



البنك الإسلامي الفلسطيني  
Palestine Islamic Bank

# التقرير السنوي 2019



قال تعالى

« رَبِّ اجْعَلْ هَذَا بَلَدًا آمِنًا وَارْزُقْ أَهْلَهُ مِنَ الثَّمَرَاتِ »  
صدق الله العظيم



## قائمة المحتويات

### ملخص 2019

- 10 ..... كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 12 ..... عن البنك
- 14 ..... شبكتنا المصرفية
- 14 ..... أهم مشاريع 2019
- 16 ..... استراتيجية الرقمنة
- 18 ..... البيانات المالية
- 25 ..... الهيئة العامة

### عائلة الإسلامي الفلسطيني

- 28 ..... أعضاء مجلس الإدارة
- 36 ..... الإدارة التنفيذية
- 38 ..... مدراء المناطق
- 39 ..... مدراء الدوائر
- 41 ..... الهيكل التنظيمي
- 42 ..... رأس المال البشري

### الرقابة الشرعية

- 26 ..... أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- 47 ..... هيئة الرقابة الشرعية
- 47 ..... التدقيق الشرعي

### الحوكمة

- 50 ..... دليل القواعد والممارسات الفضلى للحكومة
- 50 ..... لجان مجلس الإدارة
- 51 ..... الضبط والرقابة الداخلية
- 52 ..... التدقيق الداخلي
- 52 ..... إدارة المخاطر
- 54 ..... سياسة الامتثال
- 54 ..... سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 55 ..... سياسة الخصوصية

### المسؤولية المجتمعية

#### تقرير هيئة الرقابة الشرعية والقوائم المالية كما في 31/12/2019

- 70 ..... تقرير هيئة الرقابة الشرعية للعام 2019





ملخص 2019  
قصة نجاح مستمرة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

النخوة والأخوات المساهمون المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



واجه الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام والقطاع المالي والمصرفي بشكل خاص هذا العام تحديات كبيرة أفرزتها حالة عدم الاستقرار السياسي وجملة من الإجراءات الإسرائيلية تمثلت باقتطاع جزء من أموال المقاصة الفلسطينية قابلها قرار فلسطيني بالامتناع عن استلام كامل أموال المقاصة لعدة أشهر مما أدى إلى اقتراض إضافي للحكومة من البنوك وتقسيط دفعات الرواتب الحكومية وتقليص الدفعات الحكومية للقطاع الخاص، الأمر الذي أدى إلى انخفاض السيولة النقدية في الأسواق وتباطؤ في الدورة المالية والاقتصادية. وتزامن هذا الوضع مع استمرار حالة تأرجح رواتب موظفي السلطة في قطاع غزة وأثرها المالي خصوصاً البنوك العاملة في القطاع ومنها البنك الإسلامي الفلسطيني والتي انعكست بتخصيصات إضافية كبيرة طلبت سلطة النقد الفلسطينية تطبيقها امتثالاً لمقتضيات المعايير المحاسبية الدولية وعلى رأسها معيار رقم 9.

وفي هذا العام أيضاً كان البنك الإسلامي الفلسطيني عبارة عن ورشة عمل تسابق الزمن في سبيل التحضير لتطبيق النظام البنكي المتطور الجديد والذي يتضمن خصائص متميزة عديدة ستساهم في إنجاز نقلة نوعية في عمليات البنك وكفاءته النظامية والإدارية والرقابية وقدرته على ضبط مستوى المخاطر.

وبالتوازي مع ذلك تم تكثيف الجهود وتسخير الموارد البشرية والمادية من أجل تنفيذ خطة الرقمنة التكنولوجية للبنك بالتعاون مع البنك الوطني وذلك من أجل وضع برنامج الرقمنة موضع التنفيذ في أسرع وقت ممكن لتقديم الخدمات البنكية للعملاء بشكل أيسر وأسرع.

واستدعت خطة التطوير العامة إعادة تشكيل جزئي للهيكل التنظيمي بما يخدم تحقيق هذه الأهداف التي توفر خدمات متطورة للمتعاملين وبيئة إدارية رفيعة المستوى وضبط للمخاطر بما يتناسب مع المعايير الدولية المعمول بها.

وفي ظل هذه التحديات العظام واصل البنك مسيرته في خدمة المجتمع الفلسطيني من خلال توفير الدعم المالي للعديد من المؤسسات وفقاً لسياسته المجتمعية واحتياجات التجمعات السكنية الفلسطينية. وقد تم تخصيص الجزء الأكبر من هذا الدعم لأهلنا في قطاع غزة نظراً لأوضاعهم المعيشية والصحية المتردية، وكان تركيزنا في هذا العام على دعم القطاع الصحي ممثلاً بالمستشفيات وكذلك الصحة العامة ممثلاً بمحطات لتنقية مياه الشرب للمواطنين.

وبالرغم من هذه الظروف والتحديات المعقدة على صعيد العمليات المصرفية فقد

أظهرت المؤشرات المالية نمواً يتناسب مع ما تم التخطيط له ضمن الخطة الاستراتيجية للبنك 2019-2020 علماً بأنه سيتم عقد خلوة استراتيجية في العام القادم 2020 لتحديد ملامح خطة عمل البنك للسنوات القادمة.

فعلى الصعيد المالي أظهرت نتائج البنك ارتفاع حقوق الملكية إلى 115.8 مليون دولار مقارنة مع 108 مليون دولار عن العام الذي سبقه، ونمت موجودات البنك بنسبة 19.57% وبمبلغ مقداره 215.7 مليون دولار لتصل إلى 1,318 مليار دولار؛ كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 16.6% وبمبلغ مقداره 150,2 مليون دولار لتصل إلى 1,054 مليار دولار، وارتفعت التمويلات المباشرة بنسبة 13.3% وبمبلغ مقداره 90,5 مليون دولار لتصل إلى 770,4 مليون دولار، وعلى صعيد الحصة السوقية للبنك في التمويلات المباشرة، فقد ارتفعت من 8.28% في العام 2018 إلى 8.59% في العام 2019، وكذلك ارتفعت الحصة السوقية للبنك في ودائع العملاء من 7.40% في العام 2018 إلى 7.90% في العام 2019.

أما على صعيد الربح فقد حقق البنك أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت 14.5 مليون دولار بانخفاض طفيف عن العام 2018 وذلك بسبب تكوين مخصصات إضافية عن التمويلات الائتمانية المباشرة خصوصاً فيما يتعلق بالموظفين العموميين العاملين في قطاع غزة وذلك تطبيقاً لمتطلبات معيار 9 الدولي وتعليمات سلطة النقد بهذا الشأن.

إنّ ما تم تحقيقه من نتائج جيدة لهذا العام المليء بالتحديات والمتقلبات السياسية والاقتصادية لم يكن لولا كفاءة الإدارة التنفيذية بالتعامل مع الظروف القاهرة والمخاطر المتصاعدة والتزام جميع مراتب البنك ابتداء من مجلس إدارة وهيئة رقابة شرعية وموظفين بمبادئ الحوكمة والإدارة الرشيدة وتطبيق القواعد الشرعية في الصيرفة الإسلامية. وما من شك بأن التعاون في مجالات عديدة بين البنك الإسلامي الفلسطيني والبنك الوطني، دون المساس بخصوصية البنك الإسلامي، قد أسهم في تطور البنكين وساهم في تمكين قواعد العمل وتوسيع الاستخدام الأفضل للبرامج التكنولوجية المتطورة.

وختاماً فإننا نتطلع إلى العام المقبل بكل ثقة على أننا سنمضي قدماً في تحقيق أهدافنا ونجاحاتنا من خلال خدمة المتعاملين معنا بوسائل أكثر تطوراً وأيسر تطبيقاً محافظين في الوقت ذاته على خاصيتنا كبنك إسلامي فلسطيني. ونتوجه بالشكر الجزيل لسلطة النقد الفلسطينية لدورها في استقرار القطاع المالي والبنكي وتطوره وكذلك نتوجه بالشكر الجزيل إلى هيئة سوق رأس المال ومراقب الشركات لدورهم البناء والبيجابي في خدمة هذا القطاع الاقتصادي الهام.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

ماهر المصري

رئيس مجلس الإدارة

## رواد القطاع المصرفي في تقديم الخدمات المالية الإسلامية والأنشطة الاستثمارية بمنظور تكنولوجي متطور يلبي احتياجات العملاء وأصحاب العلاقة

### عن البنك

#### نبذة عامة

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة عام 1995، وياشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1997، ويبلغ رأسماله المصرح به 100 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وتم خلال عام 2017 زيادة رأسماله المدفوع ليصبح 69 مليون دولار أمريكي، وتم رفعه مرة أخرى في العام 2018 ليصبح 74 مليون دولار أمريكي، ليرتفع بعدها إلى 77 مليون دولار أمريكي في العام 2019.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال 45 فرعاً ومكتباً و 85 جهاز صراف آلي في جميع أنحاء فلسطين، مما يؤكد هويته كأكبر شبكة مصرفية إسلامية في فلسطين، محققاً رؤيته بأن يكون البنك الفلسطيني الرائد في أنشطة وخدمات الصيرفة الإسلامية التي تلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.

يقدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية ويعمل على تنمية وتطوير وجذب كوادر بشرية ذات كفاءة عالية، معززاً رسالته التي تتمحور حول التميز في الأسواق المستهدفة من خلال تقديم الحلول المصرفية النوعية والعصرية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والسير قدماً في تلبية الاحتياجات المالية لكافة شرائح المجتمع المحلي تحقيقاً لمبدأ المشاركة في المكاسب.

ويركز البنك على الاهتمام بالمساهمة الفعالة في التنمية المستدامة للمجتمع اجتماعياً واقتصادياً من خلال تنفيذ مشاريع ذات أثر إيجابي ومستدام، ويركز على دعم القطاعات الحيوية كالصحة والتعليم إلى جانب دعم الفئات المهمشة ومحاولة تحسين ظروف حياتهم.

ويقوم البنك بتطوير أدائه ويعمل على احوال التكنولوجيا بشكل متزايد في أعماله، من خلال اعتماد برامج متطورة والاتجاه نحو ابتكار قنوات تواصل غير تقليدية مع عملائه ليمنحهم تجربة مصرفية فريدة، بما يساعدهم على تحقيق أفضل عائد استثماري وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد حصل على جوائز عالمية في هذا المجال مثل جائزة "البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً" عن العام 2019 من مجلة International Finance الدولية، وجائزة "أفضل بنك إسلامي في فلسطين" من مجلة EMEA Finance عن العام نفسه.

وانضم البنك إلى الميثاق العالمي للتنمية المستدامة للأمم المتحدة UN Global Compact ليكون بذلك أول مؤسسة مصرفية إسلامية فلسطينية توقع على هذا الميثاق، والذي يعد إحدى المبادرات التي أطلقتها الأمم المتحدة لتشجيع الشركات من كافة أنحاء العالم لتبني سياسات مستدامة ومسؤولة اجتماعياً، ويهتم البنك بحماية البيئة فقام بتشغيل 15 فرعاً ومكتباً بنظام الطاقة الشمسية مما أسهم في تقليل انبعاثات الغازات في عام واحد بما يكافئ زراعة أكثر من 2000 متر مربع من الأشجار، إلى جانب مشاريعه في تغطية المياه لتصبح صالحة للشرب لا سيما في قطاع غزة الذي يعاني شحاً في المياه، وقد حصل على جائزة "أفضل بنك صديق البيئة" عن العام 2019 من مجلة International Finance الدولية.

#### الرؤية

"البنك الفلسطيني الرائد في الأنشطة والخدمات المالية الإسلامية والاستثمار بمنظور تكنولوجي متطور يلبي احتياجات ومتطلبات العملاء وأصحاب العلاقة"

#### الرسالة

"التميز في الأسواق المستهدفة من خلال تقديم الحلول المصرفية النوعية والعصرية الشاملة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والسير قدماً في تلبية الاحتياجات المالية لكافة شرائح المجتمع المحلي تحقيقاً لمبدأ المشاركة في المكاسب"

#### القيم

- النزاهة والشفافية
- الوفاء والالتزام
- اليخلص والأمانة
- الموضوعية والمصداقية
- العدالة والمساواة
- الحدائة والتنوّع

#### استراتيجية البنك

يطور البنك خطته الاستراتيجية بشكل مستمر ويعمل على تعديلها لتتلاءم مع المتغيرات الداخلية والخارجية، بما يضمن تحقيق الأهداف المرجوة منها، ويعتمد النهج التشاركي المبني على التخطيط الذي يبدأ من القاعدة لوضع أهداف الخطة، وذلك من خلال اشراك المستويات الإدارية المختلفة في العملية، ويمكن تلخيص أبرز أهداف الخطة الاستراتيجية للبنك كما يلي:

#### 1. توفير حلول مالية إسلامية متطورة ومبتكرة

وذلك عبر تطوير وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة ذات جودة عالية وتعزيز ثقافة الصيرفة الإسلامية داخل البنك وخارجه، إضافة إلى إنشاء شراكات مع مؤسسات مالية محلية وإقليمية ودولية.

#### 2. التميز في إدارة علاقات العملاء

من خلال قيام البنك بالعمل على استمرارية قياس وتطوير رضا وولاء العملاء وتقديم الخدمة بجودة وإتقان.

#### 3. تنمية الكوادر البشرية وتوفير بيئة عمل ملائمة

من خلال توفير بيئة عمل ملائمة، يسودها التعاون وتقوم على التكامل مع النظم الإدارية، والاستمرار في تطوير الكادر البشري والحفاظ على المواهب الخاصة، بالإضافة إلى تطوير أدوات التخطيط والتقييم وصناعة القرار.

#### 4. رفع كفاءة وجودة أعمال البنك

ويتم ذلك من خلال تطوير كافة عمليات البنك انسجاماً مع التحول الرقمي، والعمل على توفير بنية تحتية ملائمة لذلك، بما يضمن استخدام أمثل للبيانات وتعزيز الوصول للعملاء بكفاءة وجودة عالية، والاستفادة من فرص التضافر الممكنة مع الشركاء.

#### 5. زيادة الاستفادة من مصادر الدخل المتاحة

ويجري تحقيق ذلك من خلال تنمية الاستثمارات والعمل على تحسين عوائدها، وتنويع مصادر الدخل بما يمكن البنك من زيادة مصادر دخله وتعزيز ربحيته.

#### 6. العمل على الحد من المخاطر المصاحبة للأعمال

يلتزم البنك بالإجراءات والمتطلبات المحلية والدولية، ويقوم بدمج مبادئ إدارة المخاطر في العمليات الإدارية والتشغيلية، ويعزز ثقافة الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ويتابع ويقوم أداء محفظة البنك ليقلل المخاطر المصاحبة للأعمال للحد المقبول لممارسة أنشطته المصرفية.

#### 7. تعزيز مبدأ المشاركة المجتمعية المستدامة

يدعم البنك مبادرات المسؤولية المجتمعية المستدامة ويعزز دوره محلياً كشريك مجتمعي يخدم الوطن والمواطن.

إضافةً لهذه الاستراتيجية الطموحة فقد اعتمد البنك سياسة لتقليل المخاطر المختلفة سواء ما يتعلق منها بالسيولة أو تقلبات أسعار الصرف أو مخاطر التشغيل وغيرها، ووضع نظاماً فعالاً لتقليلها إلى الحد المقبول لتنفيذ عملياته المصرفية وضمان استمرار العمل بسهولة ويسر وتجنب التعقيدات غير الضرورية.

وعمل البنك على الاستجابة لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية القاضية باستكمال رفع رأس ماله ليصل إلى 100 مليون دولار أمريكي، فقام خلال العام 2019 برفعه ليصل إلى 77 مليون دولار أمريكي. ويسعى البنك خلال الأعوام القادمة ليطم عملية استكمال رفع رأس المال، ويقوم بذلك وفق رؤية تهدف للحفاظ على استثمارات المساهمين وزيادة أرباحهم مع الحرص على الاستمرار في توزيع الأرباح وفق المعدل للسنوات السابقة، ومن شأن هذه الزيادة أن تمنح استقراراً أكبر للبنك وتزيد من فرصه الاستثمارية بما ينعكس على خدمات الجمهور وأرباح المستثمرين.

ويبدي البنك وعبر أجهزته الرقابية والتنفيذية المختلفة حرصاً كبيراً على الوصول إلى أهدافه، من خلال الالتزام بتطبيق الخطط الواضحة التي قدمتها الإدارة التنفيذية ومتابعة تنفيذها بحسب الجدول الزمني، لضمان التقليل من الانحرافات وأي من الآثار التي من الممكن أن تترتب عليها.

ويولي البنك اهتماماً كبيراً لتأهيل كوادره البشرية وتطوير خبراتهم ومهاراتهم في مجال الصناعة المالية الإسلامية، ويقدم لهم التدريبات اللازمة لذلك ويتيح لهم فرص المشاركة في اللقاءات العالمية والإقليمية من أجل فتح آفاق جديدة في العمل، ويعزز لديهم حس المشاركة المجتمعية فيعمل على دمجهم في أنشطة مجتمعية تطوعية تهدف لتحقيق أثر إيجابي ومستدام.

## شبكة المصرفية

ضمن خطة البنك للتوسع المدروس في مناطق جديدة وحيوية، افتتح خلال العام 2019 مكتبين جديدين، هما مكتب الحسبة في نابلس ومكتب سلفيت، وذلك انسجماً مع استراتيجية الشمول المالي التي أطلقتها سلطة النقد الفلسطينية، بما يعزز مكانة البنك كأوسع شبكة صيرفة إسلامية في فلسطين وأنه بنك تجزئةً بامتياز.

## 45 فرعاً و مكتباً في خدمتكم

24 فرع

19 مكتب

2 مكتب نقد

## أهم مشاريع 2019

### برنامج توفير كريم 2X

ضمن مساعي البنك لترسيخ مفهوم الادخار وتعزيز العادات الاقتصادية الحسنة لدى أفراد المجتمع، أطلق حملة توفير كريم في نسختها الثالثة والتي تم فيها مضاعفة الجائزة الكبرى لتصبح ربع مليون شيكل، إلى جانب مضاعفة أعداد الهدايا الفورية وكوبونات الخصم التي يحصل عليها العملاء عند فتحهم لحساب توفير جديد أو تغذيتهم لرصيد حساباتهم القائمة، حيث جرى توزيع عشرات آلاف الجوائز الفورية القيمة وكوبونات الخصم المميزة على المشتركين في مختلف فروع ومكاتب البنك، كما فاز بالجائزة الكبرى 5 أشخاص من محافظات مختلفة وهم:

1. ياسر أبو بكر محافظة رام الله والبيرة
2. منيرة قديح محافظة خانيونس
3. غسان صيفي من محافظة نابلس
4. محمد أبو سعدة من محافظة شمال غزة
5. بكر الطويل من محافظة قلقيلية

### برامج تقسيط الخدمات الصحية والتعليمية

لم يقتصر دعم البنك لقطاعي الصحة والتعليم على إعطائهما الحصة الأكبر ضمن برنامجه للمسؤولية المجتمعية، بل عمل على توفير برامج تمويل تخص احتياجات الجمهور من هذين القطاعين وتمكنهم من الحصول على الخدمات المطلوبة. ولإدراك البنك لحاجة الجمهور للحصول على الخدمات الصحية المتمثل في أفضل المشافي والمراكز الطبية، واصل تطوير برنامجه لتقسيط الخدمات الصحية المصمم بصيغ تمويل متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، وذلك من خلال توقيع اتفاقيات مع المزيد من المؤسسات الصحية وإشراكها في البرنامج، الذي يوفر مجموعة من المزايا أبرزها:

- تقسيط 100% من رسوم الخدمات الصحية.
- التقسيط بنفس السعر النقدي المعلن لدى الجهة الصحية.
- تمويل أقساط الخدمة الصحية ولمدة تصل إلى 12 شهراً حسب الرغبة.

وحرصاً من البنك على مساعدة الجمهور في الحصول على أفضل الخدمات التعليمية، واصل تطوير برنامجه لتقسيط الرسوم التعليمية بصيغ تمويل متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وذلك عبر توقيع اتفاقيات مع المزيد من المؤسسات

التعليمية وإدراجها ضمن البرنامج الذي يوفر مجموعة من المزايا أبرزها:

- تقسيط 100% من رسوم التعليم.
- التقسيط بنفس السعر النقدي المعلن لدى الجهة التعليمية باستثناء الدراسات العليا.
- يشمل جميع مراحل التعليم المدرسي والجامعي وحتى الدراسات العليا.
- تمويل أقساط التعليم للفصل أو السنة الدراسية ولمدة تصل إلى 12 شهراً حسب الرغبة.

### خطة المركزيات

انسجماً مع استراتيجية البنك في رفع كفاءة وجودة أعماله والتميز في إدارة علاقات العملاء، عمل على إقرار خطة المركزيات وإعادة تشكيل الفروع والمكاتب بما يتواءم والتوجهات العصرية في المؤسسات المصرفية في الانتقال من التركيز على المنتج إلى التركيز على تطوير خدمة العملاء وتحقيق أكبر قدر من الرضا لديهم وذلك عبر تحويل الفروع والمكاتب إلى مراكز تقديم خدمات متميزة للعملاء، ونقل كل ما له علاقة بالعمليات وتنفيذها إلى دوائر الدعم ذات الاختصاص في الإدارة العامة.

### الأرشيف المركزي

تعتبر المحافظة على خصوصية العملاء وحماية معلوماتهم الشخصية، ركيزة أساسية في عمل البنك، وانسجماً مع ذلك بدأ بتنفيذ مشروع الأرشيف المركزي للحفاظ بكافة المستندات الخاصة بالبنك بطريقة حديثة تواكب تطورات العصر في هذا المجال وبما يتواءم مع الممارسات الفضلى المتبعة لإدارة أمن معلومات العملاء والحفاظ على سريتها والوصول إليها، ومن شأن هذا المشروع أن يزيد من ثقة العملاء بالبنك ويدفعهم للاستمرار بإبقاء تعاملاتهم المصرفية من خلاله. وإضافةً لإطلاقه مشروع الأرشيف المركزي عمل البنك على تحديث بيانات عملائه، لزيادة أمن حساباتهم والعمل على تطوير أفضل المنتجات والخدمات المصرفية التي تلئم احتياجاتهم.

### تطوير البنية التحتية

عمل البنك خلال العام 2019 على مواصلة تطوير بنيته التحتية، وفقاً لأحدث الأنظمة المستخدمة في هذا المجال، والتي تزيد من كفاءة العمل وتحقق أعلى قدر من الخصوصية والأمان، إلى جانب تقديم خدمات مصرفية متميزة بمعايير عالمية. وفي سياق ذلك جاء توقيع اتفاقيات الشراكة الاستراتيجية بين البنك وشركة الاتصالات الفلسطينية "بالتل" إحدى شركات مجموعة الاتصالات الفلسطينية بهدف ربط كافة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي بشبكة رئيسية واحتياطية عبر تقنية الألياف الضوئية، بالإضافة إلى مجموعة من الاتفاقيات الأخرى لتزويد البنك بخدمات الطول التكنولوجية المتكاملة ICT. كما تهدف الاتفاقيات لتزويد البنك بأحدث الأنظمة والطول التكنولوجية، إضافةً لتبادل الخبرات والمعلومات بينه وبين شركة الاتصالات للنهوض بالخدمات التكنولوجية والإلكترونية التي يقدمها للجمهور من خلال استخدام الخدمات المتوفرة لدى "بالتل" التي تمتلك خبرةً طويلةً في مجال تقديم خدمات الطول التكنولوجية المتكاملة وتعتبر الشركة الرائدة في هذا المجال في فلسطين.

