أمريكي و 9,134,926 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020، على التوالي.

24. مطلوبات عقود الياجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية مطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها:

	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
رصيد بداية السنة	33,453,914	33,671,658
استيعادات	(634,533)	-
إضافات خلال السنة	2,917,015	3,034,599
تكاليف التمويل للسنة	958,455	1,011,795
دفعات	(4,794,691)	(4,264,138)
رصيد نهاية السنة	31,900,160	33,453,914

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

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3,01%. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة 10 سنوات.

إن قيمة مصروف الياجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020 بلغت 766,480 دولار أمريكي و 909,304 دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح 38).

25. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
46,931,940	9,833,706	(8,001,758)	48,763,888
1,919,435	300,000	-	2,219,435
48,851,375	10,133,706	(8,001,758)	50,983,323
45,056,909	5,982,147	(4,107,116)	46,931,940
1,919,435	-	-	1,919,435
46,976,344	5,982,147	(4,107,116)	48,851,375

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19)

26. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و 2020 كما يلي:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	4,610,652	1,421,119
إضافات	28,350,526	17,748,220
سلفيات مدفوعة	(10,764,288)	(14,339,725)
المسدد خلال السنة	(704,576)	(218,962)
رصيد نهاية السنة	21,492,314	4,610,652
فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المخصص المكون للسنة	28,920,430	18,619,982
خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى	(569,904)	(871,762)
مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة	28,350,526	17,748,220

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة للبنك:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي	84,604,853	40,160,368
أرباح غير خاضعة للضريبة	(5,714,944)	(15,879,892)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	14,015,342	25,286,539
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	92,905,251	49,567,015
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	92,905,251	49,567,015
ينزل: ضريبة القيمة المضافة	(12,814,517)	(6,836,830)
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	(7,800,711)	(7,652,138)
تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل	(3,286,669)	(1,753,511)
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	69,003,354	33,324,536
ضريبة الدخل	10,350,503	4,998,680
الضرائب المستحقة عن السنة	23,165,020	11,835,510
الضرائب المخصص لها خلال السنة	28,920,430	18,619,982
نسبة الضريبة الفعلية	34,18%	46,36%

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (22) لسنة 2017 والقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017.

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعامي 2020 و2019. وقد قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في موعدها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2021. 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.

27. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات بنكية مصدقة	22,086,247	23,422,336
ذمم عملاء شركات تابعة	13,679,208	13,364,659
حوالات صادرة	10,679,050	8,985,958
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	6,696,086	7,466,146
مشتقات مالية سالية (عمليات بين البنوك)	6,256,487	12,564,464
مخصص مكافآت موظفين	5,700,000	-
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	5,505,477	6,503,254
فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً	4,655,044	1,997,074
أمانات مؤقتة	4,580,207	4,493,292
تأمينات نقدية لجهات مانحة	3,038,627	2,717,255
ضرائب مستحقة	2,775,327	1,308,279
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	2,767,005	2,602,245
مصاريف مستحقة	1,987,990	1,556,251
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1,240,000	1,020,000
مخصص تدني تسهيلات إنتمانية غير مباشرة (إيضاح 51)	315,086	302,153
أخرى	4,894,110	4,839,147
	96,855,951	93,142,513

28. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار 10,008,685 سهماً من اسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار والبالغة 15,813,723 دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت 2,58 دولار أمريكي للسهم وقيمتها الاسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016.

- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5% من رأسمال البنك أي ما يعادل 4,070,239 سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (2,06) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 8,384,692 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في 15 حزيران 2008.

- طرح 13 مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0.5) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها 650,000 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 6 نيسان 2007.

- قام البنك بتاريخ 15 تموز 2021 بتوقيع اتفاقية مع مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 3,34% من رأسمال البنك أي ما يعادل 7,272,727 سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0,65) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 4,727,273 دولار أمريكي.

29. الإحتياطيات

الإحتياطي الإجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقطع ما نسبته10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع 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.

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح والعمولات المعطلة و0,5% من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) و(2015/6) بنسبة 15% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20 % من رأسمال البنك. تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/1) بشأن احتساب احتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0%-2,5%). تم تحديد هذه النسبة من قبل سلطة النقد لعام 2018 بحيث تكون 0,57% من الأصول المرجحة بالمخاطر. تم خلال عام 2019 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/13) بشأن احتساب مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0% - 2,5%)، تم تحديد هذه النسبة لعام 2019 بحيث تكون 0,66% من الأصول المرجحة بالمخاطر، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداء من بيانات كانون الأول 2023. لم يقم البنك خلال العام باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بناءً على تقاھمات مع سلطة النقد الفلسطينية. كما يحظر التصرف في هذا الإحتياطي دون موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

30. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ 31 آذار 2021 توزيع أرباح بمبلغ 10,404,000 دولار أمريكي وذلك بواقع 2,080,800 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و8,323,200 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ 26 آذار 2020 توزيع أرباح بمبلغ 20,400,000 دولار أمريكي وذلك بواقع 4,080,000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و16,320,000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 17 آذار 2021 توزيع أرباح بمبلغ 5,815,000 دولار أمريكي وذلك بواقع 3,250,000 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و2,565,000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك الإسلامي العربي.

31. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
109,480,832	106,496,865
27,858,793	27,246,987
12,219,407	11,137,370
8,874,043	7,433,087
4,272,445	4,360,528
3,546,854	4,426,409
-	188,133
166,252,374	161,289,379

32. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
25,198,716	29,936,376
2,944,509	1,326,084
154,305	246,168
28,297,530	31,508,628
5,831,888	5,855,620
1,491,136	1,991,480
1,049,100	269,768
1,276,759	2,013,306
959,837	1,011,795
38,906,250	42,650,597

فوائد على ودائع العملاء :

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات جارية وتحت الطلب

فوائد على القرض المساند

فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية

فوائد على الأموال المقترضة

فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

فوائد على مطلوبات عقود ايجار

33. صافي ايرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي ايرادات التمويل والاستثمار للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) منذ تاريخ الإستحواذ، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عوائد تمويلات	60,693,209
عوائد إستثمارات	2,192,718
	62,885,927
	(12,719,228)
	50,166,699

ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق

34. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة:	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	11,454,945
صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية	5,439,515
عمولة إدارة حساب	7,460,217
شيكات	4,977,780
حوالات بنكية	7,344,144
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	3,217,377
عمولة تحويل رواتب	3,524,533
خدمات بنكية مختلفة	6,414,128
	49,832,639
	(3,747,398)
	46,085,241

ينزل: عمولات مدينة

35. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح (خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	4,199,145
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1,977,333
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	1,255,231
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباعه خلال العام	711,980
عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	481,418
أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	19,858
عمولة إدارة إستثمارات	(693,134)
	(457,058)
	611,729

36. إيرادات أخرى، بالصافي

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيجارات الصناديق الحديدية	247,207
إسترداد فوائد معلقة	3,857,115
متفرقة	4,325,101
	8,429,423

37. نفقات الموظفين

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	50,225,633
تعويض نهاية خدمة الموظفين	9,833,706
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	7,800,711
مكافآت وحوافز	6,134,250
تأمين ونفقات طبية	3,745,537
مساهمة البنك في صندوق إذار الموظفين*	2,128,265
بدل ملابس	919,211
تدريب موظفين	839,351
تنقلات	545,530
	82,172,194

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إذار الموظفين باقتطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 5% للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و8% للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و10% للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

38. مصاريف تشغيلية أخرى

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صيانة وترميمات	6,308,071	5,879,385
بريد وفاكس وهاتف	5,702,374	6,239,107
رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *	4,721,739	6,905,465
مصاريف نقل النقد	4,592,840	3,061,256
مصاريف مهنية	4,297,917	3,106,446
دعاية وإعلان	3,342,266	3,683,130
اشتراكات	2,355,459	2,322,846
كهرباء ومياه	2,298,849	2,229,688
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	2,077,907	1,987,198
مسؤولية إجتماعية **	1,775,464	2,316,929
قرطاسية ومطبوعات	1,674,300	1,658,676
رسوم تأمين	1,441,958	1,265,049
رسوم ترخيص	1,328,054	1,261,751
محروقات	1,037,508	1,005,719
حراسة وتنظيف	804,476	959,892
الايجارات (إيضاح 24)	766,480	909,304
مصاريف ضيافة وفعاليات	431,210	319,315
مصاريف سفر وندوات	278,847	289,094
مصاريف سيارات	265,869	282,277
متفرقة	5,355,921	2,937,599
	50,857,509	48,620,126

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بنسبة 0,3% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة الودائع رقم (2019/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,2% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2020/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020 تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع 0,1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 إصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع العام القادم. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 إصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0.2% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع العام القادم.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التتيموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الاجتماعية ما نسبته 3,14% و 11,4% من ربح عامي 2021 و2020، على التوالي.

39. (مخصص) استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة

يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (9) على الموجودات المالية باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث تظهر الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح رقم (8)، حسب الجدول أدناه:

	2021				2020
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية إيضاح (5)	809,904	-	-	809,904	(50,150)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيضاح (6)	(398,058)	-	542,642	144,584	543,433
موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (10)	73,380	5,209	800,000	878,589	(60,246)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (51)	(156,179)	169,112	-	12,933	56,109
المجموع	329,047	174,321	1,342,642	1,846,010	489,146

40. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركته التابعة بمبلغ 20,000 دولار أمريكي خلال عامي 2021 و 2020 لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

41. النقد وما في حكمه

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

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1,780,389,793	1,323,410,056
يُضاف:		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	785,484,594	750,968,424
	2,565,874,387	2,074,378,480
يُنزل:		
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(13,000,000)	(9,167,842)
إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(3,000,000)	(4,062,368)
أرصدة مقيدة السحب	(83,831,814)	(76,264,641)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	(135,811,797)	(149,775,313)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(118,061,868)	(82,088,201)
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	(424,300,643)	(410,440,348)
	1,787,868,265	1,342,579,767

42. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	49,132,664	19,881,004
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة	212,952,389	210,160,800
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	0,23	0,09

43. معاملات مع الجهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2021	شركات حليفة	شركات حليفة	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	3,975,723	50,461,025	30,547,514	84,984,262
منها:				
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	583,814	583,814
ودائع	1,650,705	38,080,993	29,734,843	69,466,541
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	8,000,000	-	8,000,000
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	1,240,000	-	1,240,000
التزامات محتملة:				
كفالات	211,566	9,505,161	976,060	10,692,787
إعتمادات	-	-	566,000	566,000
سقوف غير مستغلة	-	291,984	8,688,879	8,980,863
بنود قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات مقبوضة	178,976	2,524,995	1,002,702	3,706,673
فوائد وعمولات مدفوعة	-	651,727	211,775	863,502

	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة	التنفيذية	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2020	شركات حليفة	شركات حليفة	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:				
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	4,657,378	-	50,421,286	90,006,417
منها:				
تسهيلات ائتمانية غير منتظمة	-	-	209,034	209,034
ودائع	780,797	-	21,997,685	68,081,358
قرض مساند	-	75,000,000	-	75,000,000
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	8,000,000
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	1,020,000
التزامات محتملة:				
كفالات	211,566	-	1,036,153	21,158,060
إعتمادات	-	-	614,400	614,400
سقوف غير مستغلة	-	-	6,422,735	6,680,738
بنود قائمة الدخل الموحدة:				
فوائد وعمولات مقبوضة	209,582	-	1,860,039	4,576,814
فوائد وعمولات مدفوعة	-	5,855,620	802,624	6,785,382

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من 5% من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 ما نسبته 2,47% و 3,27% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 ما نسبته 15,45% و 21,34% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1,8% إلى 24%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 3% إلى 16%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7,5% إلى 11%.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1% إلى 5,25%.

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

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,867,378	4,945,839
440,746	419,911
1,240,000	1,020,000
480,000	480,000

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)

حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)

مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *

بدلات رئيس مجلس الإدارة

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ 990,000 و 800,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 على التوالي.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2021 و 2020:

2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	80,000
108,659	35,556
96,585	62,222
84,512	80,000
48,290	80,000
-	17,778
-	44,444
990,000	800,000

هاشم هاني الشوا

هاني حسن نجم

ماهر جواد فرح

لنا أبو حجلة

مها عواد

تقيدة الجرباوي

عماد إريك شحادة

عبد الله الغانم

طارق العقاد

ندى أبو شوشه

فيصل غازي الشوا

طارق الشكعة

44. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1,779,579,889	-	1,779,579,889	1,779,579,889
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	782,230,313	-	782,230,313	782,230,313
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر				
أسهم مدرجة	5,253,849	-	5,253,849	5,253,849
أسهم غير مدرجة	5,000,000	-	5,000,000	5,000,000
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة				
أفراد	1,014,724,224	-	1,014,724,224	1,014,724,224
شركات ومؤسسات ومشاريع صغيرة	1,595,962,427	-	1,595,962,427	1,595,962,427
قطاع عام	842,520,509	-	842,520,509	842,520,509
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أسهم مدرجة	37,041,837	-	37,041,837	37,041,837
أسهم غير مدرجة	5,213,425	-	5,213,425	5,213,425
موجودات مالية بالكلفة المطلقة:				
أذونات خزينة حكومية	141,921,436	-	76,160,924	142,718,370
سندات مدرجة	40,865,932	-	41,865,136	41,865,136
سندات غير مدرجة	12,348,257	-	12,500,000	12,500,000
صكوك إسلامية	33,709,792	-	33,709,792	33,709,792
موجودات مالية أخرى	34,782,211	-	34,782,211	34,782,211
مجموع الموجودات	6,331,154,101	-	194,031,538	6,333,101,982
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	242,439,107	-	242,439,107	242,439,107
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	120,061,868	-	120,061,868	120,061,868
ودائع العملاء	5,013,551,326	-	5,013,551,326	5,013,551,326
تأمينات نقدية	291,588,276	-	291,588,276	291,588,276
قرض مساند	72,500,000	-	72,500,000	72,500,000
أموال مقترضة	48,442,500	-	48,442,500	48,442,500
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	22,307,552	-	22,307,552	22,307,552
مطلوبات عقود الاجار	31,900,160	-	31,900,160	31,900,160
مطلوبات مالية أخرى	96,540,865	-	96,540,865	96,540,865
مجموع المطلوبات	5,939,331,654	-	5,939,331,654	5,939,331,654