### توسيع شبكة الصرافات الآلية

عمل البنك خلال العام 2019 على توسيع شبكة صرافاته الآلية ليصل عددها إلى 85 صرافاً وذلك انسجماً مع استراتيجية الشمول المالي التي أطلقتها سلطة النقد الفلسطينية، مستهدفاً مناطق جديدة وحيوية، ليوفر للمواطنين في تلك المناطق خدمات السحب والإيداع على مدار الساعة ويختصر عليهم الوقت.



## جوائز البنك

نتيجة لتميز البنك وابتكاره منتجات مصرفية جديدة، ومضيه في استراتيجية الرقمنة، مع اهتمامه بتحقيق التنمية المستدامة والحفاظ على البيئة من خلال برنامجه للمسؤولية المجتمعية، فقد أهله ذلك للحصول على 3 جوائز من مؤسسات عالمية مرموقة تضاف إلى سجل حافل بالجوائز التي حاز عليها خلال السنوات الماضية، وهذه الجوائز هي:



جائزة أفضل بنك صديق للبيئة  
في فلسطين للعام 2019 وفقاً  
لمجلة International Finance



جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً  
في فلسطين للعام 2019 وفقاً  
لمجلة International Finance



جائزة أفضل بنك إسلامي في  
فلسطين للعام 2019 وفقاً  
لمجلة EMEA Finance

- الاستعلام عن شيكات آجلة لم يحن وقت صرفها.
- مشاهدة وطباعة كشف حساب تفصيلي.
- فحص وشحن رصيد بطاقتك الائتمانية.
- معرفة مواقع وعناوين شبكة فروعنا وصرافاتنا التلية.
- مشاهدة جميع الحسابات البنكية وتفرعاتها

ووقع البنك اتفاقات جديدة مع العديد من الشركات لتنضم إلى مجموعة الشركات التي تشملها خدمة التسديد الإلكتروني المتاحة عبر خدمات إسلامي أونلاين وإسلامي موبايل وتمكن العميل من تسديد فواتيره في أي وقت وأي مكان. وسهلت القنوات الإلكترونية عملية التواصل بين البنك وعملائه وسرعت الإجابة على استفساراتهم ومتابعتها، وذلك من خلال تواصلهم معه عبر خدمة الرسائل التي توفرها خدمات إسلامي أونلاين وإسلامي موبايل، أو من خلال حسابات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي.

كما عمل البنك على توسيع شبكة صرافاته التلية في مختلف أنحاء الوطن وفاق عددها 85 صرافاً آلياً، توفر للعملاء خدمات السحب والإيداع على مدار الساعة، وذلك انسجماً مع مساعيه لتعزيز سياسة الشمول المالي التي أطلقتها سلطة النقد الفلسطينية.

## أسعار مميزة لصف العملات

في إطار مساعي البنك لزيادة توجه العملاء نحو الخدمات الإلكترونية وتوفير المزيد من المزايا لهم من خلالها، عمل على إطلاق خدمة "الأسعار المميزة لصف العملات" والتي تمكنهم من الحصول على أفضل أسعار لصف العملات من خلال خدمات إسلامي أونلاين وإسلامي موبايل والصراف التلي، وهو ما سيسهم في تحقيق أكبر قدر من الرضا للعملاء من خلال الحفاظ على أموالهم ومنع أي خسارة لهم في عمليات التحويل من جهة، وتمكينهم من القيام بصرف أموالهم بالدينار أو الدولار أو الشيكل في أي وقت وأي مكان من جهة أخرى، وهو ما يسهم في تحقيق رسالة البنك في التميز في الأسواق المستهدفة من خلال تقديم الحلول المصرفية النوعية والعصرية الشاملة وبما يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

## تطبيق إدارة علاقات المساهمين

انسجماً مع مساعي البنك لتطوير أدوات التواصل مع المساهمين، وتسهيل اطلاعهم على بياناتهم وأعداد الأسهم الخاصة بهم وأرباحها في أي وقت، عمل على إطلاق تطبيق "علاقات المساهمين" الخاص بالأجهزة الذكية والذي يوفر مجموعة من المزايا أبرزها:

- تحديث البيانات الخاصة بالمساهمين دون الحاجة للتواصل بشكل مباشر مع البنك.
- يتمكن المساهم من مشاهدة ملفه الشخصي والأرباح الخاصة بأسهمه سواء التي استلمها أو التي لم يستلمها بعد.
- الاطلاع على توزيعات الأرباح السنوية وتحديد طريقة استلام الأرباح.
- إرسال دعوات اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.
- الاطلاع على أخبار وأنشطة البنك والتقرير السنوي.
- إرسال إشعارات للمساهمين عند توزيع الأرباح أو استلامها وإشعارات أخرى حول حالة الطلبات التي تقدم بها من خلال التطبيق.

إضافةً لمجموعة الخدمات التي يقدمها التطبيق للمساهمين سيعمل على تمكين غير المساهمين من الاطلاع على أسعار أسهم البنك والأخبار والفعاليات الخاصة به والتقرير السنوي.

## استراتيجية الرقمنة

### نظام بنكي جديد

ضمن استراتيجية البنك للتحويل الرقمي، قام بتبني مشروع تحديث نظامه البنكي الرئيسي وذلك بما يلبي الاحتياجات الحالية والمستقبلية للعملاء والجهات الرقابية وبما ينسجم مع مساعيه في الانتقال من التركيز على المنتج للتركيز على العميل، وتقديم أفضل الخدمات له بما يحقق تطلعاته واحتياجاته.

ولضمان تحقيق تلك التطلعات قام البنك باختيار منتجات شركة Temenos العالمية لنظامه البنكي الجديد، كون هذه المنتجات والأنظمة ستوفر له منصة رقمية تمكنه من التعامل مع مختلف جوانب الجيل القادم من العمل المصرفي الإسلامي وستساعده في تحقيق هدفه بتبسيط أنظمتهم وتعزيز التجربة الرقمية لعملائه والتكيف مع البيئة التنظيمية سريعة التغير. كما جاء اختيار البنك لشركة Temenos كشريك تكنولوجي نظراً لمتانة أنظمتها ومرونتها، واعتمادها من قبل أكبر البنوك في المنطقة والعالم لما تمتلكه من خبرة ممتدة على مدار 25 عاماً في هذا المجال.

## بطاقات جديدة بالشراكة مع Mastercard

واصل البنك العمل لإصدار بطاقات جديدة تلبي احتياجات العملاء وطباعتها من خلال الفروع، وذلك بناءً على الاتفاقية التي وقعتها مع شركة Mastercard العالمية، حيث ستسهم هذه الشراكة في دعم مساعي البنك لتقديم وابتكار خدمات جديدة ومتنوعة مما سيزيد من الخيارات المتاحة أمام العملاء وقدرتهم على التمتع بالخدمات التي تمنحها تلك البطاقات الآمنة والمعتمدة في أكثر من 210 دولة حول العالم.

## القنوات الإلكترونية

انسجماً مع توجه البنك نحو التحويل الرقمي في إطار خطته الاستراتيجية، واصل تطوير خدماته الإلكترونية المقدمة للعملاء وإضافة مزايا جديدة لها، بهدف توفير الوقت عليهم، وتمكينهم من التمتع بالخدمات المصرفية على مدار الساعة دون الحاجة لزيارة الفروع. وفي مقدمة تلك الخدمات الإلكترونية تأتي خدمات إسلامي أونلاين وإسلامي موبايل التي تمكن العملاء من الحصول على مجموعة من الخدمات والمزايا أبرزها:

- الحصول على أسعار مميزة لصف العملات
- شحن الأرصدة وتسديد الفواتير للعديد من الشركات.
- التحويل بين الحسابات الشخصية.
- التحويل إلى مستفيدين داخل وخارج البنك.
- طلب دفتر الشيكات، ومتابعة حالة الطلب.

البيان	2019	2018
معدل العائد على حقوق الملكية	% 12.97	% 13.90
معدل العائد على الأصول	% 1.20	% 1.43
ربحية السهم الأساسية	0.19	0.20
نسبة التمويل إلى الودائع	% 73.05	% 75.18

## نشاط التداول على سهم البنك بالدولار الأمريكي

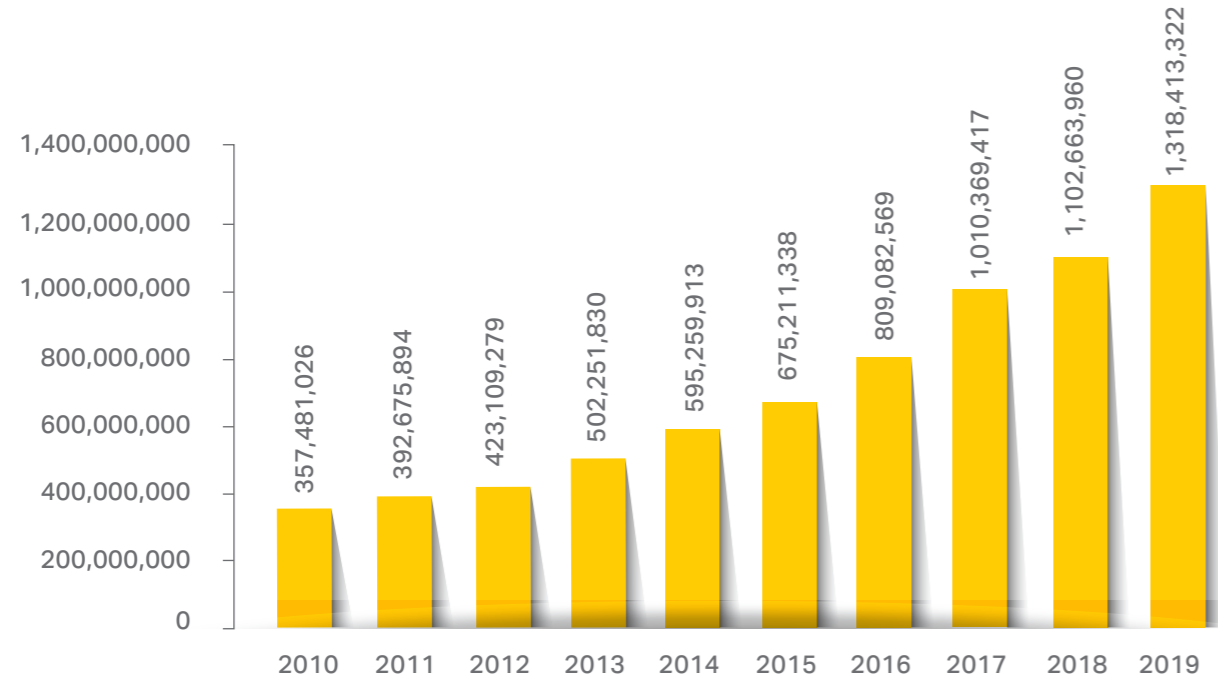
البيان	2019	2018	قيمة التغير	نسبة التغير
عدد الأسهم المتداولة	7,250,159	37,334,833	(30,084,674)	% (80.58)
قيمة الأسهم المتداولة (دولار أمريكي)	13,843,220	83,265,140	(69,421,920)	% (83.37)
عدد الصفقات المنفذة	1,606	1,648	(42)	% (2.55)
سعر الإغلاق	1.84	1.85	(0.01)	% (0.54)
أعلى سعر تداول	2.04	2.28	(0.2)	% (10.53)

## مقارنة البيانات المالية مع العام السابق بالدولار الأمريكي

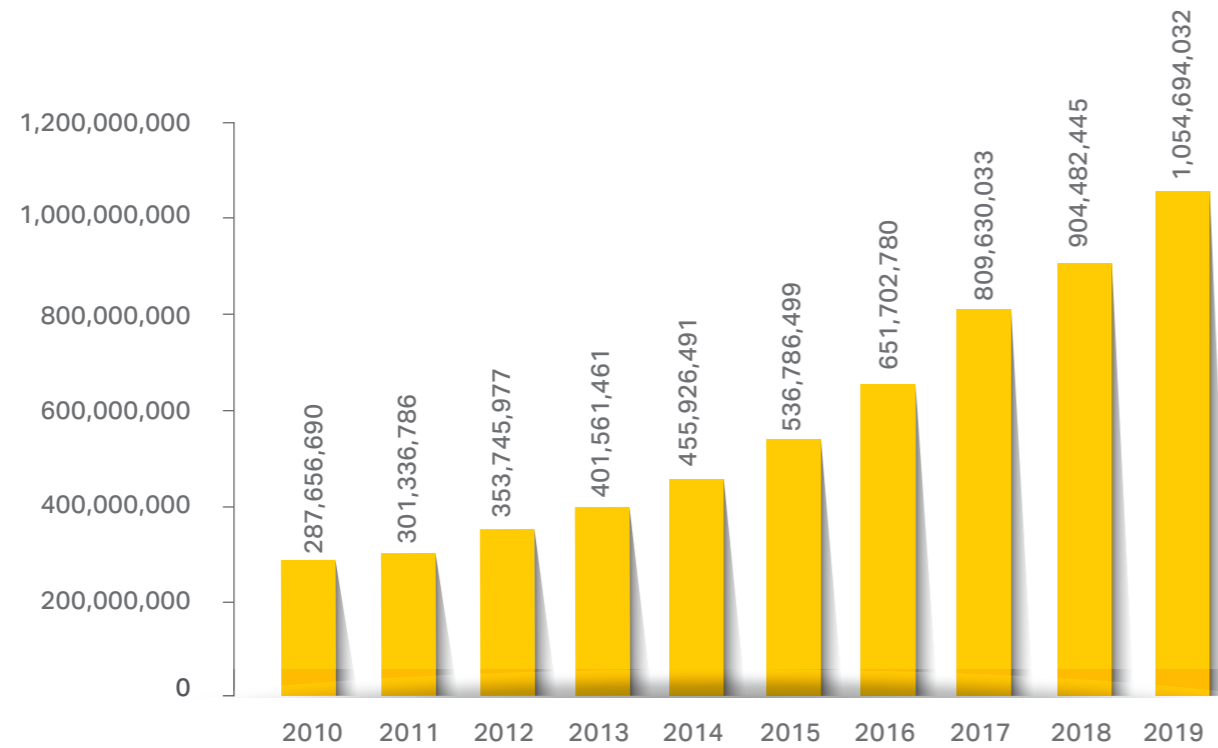
البيان	2019	2018	التغير	نسبة التغير
مجموع الموجودات	1,318,413,322	1,102,663,960	215,749,362	% 19.57
ودائع العملاء	1,054,694,032	904,482,445	150,211,587	% 16.61
صافي التمويل	770,485,510	679,951,860	90,533,650	% 13.31
حقوق الملكية	115,865,563	108,086,389	7,779,174	% 7.20
صافي الربح بعد الضريبة	14,524,068	15,131,604	(607,536)	(% 4.02)

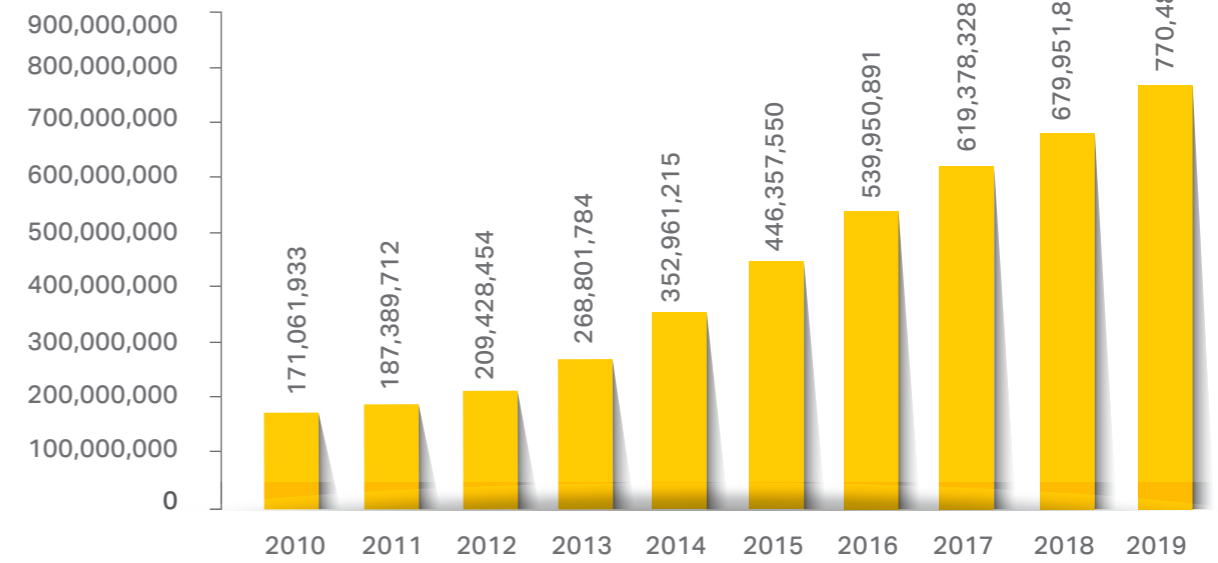
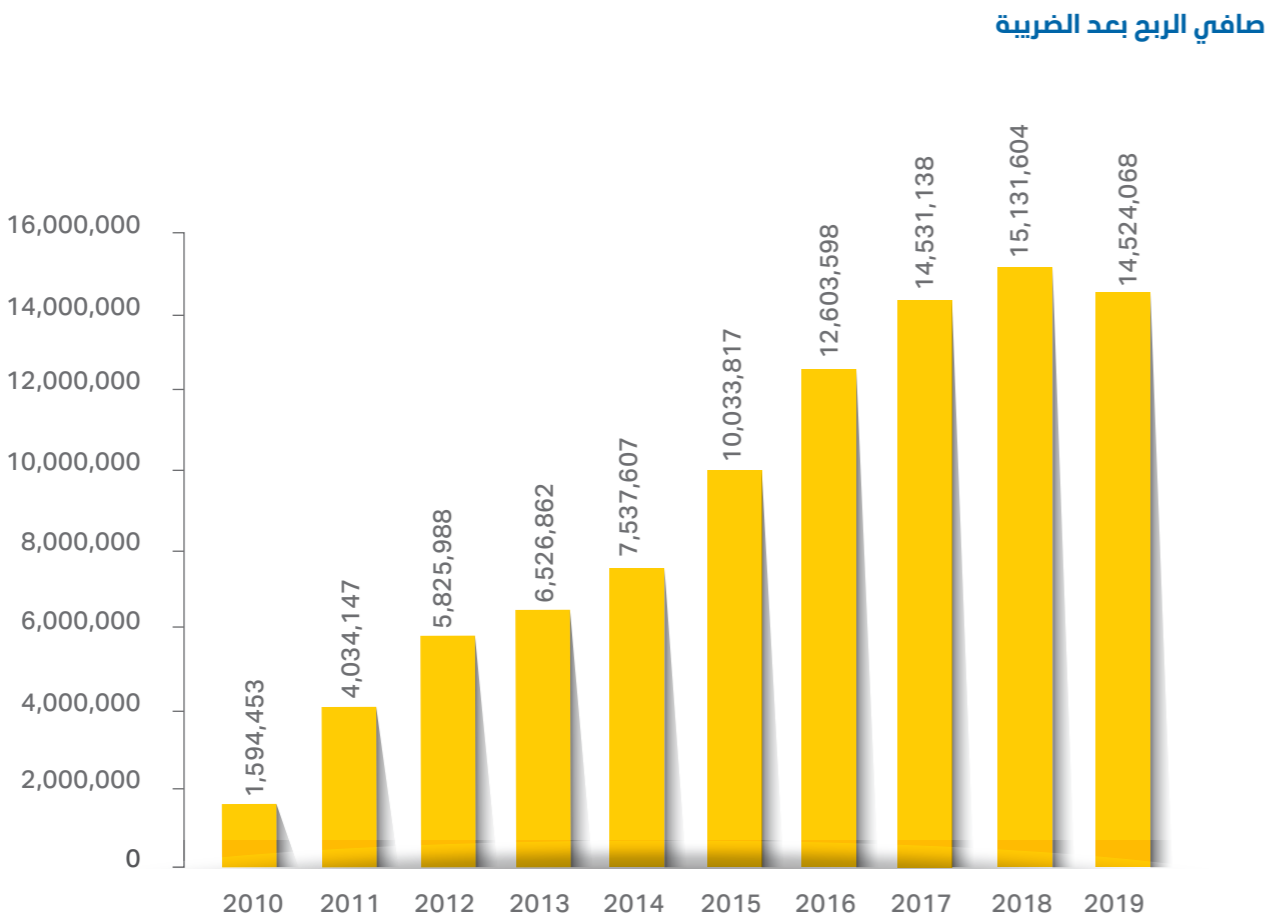
## التطور التاريخي لئداء البنك خلال السنوات العشر الأخيرة

## مجموع الموجودات

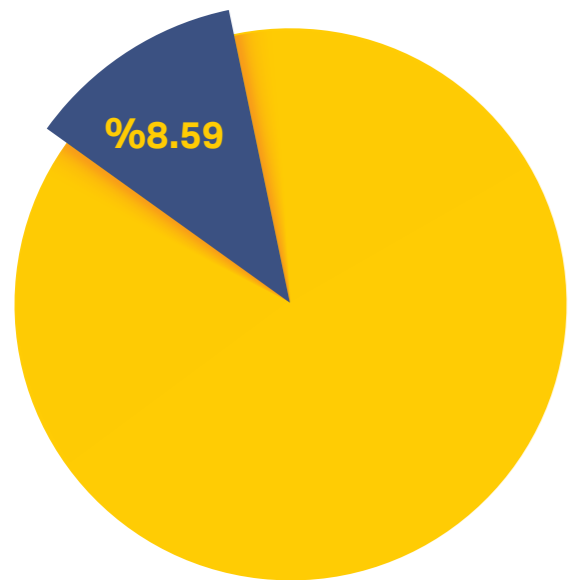


## ودائع العملاء



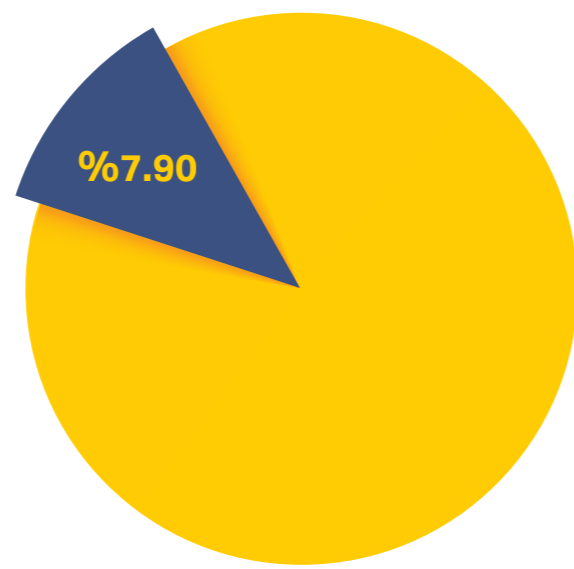


حصتنا من التمويلات المباشرة في القطاع المصرفي

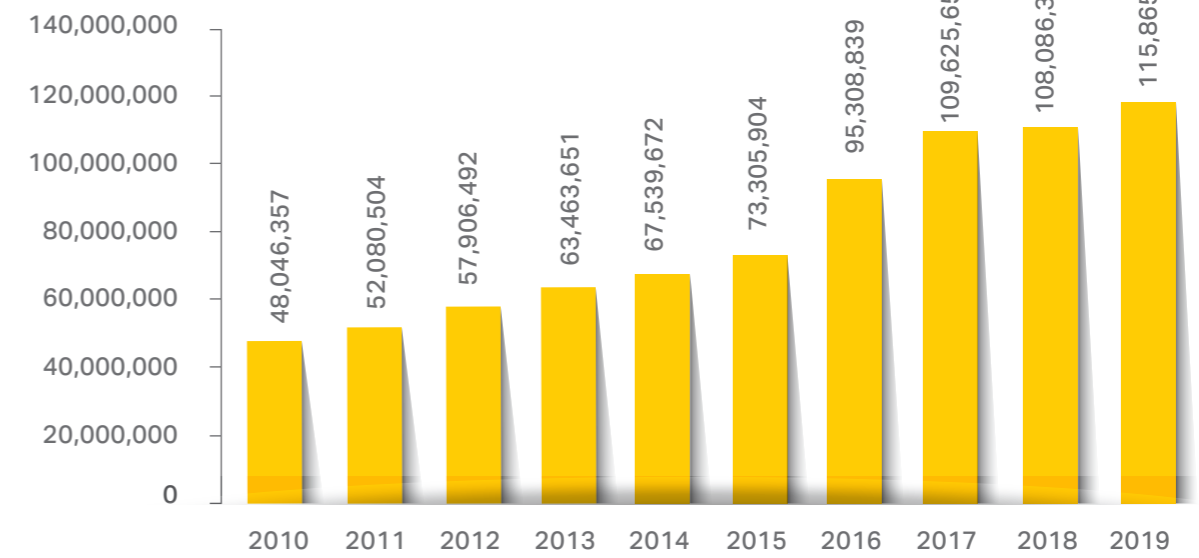


البنك الإسلامي الفلسطيني  
القطاع المصرفي

حصتنا من ودائع العملاء في القطاع المصرفي



البنك الإسلامي الفلسطيني  
القطاع المصرفي



## الإجراءات القانونية والقضايا:

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (69) و(45) قضية كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ 15,321,521 دولار أمريكي و10,736,768 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

## الحماية الحكومية والامتيازات:

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

## قرارات ذات أثر مادي ومعايير الجودة العالمية:

لا يوجد قرارات صادرة عن السلطات التنفيذية أو القضائية أو التشريعية أو عن المنظمات الدولية أو عن سلطة الاحتلال أو عن أي جهات أخرى بحيث يكون لهذه القرارات تأثير مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته في الاستمرارية.

## عقود وصفقات الأطراف ذوي الصلة:

لا يوجد عقود وصفقات مع ذوي الصلة من أعضاء مجلس الإدارة غير المعلن عنها في البيانات المالية.

## الشركات التابعة للبنك:

لا يوجد شركات تابعة للبنك

## الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين:

لا يوجد موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليين أو خارجيين يشكلون 10% فأعلى من إجمالي مشتريات البنك.

## التدقيق الخارجي:

يقوم البنك واستنادا الي التعليمات والأنظمة ذات العلاقة بالتعاقد مع شركة تدقيق حسابات خارجية وذلك بغرض تقديم تقرير حول عدالة البيانات المالية السنوية للسادة مساهمي المصرف استنادا إلى المعايير الدولية لممارسة أعمال التدقيق وقواعد وأصول وأخلاقيات المهنة.

## مدقق الحسابات الخارجي

أرنست أند يونغ

## الاستثمار في الشركات الحليفة

فيما يلي تفاصيل الاستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2019:

• تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام 2006 من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال الشركة كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

• تأسست شركة التجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة التجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله في شهر تشرين الثاني من العام 2013 وباشرت أعمالها في منتصف العام 2014. تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وبلغ رأسمالها كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 12,000,000 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركاته الحليفة كما في 31 كانون الأول 2019:

المجموع	شركة التجارة	شركة التكافل	المركز المالي للشركات الحليفة:
2019	2019	2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
97,549,902	26,687,572	70,862,330	الموجودات
68,743,380	15,904,307	52,839,073	المطلوبات
28,806,522	10,783,265	18,023,257	حقوق الملكية
<b>حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة:</b>			
175,762	54,995	120,767	نتائج أعمال الفترة
287,336	-	287,336	بنود الدخل الشامل الأخرى

## اجتماع الهيئة العامة

### موعد اجتماع الهيئة العامة

من المتوقع أن يتم عقد اجتماع الهيئة العامة يوم الإثنين الموافق 20 نيسان 2020

### جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية

- النظر بتقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 ومناقشته وإقراره
- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة ومناقشته وتصديق البيانات المالية كما هي في 31/12/2019 وإقرارها
- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019
- إقرار توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع اسهم مجانية على المساهمين بقيمة 3 مليون سهم/ دولار و ذلك من خلال الربح المدورة ( أسهم مجانية ) وبقيمة اسمية دولار للسهم ونسبة 3.90% من القيمة الاسمية للسهم وبحيث يصبح رأس المال الاسمي/المدفوع 80 مليون سهم/دولار
- إقرار مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام 2019
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019
- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وتفويض المجلس بتحديد أتعابهم
- تفويض مجلس الإدارة بانتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم

### ملخص لاهم نتائج اجتماع الهيئة العامة العادية السابق بتاريخ 17 نيسان 2019

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية للعام 2018.
- المصادقة على البيانات المالية للعام 2018.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح النقدية بنسبة 8.5% من القيمة الاسمية للسهم الواحد عن السنة المالية 2018.
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة 3 مليون سهم/ دولار وذلك من خلال الأرباح المدورة (أسهم مجانية) وبقيمة اسمية دولار للسهم ونسبة 4.05% من القيمة الاسمية للسهم وبحيث يصبح رأس المال الاسمي/المدفوع 77 مليون سهم/دولار.
- المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال عام 2018.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018.
- انتخاب السادة أرنست أند يونغ كمدقق حسابات خارجي للعام 2019 وتفويض المجلس بتحديد أتعابهم.
- المصادقة على قرار مجلس الإدارة بإعادة تشكيل هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم.





عائلة البنك الإسلامي الفلسطيني  
فريق متكامل متنوع الخبرات



**السيد ماهر المصري**

**رئيس مجلس الإدارة - ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات**

حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت. عمل كمخطط اقتصادي في كل من لبنان وبريطانيا والسعودية وفلسطين. تم انتخابه عام 1996 عضواً في المجلس التشريعي الفلسطيني ولاحقاً وزيراً للاقتصاد الوطني حتى عام 2005. إلى جانب كونه وزيراً، ترأس هيئة تشجيع الاستثمار الفلسطيني (PIPA) والمؤسسة الفلسطينية للمواصفات والمقاييس (PSI) وكذلك الهيئة العامة للمدن الصناعية والمناطق الصناعية الحرة (PIEFZA). شغل السيد ماهر المصري منصب رئيس مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال في الفترة ما بين 2006-2014، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك ورئيس مجلس إدارة بورصة فلسطين وعضو مجلس إدارة في صندوق الاستثمار الفلسطيني.



**السيد طلال ناصر الدين**

**نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات**

حاصل على شهادة الماجستير في الكيمياء الصناعية من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1974. يشغل السيد طلال ناصر الدين منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي العام لشركة بيرزيت للأدوية، ورئيس مجلس إدارة البنك الوطني، إلى جانب ذلك رئيس مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية، وشركة بترول للزيوت المعدنية، ولوتس للاستثمارات المالية، إضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في كل من: مجموعة الاتصالات الفلسطينية، والشركة الفلسطينية للكهرباء إضافة إلى كونه عضو مجلس أمناء في مستشفى مار يوسف بالقدس.



**السيد أحمد الحاج حسن**

**أمين سر المجلس - ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات**

حاصل على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمحاسبة من جامعة برادفورد في بريطانيا، كما وحصل على شهادة دبلوم عالي في الأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيرزيت. يشغل السيد أحمد الحاج حسن منصب المدير العام للبنك الوطني منذ أواخر العام 2010، قاد البنك خلال هذه الفترة إلى إنجازات كبيرة كان من أبرزها تصنيف البنك التسرع نمواً في الشرق الأوسط للعام 2014. يشغل الحاج حسن أيضاً عضوية مجلس أمناء الجامعة العربية الأمريكية، بالإضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة شركة MEPS Palestine، عمل سابقاً مديراً عاماً للإدارة العامة للأوراق المالية في هيئة سوق رأس المال، وتولى قبل ذلك عدة مناصب في سلطة النقد الفلسطينية.



**السيد عمر المصري**

**ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات**

حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المصرفية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى دورة تدريبية مكثفة في التسهيلات الائتمانية من خلال ائتلاف بين Philadelphia National Bank و Wharton Business School لمدة سنتين وأدار على أثرها محافظة التسهيلات للبنك المذكور في اليابان وتايلاند. عمل المصري في مطلع التسعينات مديراً للاستثمارات المالية لدى Colonial Foreign and Emerging Markets في المملكة المتحدة. وأسس وأدار أول صندوق استثماري للشرق الأوسط في العالم تم إدراجه في بورصة نيويورك. ثم أسس عام 1996 مجموعة أطلس الاستثمارية للاستثمار المصرفي والاستشارات المالية والتي استحوذ عليها البنك العربي عام 2004 لتصبح ذراع الاستثمارية تحت اسم (AB Invest)، وتم تعيين المصري كأول رئيس للاستثمارات المصرفية العالمية لدى البنك العربي ومثل البنك لدى عدة جهات منها البنك العربي الوطني/السعودية وقام عام 2002 بتأسيس جمعية CFA بالأردن. وهو حاصل على رخصة مستشار مالي ووسيط مالي ومدير استثمار من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن وساهم عام 2004 من خلال عضويته في DIFX Practitioner Commission بتأسيس Dubai International Financial Exchange. وهو يشغل منذ العام 2006 منصب المدير التنفيذي لشركة Edgo وهي شركة إقليمية رائدة في مجال النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والمياه. كما أنه عضو في Young Presidents' Organization منذ عام 2001 وتم اختياره عام 2009 كأفضل قيادي شاب من قبل منتدى الاقتصاد العالمي.



**د. سالم أبو خيزران**

**ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات**

حاصل على درجة الدكتوراه في الطب من جامعة الاسكندرية بالإضافة إلى تخصصه في مجال الطب النسائي والتوليد من الكلية الملكية البريطانية لطب النساء والتوليد. يعتبر د. سالم أبو خيزران مساهماً رئيسياً ومديراً عاماً في مركز رزان الطبي ورئيس مجلس إدارة المستشفى الاستشاري العربي، بالإضافة إلى كونه رئيس مجلس إدارة المستشفى العربي التخصصي منذ عام 1999، وعضو مجلس إدارة في شركة بيرزيت للأدوية منذ عام 2010



### السيد صلاح الدغمة

#### ممثل عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات

حاصل على شهادة البكالوريوس في الآداب من جامعة بيروت، شغل مناصب ريادية في عدة مجالات ولدى عدة شركات، منها منصب رئيس دائرة المناقصات والمشتريات في حكومة أبو ظبي لمدة 20 عاماً، إضافة إلى مدير عام في الدائرة الخاصة لسمو الشيخ زايد، ولديه استثمارات مختلفة وبشارك بنشاط في المحافل والمؤتمرات المحلية والإقليمية والدولية إضافة إلى امتلاكه شركة Dadco Export-Import في ألمانيا.



### السيد رفيق النتشة

#### ممثل عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى

حاصل على درجة البكالوريوس من الجامعة اللبنانية وتمهيدي ماجستير والدكتوراه من جامعة القاهرة ودراسات عليا للدكتوراه من جامعة موسكو. يشغل السيد رفيق النتشة حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى، كما شغل سابقاً منصب رئيس هيئة مكافحة الفساد وسفير فلسطين لدى المملكة العربية السعودية وكذلك وزيراً للعمل ووزيراً للزراعة ورئيساً للمجلس التشريعي الفلسطيني.



### د. ماجد الحلو

#### ممثل عن صغار المساهمين

حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من جامعة عبد الملك السعدي في المغرب. شغل سابقاً منصب المستشار القانوني في ديوان الرقابة المالية والإدارية في الفترة ما بين 1996 – 1999، وشغل منصب وكيل مساعد في هيئة التقاعد الفلسطينية من سنة 1999 – 2013. يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى وفي عضوية العديد من مجالس الإدارة لمؤسسات محلية ومنصب رئيس هيئة التقاعد الفلسطينية بدرجة وزير.



### د. أنيس الحجة

#### عضو مستقل

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة بيرزيت ودرجة الماجستير والدكتوراه في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية. يعمل حالياً كعضو هيئة تدريس في كلية الأعمال والاقتصاد في جامعة بيرزيت، كما عمل سابقاً كعضو هيئة تدريس معتمد في جامعة نيويورك وجامعة Fairleigh Dickinson في الولايات المتحدة الأمريكية. شغل د. أنيس الحجة منصب مدير عام البنك التجاري الفلسطيني وبنك الاستثمار الفلسطيني ومدير إقليمي في بنك الاسكان للتجارة والتمويل ونائب رئيس في البنك العربي في نيويورك ورئيس إدارة الائتمان في الوحدة المصرفية الخارجية في البنك العربي في البحرين. عمل سابقاً كمستشار في سلطة النقد الفلسطينية مع بداية تأسيسها ومستشار وعضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات والشركات. وهو محكم معتمد من الفئة الأولى في مجال التحكيم المالي والمصرفي.



### السيد عبد الحميد العبوة

#### عضو مستقل

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة جورج واشنطن. يعمل حالياً كمدير تدقيق تنفيذي في صندوق الاستثمار الفلسطيني، وهو مسؤولاً عن دائرة المخاطر والتدقيق الداخلي. يمتلك السيد عبد الحميد العبوة 20 عاماً من الخبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية والإدارية من خلال عمله مع كبريات شركات التدقيق والاستشارات العالمية محلياً ودولياً. وهو حاصل على شهادات مدقق حسابات قانوني معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية CPA، ومدقق حسابات مرخص من كندا CA، إضافة إلى شهادة مدقق داخلي مرخص CIA، ومدقق أنظمة معلومات مرخص CISA.



### د. علي أبو زهري

#### عضو مستقل

حاصل على درجة الدكتوراه في الكيمياء التحليلية من جامعة أسيوط في مصر عام 1976. شغل سابقاً منصب وزير التربية والتعليم ووزير النقل والمواصلات، وعمل رئيساً لجامعة الأقصى في غزة في الفترة ما بين 2003 – 2009. شغل د. علي أبو زهري عدة مناصب أكاديمية في جامعة النجاح وجامعة الإمارات العربية المتحدة. تم تعيينه رئيساً للجامعة العربية الأمريكية في جنين في العام 2015.

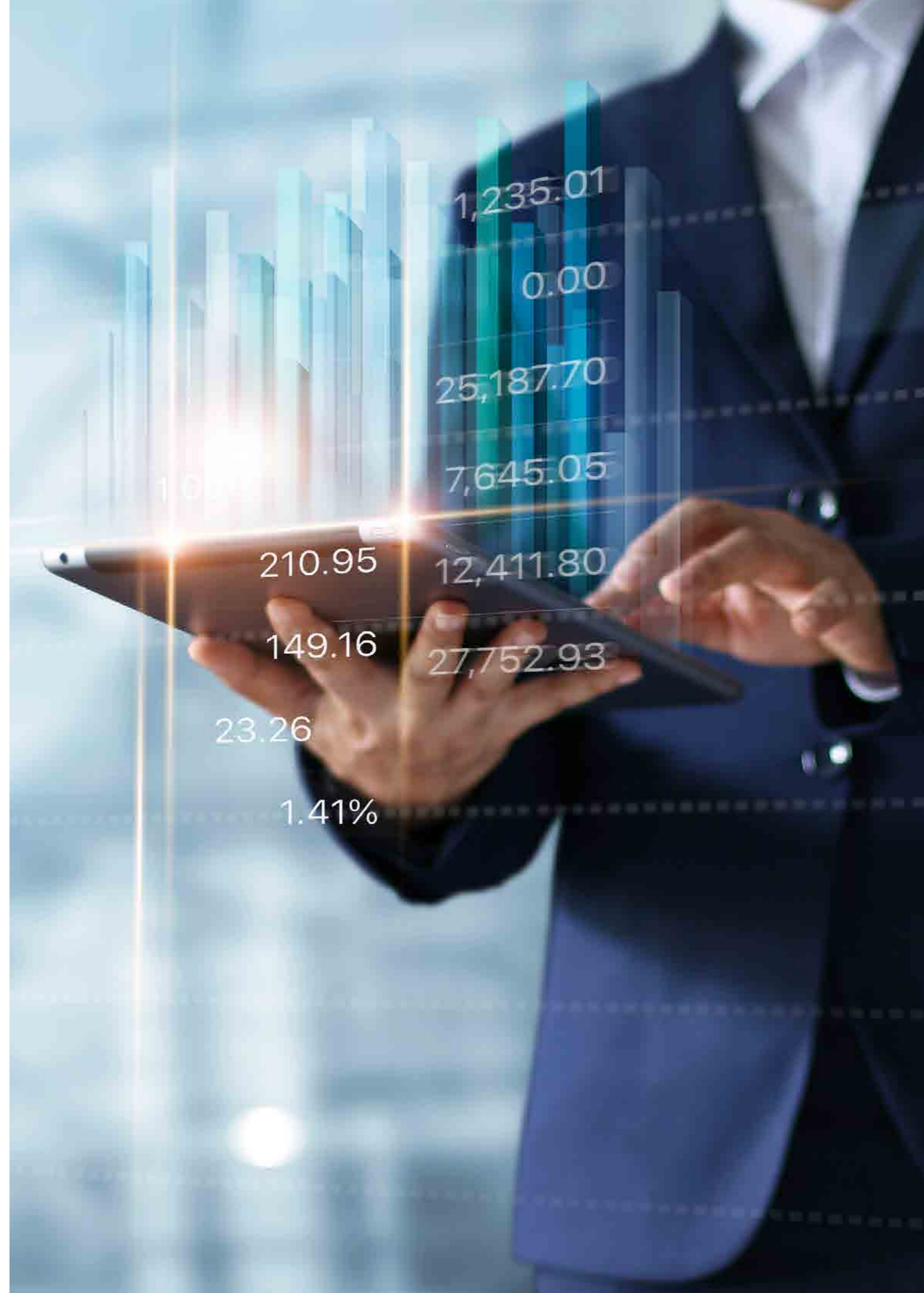


### عدد اجتماعات مجلس الإدارة وعدد مرات الحضور 2019

اسم العضو	اسم الجهة التي يمثلها العضو	عدد جلسات مجلس الإدارة	عدد الجلسات التي حضرها كل عضو	نسبة الحضور
السيد ماهر المصري	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	6	% 100
السيد طلال ناصر الدين	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	5	% 83.33
السيد احمد الحاج حسن	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	6	% 100
السيد عمر المصري	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	6	% 100
د. سالم أبو خيزران	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	6	% 100
السيد صلاح الدغمة	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	6	% 100
السيد رفيق الننتشة	مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	6	5	% 83.33
د. ماجد الحلو	صغار المساهمين	6	6	% 100
د. علي أبو زهري	عضو مجلس إدارة مستقل	6	6	% 100
السيد عبد الحميد العبوة	عضو مجلس إدارة مستقل	6	6	% 100
د. أنيس الحجة	عضو مجلس إدارة مستقل	6	6	% 100

### عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد المقاعد	2019	2018	نسبة الملكية
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	6	34,928,984	33,568,115	% 45.36
مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	1	4,000,000	3,733,323	% 5.19
د. ماجد الحلو - ممثل عن صغار المساهمين	1	12,317	11,838	% 0.02
د. أنيس الحجة - عضو مستقل	1	17,988	17,288	% 0.02
د. علي أبو زهري - عضو مستقل	1	15,397	14,798	% 0.02
السيد عبد الحميد العبوة - عضو مستقل	1	10,405	10,000	% 0.01



المساهمون الذين يملكون نسبة 5% فأكثر من رأس مال البنك

الاسم	عدد الأسهم		نسبة المساهمة	
	2018	2019	2018	2019
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	33,568,115	34,928,984	%45.36	%45.36
هيئة التقاعد الفلسطينية	7,623,434	7,932,492	%10.30	%10.30
السيد صلاح الدغمة	4,299,817	4,474,133	%5.81	%5.81
مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	3,733,323	4,000,000	%5.05	%5.19

الامتيازات والمكافآت الممنوحة

أولاً: ملخص لبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة (بالدولار الأمريكي)

الاسم	المنصب	بدل حضور جلسات ومياومات خلال عام 2019
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات ممثلة بـ		
السيد ماهر المصري	رئيس مجلس الإدارة	10,500
السيد طلال ناصر الدين	نائب رئيس مجلس الإدارة	9,800
السيد احمد الحاج حسن	أمين سر مجلس الإدارة	9,600
السيد عمر المصري	عضو مجلس إدارة	12,500
د. سالم أبو خيزران	عضو مجلس إدارة	10,200
السيد صلاح الدغمة	عضو مجلس إدارة	38,314
مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى ممثلة بـ		
السيد رفيق النتشة	عضو مجلس إدارة	7,600
ممثّل عن صغار المساهمين		
د. ماجد الطو	عضو مجلس إدارة	11,100
أعضاء مستقلون		
د. أنيس الحجة	عضو مجلس إدارة مستقل	9,200
د. علي أبو زهري	عضو مجلس إدارة مستقل	8,000
السيد عبد الحميد العبوة	عضو مجلس إدارة مستقل	9,800
أخرى		4,626
<b>الإجمالي</b>		<b>141,240</b>

ثانياً: ملخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج العام 2019 (بالدولار الأمريكي)

الاسم	المنصب	مكافأة 2019	مكافأة 2018
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات ممثلة بـ			
السيد ماهر المصري	رئيس مجلس الإدارة	55,831	74,444
السيد طلال ناصر الدين	نائب رئيس مجلس الإدارة	27,777	37,037
السيد احمد الحاج حسن	أمين سر مجلس الإدارة	33,333	37,037
السيد عمر المصري	عضو مجلس إدارة	33,333	37,037
د. سالم أبو خيزران	عضو مجلس إدارة	33,333	44,444
السيد صلاح الدغمة	عضو مجلس إدارة	33,333	44,444
مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى ممثلة بـ			
السيد رفيق النتشة	عضو مجلس إدارة	27,777	44,444
ممثّل عن صغار المساهمين			
د. ماجد الطو	عضو مجلس إدارة	33,333	37,037
أعضاء مستقلون			
د. أنيس الحجة	عضو مجلس إدارة مستقل	33,333	37,037
د. علي أبو زهري	عضو مجلس إدارة مستقل	33,333	44,444
السيد عبد الحميد العبوة	عضو مجلس إدارة مستقل	33,333	44,444
شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني ممثّل بـ			
د. محمود أبو الرب	عضو مجلس إدارة مستقل	-	7,407
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية ممثلة بـ			
السيد مازن سنقرط	عضو مجلس إدارة مستقل	-	7,407
<b>الإجمالي</b>		<b>378,049</b>	<b>496,663</b>

ثالثاً: ملخص رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية (بالدولار الأمريكي)

بلغت مصاريف المدير العام للبنك من رواتب وادخار ومكافأة نهاية الخدمة خلال عام 2019 على النحو التالي:

الاسم	المنصب	2019	2018
بيان قاسم	المدير العام	322,347	315,934



**بيان قاسم**  
المدير العام

حاصل على شهادة ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان، والدبلوم العالي في تحليل النظم من جامعة ساربروكن - ألمانيا، وعمل لسنوات مع شركة آرثر أندرسون العالمية للاستثمارات، ومستشاراً لكبرى الشركات في الخليج العربي، وتم تعيينه مديراً عاماً للبنك الإسلامي الفلسطيني عام 2013، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة «الإجارة الفلسطينية».