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	1,323,410,056	-	-	1,323,410,056
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	747,858,727	-	-	747,858,727
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر				
أسهم مدرجة	13,735,350	-	-	13,735,350
أسهم غير مدرجة	5,000,000	-	-	5,000,000
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	3,266,748,588	-	-	3,266,748,588
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أسهم مدرجة	23,561,092	-	-	23,561,092
أسهم غير مدرجة	4,997,932	-	-	4,997,932
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
أذونات خزينة حكومية	106,372,103	-	-	106,941,618
سندات مدرجة	62,247,819	-	-	64,399,222
سندات غير مدرجة	7,830,904	-	-	8,000,000
صكوك إسلامية	29,048,404	-	-	30,513,425
موجودات مالية أخرى	36,646,616	-	-	36,646,616
مجموع الموجودات	5,627,457,591	-	-	5,631,812,626
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	168,347,302	-	-	168,347,302
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	82,088,201	-	-	82,088,201
ودائع العملاء	4,580,935,374	-	-	4,580,935,374
تأمينات نقدية	253,088,880	-	-	253,088,880
قرض مساند	75,000,000	-	-	75,000,000
أموال مقترضة	27,636,180	-	-	27,636,180
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	9,134,926	-	-	9,134,926
مطلوبات عقود الاجار	33,453,914	-	-	33,453,914
مطلوبات مالية أخرى	92,840,360	-	-	92,840,360
مجموع المطلوبات	5,322,525,137	-	-	5,322,525,137

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 ولالأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر .

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2021.

45. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

– المستوى الأول: بإستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.

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

– المستوى الثالث: بإستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
أسعار التداول في	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها	أسواق مالية نشطة يمكن ملاحظتها
31 كانون الأول 2021	5,253,849	5,253,849	-	-
31 كانون الأول 2021	5,000,000	-	-	5,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):				
مدرجة				
غير مدرجة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 9):				
مدرجة	37,041,837	37,041,837	-	-
غير مدرجة	5,213,425	-	-	5,213,425
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):				
أذونات خزينة حكومية	142,718,370	142,718,370	-	66,557,446
سندات مدرجة	41,865,136	41,865,136	-	-
سندات غير مدرجة	12,500,000	-	-	12,500,000
صكوك إسلامية	33,709,792	33,709,792	-	-
إستثمارات عقارية (إيضاح 12)	25,962,178	-	-	25,962,178
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر				
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 27)				
31 كانون الأول 2021	6,256,487	6,256,487	-	-

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2020:

تاريخ التقييم	المجموع	قياس القيمة العادلة باستخدام		
		(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
		أسعار التداول في اسواق مالية نشطة	معطيات جوهريية يمكن ملاحظتها	معطيات جوهريية لا يمكن ملاحظتها
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2020	13,735,305	13,735,305	-	-
31 كانون الأول 2020	5,000,000	-	-	5,000,000
31 كانون الأول 2020	23,561,092	23,561,092	-	-
31 كانون الأول 2020	4,997,932	-	-	4,997,932
31 كانون الأول 2020	106,941,684	76,803,680	-	30,138,004
31 كانون الأول 2020	64,399,222	64,399,222	-	-
31 كانون الأول 2020	8,000,000	-	-	8,000,000
31 كانون الأول 2020	30,513,425	30,513,425	-	-
31 كانون الأول 2020	25,884,919	-	-	25,884,919
31 كانون الأول 2020	12,564,464	12,564,464	-	-

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2021 و2020.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
%	دولار أمريكي

5+ 1,298,109

5- (1,298,109)

5+ 1,294,246

5- (1,294,246)

2021

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

2020

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

رصيد	رصيد	إضافات	استحقاق	إحتياطي القيمة	خسائر غير متحققة من تقييم	رصيد
بداية السنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	العادلة	موجودات مالية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة	نهاية السنة
31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	دولار أمريكي
غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة
8,358,340	70,000	89,167	-	125,719	492,088	1,948,860
10,092,314	10,092,314	159,167	-	125,719	492,088	10,869,288
8,417,709	8,417,709	1,868,846	-	(622,360)	(59,369)	8,358,340
غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة	غير مدرجة
1,733,974	1,733,974	487,488	-	(622,360)	-	1,733,974
10,092,314	10,092,314	1,868,846	-	(622,360)	(59,369)	10,092,314

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

يتم تكاليف مخنتين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهريية مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخدمين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمداخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمت في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

46. التركيز في الموجودات والمطلوبات

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

حسب المناطق الجغرافية	2021				2020			
	مطلوبات وحقوق		موجودات		مطلوبات وحقوق		موجودات	
	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	دولار أمريكي	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	الملكية	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	دولار أمريكي
داخل فلسطين		5,587,593,535		518,404,126		5,562,040,032		563,175,088
اسرائيل		66,010,809		105,015		-		241,416
الأردن		358,571,719		2,325,015		(4,115,244)		1,139,345
أوروبا		354,937,523		12,851,852		41,244,031		18,938,689
أمريكا		16,910,577		881,641		75,000,000		-
دول أخرى		124,197,643		14,287,778		135,641,169		17,337,247
المجموع		6,508,221,806		548,855,427		5,809,809,988		600,831,785
حسب القطاع								
الأفراد		1,091,230,036		40,917,886		3,053,932,599		88,927,009
الشركات والمؤسسات والقطاع العام		2,361,977,124		507,937,541		1,900,541,636		511,904,776
خزينة		2,852,835,782		-		358,409,081		-
أخرى		202,178,864		-		496,926,672		-
المجموع		6,508,221,806		548,855,427		5,809,809,988		600,831,785

47. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر .

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر . تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر .

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدني في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر . كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

أقل من 30 يوم	أسباب نوعية	أكثر من 30 يوم
21,920,309	374,309,272	19,828,375
7,231,685	572,882,058	1,930,952
29,151,994	947,191,330	21,759,327
		520,213,150

أفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	قطاع عام	إجمالي المرحلة (2)
2020				

المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
15,098,015	434,066,402	-	-	10,880,949	298,592,152	1,990,032	49,330,809	2,227,034	86,143,441
28,125,181	816,500,668	-	-	4,723,404	188,059,744	3,599,441	56,948,541	19,802,336	571,492,383
43,223,196	1,250,567,070	-	-	15,604,353	486,651,896	5,589,473	106,279,350	22,029,370	657,635,824

تم توضيح مؤشرات الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) في إيضاح (3) لهذه القوائم.