**عماد السعدي**  
نائب المدير العام

حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية والمصرفية من جامعة M.S UNIVERSITY - INDIA، وشهادة البكالوريوس في المحاسبة، والتحق بالقطاع المصرفي الفلسطيني منذ عام 1993 في بنك فلسطين، والتحق بالبنك الإسلامي الفلسطيني في العام 2007 بمنصب المدير الإقليمي للفروع، وهو عضو مجلس إدارة في شركة التكافل للتأمين ممثلاً عن البنك الإسلامي الفلسطيني، ومحكم معتمد من وزارة العدل الفلسطينية في مجال المنازعات البنكية والمصرفية، ومحاضر سابق في الجامعة العربية الأمريكية، ومحاضر ومدرب سابق لموظفي البنوك في معهد فلسطين المصرفي.



**عاصم المصري**  
مساعد المدير العام للتخطيط والتطوير

يحمل المصري شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيرزيت، وشهادة البكالوريوس من جامعة النجاح الوطنية، ويشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للتخطيط والتطوير، بخبرة أكثر من 15 عاماً في المجالات التقنية والإدارية وتطوير المنتجات والبرمجيات والرقمنة وإدارة المشاريع وإعادة هندسة العمليات.



**رائد عبد الحليم**  
مساعد المدير العام للعمليات المصرفية

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة النجاح الوطنية وشهادة البكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد من الجامعة الأردنية، ويشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للعمليات المصرفية، بخبرة أكثر من 27 عاماً في العمل المصرفي.



**رامي طه**  
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة العربية الأمريكية، وعضوية عدة جمعيات محلية وعربية ودولية للمحاسبين القانونيين، ويتمتع بخبرة أكثر من 15 عاماً في مجال المحاسبة والتدقيق والاستشارات في المجال المصرفي والمؤسسات المالية وإدارة الأصول والتأمين والاتصالات، وقبل انضمامه للبنك شغل منصب المدير التنفيذي في شركة أرنست ويونغ العالمية، ويشغل حالياً منصب مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

## مدراء المناطق



**ختام أبو عيطة**  
مدير منطقة الشمال

حاصلة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال، والتحقّت بالعمل في القطاع المصرفي منذ العام 1996 في بنك فلسطين والبنك العربي وشغلت فيه مواقع متقدمة، وانضمت لأسرة البنك الإسلامي الفلسطيني في العام 2010 مديراً للعلاقات العامة والتخطيط والتطوير ومن ثم مديراً لفرع المنتزه، وعملت في عدد من المؤسسات المحلية مستشارة لتطوير الأعمال المحلية، إضافة إلى عملها في قطاع الاتصالات في شركة الاتصالات الخلوية جوال، وشاركت في العديد من اللقاءات والمؤتمرات الدولية، وحصلت على العديد من جوائز التميز أثناء مسيرتها المهنية.



**رائق عمر**  
مدير منطقة الوسط

حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة النجاح الوطنية، وعمل مدققاً للحسابات والاستشارات الضريبية في القدس، ومن ثم انتقل للعمل في القطاع المصرفي منذ العام 1988 في بنك القاهرة عمان حتى العام 1999 نائباً لمدير فرع، وانتقل بعدها للعمل لدى بنك الأقصى الإسلامي منذ العام 1999 مديراً لفرع البيرة حتى العام 2010، لينضم بعدها لأسرة البنك الإسلامي الفلسطيني ويتولى إدارة فرع البيرة، ومن ثم الماسيون.



**نزار بالي**  
مدير منطقة الجنوب

حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص علوم الحاسب الإلكتروني، وعمل مديراً مالياً وإدارياً في عدد من الشركات الخاصة قبل أن يلتحق في العام 1998 ببنك القاهرة عمان فرع المعاملات الإسلامية، ومن ثم انتقل عام 2009 للعمل في البنك الإسلامي الفلسطيني مديراً لفرع بيت لحم ومن ثم الخليل، وهو حاصل على العديد من الشهادات الدولية المتخصصة من ضمنها شهادة ضابط تمويل إسلامي معتمد وشهادة مقرض بنكي معتمد الدولية CLBB، وهو محاضر متطوع في مجال المهارات والقدرات البشرية.



**عدنان احمد الفليت**  
مدير منطقة غزة

حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص محاسبة من الجامعة الإسلامية- غزة، وباشر عمله في القطاع المصرفي العام 1999م في بنك فلسطين، وتدرج في عدد من المناصب ليلتحق بأسرة البنك الإسلامي الفلسطيني في العام 2007م، وتولى منذ انضمامه للبنك مسؤولية إدارة عدد من فروع قطاع غزة قبل أن يشغل منصب مدير منطقة غزة بداية العام 2019م، وهو حاصل على عدد من الشهادات المصرفية المتخصصة من ضمنها شهادة ضابط تمويل إسلامي معتمد IFQ وشهادة مقرض بنكي معتمد الدولية CLBB وشهادة CCP وعضو الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

## مدراء الدوائر



**إبراهيم سلمان**  
مدير دائرة التسويق والعلاقات العامة  
ماجستير إدارة هندسية  
بكالوريوس هندسة حاسوب  
تاريخ الانضمام للبنك: 14/2/2016



**أحمد اشتية**  
مدير دائرة الامتثال  
ماجستير إدارة الأعمال  
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية  
تاريخ الانضمام للبنك: 9/10/2016



**أحمد عبد الله**  
مدير دائرة مكافحة غسل الأموال  
ماجستير اقتصاد  
بكالوريوس محاسبة  
تاريخ الانضمام للبنك: 27/10/2015



**أمين ناصر**  
مدير دائرة الخزينة والاستثمار  
بكالوريوس علوم إدارية واقتصادية  
تاريخ الانضمام للبنك: 1/11/2009



**باسم بدر**  
مدير دائرة التحقيق الشرعي  
ماجستير دراسات إسلامية  
بكالوريوس قانون  
تاريخ الانضمام للبنك: 1/3/2009



**راغب حمدان**  
مدير دائرة إدارة المخاطر  
ماجستير إدارة أعمال  
بكالوريوس محاسبة  
تاريخ الانضمام للبنك: 12/11/2017



**صالح السعدي**  
مدير دائرة الخدمات الالكترونية  
بكالوريوس محاسبة  
تاريخ الانضمام للبنك: 29/9/2019



**زايد شقير**  
مدير دائرة العمليات المركزية  
ماجستير إدارة أعمال  
بكالوريوس محاسبة  
تاريخ الانضمام للبنك: 1/4/2010



**زهير البزور**  
مدير دائرة الرقابة ومتابعة التمويل  
ماجستير إدارة أعمال ونظم معلومات  
بكالوريوس إدارة أعمال ونظم معلومات  
تاريخ الانضمام للبنك: 1/9/2007



**عبد الرؤوف علونة**  
مدير دائرة التمويل والمنح  
بكالوريوس محاسبة  
تاريخ الانضمام للبنك: 17/11/2010



**أحمد ناجي**  
مدير الدائرة المالية  
لغاية 14/11/2019



**عائد أبو رمضان**  
مدير دائرة الشؤون الإدارية  
لغاية 17/12/2019



**وفاء عودة**  
مدير دائرة راس المال البشري  
ماجستير تنمية المستدامة/ بناء مؤسسات  
و تنمية بشرية  
بكالوريوس إدارة وريادة/ تركيز محاسبة  
تاريخ بداية العمل: 1/2/2006



**فراس نصر**  
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات  
ماجستير هندسة حاسوب  
بكالوريوس هندسة كهرباء  
تاريخ الانضمام للبنك: 3/4/2016



**رضوان قطينة**  
مدير دائرة التدقيق الداخلي  
لغاية 14/11/2019

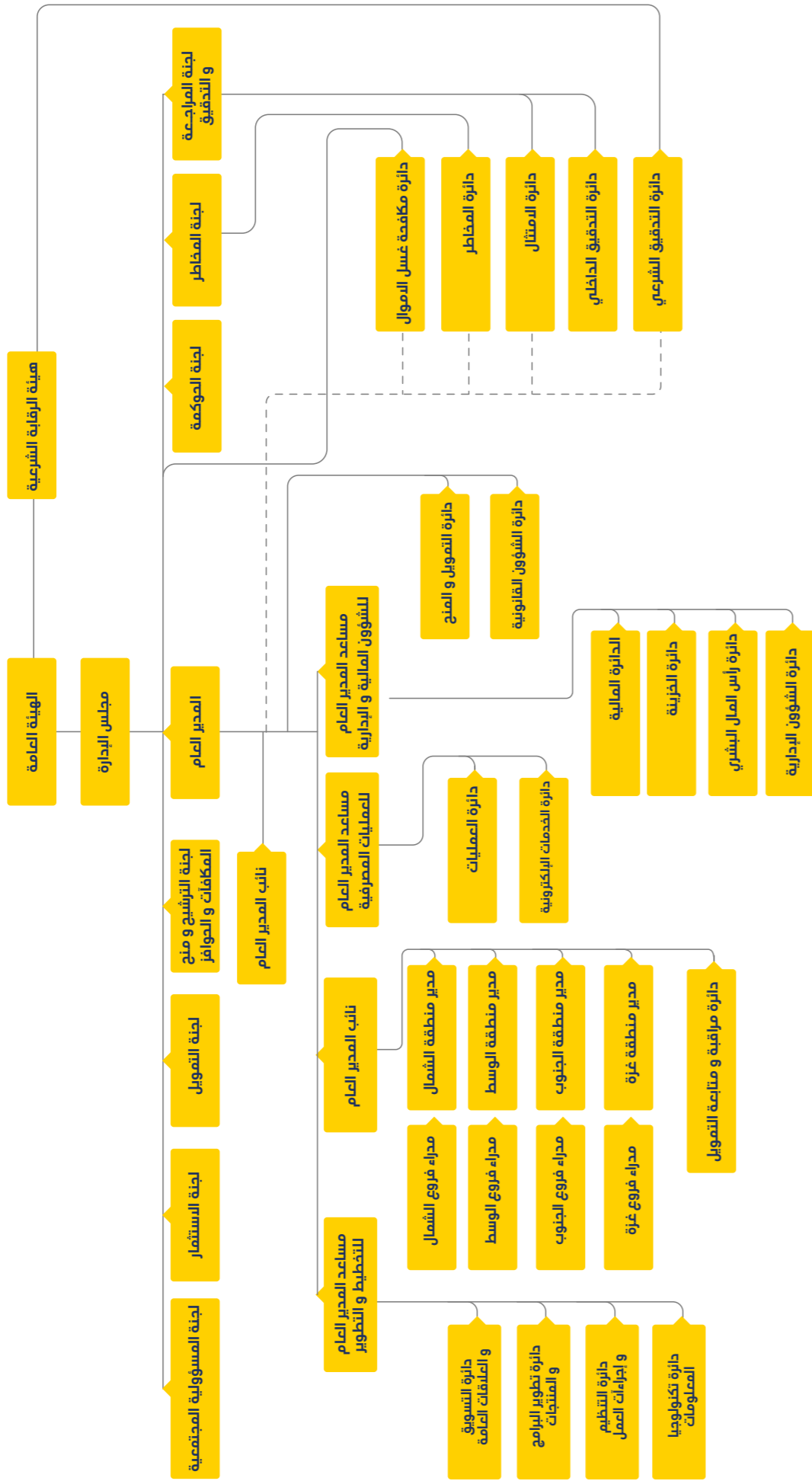


**وليد الشايب**  
مدير دائرة الشؤون القانونية  
بكالوريوس قانون  
تاريخ الانضمام للبنك: 1/5/2013



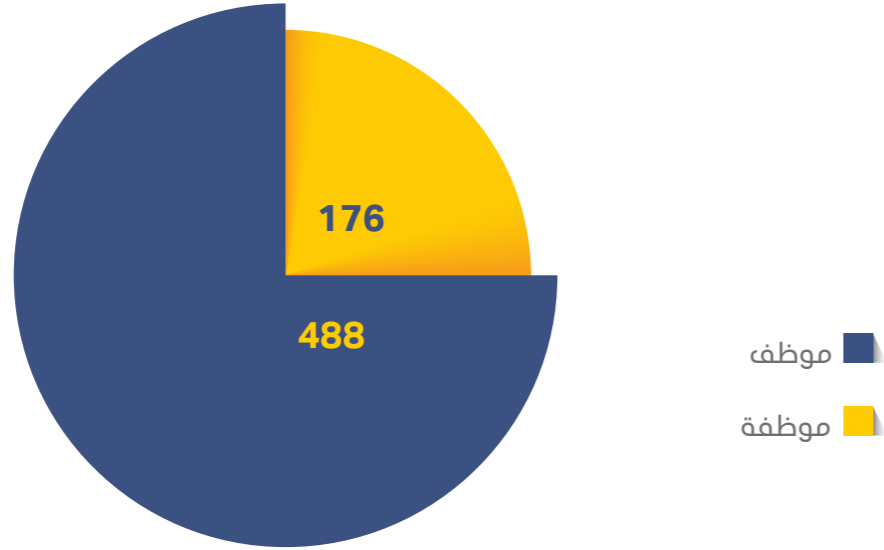
**مهدي الرفاعي**  
مدير دائرة التنظيم واجراءات العمل  
ماجستير إدارة أعمال  
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية  
تاريخ الانضمام للبنك: 3/4/2016

الهيكل التنظيمي



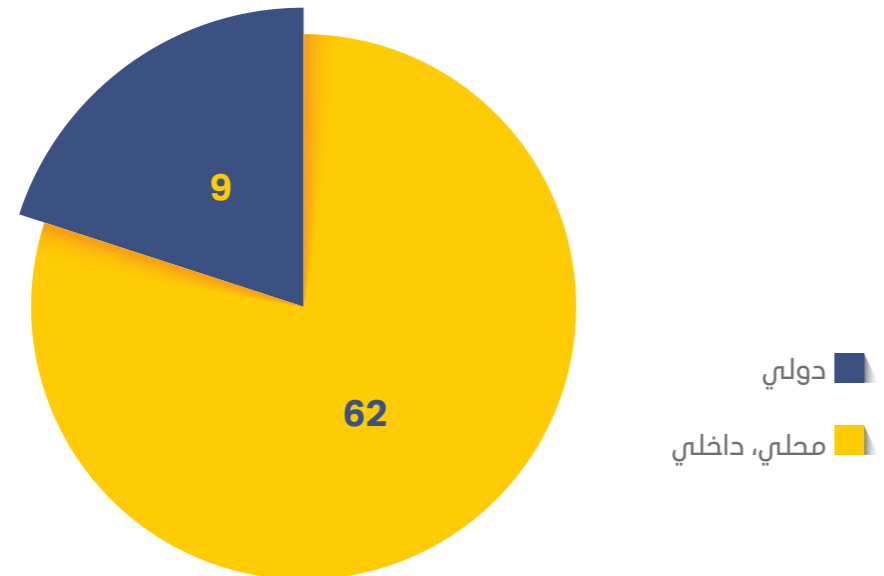
ويمنح البنك المرأة فرصاً متساوية مع الرجل في التوظيف، وخلال العام 2019 بلغ عدد الموظفين في البنك 176 من أصل 664 موظف، وعدد منهن يعملن في مواقع قيادية وصناعات قرار، وعدد آخر مشرفات على أهم وأكبر البرامج والمشاريع في البنك.

#### تصنيف موظفي البنك حسب النوع الاجتماعي



وفي إطار حرص البنك على تطوير مهارات الموظفين لزيادة فاعلية أدائهم، عمل على منحهم التدريبات اللازمة في مجال عملهم، سواء كانت داخلية أم خارجية، في عشرات المواضيع التي تخص الصيرفة الإسلامية والمعاملات المالية، والإدارة ومكافحة الاحتيال وغسل الأموال وغيرها.

#### عدد الدورات التدريبية التي عقدت خلال 2019



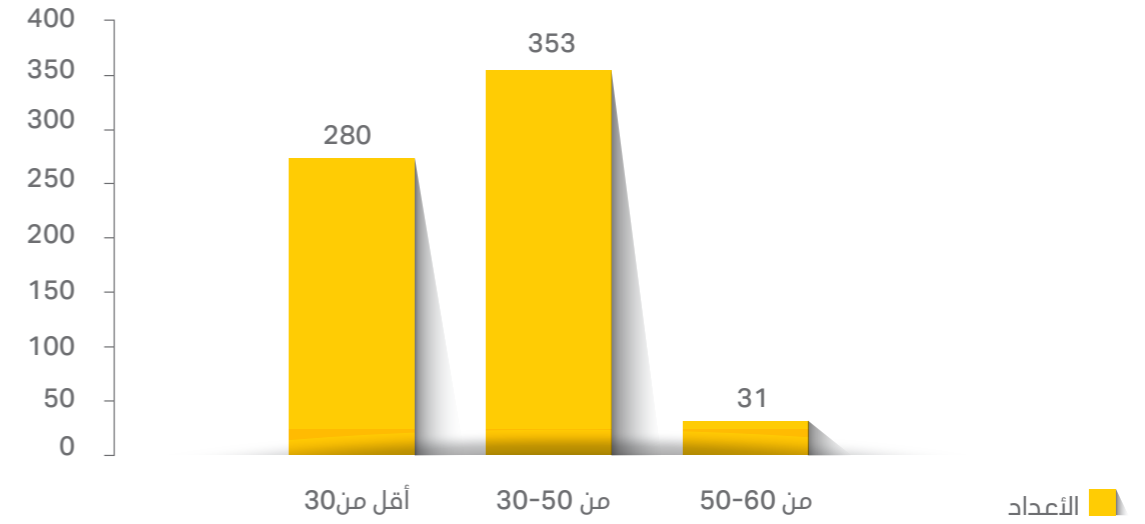
كما وصل عدد موظفي البنك الحاصلين على شهادة مؤهل في التمويل الإسلامي IFQ إلى 82 موظف.

#### رأس المال البشري

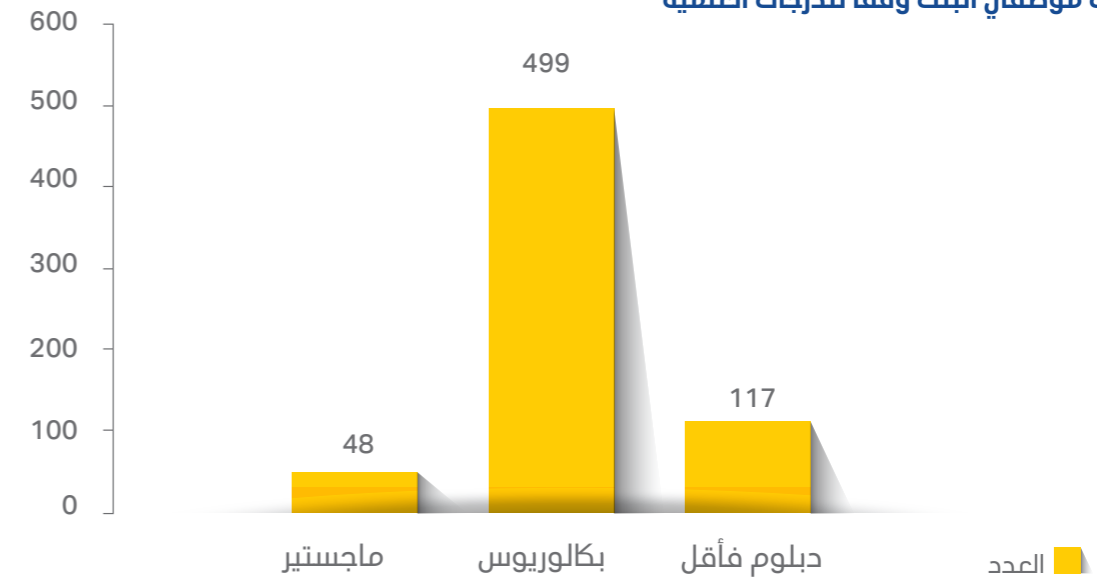
لأن رأس المال البشري هو رأس المال الحقيقي لأي مؤسسة تسعى للتميز والريادة في مجالها، يعطي البنك الإسلامي الفلسطيني اهتماماً خاصاً لهذا العنصر، ويعتبر ذلك أهم أهدافه الاستراتيجية، حيث ركز على المحافظة واستقطاب وتدريب وتأهيل الكفاءات في مختلف المجالات، إضافةً لجذب عنصر الشباب الذي يشكل الأساس في عملية نمو وتطور المؤسسات.

وعمل البنك على توفير البيئة الوظيفية المناسبة للعاملين فيه ليطلقوا طاقتهم الإبداعية بما يخدم الأهداف الرئيسية له وقيمه الاستراتيجية وخطته للتطور والتوسع والانتشار، إضافةً لابتكار أسس تنافسية تؤهلهم للتطور في ظل الإطار المؤسسي وتخلق التوازن ما بين طموحهم والمهام التي يقومون بتنفيذها وبشكل يضمن حقوقهم ويعمل على توفير امتيازات مختلفة تمنح للموظف بناءً على تقييم أدائه سنوياً.

#### تصنيف الموظفين في البنك حسب الأعمار



#### تصنيف موظفي البنك وفقاً للدرجات العلمية





الرقابة الشرعية  
خدماتٌ عصرية ملتزمة بالشريعة الإسلامية

## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



**الدكتور علي السرطاوي**  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

يحمل درجة الدكتوراه من الجامعة الأردنية سنة 1997 حول (مبدأ المشروعية دراسة مقارنة).  
عمل وزيراً للعدل في حكومة الوحدة الوطنية، وعميداً لكلية القانون والشريعة في جامعة النجاح - نابلس سابقاً، ورئيساً لقسم الفقه والتشريع.  
يعمل حالياً أستاذاً مساعداً للقانون المدني في جامعة النجاح الوطنية كلية القانون، ورئيساً لهيئة الرقابة الشرعية في شركة التكافل للتأمين، ورئيساً لهيئة الرقابة الشرعية في شركة الإجارة الفلسطينية، وهو عضو لجنة الحوكمة في البنك الإسلامي الفلسطيني وعضو مجلس الأخلاقيات و الحوكمة في هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

**الأستاذ الدكتور حسام الدين عفانة**  
عضو هيئة الرقابة الشرعية



يُعد أحد العلماء في مجال الفقه، خاصة فقه المعاملات المالية،  
الدرجة العلمية: أستاذ في الفقه والأصول - دكتوراه فقه وأصول، من كلية الشريعة جامعة أم القرى في المملكة العربية السعودية سنة 1985.  
أستاذ الفقه والأصول (بروفيسور) في جامعة القدس ورئيس هيئة الرقابة الشرعية في شركة تمكين للتأمين.  
الأعمال العلمية: له 72 كتاباً وبحثاً، كما أشرف على عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه بلغت 58 رسالة، وشارك في مناقشة 42 رسالة ماجستير ودكتوراه.  
يعمل ويؤلف في مجال المعاملات المالية الإسلامية منذ عام 1994.  
أشهر إصداراته: سلسلة كتب يسألونك.