فيما يلي تحليل التعرضات للمرحلة 2 في تاريخ إعداد التقرير الذي يعكس أسباب التضمين في المرحلة (2) حسب فئة القروض للعملاء (إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة). لأغراض هذا التحليل، عندما تستوفي التعرضات أكثر من معيار واحد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم تخصيص إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة بترتيب

القيمة العادية للضمانات

الخصارة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكالات	معلن	تأمينات	إجمالي قيمة التعرض
الائتمانية الموقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

2021

التعرض الانساني المرتبط بنبود
داخل قاعة المركز المالي:
أرصدة لدى سلطة النقد
أرصدة لدى بنك ومؤسسات
مصرفية
التسهيلات والتمويلات
الائتمانية:

49,692,940	806,005,696	272,521,351	117,149,828	36,297,315	69,936,554	17,974,054	31,163,600	1,078,527,047	الأفراد
45,012,770	75,176,767	464,766,614	77,600,519	47,781,110	254,526,793	3,216,834	81,641,358	539,943,381	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
61,291,714	624,068,918	562,330,853	212,459,563	81,787,170	119,123,533	79,239,329	69,721,258	1,186,399,771	الشركات الكبرى
13,773,547	-	-	-	-	-	-	-	840,205,893	الحكومة والقطاع العام
3,162,645	232,008,062	-	-	-	-	-	-	232,008,062	موجودات مالية بالكتابة المطلقة
300,000	34,782,211	-	-	-	-	-	-	34,782,211	موجودات مالية أخرى
177,297,801	3,133,428,561	1,299,618,818	407,209,910	165,865,595	443,586,880	100,430,217	182,526,216	5,273,253,272	المجموع

التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

القيمة العادلة الضمانات

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الحسابات	الائتمانية	الموقعة	دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	سيارات وآلات وأخرى	دولار أمريكي	أسهم متداولة	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	معالن شخصية	دولار أمريكي	تأمينات نقدية	دولار أمريكي	إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي							
31,109,022	35,749,821	11,879,557	3,175,278	-	6,656,264	12,717	2,035,298	47,629,378	72,741,313	70,892,516	44,280,761	481,344	8,540	32,862,768	21,948	10,906,161	115,173,277	103,850,335	106,642,337	56,160,318	3,656,622	8,540	39,519,032	34,665	12,941,459	162,802,655

2021

التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي: التمويلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد شركات ومؤسسات المجموع

التسهيلات والتمويلات الائتمانية:						
الأفراد		-	3,905,741	92,245	1,383,586	32,586,904
شركات ومؤسسات		8,540	40,516,124	27,660	13,843,683	134,221,808
المجموع		8,540	44,421,865	119,905	15,227,269	166,808,712

الخصاصة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	أسهم	عقارية	معادن	تأمينات	إجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	وأخرى	مداولة		ثمنية	نقدية	التعرض
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2020								

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	دولار أمريكي	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكالات	معادن ثمينة		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	515,342,289	-	-	-	-	-	-	515,342,289	التعرض الائتماني المرتبط لبيود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة لدى سلطة النقد
3,109,697	747,858,727	-	-	-	-	-	-	747,858,727	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات والتحويلات الائتمانية:
49,185,246	755,378,814	266,493,728	144,123,970	79,890,197	13,167,151	349,045	28,963,365	1,021,872,542	الأفراد
88,563,521	615,459,081	969,604,413	562,348,764	228,517,370	42,794,581	235,016	135,708,682	1,585,063,494	شركات ومؤسسات
12,962,966	810,524,285	-	-	-	-	-	-	810,524,285	الحكومة والقطاع العام
2,284,056	205,499,230	-	-	-	-	-	-	205,499,230	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	36,518,160	-	-	-	-	-	-	36,518,160	موجودات مالية أخرى
156,105,486	3,686,580,586	1,236,098,141	706,472,734	308,407,567	55,961,732	584,061	164,672,047	4,922,678,727	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني المرتبط لبيود خارج قائمة المركز المالي:
302,153	542,037,289	58,794,496	9,923,021	1,073,774	1,346,872	-	46,450,829	600,831,785	

القيمة العادلة للضمانات إجمالي التعرضات الائتمانية:

تتوزع التّعرضات الأثمانية حسب التّوزيع الجغرافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
575,902,313	-	-	-	-	-	575,902,313	أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
782,230,313	38,485,290	5,700,126	347,446,129	66,010,809	314,216,960	10,370,999	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
3,453,207,160	-	1,708,315	2,475,539	-	49,509,372	3,399,513,934	موجودات مالية بالكتلة المطفأة
228,845,417	38,726,145	9,502,136	5,015,855	-	97,334,623	78,266,658	أخرى
34,782,211	-	-	-	-	-	34,782,211	
5,074,967,414	77,211,435	16,910,577	354,937,523	66,010,809	461,060,955	4,098,836,115	2021 كانون الأول
4,771,966,994	85,157,627	21,484,454	360,490,770	144,234,582	377,360,859	3,783,238,702	2020 كانون الأول

فيما يلي توزيع الترضيات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020:

	2021	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	4,098,636,115	58,952,337	946,318,578	3,093,365,200
دول عربية	461,060,955	-	46,217,424	414,843,531
إسرائيل	66,010,809	-	-	66,010,809
أوروبا	354,937,523	-	1,930,373	353,007,150
أمريكا	16,910,577	-	1,003,535	15,907,042
دول أخرى	78,531,435	1,864,114	9,107,020	67,560,301
المجموع	5,076,087,414	60,816,451	1,004,576,930	4,010,694,033



معدلات البطالة	السيناريو الأسوأ	100	(12,07)	(5,57)	47,0	47,0	47,0	47,0
	السيناريو الأفضل	0	(13,19)	(8,36)	0,83	0,82	0,82	0,82
	السيناريو العادي	0	(24,21)	(0,87)	47,0	97,0	97,0	97,0
	السيناريو الأسوأ	100	48,1	(91,1)	(47,4)	(41,4)	(60,4)	(60,4)

الإجمالي	السيناريو الأفضل	0	43,40	14,10	47,40	7,47	7,48	7,48
الناتج المحلي	السيناريو العادي	0	5,69	2,70	(0,31)	(0,26)	(0,23)	(0,23)

عوامل الاقتصاد	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغير في						الكلبي (%)
			عوامل الاقتصاد	عوامل الاقتصاد	عوامل الاقتصاد	عوامل الاقتصاد	عوامل الاقتصاد	عوامل الاقتصاد	
		(%)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو 13 في 16 كانون الأول 2022:

والتعرض الائتماني التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر .

عدد تقدير خسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيئ، العادي، النظيف) لتوزيعات الائتمانية المتوقعة باستخدام أكثر من 31 كانون الأول 2020:

توزيعات من أكثر من 31 كانون الأول 2022:

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2020:										
عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)			
			2020	2021	2022	2023	2024	2025		
النتائج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	50	(19,10)	5,69	2,70	(0,31)	(0,26)	(0,23)		
	السيناريو الأفضل	0	(11,39)	13,40	10,41	7,45	7,48			
	السيناريو الأسوأ	50	(22,96)	1,84	(1,16)	(4,12)	(4,09)			
	السيناريو العادي	50	26,77	(12,42)	(7,80)	0,76	0,76			
	السيناريو الأفضل	0	19,37	(13,19)	(8,36)	0,82	0,82			
معدلات البطالة	السيناريو الأسوأ	50	30,47	(12,07)	(7,55)	0,74	0,73			

معدلات البطالة

الناتج المحلي الإجمالي

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

	2021	2020
	موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى
التصنيف الائتماني	بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من A- إلى AAA	41,002,749	48,962,473
من B- إلى BBB+	35,786,943	43,879,195
غير مصنف	12,500,000	8,000,000
حكومات وقطاع عام	142,718,370	106,941,618
	232,008,062	207,783,286

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر .

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير إستناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

	2021	2020
الزيادة في سعر	حساسية إيراد الفائدة	الزيادة في
الفائدة	(قائمة الدخل الموحدة)	سعر الفائدة
العملة	(نقطة أساس)	دولار أمريكي
دولار أمريكي	10	688,486
دينار أردني	10	346,492
شيقل إسرائيلي	10	663,217
عملات اخرى	10	(40,083)
		15,781

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2021	فجوة اعادة تسعير الفائدة					
	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	75,246,827	-	-	-	1,779,579,889
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	441,817,421	28,494,563	33,421,174	-	-	782,230,313
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	10,253,849
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	524,042,794	313,172,856	316,743,294	1,342,669,007	956,579,209	3,453,207,160
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	42,255,262
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	14,414,319	18,660,030	12,472,978	38,574,030	144,724,060	228,845,417
إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	9,671,052
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	25,962,178
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	115,897,814
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	1,366,792
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	14,613,893
موجودات أخرى	7,177,139	4,676,273	4,676,273	2,567,138	-	44,338,187
مجموع الموجودات	987,451,673	440,250,549	367,313,719	1,383,810,175	1,101,303,269	6,508,221,806
مطلوبات						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	51,109,509	171,329,598	-	-	20,000,000	242,439,107
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	99,005,994	20,997,040	-	-	58,834	120,061,868
ودائع العملاء	487,273,630	350,430,712	332,414,494	518,218,265	125,034,520	5,013,551,326
تأمينات نقدية	132,793,473	27,092,682	36,275,334	68,443,218	26,983,569	291,588,276
قرض مساند	-	-	-	7,500,000	65,000,000	72,500,000
أموال مقترضة	672,125	-	672,125	1,386,411	45,711,839	48,442,500
قروض استدامة	-	-	-	943,406	14,848,893	22,307,552
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	50,983,323
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	21,492,314
مطلوبات عقود الاجار	-	-	-	-	-	31,900,160
مطلوبات أخرى	823,573	250,000	8,557,053	8,191,008	-	96,855,951
مجموع المطلوبات	771,678,304	570,100,032	377,919,006	604,682,308	297,637,655	6,012,122,377
حقوق الملكية						
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	217,433,527
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	29,575,688
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	61,883,607
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	246,361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	10,311,877
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	40,000,000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(1,692,549)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	77,612,532
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	435,371,043
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	60,728,386
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	496,099,429
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	771,678,304	570,100,032	377,919,006	604,682,308	297,637,655	6,508,221,806
فجوة إعادة تسعير الفائدة	215,773,369	(129,849,483)	(10,605,287)	779,127,867	803,665,614	(1,658,112,080)
الفجوة التراكمية	215,773,369	85,923,886	75,318,599	854,446,466	1,658,112,080	-

31 كانون الأول 2020	فجوة اعادة تسعير الفائدة					
	شهر فأقل	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	2,082,907,998	658,101,744	376,741,097	789,046,822	1,310,501,394	5,809,809,988
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	393,710,616	387,263,110	420,251,290	411,042,507	751,236,207	5,809,809,988
فجوة إعادة تسعير الفائدة	1,689,197,382	270,838,634	(43,510,193)	378,004,315	559,265,187	(2,853,795,325)
الفجوة التراكمية	1,689,197,382	1,960,036,016	1,916,525,823	2,294,530,138	2,853,795,325	-

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول2021				
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				الموجودات
231,966,931	1,198,873,515	11,637,567	1,442,478,013	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
275,067,225	62,606,037	152,090,205	489,763,467	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
376,125,608	1,700,322,074	54,244,891	2,130,692,573	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
32,162,331	-	1,677,959	33,840,290	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
69,149,674	40,256,326	4,296,101	113,702,101	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,352,586	15,213,606	618,116	20,184,308	موجودات أخرى
-	45,774,249	1,263,536	47,037,785	عقود تبادل عملات أجنبية
988,824,355	3,063,045,807	225,828,375	4,277,698,537	مجموع الموجودات
				المطلوبات
-	185,676,591	25,775,636	211,452,227	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
541,226	85,728,956	1,878,404	88,148,586	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
953,715,233	1,875,078,431	156,542,266	2,985,335,930	ودائع العملاء
28,394,661	159,306,469	6,468,270	194,169,400	تأمينات نقدية
-	-	13,442,500	13,442,500	أموال مقترضة
4,993,754	17,809,042	1,843,626	24,646,422	مطلوبات أخرى
-	742,273,918	7,273,112	749,547,030	عقود تبادل عملات اجنبية
987,644,874	3,065,873,407	213,223,814	4,266,742,095	مجموع المطلوبات
1,179,481	(2,827,600)	12,604,561	10,956,442	صافي التركيز داخل المركز المالي
32,134,277	180,767,719	42,404,046	255,306,042	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

31 كانون الأول 2020			
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	أخرى	إجمالي
914,357,213	2,555,413,662	171,006,885	3,640,777,760
913,610,951	2,556,157,307	158,319,986	3,628,088,244
746,262	(743,645)	12,686,899	12,689,516
37,778,173	208,168,239	42,001,347	287,947,759

مخاطر التغير بأسعار 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:

2021		2020			
الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	المؤشر	بورصة فلسطين
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي		أسواق مالية خارجية مدرجة
10	50,092	10	973,854	748,358	
10	975,293		899,677	1,607,752	

سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (IBOR) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا (يشار إليها باسم اصالح (IBOR)). يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدواتها المالية، والتي تم تحويل بعضها بالفعل، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. يتابع البنك السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العالقة التي تدير عملية الانتقال إلى اسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدرعن الجهات المنظمة لتعليمات IBOR .

سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر LIBOR كسعر مرجعي إلى أسعار الفائدة ليوم واحد الخالي من المخاطر تماشيا مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار أمريكي	لايبور دولار 3 و6 شهور	CME TERM SOFR دولار	
		3 و 6 شهور	1 كانون الثاني 2022
يورو	لايبور اليورو/ سعر الفائدة المرجعي بين البنوك	سعر الفائدة المعتمد من قبل البنك لليورو هو Euribor	1 كانون الثاني 2022

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA’s والتي اعلنت في 5 آذار 2021 في وقت الانتقال. نتيجة لذلك، ال يُتوقع وجود أي تأثير جوهري على الربح والخسارة. بالنسبة للعقود بعملات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة. بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر - ثلاثة شهور - ستة شهور - سنة ليبور فإن التعديل سيتم في او قبل 30حزيران 2023.

مخاطر العملات

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

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

إن أثر النقص المتوقع في أسعار العملات مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

2021		2020		
الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	العملة
صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	
10	(282,760)	10	(74,376)	شيقل إسرائيلي
10	1,260,456	10	1,268,690	عملات أخرى

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021							
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	1,779,579,889
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	71,806,945	33,421,175	-	-	-	76,332,386	590,695,912
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	-	-	-	10,253,849	-	-	18,735,305
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	238,974,733	280,788,331	410,642,794	935,042,903	1,402,599,113	-	3,266,748,588
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	28,559,024
موجودات مالية بالكلفة المغطاة	-	-	-	-	9,144,037	-	5,003,214
إستثمار في شركات حلفة	-	-	-	-	-	-	205,499,230
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	5,946,380
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	25,884,919
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	121,430,377
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	2,680,297
موجودات أخرى	14,414,320	18,660,030	38,574,030	92,772,467	51,951,592	-	15,428,395
مجموع الموجودات	343,417,565	331,358,757	462,037,811	1,027,815,370	1,454,550,705	309,523,780	6,508,221,806
المطلوبات:							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	51,109,510	171,329,597	-	20,000,000	-	-	242,439,107
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	99,104,929	19,997,039	1,993	957,907	-	-	120,061,868
ودائع العملاء	1,008,542,155	490,554,651	519,634,848	690,394,959	1,397,721,071	-	5,013,551,326
تأمينات نقدية	132,793,473	27,092,682	36,275,334	68,443,218	380,748	-	291,588,276
قرض مساند	-	-	-	7,500,000	35,000,000	-	72,500,000
أموال مقرضة	672,125	-	672,125	1,386,411	34,721,752	-	48,442,500
قروض الاستدامة	-	-	-	943,406	6,515,253	-	22,307,552
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	50,983,323
مخصصات الضرائب	-	-	-	21,492,314	-	-	21,492,314
مطلوبات عقود الياجار	-	-	-	-	-	-	31,900,160
مطلوبات أخرى	74,257,348	250,000	8,557,053	13,476,492	-	315,058	96,855,951
مجموع المطلوبات	1,366,479,540	709,223,969	565,139,360	803,638,793	1,474,338,824	83,198,541	6,012,122,377
حقوق الملكية:							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	217,433,527
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	29,575,688
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	61,883,607
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	246,361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	10,311,877
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	40,000,000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(4,999,792)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	43,763,159
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	379,220,361
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	54,300,310
مجموع حقوق الملكية	1,366,479,540	709,223,969	565,139,360	803,638,793	1,474,338,824	579,297,970	6,508,221,806
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,213,038,278	(365,806,404)	(233,780,603)	(341,600,982)	(19,788,119)	(269,774,190)	-
فجوة الاستحقاق	1,213,038,278	847,231,874	613,451,271	271,850,289	289,562,309	269,774,190	-
الفجوة التراكمية							

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى 3 شهور	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	أكثر من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2020							
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	1,323,410,056
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	91,086,680	18,273,667	-	-	-	76,332,386	747,858,727
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	18,735,305	18,735,305
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	222,027,670	128,490,920	347,312,596	797,016,967	1,150,945,941	-	3,266,748,588
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	28,559,024
موجودات مالية بالكلفة المغطاة	9,144,037	7,419,893	31,193,954	74,169,222	78,568,910	-	205,499,230
إستثمار في شركات حلفة	-	-	-	-	-	-	5,946,380
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	25,884,919
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	121,430,377
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	2,680,297
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	15,428,395
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	47,628,690
مجموع الموجودات	322,258,387	135,910,813	396,780,217	871,186,189	1,229,514,851	342,625,773	5,809,809,988
المطلوبات:							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	54,079,649	69,964,853	-	-	-	-	168,347,302
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	82,088,201
ودائع العملاء	259,184,069	397,792,876	288,772,405	207,113,578	315,728,322	-	4,580,935,374
تأمينات نقدية	14,611,855	22,098,100	43,427,650	41,198,799	77,337,132	35,553,478	253,088,880
قرض مساند	-	-	-	-	22,500,000	-	75,000,000
أموال مقرضة	-	-	-	-	1,000,000	-	27,636,180
قروض الاستدامة	35,625	360,314	1,195,666	7,222,198	-	-	9,134,926
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	48,851,375
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	4,610,652
مطلوبات عقود الياجار	-	-	-	-	-	-	33,453,914
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	93,142,513
مجموع المطلوبات	327,911,198	490,216,143	338,006,373	279,034,575	472,201,634	118,160,920	5,376,289,317
حقوق الملكية:							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	208,080,000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	24,848,415
إحتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	56,970,341
إحتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	246,361
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	10,311,877
إحتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-	-	40,000,000
إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(4,999,792)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	43,763,159
حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	379,220,361
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	54,300,310
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	433,520,671
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	327,911,198	490,216,143	338,006,373	279,034,575	472,201,634	551,681,591	5,809,809,988
فجوة الاستحقاق	(839,224,716)	(354,305,330)	58,773,844	592,151,614	757,313,217	(209,055,818)	-
الفجوة التراكمية	(839,224,716)	(844,877,527)	(1,140,409,013)	(548,257,399)	209,055,818	-	-

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

البند	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	2,164,917,110	2,014,566,910
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	2,054,400,341	141,899,781
ب- الودائع الأقل استقراراً	2,002,895,146	156,854,813
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	208,810,507	52,202,627
ب- الودائع غير التشغيلية	1,659,447,851	595,680,294
الودائع والتمويل المضمون	5,925,553,845	946,637,515
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	472,016,161	135,571,064
أي تدفقات نقدية خارجية أخرى	152,514,631	10,405,650
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	6,550,084,637	1,092,614,229
الإقراض المضمون	40,844,180	20,422,090
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	708,537,825	439,992,156
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	749,382,005	460,414,246
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		632,199,983
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		2,014,566,910
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		632,199,983
نسبة تغطية السيولة (%)		319

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

البند	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	1,520,620,997	1,438,616,130
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	2,177,506,688	132,692,626
ب- الودائع الأقل استقراراً	1,481,602,842	114,412,848
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	205,649,214	51,412,303
ب- الودائع غير التشغيلية	1,287,438,836	421,793,585
الودائع والتمويل المضمون	5,152,197,580	720,311,362
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	473,124,725	143,678,057
أي تدفقات نقدية خارجية أخرى	191,716,240	10,008,559
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	5,817,038,546	873,997,978
الإقراض المضمون	87,191,770	43,595,885
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	595,719,901	339,904,780
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	682,911,671	383,500,665
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		490,497,313
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		1,438,616,130
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		490,497,313
نسبة تغطية السيولة (%)		293

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

البند	2021
دولار أمريكي	
رأس المال الرقابي	546,457,129
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	1,221,243,028
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	2,313,184,445
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	571,417,166
تمويل وودائع أخرى	48,442,500
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	200,752,325
إجمالي التمويل المستقر المتاح	4,901,496,593
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	242,176
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	60,329,108
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	37,603,676
القروض	831,739,416
القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة	159,906,059
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	31,541,510
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	79,370,610
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	87,068,516
القروض غير المنتظمة	47,776,133
جميع الأصول الأخرى	455,681,688
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	15,950,609
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	10,869,804
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	2,231,961
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم ادراجها في الفئات السابقة	17,106
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,820,328,372
نسبة صافي التمويل المستقر	269%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

البند	2020
دولار أمريكي	
رأس المال الرقابي	511,170,112
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	1,083,928,803
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	2,188,699,326
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	534,997,068
تمويل وودائع أخرى	27,636,180
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	179,346,245
إجمالي التمويل المستقر المتاح	4,525,777,734
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	107,890
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	17,101,256
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	40,522,545
القروض	1,210,775,780
القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة	136,646,352
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	36,778,100
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	54,911,030
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	88,652,117
القروض غير المنتظمة	11,820,678
جميع الأصول الأخرى	455,336,141
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	18,187,177
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	9,762,041
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	2,072,928
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم ادراجها في الفئات السابقة	19,442
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,082,693,477
نسبة صافي التمويل المستقر	217%

48. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2020			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,323,410,056	-	-	1,323,410,056
747,858,727	76,332,386	-	671,526,341
18,735,305	18,735,305	-	-
3,266,748,588	-	1,947,962,908	1,318,785,680
28,559,024	28,559,024	-	-
205,499,230	-	152,738,132	52,761,098
5,946,380	5,946,380	-	-
25,884,919	25,884,919	-	-
121,430,377	121,430,377	-	-
2,680,297	2,680,297	-	-
15,428,395	15,428,395	-	-
47,628,690	11,110,530	-	36,518,160
5,809,809,988	306,107,613	2,100,701,040	3,403,001,335
168,347,302	-	-	168,347,302
82,088,201	-	-	82,088,201
4,580,935,374	-	522,841,900	4,058,093,474
253,088,880	35,553,478	118,535,931	98,999,471
75,000,000	-	75,000,000	-
27,636,180	-	27,636,180	-
9,134,926	-	7,222,198	1,912,728
48,851,375	48,851,375	-	-
4,610,652	-	-	4,610,652
33,453,914	33,453,914	-	-
93,142,513	302,153	-	92,840,360
5,376,289,317	118,160,920	751,236,209	4,506,892,188
208,080,000	208,080,000	-	-
24,848,415	24,848,415	-	-
56,970,341	56,970,341	-	-
246,361	246,361	-	-
10,311,877	10,311,877	-	-
40,000,000	40,000,000	-	-
(4,999,792)	(4,999,792)	-	-
43,763,159	43,763,159	-	-
379,220,361	379,220,361	-	-
54,300,310	54,300,310	-	-
433,520,671	433,520,671	-	-
5,809,809,988	551,681,591	751,236,209	4,506,892,188
-	(245,573,978)	1,349,464,831	(1,103,890,853)
-	-	245,573,978	(1,103,890,853)

31 كانون الأول 2021			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,779,579,889	-	-	1,779,579,889
782,230,313	86,306,281	-	695,924,032
10,253,849	-	-	10,253,849
3,453,207,160	-	2,337,642,016	1,115,565,144
42,255,262	42,255,262	-	-
228,845,417	-	144,724,059	84,121,358
9,671,052	9,671,052	-	-
25,962,178	25,962,178	-	-
115,897,814	115,897,814	-	-
1,366,792	1,366,792	-	-
14,613,893	14,613,893	-	-
44,338,187	13,450,508	-	30,887,679
6,508,221,806	309,523,780	2,482,366,075	3,716,331,951
242,439,107	-	20,000,000	222,439,107
120,061,868	-	957,907	119,103,961
5,013,551,326	-	2,304,424,713	2,709,126,613
291,588,276	-	26,983,569	264,604,707
72,500,000	-	65,000,000	7,500,000
48,442,500	-	45,711,839	2,730,661
22,307,552	-	21,364,146	943,406
50,983,323	50,983,323	-	-
21,492,314	-	-	21,492,314
31,900,160	31,900,160	-	-
96,855,951	315,058	-	96,540,893
6,012,122,377	83,198,541	2,484,442,174	3,444,481,662
217,433,527	217,433,527	-	-
29,575,688	29,575,688	-	-
61,883,607	61,883,607	-	-
246,361	246,361	-	-
10,311,877	10,311,877	-	-
40,000,000	40,000,000	-	-
(1,692,549)	(1,692,549)	-	-
77,612,532	77,612,532	-	-
435,371,043	435,371,043	-	-
60,728,386	60,728,386	-	-
496,099,429	496,099,429	-	-
6,508,221,806	579,297,970	2,484,442,174	3,444,481,662
-	(269,774,190)	(2,076,099)	271,850,289
-	-	269,774,190	271,850,289

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
إستثمار في شركات حليفة
إستثمارات عقارية
عقارات وآلات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قرض مساند
أموال مقرضة
قروض الاستدامة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الايجار
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
علاوة إصدار
إحتياطي قانوني
إحتياطي إختياري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي تقلبات دورية
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة

حقوق ملكية مساهمي البنك

حقوق جهات غير مسيطرة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية

49. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

31 كانون الأول 2021					شركات ومؤسسات
أفراد	قطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
122,796,493	154,847,723	30,506,825	8,429,423	316,580,464	إجمالي الإيرادات
(297,605)	(22,183,466)	(1,833,077)	(300,000)	(24,614,148)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,052,766)	-	-	-	(2,052,766)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
				289,913,550	نتائج أعمال القطاع
				(205,308,697)	مصاريف غير موزعة
				84,604,853	الربح قبل الضرائب
				(28,350,526)	مصروف الضرائب
				56,254,327	ربح السنة
					معلومات أخرى
					إستهلاكات وإطفاءات
					مصاريف رأسمالية
1,141,429,650	2,311,777,510	2,852,835,782	202,178,864	6,508,221.806	إجمالي موجودات القطاع
3,486,088,530	1,819,051,072	505,751,027	201,231,748	6,012,122,377	إجمالي مطلوبات القطاع
					شركات ومؤسسات
أفراد	قطاع عام	خزينة	أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
105,703,929	151,329,296	21,062,975	525,550	278,621,750	إجمالي الإيرادات
(6,135,988)	(32,954,163)	(367,635)	-	(39,457,786)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,532,623)	-	-	-	(1,532,623)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
				237,631,341	نتائج أعمال القطاع
				(197,470,973)	مصاريف غير موزعة
				40,160,368	الربح قبل الضرائب
				(17,748,220)	مصروف الضرائب
				22,412,148	ربح السنة
					معلومات أخرى
					إستهلاكات وإطفاءات
					مصاريف رأسمالية
943,686,036	2,061,048,261	2,321,130,346	483,945,345	5,809,809,988	إجمالي موجودات القطاع
2,833,576,861	1,703,341,785	385,159,526	454,211,145	5,376,289,317	إجمالي مطلوبات القطاع

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 للبنك حسب القطاع الجغرافي:

محلي		دولي		المجموع	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
299,054,139	262,541,874	17,526,325	16,079,876	316,580,464	278,621,750
5,587,593,535	4,796,397,240	920,628,271	1,013,412,748	6,508,221,806	5,809,809,988
12,404,295	15,813,134	-	-	12,404,295	15,813,134

50. إدارة رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم

البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ 26 آذار 2020 رفع رأسمال البنك المدفوع بواقع 4,080,000

دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم ورفع رأس مال البنك نتيجة دخول شريك استراتيجي (إيضاح 1 و28).