**الأستاذ الدكتور ماهر الحولي**  
عضو هيئة الرقابة الشرعية



يحمل درجة أستاذ في تخصص الفقه وأصوله، يشغل منصب عميد كلية الشريعة والقانون في الجامعة الإسلامية - غزة، ورئيس دائرة الإفتاء الشرعي برابطة علماء فلسطين، ورئيس لجنة الإفتاء بالجامعة الإسلامية - غزة، ورئيس جمعية القدس للبحوث والدراسات الإسلامية، وعميد شؤون الطلبة، ويقوم بأعمال التحكيم الشرعي والمالي.  
يشرف على رسائل الماجستير والدكتوراه، وحاصل على جائزة البحث العلمي - سلسلة الدراسات الإسلامية للعام 2008.  
لديه العديد من الكتب والمؤلفات العلمية التي تُدرس في الجامعة لمرطليتي البكالوريوس والماجستير، والعديد من الأبحاث العلمية المتنوعة والمنشورة.

## هيئة الرقابة الشرعية

هيئة متخصصة من علماء الشريعة يتم انتخابها من قبل الهيئة العامة للبنك، وتعدّ الرقابة الشرعية السمة البارزة والمميزة لعمليات البنك الإسلامي الفلسطيني، حيث تعمل على ضبط وتطوير أعمال البنك وفق الأحكام الشرعية، وتهدف إلى التأكد من أن جميع الأعمال والنشاطات التي يقوم بها البنك متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقراراتها ملزمة.

### مراجعة هيئة الرقابة الشرعية:

- ما تعتمد هيئة الرقابة الشرعية وما يصدر عنها من قرارات وتوجيهات وتعاميم.
- معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.
- قرارات وفتاوى وتوصيات النحوات والمجامع والملتقيات الفقهية في ضوء ما تعتمد هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### صلاحيات هيئة الرقابة الشرعية:

لهيئة حق الاطلاع الكامل، وبدون قيود على جميع السجلات والمعاملات والمعلومات بما في ذلك الرجوع إلى موظفي البنك والمستشارين، وتستند الهيئة في ذلك إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية الواردة في قانون المصارف والمعايير الشرعية وإلى دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية.  
قراراتها ملزمة للبنك، ومن ثم فإن جميع ما يصدر عنها من قرارات بشأن معاملات وأنشطة البنك واجب التنفيذ.

### مهام هيئة الرقابة الشرعية:

- توجيه أعمال ونشاطات البنك ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية.
- التأكد من وجود نظام رقابي شرعي داخلي سليم وفعال، يضمن تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
- فحص مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أعماله وأنشطته.
- تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب لموظفي البنك بشأن الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.
- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وإعلان ذلك أمام الجمعية العامة للبنك وفي تقريرها السنوي.

### آلية عمل هيئة الرقابة الشرعية:

- تجتمع الهيئة بدعوة من رئيسها أو بدعوة من إدارة البنك عند الضرورة.
- تعقد الهيئة اثني عشر اجتماعاً دورياً في العام، بواقع اجتماع واحد كل شهر.
- تستقبل الهيئة الاستفسارات من الإدارة التنفيذية ومن فروع البنك عبر دائرة التدقيق الشرعي للبنك، وتقوم بالرد عليها حسب الأصول.

## التدقيق الشرعي

تعتبر دائرة التدقيق الشرعي من الدوائر الرقابية المهمة في البنك، وتتبع هيئة الرقابة الشرعية التي تعينها الهيئة العامة للبنك، وتتمتع بالاستقلال عن الإدارة التنفيذية في أداء أعمالها، ولها حق الاطلاع على جميع الوثائق والمستندات والعقود والاتفاقيات والنماذج وسياسات عمل البنك المختلفة بدعم كامل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية، من أجل المحافظة على تحقيق أهداف البنك وتجنبيه المخاطر وفقاً للمعايير الشرعية ومعايير الحوكمة المعتمدة.

### الأهداف الأساسية لدائرة التدقيق الشرعي:

- التحقق من أن إدارة البنك أدت مسؤولياتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً للمعايير الشرعية المعتمدة.
- التحقق من ملاءمة وكفاية نظام الرقابة الشرعية الداخلية وفعاليتها.
- التحقق من أن أي نشاط أو منتج أو خدمة أو عقد يتم العمل به في البنك مجاز من هيئة الرقابة الشرعية.
- تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول إلى بناء رقابي فاعل.

### مهام دائرة التدقيق الشرعي:

- مراجعة التعليمات وإجراءات العمل الصادرة من إدارة البنك في ضوء قرارات هيئة الرقابة الشرعية.
- الإعداد للاجتماعات الدورية الخاصة بالهيئة ومتابعة تنفيذ قراراتها والتوصيات الصادرة عنها.
- القيام بجولات تدقيق شرعي ميدانية بصفة دورية ورفع تقارير التدقيق لهيئة الرقابة الشرعية.
- المشاركة مع الهيئة في اللقاءات والندوات العلمية والتواصل الفعال مع الجمهور.
- يتم سنوياً إعداد خطة عمل الدائرة ومراجعة دليل وإجراءات العمل واعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية، التي تقوم بدورها بتقييم أداء الدائرة وموظفيها ضمن الخطة السنوية المعتمدة.





البنك الإسلامي الفلسطيني  
Palestine Islamic Bank

# إجتماع الجمعية العمومية العادي للعام 2018

17 نيسان 2019



## دليل القواعد والممارسات الفضلى للحوكمة

يلتزم البنك الإسلامي الفلسطيني بنظم وقواعد الحوكمة النافذة في فلسطين حيث تم إقرار العديد من مدونات الحوكمة ومنها مدونة قواعد حوكمة الشركات في فلسطين الصادرة عن اللجنة الوطنية للحوكمة في العام 2009، كذلك يلتزم البنك بأدلة القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين الصادرة عن سلطة النقد وأخرها الدليل الصادر في نهاية العام 2017، ولتعزيز منظومة الحوكمة قام البنك بإعداد دليل للقواعد والممارسات الفضلى للحوكمة خاص بالبنك بما يتوافق مع التعليمات أعلاه، ومن أهم المبادئ الواردة في الدليل والتي يحرص البنك على الامتثال لها هي المبادئ ذات العلاقة بمهام مجلس الإدارة، وتركيبه ومؤهلات أعضاء المجلس، وممارسات المجلس وتضارب المصالح واللجان المنبثقة عن المجلس من حيث ما يلي:

- يقوم المجلس بكافة المهام المناطة به بما يشمل كافة المجالات ويراعي في ذلك مصالح الأطراف ذات العلاقة.
- يتألف مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني من 11 عضواً من ضمنهم ثلاثة أعضاء مستقلين وعضو يمثل صغار المساهمين، بحيث تلبى تشكيلة المجلس الشروط المتعلقة بتركيبة ومؤهلات المجلس كما ورد في دليل الحوكمة الصادر عن سلطة النقد.
- يمتلك معظم أعضاء المجلس الخبرة والمعرفة اللازمة لإدارة البنك، حيث يحصل معظم الأعضاء شهادات عليا في الاقتصاد والمحاسبة والعلوم المصرفية إلى جانب الشهادات الأخرى للأعضاء التي تثيري عمل مجلس الإدارة.
- ينبثق عن مجلس الإدارة عدد من اللجان المتخصصة مثل (لجنة المراجعة والتدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة ولجنة الترشيح ومنح المكافآت ولجنة الاستثمار ولجنة التمويل ولجنة المسؤولية المجتمعية)، وتوافق تشكيل هذه اللجان مع الشروط العامة لكل لجنة وفق دليل الحوكمة.
- يوجد ميثاق عمل لكل لجنة بحيث يحدد تشكيلة اللجنة وشروط العضوية والاجتماعات والمهام والمسؤوليات.
- لا تقل اجتماعات المجلس عن 6 اجتماعات في السنة ويبادر رئيس المجلس أو أمين السر بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع الضرورية لإدراجها على جدول أعمال كل اجتماع.
- يتم تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية قبل مدة لا تقل عن أربعة أيام من اجتماعات المجلس لتمكينهم من دراسة وجمع المعلومات الخاصة بالمواضيع المدرجة على جدول الأعمال ليتسنى لهم اتخاذ القرارات المناسبة.
- مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وتتناسب والتشريعات ذات العلاقة، ويتم تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- يتم تحديد جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس.
- أعضاء المجلس على إطلاع دائم بالتطورات داخل البنك والقطاعات المصرفية والمحلية والدولية.
- لأعضاء مجلس الإدارة الحق في الاتصال المباشر بالمدير العام، وللجان المنبثقة عن المجلس كذلك الحق في الاتصال المباشر مع مدير الدائرة التابعة للجنة كل حسب اختصاصه.

### لجان مجلس الإدارة

ينبثق عن مجلس إدارة البنك عدة لجان متخصصة بهدف تعزيز فاعليته الرقابية على أعمال المصرف والإشراف على سير أعماله حيث قام المجلس بتشكيل عدة لجان امتثالاً لقواعد الحوكمة وهي: لجنة إدارة المخاطر، ولجنة المراجعة والتدقيق، ولجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز، ولجنة الحوكمة، ولجنة التمويل، ولجنة الاستثمار ولجنة المسؤولية المجتمعية، حيث يتم تشكيل هذه اللجان من أعضاء المجلس.

لجنة التمويل		لجنة الاستثمار	
الاسم	اللقب	الاسم	اللقب
طلال ناصر الدين	رئيس	عمر المصري	رئيس
ماهر المصري	عضو	طلال ناصر الدين	عضو
احمد الحاج حسن	عضو	ماهر المصري	عضو
د. ماجد الطو	عضو	د. ماجد الطو	عضو
صلاح الدغمة	عضو	صلاح الدغمة	عضو

لجنة المخاطر	
الاسم	اللقب
عبد الحميد الصبوة	رئيس (مستقل)
عماد السعدي	عضو / نائب المدير العام
احمد الحاج حسن	عضو
د. ماجد الطو	عضو
د. سالم ابو خيزران	عضو

لجنة الحوكمة	
الاسم	اللقب
د. علي أبو زهري	رئيس (مستقل)
رفيق النتشة	عضو
عمر المصري	عضو
د. علي السرطاوي	عضو (هيئة الرقابة الشرعية)

لجنة المسؤولية الاجتماعية	
الاسم	اللقب
ماهر المصري	رئيس
رفيق النتشة	عضو
صلاح الدغمة	عضو
طلال ناصر الدين	عضو
د. ماجد الطو	عضو

لجنة الترشيح ومنح المكافآت والحوافز	
الاسم	اللقب
صلاح الدغمة	رئيس
د. سالم أبو خيزران	عضو
عمر المصري	عضو
طلال ناصر الدين	عضو
د. أنيس الحجة	عضو (مستقل)

لجنة المراجعة والتدقيق	
الاسم	اللقب
د. أنيس الحجة	رئيس (مستقل)
عبد الحميد الصبوة	عضو
د. سالم أبو خيزران	عضو
د. مروان مزهر	مستشار اللجنة

### الضبط والرقابة الداخلية

يعتمد نظام الضبط والرقابة الداخلية على:

#### 1. خلق بيئة مهنية تضمن:

- إرساء قواعد النزاهة والقيم الأخلاقية الملتزمة لدى موظفي البنك.
- توفير الكفاءات المهنية المتخصصة ورفدها بالكوادر المدربة لإنجاز أعمال البنك.
- فعالية دور لجان مجلس الإدارة الرقابية والحوافز التابعة لها.
- توجيه الإدارة التنفيذية لاتباع الأساليب المتوافقة مع سياسات مجلس الإدارة.
- اعتماد هيكل تنظيمي وإداري يعكس حجم عمليات ومهام الإدارة التنفيذية.
- وضع مهام وظيفية وآلية لتفويض وفصل الصلاحيات.
- وضع أسس توظيف وتقييم وتوجيه الموظفين ذات مصداقية وشفافية عالية.

## 2. تقييم المخاطر

يعتمد البنك على دور دائرة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومختلف الدوائر والفروع في البنك على تحديد وتقييم المخاطر المحيطة بالبنك، كما ويتم وضع الخطط والإجراءات الكفيلة بالحد من أو لتخفيف وطأة هذه المخاطر إلى الحد الأدنى المقبول.

## 3. إجراءات الرقابة الداخلية

إن إجراءات العمل المعتمدة تشمل تنفيذ المهام بشكل يوفر رقابة فعالة وكفؤة، بحيث يتم فصل صلاحيات الموظفين والدوائر وتفعيل رقابة متعددة الجهات وإجراء مراجعات وتسويات لتلافي حدوث أخطاء أو لتصحيحها في الوقت المناسب.

## 4. التواصل والمعلومات

توفر إجراءات العمل حصول جميع الجهات المعنية داخل البنك على المعلومات اللازمة لإنجاز مهامها ضمن أطر تواصل مؤسسية في الوقت المناسب.

## 5. المراقبة والمتابعة

تضمن إجراءات العمل ونظام الضبط والرقابة الداخلية آليات معتمدة لمراجعة الإجراءات والقرارات من خلال تقارير إدارية وفحوصات مستقلة من الدوائر الرقابية في البنك.

## التحقيق الداخلي

تتبع دائرة التحقيق الداخلي إدارياً وفتحياً إلى لجنة المراجعة والتحقق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وهي مستقلة عن الإدارة التنفيذية للبنك، وتقوم دائرة التحقيق الداخلي بشكل عام بالمهام التالية:

- تنفيذ خطة التحقيق المعتمدة من لجنة المراجعة والتحقق.
- إجراء جولات التحقيق على كافة الدوائر والفروع المختلفة.
- إعداد تقارير التحقيق واستلام الوجود وخطط التصويب من الدوائر والفروع الخاضعة للتحقيق.
- متابعة تصويب الدوائر والفروع لملاحظات التحقيق.
- عرض ومناقشة نتائج التحقيق للجنة المراجعة والتحقق والتوصية بخصوص أي إجراءات واجب اتخاذها.
- تقوم لجنة المراجعة والتحقق باعتماد خطة تحقيق سنوية ويتم تقييم أداء الدائرة سنوياً من قبل اللجنة.

## إدارة المخاطر

يلتزم مجلس الإدارة بتوفير مقتضيات حوكمة إدارة المخاطر، ويعمل على وضع ومراجعة المستويات العامة لتقبل المخاطر وتوزيعها وتوفير المخففات للزمنه حيالها، فضلاً عن التأكد من احتفاظ الإدارة العليا بنظام إدارة مخاطر وأنظمة ضبط داخلي متطورة وذات فاعلية. وفيما يلي السمات الأساسية لسياسة إدارة المخاطر:

1. تعكس استراتيجية البنك المعتمدة التزام مجلس الإدارة بالحد من المخاطر المصاحبة من خلال توجيه الإدارة التنفيذية لدمج مبادئ إدارة المخاطر في العمليات الإدارية والتشغيلية للبنك.
2. يعتمد مجلس الإدارة ولجنة المخاطر سياسات وأنظمة وبرامج وإجراءات عمل شاملة وفعالة لإدارة المخاطر، ويقدم توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
3. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمراجعة وإقرار السيناريوهات التي يتم استخدامها في تحليل المخاطر ويطالع على الفرضيات وآليات القياس.

4. يتأكد مجلس الإدارة من تعزيز ثقافة المخاطر داخل المؤسسة ومن مشاركة كافة كوادر البنك في المستويات التنفيذية والرقابية في تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر بطريقة منهجية ومنظمة وشفافة، ويحرص على أن تكون متطلبات إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من العمليات والإجراءات التي يقوم بها البنك أثناء تقديمه للخدمات والمنتجات وتوقيع الاتفاقيات.
5. في سبيل تحقيق التكامل ما بين الجهات الرقابية العاملة، يعتمد البنك منهجية التحقيق المبني على المخاطر ضمن إطار تطبيق إدارة المخاطر في البنك.
6. لتطيل وقياس وضبط وإدارة المخاطر، يقوم البنك بتطبيق مقررات لجنة بازل والتعديلات اللاحقة عليها، فضلاً عن تطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية الصادرة بالخصوص والخاصة بالمصارف الإسلامية، ومن ضمن ذلك:

- الالتزام بتطبيق تعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بمعايير كفاية رأس المال ضمن إطار (بازل II و بازل III) وأي تعديلات لاحقة عليها، والعمل على الاحتفاظ بنسبة كفاية رأس مال كافية بدرجة معقولة لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، والمخاطر الأخرى ذات العلاقة ببيئة عمل البنك ضمن الدعامة الثانية لتوصيات بازل.
- تنفيذ اختبارات الإجهاد المالي باستخدام السيناريوهات المحددة في تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأي سيناريوهات خاصة بالمصرف لتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة كفاية رأس المال، ووضع ومتابعة تطبيق التوصيات بناءً على النتائج.
- تنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كافي لمواجهة المخاطر الأخرى الملزمة للعمل البنكي.

7. استناداً إلى تعليمات الحوكمة وتعليمات السلطات الرقابية والممارسات الفضلى في هذا المجال، وانطلاقاً من إدراكها للأهمية الكبرى التي يوليها لطبيعة المهام والمسؤوليات المنوطة بإدارة المخاطر، يشرف مجلس إدارة البنك من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عنه على منجزات وأهداف دائرة إدارة المخاطر، ويوليها الاهتمام والدعم اللازم لإنجاح مهامها وفقاً للرؤية التي اعتمدها في هذا المجال.
8. بهدف تعزيز وجودها ودورها في كافة الخدمات والعمليات التشغيلية التي يتم تقديمها من خلال المصرف، يلتزم مجلس الإدارة بتوفير كافة متطلبات استقلالية دائرة إدارة المخاطر عن وحدات العمل الأخرى من خلال ربطها مباشرة مع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعكس ذلك على الهيكل التنظيمي للبنك.

9. مع مراعاة خصوصيات القطاع المصرفي في فلسطين، يلتزم البنك الإسلامي الفلسطيني بالمبادئ والسياسات المعتمدة عالمياً فيما يتعلق بإدارة المخاطر، كما ويسعى البنك بشكل مستمر للاحتفاظ ببيئة إدارة مخاطر قوية تعمل على تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها والعائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل، وعلى مستوى العمليات التشغيلية ووحدات العمل بشكل منفصل.
10. تغطي إجراءات إدارة المخاطر في البنك كافة الأنشطة والعمليات لضمان توفر ضوابط رقابية كافية للحد من المخاطر الملزمة للعمل المصرفي إلى الحدود الدنيا وضمن النسب والمحددات التي رسمها مجلس الإدارة، كما تقوم الدائرة بشكل مستمر ومن خلال التواصل الدائم مع إدارات مراكز العمل على صيانة وتحديث مصفوفة المخاطر وتعديلها بشكل يعزز من إجراءات الضبط ويعكس الحاجات والمستجدات الرقابية وأي تعليمات أو معايير جديدة ذات علاقة.

11. الإطار العام لعمليات إدارة المخاطر يتضمن مجموعة شاملة من أدوات القياس الكمي والنوعي المستندة إلى الممارسات الفضلى ومنهجيات القياس المعتمدة عالمياً، والمنسجمة مع التوصيات الصادرة عن الجهات العالمية ذات الاختصاص، كما يغطي نطاقاً واسعاً من الحقول والأنشطة وصولاً لعمليات احتساب دقيقة للمخاطر المنضوية ضمن الدعامة الأولى لتوصيات لجنة بازل، بما يشمل عملية التقييم الداخلي لنسبة كفاية رأس المال ICAAP واختبارات الإجهاد المالي، فضلاً عن المخاطر الأخرى ذات التأثير على بيئة العمل والتي أشارت إليها الدعامة الثانية من ذات التوصيات، وبما يتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية.
12. تخضع عمليات إدارة المخاطر لجهود مستمر من التطوير وزيادة الكفاءة لتوفير الدعم اللازم لإدارة عمليات المصرف التشغيلية، وتشمل مهام ومسؤوليات دائرة إدارة المخاطر تحديد وتحليل وقياس وضبط المخاطر ضمن التصنيفات التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السيولة
- مخاطر استمرارية الأعمال
- مخاطر أمن المعلومات
- أي مخاطر أخرى ذات أثر على سمعة وأصول البنك

تحرص إدارة البنك وبشكل مستمر على تعزيز المؤشرات الرقمية والنوعية وتحسين المتانة المالية ونسب السيولة الخاصة بالبنك، بهدف الحفاظ على سمعته وعلى مكتسباته على صعيد الحصة السوقية، وزيادة ثقة متعامليه وحماية أصوله والحفاظ على حقوق المودعين.

على الرغم من الزيادة المضطربة في الحصة السوقية في معظم البنود بما فيها الحصة السوقية في مجال التسهيلات، تشير البيانات المالية إلى أن البنك الإسلامي الفلسطيني تمكن من الاحتفاظ بنسبة منخفضة للتعثر تقل عن معدل نسبة القطاع المصرفي، مما يعكس عملياً جودة المحفظة الائتمانية وكفاءة عملية إدارة المخاطر وأساليب اتخاذ القرار الائتماني.

### سياسة الامتثال

تُعرّف وظيفة الامتثال على أنها وظيفة مستقلة تحدّد وتقوم وتقديم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير حول مخاطر عدم الامتثال في المصرف، والتي تتضمن المخاطر الناشئة عن عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات، والخسائر المالية الناتجة عن ذلك، أو مخاطر السمعة التي قد يعاني منها المصرف نتيجة لإخفاقه بالالتزام بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك ومعايير الممارسات السليمة، التي تشمل ما يلي:

- القوانين والتشريعات التي تحكم وتنظم عمل قطاع المصارف في فلسطين.
- التعليمات والقرارات والمذكرات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- الممارسات المصرفية السليمة تحقياً لقاعدة «اعرف عميلك».
- قواعد العمل السليم والحكم الصالح وأخلاقيات العمل المصرفي.

ولتحقيق ذلك في بيئة مهنية احترافية، تم إنشاء دائرة الامتثال بقرار من مجلس إدارة البنك، بحيث يكون لها المقدر على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات للتمكن من أداء مهامها بشكل محايد، إضافة إلى تقديم النصح والإرشاد لكافة دوائر البنك بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المؤسسة ككل، وتعتبر دائرة الامتثال هي الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوى العملاء والتنسيق مع كافة الأطراف ليجاد الحلول لها.