تم تصنيف بنك فلسطين كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية

المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام 2020 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III

وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

2021			2020		
نسبته إلى الموجودات		نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات		نسبته إلى الموجودات
المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	المرجحة بالمخاطر
دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
546,457,128	8,40	15,22	499,707,546	8,60	14,24
429,801,647	6,60	11,97	376,912,943	6,49	10,74

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2020 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
423,226,602	370,779,348
429,801,647	376,912,943
116,655,481	122,794,603
546,457,128	499,707,546
3,107,256,594	3,018,930,340
34,291,742	66,781,049
447,851,084	422,705,857
3,589,399,420	3,508,417,246
	%
11,79	10,57
11,97	10,74
3,25	3,50
6,60	6,49
8,40	8,60
15,22	14,24
2021	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
206,492,217	191,064,802
46,069,513	32,823,758
9,417,798	12,810,821
286,553,199	363,743,554
322,700	388,850
548,855,427	600,831,785
(315,086)	(302,153)
548,540,341	600,529,632

صافي الأسهم العادية (CET 1)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات

نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

نسبة كفاية رأس المال

51. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

كفالات

إعتمادات مستندية

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ 35,041,435 دولار أمريكي ومبلغ 32,351,745 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون 2020، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية تصل إلى 10% من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة للتمويلات الائتمانية غير المباشرة

2021	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
550,791,322	50,040,463	-	600,831,785	رصيد بداية السنة
104,051,337)	52,074,979	-	(51,976,358)	
446,739,985	102,115,44	-	548,855,427	صافي التغير خلال السنة
2	-	-	-	رصيد نهاية السنة
2020	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
456,664,813	62,229,854	-	518,894,667	رصيد بداية السنة
94,126,509	(12,189,391)	-	81,937,118	
550,791,322	50,040,463	-	600,831,785	صافي التغير خلال السنة
				رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية غير المباشرة :

2021	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
298,586	3,567	-	302,153	الرصيد في بداية السنة
(156,179)	169,112	-	12,933	
142,407	172,679	-	315,086	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة
2020	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
235,933	10,111	-	246,044	الرصيد في بداية السنة
62,653	(6,544)	-	56,109	
298,586	3,567	-	302,153	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (27).

52. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (248) و(206) قضية كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل 69,672,366 دولار أمريكي ومبلغ يعادل 62,469,846 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام 2019، تمّ رفع دعوى قضائية ضد البنك في 1 كانون الثاني 2019 من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدّم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في 17 آب 2019، قدّم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. رداً على الطلب، قدّم المدعون لائحة ادعاء معدلة. وبناءً على ذلك، قدّم البنك في 24 كانون الأول 2019 طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في 4 شباط 2020، تقدّم المدعون برّد على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدّم البنك بأوراق رده في 10 آذار 2020 تعزيزاً لطلبه رفض الدعوى.

أصدرت المحكمة بتاريخ 3 أيار 2021، قراراً برفض ذلك الجزء من طلب البنك رفض الدعوى بناءً على أسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، ولكن "بدون تأثير" على حق البنك بتجديد ذلك الطلب بعد مضي فترة 120 يوماً من مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي. حددت المحكمة نطاق محدود للاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي وذلك لتقرير فيما إذا كان البنك قد أرسل أو استقبل أي تحويلات من خلال الحسابات المراسلة الخاصة به في الولايات المتحدة لعدد صغير من عملاء البنك المزعومين خلال الفترة الزمنية ذات الصلة (2001-2003). كما أجلّ قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المنفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبة كافية من الناحية القانونية ضد البنك. مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي جارية الآن، وبعدها يعتزم البنك تجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكيد على طلبه المعلق للرفض لأسباب تتعلق بالكفاية القانونية،. حيث يعتزم البنك تجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال الربع الثاني من عام 2022.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال الفلسطيني رقم (20) لسنة 2015 والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية. وفقاً لمستشار البنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لمستشار البنك، فإن الدفع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفع قوية.

53. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك متطلبات معايير التقارير المالية الدولية
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية
- الاستمرار في تطوير التطبيقات الالكترونية.

54. تركّز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركاته التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركاته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.

55. تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات الصلة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات 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.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) إذا، وفقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد-19 أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز الفلسطيني للإحصاء المركزي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

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

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

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كذلك، قام البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بتأجيل/ هيكله أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل. استناداً إلى ما سبق، فقد قام البنك بتوحيد السياسات المحاسبية لشركاته التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تم معالجة هذا التعديل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) – التعديل على التسهيلات، بحيث تم قيد الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الدفترية كخسائر ناتجة عن تعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة ضمن بند صافي إيرادات التمويل والاستثمارات بمبلغ 3,364,410 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (إيضاح 33). قام البنك خلال عام 2021 باسترداد كامل قيمة هذه الخسائر ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك لاستحقاق كافة التمويلات الإسلامية المعدلة مع نهاية عام 2021.

ولتعويض هذه الخسائر التي تكبدها البنك، تلقى البنك الإسلامي العربي خلال العام وديعة من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة 20 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة السوقية بأجل استحقاق ينتهي في عام 2023 تم تصنيفها كمنح حكومية. أن هذه الوديعة تتعلق أساساً بالتعويض عن خسارة التعديل وجميع التكاليف ذات الصلة التي نشأت عن تأجيل الأقساط. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وعليه تم إثبات إجمالي دخل قدره 1,428,011 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 ضمن بند صافي إيرادات التمويل والإستثمار (إيضاح 33)، حيث تضمن الاحتساب قيام الإدارة بتطبيق بعض التقديرات في الاعتراف وقياس الإيرادات من هذه المنحة. تم تحميل مصروف بمبلغ 1,428,011 دولار أمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة لعام 2021 متعلق بتسوية ربح اليوم الأول. ذلك بهدف موازنة المعالجة المحاسبية بين تسوية المنح الحكومية والخسائر التي تم تعويض البنك عنها.

برامج الإقراض المساندة

قام البنك والشركة التابعة بمنح قروض ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من المحافظة على أعمالها وموظفيها من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسبة فوائد/ عوائد 3% استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (برنامج إستدامة).

56. أرقام المقارنة

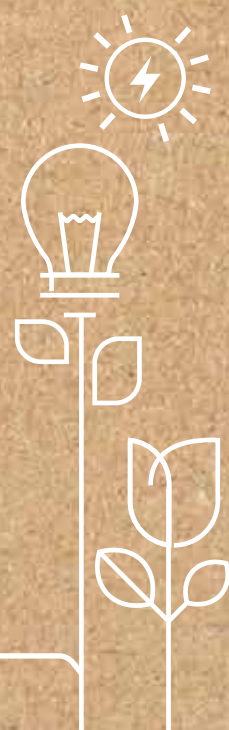
تم إعادة تنويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

57. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ 27 شباط 2022 التوصية إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بواقع 12% من رأس المال المدفوع بما يعادل 26,094,067 دولار أمريكي، وذلك بواقع 4,587,847 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و19,569,017 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك، بالإضافة على رسملة ما قيمته 1,937,203 دولار أمريكي من احتياطي المخاطر المصرفية عبر توزيعات أسهم بواقع 0.89% من رأس المال المدفوع.

بالإضافة إلى ذلك ولاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، نشبت حرب بين أوكرانيا وروسيا والتي أثرت على التجارة والخدمات اللوجستية العالمية. قامت إدارة البنك بدراسة الأثر الناتج عن هذه الحرب على أنشطة البنك الخارجية، حيث تعتقد إدارة البنك أنه لا يوجد تعرض مباشر لأنشطة البنك التشغيلية.

لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن البنك من تقدير حجم الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة. علماً بأنه قد يكون للتطورات المستقبلية أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي ومحفظة تسهيلات واستثمارات للبنك والتغير في أسعار الفوائد عالمياً.



نشر في كانون الأول 2022