### الالتزام بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

يرص البنك الإسلامي الفلسطيني على الامتثال لمتطلبات القوانين المحلية والدولية ذات العلاقة ومنها قانون فاتكا حيث يعد البنك مؤسسة مالية مشاركة في تطبيق القانون، وتقوم دائرة الامتثال بتنفيذ متطلبات قوانين التعاون الضريبي ومنها قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية FATCA، حيث بدأ البنك بتطبيق القانون بشكل تدريجي وحسب المراحل الزمنية المطلوبة من وزارة الخزانة الأمريكية، ويهدف القانون بشكل أساسي إلى منع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة سواء أفراد أو شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الأجنبية أو الاستثمارات الأجنبية، وقام البنك بالتسجيل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية في العام 2014 كمؤسسة مالية مشاركة، وفي سبيل تحقيق ذلك تم إعداد سياسة معتمدة وإجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون من خلال العمل على تحديث بيانات العملاء والتعديل على نماذج فتح الحسابات، وقام البنك بشراء الأنظمة الإلكترونية المساعدة لتطبيق متطلبات القانون.

### مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

#### أولاً: سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم البنك الإسلامي الفلسطيني بالقوانين والتوجيهات المحلية والدولية بما يشمل توصيات مجموعة العمل المالي الدولية (FATF) وقرارات مجلس الأمن الدولي وقرارات لجنة بازل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال سياسة وإجراءات شاملة معتمدة من قبل مجلس الإدارة، ويتم التعديل على هذه السياسة والإجراءات بشكل دوري لضمان تليبيتها لأي متطلبات جديدة.

#### ثانياً: سياسة اعرف عميلك KYC

تعتبر سياسة اعرف عميلك جزءاً أساسياً من سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما لها من دور فعال في الحد من تعرض البنك لمخاطر قد تنتج عن استغلال خدماته في عمليات غسل أموال و/أو تمويل إرهاب، وتهدف إلى ما يلي:

1. التأكيد على الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية على المستويين المحلي والدولي والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. التأكيد على أهمية التعرف على العميل قبل وبعد إنشاء علاقة العمل مع البنك، بحيث يتم الحصول على كافة

المعلومات والوثائق التي تعزز التعرف على هوية العميل (طبيعي و/أو اعتباري)، وطبيعة النشاط، ومصدر وحجم الدخل، والمستفيد الحقيقي، والعنوان وأي معلومات أخرى تساعد في إثراء معلومات البنك عن هذا العميل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية بالخصوص.

3. المتابعة المستمرة لعملاء المصرف وتمييز العملاء الجيدين والمحافظة عليهم.

4. عدم التعامل و/أو التوقف عن التعامل مع أي عميل يرفض تزويد البنك بالبيانات والمعلومات الضرورية بموجب هذه السياسة والإجراءات الصادرة بموجبها.

5. التأكيد على أهمية تحديث بيانات عملاء البنك، من خلال تبني آلية تضمن ذلك بشكل مستمر ومتواصل.

6. الامتناع عن التعامل مع الأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الصورية أو الأشخاص المحظور التعامل معهم طبقاً للتشريعات السارية، بما في ذلك البنوك والشركات الوهمية (Shell Banks and companies).

7. التحقق من مدى توافق أنشطة العملاء مع أحكام الشريعة الإسلامية وعدم التعامل أو التوقف عن التعامل مع الأشخاص الذين لا تتفق نشاطاتهم مع هذه الأحكام.

### سياسة الخصوصية

تعتبر الشريعة السمحاء نهجاً يسير عليه البنك في كافة تعاملاته، وادعاً نصب عينيه القيم الدينية الإسلامية التي تنص على كتم السر وحفظ الأمانة والتزود بالمعايير والأدوات التي تضمن الحماية والخصوصية للمتعاملين مع البنك سواء كانوا أفراداً أو هيئات، والحفاظ على أسرارهم وعدم إفشائها انسجاماً مع قول الله تعالى: ﴿إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا﴾، سورة الاحزاب: 72. وتعتبر المحافظة على خصوصية العملاء وحماية معلوماتهم الشخصية من أهم الأمور لدى البنك، وأحد المرتكزات التي يعمل عليها؛ حيث يولي أهمية كبيرة لعملائه ويعتبر كل المعلومات التي يحصل عليها موظفوه منهم والنتيجة عن التعامل معه، والتي تفضي بأن يصرحوا بمعلومات سرية وذات طابع شخصي، يعتبرها سرية للغاية ويحافظ عليها ولا يتم التصريح بها لأحد انسجاماً مع قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾ الأنفال: 27. ومن هذا المنطلق يعمل موظفو البنك جاهدين لحماية خصوصية العملاء و تزويدهم بأعلى معايير الحماية لمعلوماتهم الشخصية متسلحين بمدونة السلوك المهني لمجلس الإدارة وجميع موظفي البنك.

ويطبق البنك الإسلامي الفلسطيني سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة لبقاء معلومات العملاء سرية وأمنة ويؤكد على أنها تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها من تعامل الزبائن والعملاء معه؛ والتي هي بحوزته بشكل آمن، ويضمن حمايتها من الفقدان والضياع والوصول العشوائي إليها بطريقة الدخول غير المصرح به، أو إساءة الاستخدام من أي شخص كان، أو إجراء التعديل على معلوماته الشخصية أو الإفصاح عنها لجهة خارجية لا يسمح بها القانون تماشياً مع المادة (32) من قانون المصارف الفلسطيني رقم 9 لسنة 2010.

#### ومن الإجراءات المتبعة في البنك الإسلامي الفلسطيني للحفاظ على سرية معلومات العملاء الشخصية:

- أنظمة الحماية الإلكترونية والتكنولوجية الحديثة والمتطورة التي تستخدم للوقاية من عمليات القرصنة الإلكترونية التي لا تسمح بالدخول لغير المخولين للأنظمة التي نستخدمها في البنك.
- التطوير والتحديث المستمر الدوري لأنظمة الرقابة المالية والإدارية وضوابط الحماية التي تتماشى مع المعايير الدولية المصرفية.
- الموظفون: إن موظفي البنك الإسلامي الفلسطيني مؤهلون ومدربون وملتزمون بالعمل المصرفي الإسلامي، وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء من منطلق الأمانة، إذ روي عن الرسول صلى الله عليه وسلم أنه قال: «إنما يتجالس المتجالسان بالأمانة، فلا يحل لأحدهما أن يفشي على صاحبه ما يكره».
- لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة من العملاء أو التي يتم جمعها منهم إلى أي وكالة أو منظمة أو جهة خارجية قبل الحصول على موافقة العميل الخطية المسبقة أو بموجب نص قانوني أو قرار صادر من محكمة فلسطينية.
- يسمح للموظفين المخولين والذين لديهم الصلاحيات فقط بالوصول إلى المعلومات الشخصية للعميل، بحيث تطبق إجراءات تأديبية إدارية وقانونية صارمة على أي موظف يخالف سياسة الخصوصية للبنك.



المسؤولية المجتمعية  
الإنسان جوهر رسالتنا

## نسعى لترك أثر إيجابي ومستدام في المجتمع استراتيجية المسؤولية المجتمعية

تشكل الشريعة الإسلامية أساساً ومنطلقاً لعمال وسياسات وتوجهات البنك الإسلامي الفلسطيني، ويعمل على الامتثال لأوامرها التي تحث على مد يد العون والمساعدة للتخزين، وعلى القيام بدور فاعل في المجتمع، سعياً لبناء وطن قوي وطمعاً فيما عند الله، لقوله تعالى: ﴿وَالْمُؤْمِنُونَ وَالْمُؤْمِنَاتُ بَعْضُهُمْ أَوْلِيَاءُ بَعْضٍ يَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ وَيَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَيُقِيمُونَ الصَّلَاةَ وَيُؤْتُونَ الزَّكَاةَ وَيُطِيعُونَ اللَّهَ وَرَسُولَهُ أُولَئِكَ سَيَرْحَمُهُمُ اللَّهُ إِنَّ اللَّهَ عَزِيزٌ حَكِيمٌ﴾ (التوبة: 71).

وتقوم استراتيجية البنك في المسؤولية المجتمعية على خلق أثر إيجابي ومستدام من خلال الدعم الذي يقدمه، وانسجاماً مع ذلك استهدفت خطته تنفيذ مشاريع تركز على القطاعات الحيوية كالصحة والتعليم بما يشمل دعم المؤسسات التعليمية وتشجيع البحث العلمي لما يشكله ذلك من أساس لتحقيق التنمية المستدامة، إلى جانب دعم الفئات المهمشة ومحاولة تحسين ظروف معيشتها.

### مشاريع 2019

#### التعليم

يؤمن البنك بأن الاستثمار في الفرد أساس لتحقيق التنمية، لذا قام بدعم العملية التعليمية بكافة مراحلها على مختلف الأصعدة، وقدم دعمه لعشرات المؤسسات التعليمية في مختلف أنحاء الوطن.

ولتحسين جودة مخرجات العملية التعليمية قدم البنك أشكالاً مختلفة لدعم البنية التحتية للمؤسسات التعليمية، فقام بتوقيع اتفاقية مع مؤسسة التعاون لإنشاء غرف صفية في مدرسة نور القدس في مدينة القدس، بالإضافة لتسديد أقساط الطلبة المحتاجين في مدارس ورياض الأقصى الإسلامية في مدينة القدس، ودعم اتحاد موظفي وكالة الغوث في قطاع غزة، وتوفير احتياجات عشرات المدارس في مختلف محافظات الوطن من تركيب وحدات لإنتاج الطاقة بالاعتماد على الطاقة الشمسية، إضافة إلى مظلات لحماية الطلبة من المطر وحرارة الشمس، وتوفير القرطاسية وأجهزة العرض وتطوير الغرف متعددة الأغراض ومختبرات الحاسوب المدرسية وإعادة تأهيل بعض الصفوف والمرافق الصحية وتأمين المصاريف التشغيلية لمدارس أخرى.

#### الصحة

اهتمام البنك الإسلامي الفلسطيني بتطوير العقول، لم يجعله يغفل عن العناية بالجسم، فخصص جزءاً كبيراً من ميزانية برنامجه للمسؤولية المجتمعية لدعم القطاع الصحي، فواصل دعمه لبنك الدم في الضفة وغزة كما قدم دعماً لجمعية الهلال الأحمر الفلسطيني في نابلس، وللعديد من الحالات الإنسانية المصابة التي تتلقى العلاج لدى المركز الفلسطيني للقدم (السكري) في غزة، إضافة لدعم عدد من المراكز الطبية لا سيما في المناطق المهمشة، وقام بتوفير احتياجات مراكز أخرى.

وفي سبيل التخفيف عن كاهل مرضى السرطان ووقوفاً إلى جانبهم قام البنك بتغطية تكاليف تنقلات مرضى السرطان من قطاع غزة إلى مستشفيات الضفة الغربية والداخل، كما قام بالعمل على دعم تدريب 60 سيدة من مريضات السرطان في غزة بهدف تمكينهن اقتصادياً، إلى جانب توفيره لجزء من احتياجات مؤسسات رعاية مرضى السرطان في الخليل.

#### التنمية المستدامة

بالإضافة للمشاريع التي نفذها البنك لدعم قطاعي الصحة والتعليم اللذان يشكلان تطورهما أساساً لتحقيق التنمية المستدامة، عمل البنك على دعم أكثر من 18 من الهيئات المحلية والمؤسسات التنموية وذلك للدفع بجهودها في عملية التطوير والبناء والارتقاء بالخدمات التي تعمل على تقديمها للمواطنين،

كما عقد البنك عشرات الشراكات الفاعلة مع المؤسسات الوطنية المتخصصة في العمل الصحي والتعليمي والرياضي والتعموي والإغاثي، وقدم دعماً لتمكين المقدسيين من خلال مؤسسة فجر القدس.

واستمراراً لجهود البنك بدعم المناطق الأقل حظاً وخاصة في قطاع غزة، أطلق مشروعاً لإنشاء 8 محطات لتطوية المياه موزعة في أنحاء مختلفة من القطاع، وجرى إنجاز 5 منها، فيما الانتهاء من تنفيذ أعمال المحطات المتبقية مع بداية العام 2020، وتشكل هذه المحطات جزءاً من جهود البنك لتحقيق التنمية المستدامة من خلال توفير ما يحتاجه المجتمع تحقيقاً للمقاصد الشرعية التي ينطلق منها في عمله بالمساهمة في توفير ظروف حياة كريمة لأفراد المجتمع.

وضمن جهوده لبناء شراكات فاعلة مع القطاعات الأخرى، عمل البنك على تقديم الدعم لبناء منجرة لقوات الأمن الوطني في نابلس، حيث تستخدم هذه المنجرة في إنتاج الأثاث للأسر المحتاجة المستفيدة من المشاريع الخيرية والإغاثية التي تنفذها اللجنة العلمية لقوات الأمن الوطني.

#### الإغاثة

امتثالاً لقول النبي محمد صلى الله عليه وسلم "مَثَلُ الْمُؤْمِنِينَ فِي تَوَادُّهِمْ، وَتَرَاحُمِهِمْ، كَمَثَلِ الْجَسَدِ الْوَاحِدِ، إِذَا اشْتَكَى عُضْوٌ مِنْهُ تَدَاعَى لَهُ سَائِرُ الْأَعْضَاءِ بِالْحُزْنِ، وَالسَّهْرِ" قام البنك بالتعاون مع اللجنة العلمية في قوات الأمن الوطني وبرنامج فلسطين الخير بإعادة تأهيل منزلين لعائلتين في الخليل وقلقيلية، مما منح أطفال العائلتين بيئة آمنة ووفر لهم أجواء إيجابية، كما قام بافتتاح مشروع صغير لأسرة مكونة من 6 أفراد والأب والأم الذين يعانون من أمراض مزمنة وذلك لتوفير دخل يضمن للأسرة حياة كريمة.

كما أطلق البنك خلال شهر رمضان مشروع "إفطار صائم" الذي وفر أكثر من 3000 وجبة إفطار للأسر المحتاجة.

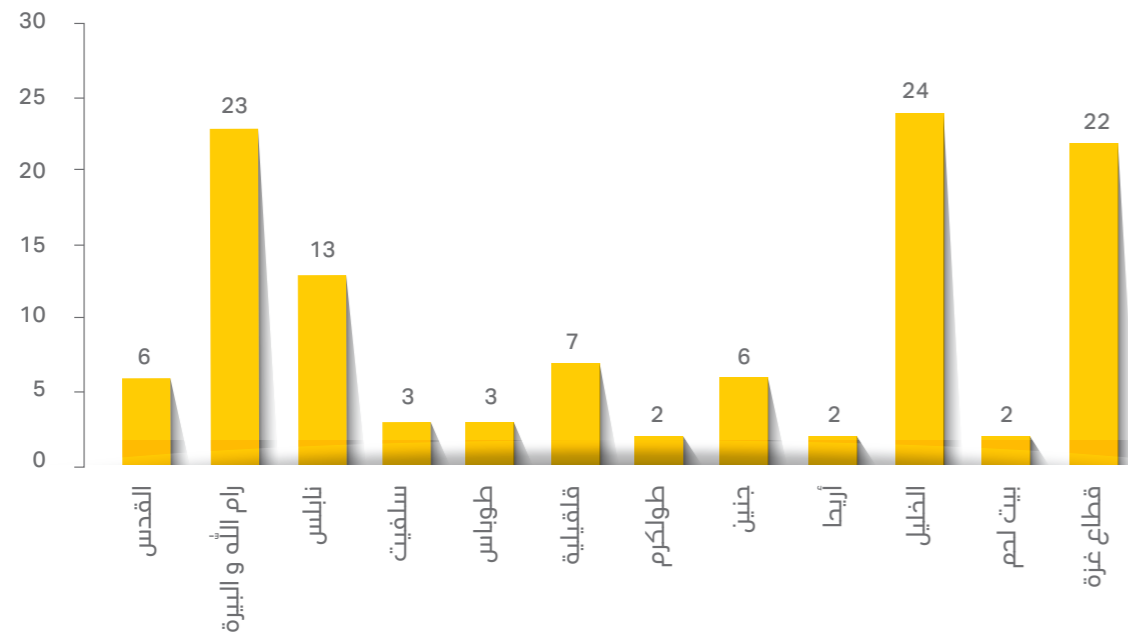
#### ذوي الاحتياجات الخاصة

يعتبر البنك دعم ذوي الاحتياجات الخاصة ضمن أولويات برنامجه للمسؤولية المجتمعية، حيث واصل دعم المؤسسات المعنية بمساعدتهم في مختلف المحافظات، وذلك لتمكينها من تطوير الخدمات المقدمة لهم ومساعدتهم على تحقيق ما يصبون إليه، وتعزيز اندماجهم في المجتمع.

كما وفر البنك عدداً من الكراسي الكهربائية لذوي الإعاقة في محافظة رام الله والبيرة، إضافة لسيارة مخصصة لتقلاتهم في محافظة الخليل.

ويحرص البنك على مواصلة معاملاته وخدماته المالية لتناسب مع ظروفهم، حيث كان له السبق في إدخال لغة الإشارة للمعاملات المصرفية وتوفير قسائم السحب والإيداع بلغة بريل، إلى جانب مواصلة فروعهم لتلائم احتياجاتهم.

#### توزيع مشاريع المسؤولية المجتمعية على المحافظات



## الانضمام للميثاق العالمي للتنمية المستدامة UN Global Compact

في إطار مساعي البنك الدؤوبة لدعم تحقيق التنمية المستدامة، انضم إلى الميثاق العالمي للتنمية المستدامة للأمم المتحدة UN Global Compact وكان أول مؤسسة إسلامية فلسطينية توقع على هذا الميثاق الذي يعد من المبادرات التي أطلقتها الأمم المتحدة لتشجيع الشركات على مستوى العالم في اعتماد سياسات مستدامة ومسؤولة مجتمعياً، من خلال مواءمة عملياتها واستراتيجياتها حسب عدة مبادئ تحظى بقبول عالمي في مجال حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد، كما تعتبر أكبر مبادرة استدامة نظراً لاشتراك أكثر من 13,000 جهة حول العالم فيها.

كما شكّل الانضمام لهذا الميثاق تأكيداً على حرص البنك على تطبيق أفضل الممارسات في مجال العمل والاستدامة وحماية البيئة وتحسين الظروف المعيشية لأفراد المجتمع وغيرها من الجوانب التي يركز عليها الميثاق، مؤمناً بحوره وقدرته على خلق أثر إيجابي هام في هذا المجال، من خلال تطوير سياساته وبرامجه باستمرار والعمل على دمج مفهوم الاستدامة في كافة نشاطاته، وذلك استكمالاً للسياسات التي اتبعتها على مدار سنوات فيما يتعلق بتحسين البيئة وصايتها من خلال الاعتماد المتزايد على الطاقة النظيفة والاتجاه نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية مما يساهم في تقليص حجم الأوراق المستهلكة إلى جانب إنشاء محطات تحلية المياه.

## جائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي

لم يقتصر توجه البنك لدعم قطاع التعليم على تقديم الدعم للمؤسسات التعليمية إنما واصل الدفع بجهود البحث العلمي في فلسطين والذي يشكل مساراً أساسياً لتحقيق التنمية المستدامة، حيث قام بإطلاق جائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي بالتعاون مع جامعة بوليتكنك فلسطين 2019، وتشرف عليها لجنة من مكونات البحث العلمي في الجامعات الفلسطينية التي وضعت معايير وشروط محددة لاستقبال الطلبات للراغبين في التنافس للحصول على الجائزة.

وتتكون الجائزة من ست فئات، وتُمنح للفائزين تقديرًا لمساهماتهم في تقديم إضافة علمية أو تقنية بارزة في إطار بحث علمي أو أكثر منشور في مجلات علمية عالمية ذات تصنيف عالٍ، وتوزع الفئات الثلاث الأولى على مستوى الوطن كما يلي:

- الفئة الأولى "جائزة التميز في النشر العلمي" وتعطى لصاحب أفضل بحث علمي ذو قيمة هامة والذي تم نشره أو قبل للنشر قبولا نهائياً في أفضل المجلات العلمية المتخصصة دولياً والمرموقة عالمياً ولها معامل تأثير عالٍ أو تمنح لصاحب أفضل براءة اختراع ذو قيمة هامة في تنمية المجتمع الفلسطيني.
- الفئة الثانية هي جائزة "التميز البحثي لطلبة الدراسات العليا" وتمنح لطالب الدراسات العليا ومشرفه الذين نشر (أو حصل على قبول نهائي للنشر) انجازاً بحثياً في أفضل المجلات والمؤتمرات العلمية المتخصصة والمصنفة والمرموقة دولياً أو أنجز اختراعاً ذو قيمة هامة في تنمية المجتمع الفلسطيني
- الفئة الثالثة وهي جائزة "أفضل بحث تطبيقي" وتمنح لعضو أو أعضاء الهيئة التدريسية الذي قام بتنفيذ أفضل بحث تطبيقي له مردود مباشر على خدمة وتطور المجتمع.

أما الفئات الثلاثة الأخرى فتمنح على مستوى جامعة بوليتكنك فلسطين كما يلي:

- الفئة الأولى وهي جائزة "عزارة البحث العلمي" وتمنح هذه الجائزة لصاحب أكثر عدد انتاجات علمية (براءات اختراع، أوراق علمية، كتب، اجزاء من كتب) بحثية منشورة أو قبلت قبولا نهائياً للنشر في أفضل المجلات أو المؤتمرات العلمية المتخصصة والمصنفة والمرموقة دولياً.
- الفئة الثانية وهي جائزة "المجموعات البحثية" وتمنح لأنشط مجموعة بحثية استناداً إلى الأعمال والإنجازات العلمية البحثية.
- الفئة الثالثة وهي وجائزة "التميز البحثي لمشرفي مشاريع التخرج" وتمنح للباحث أو عضو الهيئة التدريسية والذي نشر (أو قبل له نشر) انتاج بحثي متميز من خلال إشرافه على مشروع تخرج لطلبة الدبلوم أو البكالوريوس خلال الفترة ما بين 1/1/2019 إلى 11/1/2020.

وتوج البنك دعمه للبحث العلمي بتوقيع اتفاقية تعاون لدعم البحث العلمي مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي تشمل إطلاق "جائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي لعام 2020"، والتي ستقوم الوزارة بتنظيمها والإشراف عليها، إضافة لتنظيم مجموعة ورش لتشجيع البحث العلمي، وتزويد الباحثين ببعض المهارات المطلوبة في هذا المجال على يد متخصصين تختارهم وزارة التعليم العالي والبحث العلمي.

وستسهم الجائزة في دفع الباحثين لتطوير أبحاثهم وعكسها على جوانب الحياة الاقتصادية والاجتماعية بما يشكل أساساً علمياً للمضي في عملية التنمية المستدامة على أرض الواقع.

## الطاقة النظيفة

يعتمد البنك منذ العام 2014 بشكل متزايد على مصادر الطاقة النظيفة في الحصول على الطاقة اللازمة لنشاطاته، وذلك انطلاقاً من اهتمامه بالمحافظة على البيئة ورعايتها وامتناناً لقوله تعالى ﴿وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا وَادْعُوهُ خَوْفًا وَطَمَعًا إِنَّ رَحْمَتَ اللَّهِ قَرِيبٌ مِّنَ الْمُحْسِنِينَ﴾ [الاعراف: 56]، وبلغ أثر تحذلاته على البيئة في عام واحد ما يعادل زراعة 500 فدان من الأشجار (2,100 دنم).

### ويقوم البنك بالاهتمام بالبيئة عبر خمسة محاور رئيسية هي:

1. الاعتماد على نظام طاقة شمسية يضمن تشغيل أنظمة الإنذار والحاسوب والإنارة والصرافات التلية.
  2. استبدال أجسام الإنارة والأجهزة المستهلكة للطاقة (مثل الطابعات والمكيفات) بأخرى موفرة للطاقة.
  3. توعية الموظفين بأساليب الاقتصاد والترشيد في استهلاك الطاقة.
  4. يتم ضخ فائض إنتاج الكهرباء التي يتم انتاجها من الطاقة الشمسية في منشآت البنك إلى الشبكة العامة.
  5. زيادة الاعتماد على الرقمنة وتقديم مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية عبر نوافذ الكترونية للعملاء، بالإضافة لإنجاز المعاملات الداخلية بشكل الكتروني، الأمر الذي يساهم في تقليل حجم المعاملات الورقية وتقليل كمية الأوراق المستهلكة.
  6. الاعتماد على نظام تنظيف آلي للوائح الطاقة الشمسية يضمن زيادة في انتاج الطاقة الشمسية، وقدرت الزيادة بمعدل 10%.
- وقد بلغ عدد المواقع المستفيدة من نظام الطاقة الشمسية 15 فرعاً ومكتباً، ويبلغ معدل الإنتاج لهذه المواقع 1.6 ميغاوات من الكهرباء يومياً بما يعادل 600 ميغاوات من الكهرباء سنوياً، مما يساهم في توفير بيئة ملائمة خالية من انبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون من جراء تشغيل المولدات، وتقدر انبعاثات الغازات الضارة والتي تم تجنبها باستخدام الطاقة البديلة سنوياً كما يلي:

ثاني أكسيد الكربون	2912 طن
أكسيد النيتروجين	7 طن
ثاني أكسيد الكبريت	62 كغم

ويوجد لدى البنك خطط لتعظيم فوائد الاعتماد على الطاقة النظيفة وزيادة انتاجها بطرق مبتكرة تساهم في تحسين البيئة.

## برنامج العمل التطوعي للموظفين

لم يكتف البنك في برنامجه للمسؤولية المجتمعية بتقديم الدعم المادي، إنما يشجع موظفيه على المشاركة في الأنشطة التطوعية، كما يخصص يوماً تطوعياً على الأقل خلال العام يشارك فيه كافة الموظفين.

ويشارك موظفو البنك في عدة أنشطة تطوعية أبرزها كانت في شهر رمضان المبارك في إطار برنامج "مشروع إفطار صائم" الذي عمل البنك من خلاله على توفير وجبات الإفطار لما يزيد عن 3000 أسرة في قطاع غزة، للتخفيف عن كاهلها في ظل الظروف الصعبة التي يعيشها القطاع. ويشارك موظفو البنك في أنشطة تطوعية في عدة تكايا خلال الشهر الفضيل في محافظات القدس والخليل ونابلس، حيث ساهموا في توفير مئات وجبات الإفطار للأسر المحتاجة.

ولم تقتصر الأنشطة التطوعية لموظفي البنك على شهر رمضان المبارك، حيث قام موظفو منطقة الشمال بنشاط تطوعي في محافظة سلفيت، عملوا خلاله على تنظيف أماكن عامة وزراعة أشجار داخل مستشفى الشهيد ياسر عرفات وفي محيطه.



إطلاق جائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي لعام 2019 مع جامعة بوليتكنك فلسطين



توقيع إفاقية جائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي 2020 مع وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



رعاية البنك لورش عمل للباحثين حول مهارات النشر في المجلات العلمية العالمية



اتفاقية مع مؤسسة التعاون لإنشاء غرف صفية في مدرسة في القدس



ترميم منزل عائلة في الشيوخ

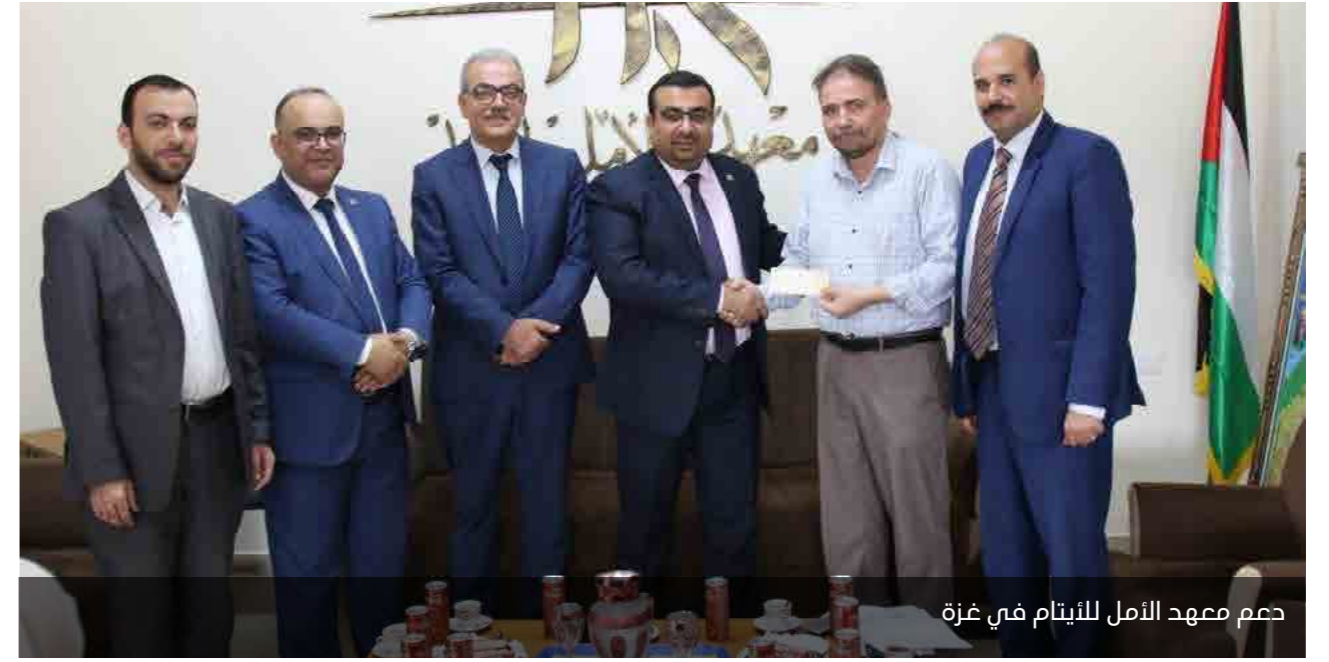


ترميم منزل عائلة في قلقيلية





دعم مشروع تمكين مريضات السرطان اقتصاديا في قطاع غزة



دعم معهد الأمل للنيتام في غزة



تقديم سيارة لنقل المرضى والمسنين في الخليل



دعم جمعية الياسمين الخيرية في رام الله



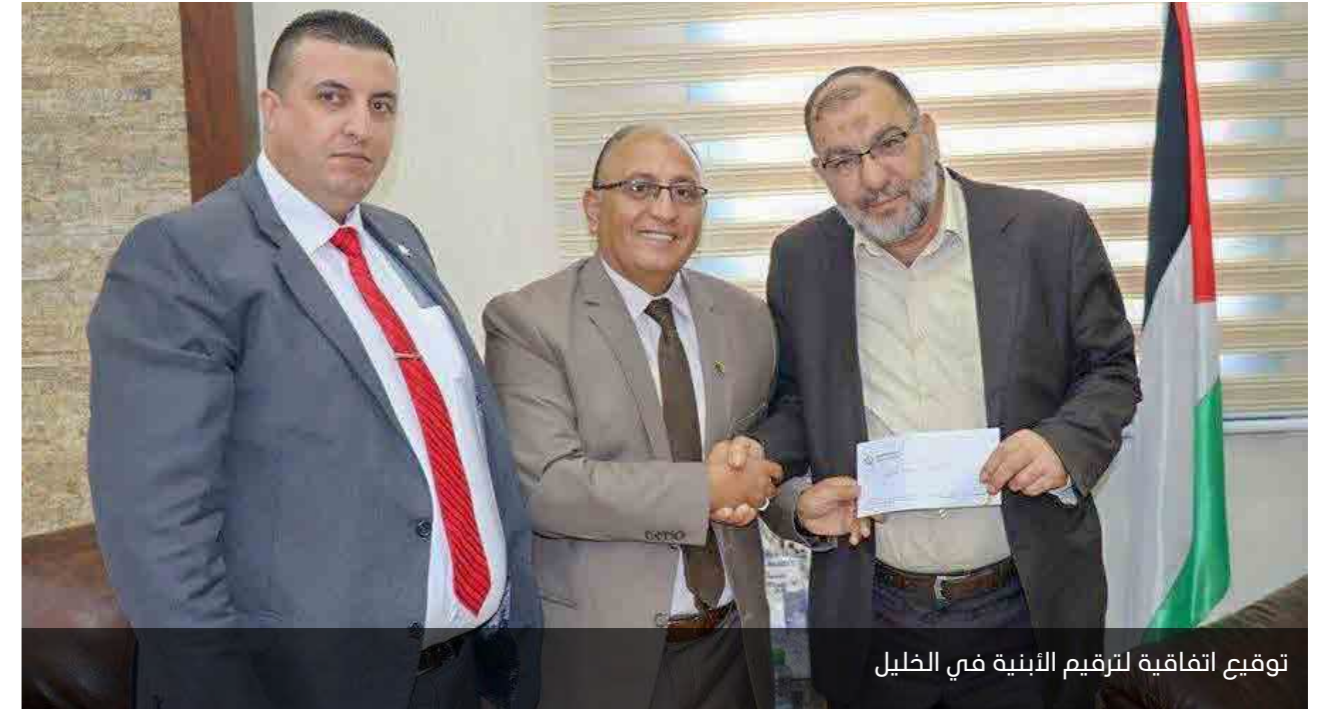
إنشاء محطات لتحلية المياه في قطاع غزة



دعم جمعية الهلال الأحمر في نابلس



يوم عمل تطوعي في تكية نابلس



توقيع اتفاقية لترقيم الأبنية في الخليل



يوم تطوعي في سلفيت



مشروع "إفطار صائم" لتوفير وجبات الإفطار للمائلات المتعففة في قطاع غزة



تكريم المتفوقين من أبناء موظفي وكالة الغوث في غزة لعام 2019



يوم عمل تطوعي في تكية سيدنا إبراهيم في الخليل



تقرير هيئة الرقابة الشرعية  
و القوائم المالية كما في 31/12/2019

سادساً: قامت الهيئة بمجموعة من النشاطات والفعاليات خلال الفترة المذكورة، حيث أقامت عدة ورشات عمل للموظفين مقسمة على مناطق انتشار البنك في غزة والضفة.

كما قامت الهيئة بعدة نشاطات تتعلق بالتوعية المصرفية ونشر فكرة الصيرفة الإسلامية خارج البنك ولقاءات مع الأكاديميين والطلاب في عدة جامعات فلسطينية.

#### وفي رأينا:

- أ. بعد أن راجعت الهيئة العقود التي عرضت عليها وأجرت عليها التعديلات اللازمة، فإن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية 2019م التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ب. بعد أن اطّلت الهيئة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر فإن توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ج. جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق ترمها الشريعة الإسلامية أو وجدت الهيئة فيها مخالفة للمعايير والفتاوى الشرعية والأحكام الشرعية قد تم وضعها في الصندوق الخيري وصرفها في وجوه البر حسب توصيات هيئة الرقابة الشرعية.
- د. يلتزم البنك بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.
- هـ. لا يوجد مانع شرعي من الأخذ بالأسلوب الذي اختاره مجلس إدارة البنك بإخراج كل مساهم لركته بنفسه، وقد تم احتساب نسبة الزكاة الواجبة على الأسهم والتي بلغت 0.0497 دولار أمريكي لكل سهم، وأن يتم إخطار المساهمين بذلك وأن يقوموا بإخراج زكاتهم بأنفسهم.

وتشكر هيئة الرقابة الشرعية جمهور المتعاملين مع البنك والمساهمين على حسن ثقتهم، كما تشكر الهيئة إدارة البنك وموظفيه على حسن تعاونهم معها وجزى الله الجميع خير الجزاء. والله الهادي إلى سواء السبيل

رام الله - 08 رجب لعام 1441 هـ الموافق 03/03/2020م

د. علي محمد السرطاوي (رئيساً) أ.د. حسام الدين عفانة (عضواً) أ.د. ماهر حامد الحولي (عضواً)

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للعام 2019 م مقدم إلى السادة مساهمي البنك الإسلامي الفلسطيني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،  
وبعد،

وفقاً لخطاب التكليف، فقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية من 1 كانون ثاني 2019م وحتى 31 كانون أول 2019م.

لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لبدء رأينا عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص الوثائق والإجراءات المتبعة في البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات على أساس الصينة المختارة وإبداء الملاحظات بشأنها والتحقق من توافقها مع الأسس الشرعية المعتمدة.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

إن إدارة البنك مسؤولة عن قيام البنك بأعماله طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي تكوين رأي مستقل بعد القيام بأعمال المراجعة والمراقبة المطلوبة لتقديم التقرير التالي لكم:

**أولاً: راجعت الهيئة أعمال البنك المنفذة خلال الفترة من 1/1/2019م وحتى 31/12/2019م.**

**ثانياً: أجابت الهيئة على جميع الأسئلة والاستفسارات التي أحيلت إليها من إدارة البنك خلال الفترة المذكورة.**

**ثالثاً: أضافت الهيئة ملحوظاتها وتصحيحاتها على المعاملات المعروضة عليها.**

**رابعاً: راجعت الهيئة وناقشت تقارير التدقيق الشرعي على الفروع والمكاتب المقدمة من دائرة التدقيق الشرعي وقدمت توصياتها وملاحظاتها، مع ملاحظتها وجود عدد من الملاحظات المتكررة على أعمال التمويل في بعض الفروع ووجهت الهيئة بضرورة تلافي تكرار هذه الملاحظات مستقبلاً.**

**خامساً: أقرت الهيئة وراجعت مجموعة من اتفاقيات الرعاية والتعاون مع الشركات ومؤسسات مختلفة منها:**

- اعتمدت الهيئة عدة اتفاقيات تعاون وبيع مساهمة.
- وافقت الهيئة على سياسة منح وإصدار بطاقة التيسير وبطاقة الحسم التجل الذهبية.
- اعتمدت التعديل على سياسة صندوق المكاسب غير الشرعية،
- اعتمدت الهيئة هيكلية دائرة التدقيق الشرعي للعام الحالي 2019 والخطة السنوية للتدقيق الميداني على الفروع.
- أجازت تمويل شراء الخلو من المالك مباشرة.
- اعتمدت الهيئة إتفاقية تعاون خاصة بجائزة البنك الإسلامي الفلسطيني للبحث العلمي.
- صادقت الهيئة على اعتماد إتفاقية الدفع الإلكتروني.
- أجازت إتفاقية وساطة التامين.
- قامت الهيئة بمتابعة وتسوية شكاوى زبائن البنك المرفوعة إليها.
- أجازت الهيئة إتفاقيات تمويل منافع التعليم لمدرستي البكالوريوس والدراسات العليا.
- اعتمدت الهيئة إتفاقية عقد التوريد.
- ناقشت تقارير التدقيق الشرعي على دوائر وفروع البنك خلال العام 2019.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- فهم لطبيعة محافظ التمويل الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>- دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>- تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملامته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>- لقد قمنا بدراسة عينة من التمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة).</li> <li>▪ مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>▪ مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة المفترضة عند التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>▪ صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>▪ تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>▪ إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</li> <li>▪ 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 المتوفرة.</li> <li>▪ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتدبيرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التمويلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات رقم (٢ و ٥ و ٨ و ٢٢) حول القوائم المالية المرفقة.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>مخصص تدني التمويلات الائتمانية:</b></p> <p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب خسارة التدني.</p> <p>تشكل التمويلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التمويلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، تم اعتبار هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التمويلات الائتمانية للبنك ٧٩١,٢١٥,١٧٦ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٦,٦٥٣,٢٥٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية كما هو مبين في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة.</p>

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### أساس الرأي

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

### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

## مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية 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 مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

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

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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



**إرنست ويونغ**  
عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

١٢ نيسان ٢٠٢٠

## قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح
دولار أمريكي معدل (أيضاح ٥١)	دولار أمريكي معدل (أيضاح ٥١)	دولار أمريكي	
٢٢٣,٥٤٤,٨١٠	٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	٣
٨٨,٩١٨,٢٩٧	١١٥,٤٢٤,١٦٣	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	٤
٦٠٩,٩٧٦,٤١٤	٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٥
١,٥٥٠,٣٥٣	١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	٦
٣,٢٩٠,١٤٦	٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	٧
١١,٤٥٣,٠٨٥	١٤,١٤٠,٥٨٠	١٩,٦٥٨,٥٤٢	٨
١١,٣٣٥,٩٨٧	١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	٩
٧,٩٥٨,٥٢٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	١١,٨٤٣,٧٩٨	١٠
٢٤,٦١٥,٦١٤	٢٨,٨٢٧,٨١٢	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	١١
٢,٥٨٣,٨٤٨	١,٤١٩,٦٧٦	٣,٢٣١,٢١٧	١٢
-	-	٩,٢٣٣,٧٨١	١٣
-	-	٤,٦٩٢,٩٢٢	٢٠
٧٧٩,٠٨١	٨٧٤,٥٠٤	٧٣٩,٦٤٧	١٤
١٣,١٥٤,٠٣٢	١٨,٤٣٢,٦٣٤	١٣,٤١٨,٩٢٧	١٥
٩٩٩,١٦٠,١٩٦	١,١٠٢,٦٦٣,٩٦٠	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	
<b>الموجودات</b>			
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>			
<b>وحدات بنوك ومؤسسات مصرفية</b>			
٦٥,٩٥٩,٩٥٦	٥٨,٩١٦,٢٤١	١١١,٧٤١,٣٠٦	١٦
٢٢١,٢٢٢,٣٣٨	٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	١٧
٣٨,٩٠٩,٦٨١	٣٦,٢٨١,٤٣٩	٥٥,١٥١,٦٠٥	١٨
٧,٢٩٠,٠٣٩	٨,٣٢٢,٥٨٢	١٠,٢٣٢,٤٩٤	١٩
٥,٨٣٦,٤٠٧	١,٧٦٢,٤١٤	١,٦٠٩,٩٣٠	٢٠
-	-	٨,٨١٥,٩٤٧	٢١
١٢,١٠٠,٢٤٩	٢١,٠٩٣,٨٨٩	١٥,٤٥٤,٠٥٠	٢٢
٣٥١,٣١٨,٦٧٠	٣٥٠,١٩٠,٨١٥	٤٦٦,١٤٢,٣٤٧	
٥٤٩,٤٩٨,٠١٤	٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٢٣
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	١
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	
٦,٤٦٦,٠٥٨	٧,٩٧٩,٢١٨	٩,٤٣١,٦٢٥	٢٤
١٥٤,٦٢٨	٣,١٦٥,٧٨٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢٤
٩,١٤٣,٣١٥	١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٢٤
-	٩٦٠,٧٥١	٣٠١,٨٨٩	١٠
٢٥٠,٣٢٥	(٢٣٤,١٥٣)	(٢٧٣,٠٨٦)	٧
١٠,١٢٩,١٨٦	٧,٩٩٠,٨٦٨	١٠,٧٩٦,٥٤٠	
٩٨,٣٤٣,٥١٢	١٠٨,٠٨٦,٣٨٩	١١٥,٨٦٥,٥٦٣	
٩٩٩,١٦٠,١٩٦	١,١٠٢,٦٦٣,٩٦٠	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	
<b>صافي حقوق الملكية</b>			
<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>			

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٤٦,٥١٨,٦٦٩	٤٩,٩١٨,١٨٥	٢٥	إيرادات التمويل والاستثمارات
(٦,١٠٦,٨٢٨)	(٧,١٨٥,٨٣٧)	٢٦	ينزل: مصاريف تمويل وعائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤٠,٤١١,٨٤١	٤٢,٧٣٢,٣٤٨		حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات
٨,٨٥٣,٩٨١	١٠,٢٤٢,٥٦٥	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٢,٥٩٠,٧١٩	٢,٩٤١,٢٦٥		أرباح عملات أجنبية
٦٧٧,٠٠٢	١٧٥,٧٦٢	٩	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٧٧٢,٠٤٧	٨٤١,٤٩٣	٨	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٤,٢٩٥	٥٠٢,١١٣	٢٨	أرباح توزيعات نقدية
٤٢٥,٩٨٠	(٢٠,٩٤٩)	١٩	(مخصص) استرداد من مخصصات متنوعة
٥,٨٣٩,٩٤٣	١,٤٨٢,٤٧٩	٣٢	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤٠,٤٠٢	٤٢٩,٧٧٥	٢٩	إيرادات أخرى
٦٠,٣٩٦,٢١٠	٥٩,٣٢٦,٨٥١		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢٠,٦٤٢,٢٦٩)	(٢٠,٨٥٥,١٣٩)	٣٠	نفقات الموظفين
(١٢,٩٧٤,٤٨٦)	(١٢,٩٢٦,٩٩٢)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٦٢٧,٨٨٦)	(٥,٤٨٨,٧٠١)	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,١٨٢,٢٩٩)	(٤,٢٥٨,١٨٨)	١١ و ١٣ و ١٤	إستهلاكات واطفاءات
(٨٨,٠١٢)	(٤٠,٦٢٠)		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠,٠٠٠)	(١٤,١٠٤)	٣٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٢,٥٢٤,٩٥٢)	(٤٣,٥٨٣,٧٤٤)		إجمالي المصروفات
١٧,٨٧١,٢٥٨	١٥,٧٤٣,١٠٧		الربح قبل الضرائب
(٢,٧٣٩,٦٥٤)	(١,٢١٩,٠٣٩)	٢٠	مصروف الضرائب
١٥,١٣١,٦٠٤	١٤,٥٢٤,٠٦٨		ربح السنة
٠,٢٠	٠,١٩	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥,١٣١,٦٠٤	١٤,٥٢٤,٠٦٨		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(١٧٦,٢٢٥)	٤٤٨,٦٩٥	٧	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
١,٣١١,١٤٣	(٨٩٩,١٠١)	١٠	(خسائر) أرباح تقييم استثمارات عقارية
(٣٥٠,٣٩٢)	٢٤٠,٢٣٩	١٠	ضرائب مؤجلة
(٢٠٠,٥٧٣)	(٨٣,٣٦٨)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٠٧,٦٨٠)	(١٦١,٣٥٩)	٧	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
٤٧٦,٢٧٣	(٤٥٤,٨٩٤)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٦٠٧,٨٧٧	١٤,٠٦٩,١٧٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة



٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
١٧,٨٧١,٢٥٨	١٥,٧٤٣,١٠٧	
٨٨,٠١٢	٤٠,٦٢٠	
١,٦٨٢,١٩٧	٢,٣٩٤,٧٦٧	
٤,١٨٢,٢٩٩	٤,٢٥٨,١٨٨	
(٦٧٧,٠٠٢)	(١٧٥,٧٦٢)	
(١,٢١٢,٠٥٧)	٤,٠٠٦,٢٢٢	
(٢٩١,٠٩٤)	٤٥,٠٥٧	
٣٦,٥٤٣	٨,٦٩٣	
(١٩,٤٢٧)	-	
-	٢٥٦,٣٨٤	
٢,٥٥٧,٢٤٤	-	
٢١,٨٦٦,٤٥٣	٢٦,٥٧٧,٢٧٦	
(٩,٣٨٢,٣٠٩)	(١٠,٣٨٨,٦٨٥)	
(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	
(٧٢,٢٠٨,٠٩٢)	(٩٤,٤٥١,٤٦٠)	
(٥,٢٧٨,٦٠٢)	٤,٤٩٦,٤٧٩	
٢,٥٩١,٩١٢	٣٩,٣٢٢,٧٦٥	
(٢,٦٢٨,٢٤٢)	١٨,٨٧٠,١٦٦	
٨,٦٨٨,٤٣٢	(٥,٨٥٢,٨٠١)	
(٥٧,٣٥٠,٤٤٨)	(٢٠,٤٢٦,٢٦٠)	
(٧,٠١٩,٣٧١)	(٦,٠٦٤,٤٤٥)	
(٦٤٩,٦٥٤)	(٤٨٤,٨٥٥)	
(٦٥,٠١٩,٤٧٣)	(٢٦,٩٧٥,٥٦٠)	
٧٠,٥٢٧	-	
٢٧٨,٣٠٠	٢٧٨,٣٠٠	
(٤,١٤٥,١٣٣)	(١,٧٥٣,٦١٧)	
٤٤,٠٣٣	١٤,٤٣٠	
(٣,٣٢٩,٨٥١)	(٢,٩٢٣,٣١١)	
١,٥٢٥,٦٧٢	١,٤٣٥,١٩٤	
٦٧٤,٨١٤	-	
(٤,٩٨٥,٠٤٧)	(٧,٠٥٢,١٨٦)	
(١,٣٣٤,٢٧٥)	-	
-	٢٦٣,٠٦١	
(١٠,٨٠٤,٦٦٣)	(٩,٧٣٨,١٢٩)	
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٥,٨٨٣,٧٨٨)	
-	(١,٤٨٧,٥٩٩)	
٩٤,٨٨٨,٧٤٢	٩٢,٠١٨,٦٥٦	
٨٩,٠٢٣,٧٤٢	٨٤,٦٤٧,٢٦٩	
١٣,١٩٩,٦٠٦	٤٧,٩٣٣,٥٨٠	
١٩٣,٨٢١,٥٧٣	٢٠٧,٠٢١,١٧٩	
٢٠٧,٠٢١,١٧٩	٢٥٤,٩٥٤,٧٥٩	

٣٧

## البنك الإسلامي الفلسطيني

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## أنشطة التشغيل

الربح قبل الضرائب

## تعديلات:

خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصصات متنوعة

إستهلاكات وإطفاءات

حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة

مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

خسائر (أرباح) بيع واستبعاد عقارات وممتلكات ومعدات

خسائر وإطفاءات موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أرباح بيع استثمارات عقارية

مصروف عوائد عقود الإيجار

بنود غير نقدية أخرى

## التغير في الموجودات والمطلوبات:

الإحتياطي الإلزامي النقدي

أرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية

تمويلات انتمائية مباشرة

موجودات أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

## صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة

ضرائب مدفوعة

مخصصات متنوعة مدفوعة

## صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل

## أنشطة الإستثمار

بيع استثمارات عقارية

توزيعات أرباح من استثمارات في شركات حليفة

شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

بيع عقارات وممتلكات ومعدات

إضافات مشاريع تحت التنفيذ

استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

## صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار

## أنشطة التمويل

أرباح نقدية موزعة

عقود ايجارة مدفوعة

حسابات الإستثمار المطلقة

## صافي النقد من أنشطة التمويل

## الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## البنك الإسلامي الفلسطيني

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي حقوق الملكية	الإحتياطيات				رأس المال المدفوع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
	الأرباح المدورة	الإستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة							
١,٠٩٨,٨٠٥,٥٦٦	٩,٢٩٠,٠٠٠	٩٦,٠٧٥١	١١,٠٢٨,٧٤٤	٣,١٦٥,٧٨٨	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٣٢,١٧٧)	(١,٢٩٩,١٣٧)	-	(٢٥٩,٨٢٧)	-	(١٧٣,٢١٨)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٠,٨٦٤,٣٨٩	٧,٩٩٠,٨٦٨	٩٦,٠٧٥١	١١,٠٢٨,٧٤٤	٣,١٦٥,٧٨٨	٧,٩٧٩,٢١٨	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١٤,٥٢٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٤,٨٩٤)	(٣٢,٩٥٩)	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٠٦٩,١٧٤	١٤,٤٩١,١٠٩	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٧٥,٨٦٠	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٦٧١,٢٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٤٥٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	-
(٦,٢٩٠,٠٠٠)	(٦,٢٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٨٦,٥٦٣	١,٠٧٩,٦٥٤	٣,١٠٨,٨٩٩	١١,٠٢٨,٧٤٤	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,٤٣١,٦٢٥	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - قبل التعديل  
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٥١)  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - محمل  
رجح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
تحويلات ناتجة عن شركات حليفة  
المحول إلى الإحتياطيات  
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٤)  
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٤)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي حقوق الملكية	الإحتياطيات				رأس المال المدفوع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
	الأرباح المدورة	الإستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة							
١,٠٩٨,٨٠٥,٥٦٦	٩,٢٩٠,٠٠٠	٩٦,٠٧٥١	١١,٠٢٨,٧٤٤	٣,١٦٥,٧٨٨	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٣٢,١٧٧)	(١,٢٩٩,١٣٧)	-	(٢٥٩,٨٢٧)	-	(١٧٣,٢١٨)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٠,٨٦٤,٣٨٩	٧,٩٩٠,٨٦٨	٩٦,٠٧٥١	١١,٠٢٨,٧٤٤	٣,١٦٥,٧٨٨	٧,٩٧٩,٢١٨	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١٤,٥٢٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٤,٨٩٤)	(٣٢,٩٥٩)	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٠٦٩,١٧٤	١٤,٤٩١,١٠٩	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٧٥,٨٦٠	(١٥٨,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٦٧١,٢٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٤٥٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	-
(٦,٢٩٠,٠٠٠)	(٦,٢٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٨٦,٥٦٣	١,٠٧٩,٦٥٤	٣,١٠٨,٨٩٩	١١,٠٢٨,٧٤٤	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,٤٣١,٦٢٥	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل  
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)  
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٥١)  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - محمل  
رجح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
المحول إلى الإحتياطيات  
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٤)  
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٤)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
<b>المكاسب غير الشرعية</b>		
رصيد بداية السنة	١٤,٣٨٢	١٣,٥١٦
الفائض في النقد	١١,٤٨٦	٣١,٧٣٩
عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة	١٢,٦٠٠	١٠,٠٦٨
<b>المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة</b>	<b>٣٨,٤٦٨</b>	<b>٥٥,٣٢٣</b>
<b>أوجه الصرف:</b>		
تبرعات	(٢٠,٣٨٢)	(٤٠,٩٤١)
<b>مجموع أوجه الصرف</b>	<b>(٢٠,٣٨٢)</b>	<b>(٤٠,٩٤١)</b>
<b>رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة</b>	<b>٢٢</b>	<b>١٤,٣٨٢</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## ١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٩٢٢) بتاريخ ١٦ كانون الأول ١٩٩٥.

بشر البنك نشاطه المصرفي في بداية العام ١٩٩٧. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها أربع وعشرون فرعاً وواحد وعشرون مكتباً.

يعتبر البنك تابعاً للشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية)، والتي بدورها تتبع لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك الوطني)، بحيث تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٤٥,٣٦% وتشكل ستة أعضاء من أصل إحدى عشر عضواً في مجلس إدارة البنك وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للشركة الوطنية والبنك الوطني.

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

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يبلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم في حين تم خلال عام ٢٠١٨ زيادة رأسماله المدفوع ليصبح ٧٤ مليون دولار أمريكي، وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال عام ٢٠١٩ ليصبح ٧٧ مليون دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٦٤) و(٧٠٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠.

## ٢. السياسات المحاسبية

## ١،٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، وتم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة بالقيمة العادلة.

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

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

## ٢،٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

## معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) " المراجعة والبيع الآجلة الأخرى"

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) والذي يسري على القوائم المالية في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٩.

يحدد هذا المعيار مبادئ ومتطلبات المحاسبة وإعداد التقارير لمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجلة وعناصر مختلفة من هذه المعاملة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢) السابق "المراجعة والمراجعة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٢٠) "بيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس محتمل للمعاملات المنفذة في أو بعد تاريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير كبير على القوائم المالية.

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

حل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيه البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وقد تم إصدار معيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٢) "عقود الإيجار" في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهو نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. إن المتوسط المرجح لعقود الإيجار هي ٦ سنوات. فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

فيما يلي أثر الزيادة على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

الموجودات	دولار أمريكي
عقود التأجير التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١١,٨٧٩,٥٠٦
المتوسط المرجح لمعدل الخصم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣%
حق استخدام الأصول	١٠,٣٢٧,٨٦٤
دفعات مقدمة	(٥١٧,٢٢٨)
<b>صافي الأثر على الموجودات</b>	<b>٩,٨١٠,٦٣٦</b>
<b>المطلوبات</b>	<b>٩,٨١٠,٦٣٦</b>
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	

## أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض العقارات والممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كان البنك يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها البنك كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسمة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين العائد على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسمة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصرف إيجار في قائمة الدخل والدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

## عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار للعقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو ان المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بمطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم البنك معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

## 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 التندني 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 الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

#### مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصصة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية 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 العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

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

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

#### التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسته (أو عدم ممارسته) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

#### تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على البنك تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والعوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

#### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". يتم تطبيق هذا التعديل للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جهري" أثر على القوائم المالية للبنك.

#### معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والابضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتصنيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

### تعديل معدلات العائد على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات العائد لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات العائد. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل العائد الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل العائد الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل العائد الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) التدني في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات والالتزامات

يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠. سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣١) "الوكالة بالاستثمار"

حدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمعاملات والأدوات الخاصة بوكالة الاستثمار (الوكالة ثنائية الاستثمار)، في أيدي كل من المدير والوكيل. يسري مفعول هذا المعيار من ١ كانون الأول ٢٠٢٠ أو بعد ذلك. يتطلب المعيار من المدير تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما أ- استثماراً تمييزياً أو ب- مشروع وكالة.

الاستثمار التمييزي هو الاستثمار الذي تكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية نقل الأداة محدودة ويأخذ المستثمر بشكل أساسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج الاستثمار التمييزي لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار؛ إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج، يجب على المدير في البداية الاعتراف بالموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الاعتراف المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معايير المحاسبة الإسلامية الدولية المعنية.

يجوز للمدير أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة إذا وفقط، إذا كان عقد وكالة الاستثمار يفي بأي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة. بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية"؛ عندما يتم الاعتراف بالاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل الاعتراف بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم في الأصول / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج خارج الميزانية حيث أنه بموجب اعتبارات إضافية ملحقه بالأداة بناءً على وكالة الاستثمار قد يفرض نفس الشيء على أنه حساب في الميزانية.

قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. يجب حساب هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الإسلامية الدولية المعنية في دفاتر الوكيل.

ستقوم إدارة البنك بتقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية عند التطبيق الأولي.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف معاملات نوع الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، سواء من حيث قدرات المؤجر والمستأجر. قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وقد تم إصدار معيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٢) "عقود الإيجار" في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٩ وهو نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. سوف يقوم البنك بدراسة أثر المعيار لاحقاً، هذا وفي نظر الإدارة لا يوجد أية فروقات جوهرية في تطبيق المعيارين.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف، الاعتراف، القياس، العرض، والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع النموذج المميز ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الإسلامية المالية رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك" ويكون ساري المفعول ابتداءً من ١ كانون الأول ٢٠٢٠ أو بعد ذلك. تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) "التقارير المالية لحملة الصكوك"

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات الإبلاغ عن الأصول الأساسية لأداة الصكوك. يتطلب من المنشئ إعداد أو التسبب في إعداد تقارير التمويل حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٠. تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

### معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "احتياطات المخاطر"

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة". كلا المعيارين المحاسبين الإسلاميين الماليين رقم (٣٥) و (٣٠) يحلان معاً محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) السابق "الأحكام والاحتياطات". يجب أن يكون هذا المعيار سارياً بدءاً من ١ كانون الأول ٢٠٢١ أو بعد ذلك، مع السماح بالتطبيق المبكر، فقط إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) مبكراً. تتوقع إدارة البنك أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للبنك في سنة التطبيق الأولية.

### ٢،٣ معلومات القطاعات

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

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

### ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء أرباح وعمولات التمويلات الائتمانية المتعثرة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإقرار بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### الموجودات والمطلوبات المالية

##### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
  - أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والأرباح عليها.
- وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتوفر للبنك الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة عندما يقلل هذا التصنيف أي إقرار غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإقرار المبدي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعلي، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم البنك بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم احتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل. يتم قيد إيرادات الأرباح من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

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

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

#### إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

## انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التمويلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية" لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

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 الاعتراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة ب خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر  
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التمويلات الملتمزم 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 الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

المرحلة الثانية:  
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.

المرحلة الثالثة:  
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ 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، مخصصة بسعر الربح الفعلي.

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة

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

#### تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

#### إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

#### التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

قام البنك وفقاً لتعليمات من سلطة النقد الفلسطينية بتصنيف التمويلات غير المنتظمة وغير المجدولة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية ضمن المرحلة الثانية وقام بقيد الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الدفترية في قائمة الدخل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك بافتراض وجود جدولة ضمنية لهذه التمويلات. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتعليق الأرباح على تمويلات موظفي القطاع العام غير المنتظمة وغير المجدولة من تاريخ عدم انتظام الراتب.

#### عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

يتم توزيع أرباح التمويلات والاستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الاستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الرصيد الشهري لهذه الاستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة المودعين		حصة البنك كمضارب		نسبة مشاركة الودائع في الأرباح	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠
٣٥	٣٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥

ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح  
ودائع لأجل تستحق خلال شهر  
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر  
ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر  
ودائع لأجل تستحق خلال سنة  
شهادات إيداع إسلامية سنوية

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

#### عقود التمويل

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

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

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

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

#### المرابحة للأمر بالشراء

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

#### عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

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

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

تقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.



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

### المشاركة

هو تقديم البنك والعمل بالمال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متمكلاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح. وتقسّم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال. تدرج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### المضاربة

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

### المساومة

إن المساومة هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك دون تحديد رأسمال البنك. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المساومة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التمويلات التي توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

### إستثمارات في موجودات مالية

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

### إستبعاد الموجودات المالية

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

### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### الاستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الإستثمار في الشركات الحليفة باستخدام 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. عند الاستحواذ التدريجي للشركات الحليفة، يتم قياس الحصة المملوكة للبنك بتاريخ استحواد البنك على نفوذ مؤثر في الشركة الحليفة بالقيمة العادلة ويتم قيد أية فروقات ناتجة في قائمة الدخل.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الإستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغييرات 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 اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة بعد الضريبة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركة 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 لقيود خسائر تدنٍ إضافية على استثماراتها في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدنٍ في قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك بإحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة المتوقعة إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل.

في حال فقدان البنك للنفوذ المؤثر على الشركات الحليفة، يقوم البنك بتقييم الإستثمار المتبقي بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل الفروقات بين هذه القيمة العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار في قائمة الدخل.

#### استثمارات عقارية

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

#### عقارات وممتلكات ومعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات
٣٣	عقارات
٦-١٦	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	سيارات
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

#### المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب وتكاليف تطوير النظام البنكي الجديد والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب العقارات والممتلكات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة إستردادها.

#### الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

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

#### الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

#### الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي البنك.

#### التقاص

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

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

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

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

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

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

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

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

### الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية وينزل احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

### العملات الأجنبية

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

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراسات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الجوهرية التي قام بها البنك:

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة " التدني في قيمة الموجودات المالية".

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

### 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 والإفتراسات معقولة.

تقوم إدارة البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

#### مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- التمويلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصفوك): إفرادي على مستوى أداة الدين.

#### منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب

##### الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار الاعتراف اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.

٤. موظفي الحكومة في قطاع غزة.

٥. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير 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 (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

#### • تعريف التعثر:

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

#### • العمر المتوقع:

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

#### حوكمة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

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.

### ٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة	١١٠,٩٣٥,٧٧٠	١٠٦,٦٣١,٢٢٢
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٥,٧٥٨,٩٨٦	٤٢,٠٩٧,٦١١
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	٧٤,٠٢٥,٧١١	٦٣,٦٣٧,٠٢٦
أرصدة مقيدة السحب	١٤٧,٠٠٠	١,١٤٧,٠٠٠
	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	٢١٣,٥١٢,٨٥٩

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي و ١,١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

### ٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</b>		
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٨,١١٦,٥٢٦	٥٩,١٩٩,٤٨٧
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٣٤,٦١٦,٥٢٦	٨٤,١٩٩,٤٨٧
<b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</b>		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤,٠٤٢,٩٠٦	٩,٩٥٨,١٣١
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٢١,٣٤١,٨٧٧	٢٣,٠٥٠,٩٦٩
	٣٥,٣٨٤,٧٨٣	٣٣,٠٠٩,١٠٠
	١٧٠,٠٠١,٣٠٩	١١٧,٢٠٨,٥٨٧
	(١,٧٣٥,٥١٠)	(١,٧٨٤,٤٢٤)
	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	١١٥,٤٢٤,١٦٣

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٣٢,١٥٩,٤٣٢ دولار أمريكي ومبلغ ٦٩,١٥٧,٦١٨ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١١٥,٥١٨,٦٨٤
٥٢,٧٩٢,٧٢٢	-	-	٥٢,٧٩٢,٧٢٢
١٧٠,٠٠١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٨,٣١١,٤٠٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩			
صافي الحركة			
رصيد نهاية السنة			
٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٠,٦٣٨,٤٣٦	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٨,٩٤٨,٥٣٣
٢٦,٥٧٠,١٥١	-	-	٢٦,٥٧٠,١٥١
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١١٥,٥١٨,٦٨٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨			
صافي الحركة			
رصيد نهاية السنة			

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٤,٥٢١	-	-	٩٤,٥٢١
١,٦٨٩,٩٠٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	-
١,٧٨٤,٤٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٩٤,٥٢١
(٤٨,٩١٤)	-	-	(٤٨,٩١٤)
١,٧٣٥,٥١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٥,٦٠٧
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - قبل التعديل			
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٥١)			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - معدل الخسائر الإئتمانية المتوقعة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٢٣٦	-	-	٣٠,٢٣٦
١,٦٨٩,٩٠٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	-
١,٧٢٠,١٣٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٠,٢٣٦
٦٤,٢٨٥	-	-	٦٤,٢٨٥
١,٧٨٤,٤٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٩٤,٥٢١
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - قبل التعديل			
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)			
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٥١)			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - معدل الخسائر الإئتمانية المتوقعة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			

## ٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نم ببيع المرابحة للأمر بالشراء	٦٩٦،٦٥١،٠٧١	٦١٩،٧٦٧،٧٤٢
بطاقات ائتمان إسلامية	٢٣،١٧٥،٤٧٩	٢١،٥٥٧،٩٠٥
إجارة منتهية بالتملك	٤،٧٢١،٧٧٢	٣،٥٥٢،٢١٤
تمويل المضاربة	٨،٠٠٠،٠٠٠	١١،٤٩٣،٤٣٩
تمويل استصناع	٢٦،٧٤٩،٨٢٣	١٧،٠٤٠،٩١٣
تمويل المساومة	٢٤،٣٠٩،٤٥٦	١٤،٤٢١،٠٣٩
قرض حسن	١،٦٤٤،٩٩٢	١،٣٥٣،٠١٧
حسابات جارية مكشوفة	٥،٩٦٢،٥٨٣	٤،٩٨١،٢٦٤
	٧٩١،٢١٥،١٧٦	٦٩٤،١٦٧،٥٣٣
أرباح معلقة	(٤،٠٧٦،٤٠٧)	(١،١٨٠،٥٨٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦،٦٥٣،٢٥٩)	(١٣،٠٣٥،٠٩٣)
	٧٧٠،٤٨٥،٥١٠	٦٧٩،٩٥١،٨٦٠

يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١٠١،٤٨٤،٧٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٩٢،٢٤٨،٨٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ١٥٢،٨١٣،٨٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩،٤١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٠٨،٧٠٩،٣٠٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥،٦٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة المنوطة في نهاية السنة السابقة.

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثره وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٣٣،٦٨٣،٤٥٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤،٢٨%) من إجمالي التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢١،١٦٣،٧٨٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٣،٠٥%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.

بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٥٠،٨٩٥،٥٦٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦،٤٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤٦،٧٥٥،٦٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦،٧٤%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٤٦٥،٨١٥،٧٧٦ دولار أمريكي و ٣٩٤،٠٤١،٤٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٢٤،٦١٥ دولار أمريكي و ١٠٠٧١،٤٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثره والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية - ٢،٣٥٥،٨٤١ دولار أمريكي و ٢،٠٩٠،٠٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي. وبلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثره كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١١،٢٢٧،٠٦٩ دولار أمريكي و ٦،٩٦٣،٤٤٠ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٣٢،٩٢٣،٠٦١	١٣٨،٩٠٠،١٠٩	٢٢،٣٤٤،٣٦٣	٦٩٤،١٦٧،٥٣٣
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٢،٥١٢،٥٥٨	(١١،٥٩٤،٩٩٧)	(٩١٧،٥٦١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٧٩،٦٤٧،٣٤٣)	٨١،٨٨٢،٨٢٠	(٢،٢٣٥،٤٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٦،٨١٦،٥٤٣)	(١٥،٠٨٩،٥٨٢)	٢١،٩٠٦،١٢٥	-
صافي التغير خلال العام	١٢٧،٠٩٤،٠١٠	(٢٤،٩١٩،٧٩١)	(٤،٨١١،٦٨٣)	٩٧،٣٦٢،٥٣٦
التمويلات المعدومة	-	-	(٣١٤،٨٩٣)	(٣١٤،٨٩٣)
	٥٨٦،٠٦٥،٧٤٣	١٦٩،١٧٨،٥٥٩	٣٥،٩٧٠،٨٧٤	٧٩١،٢١٥،١٧٦
٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٤٨٤،٥٣٩،٠٠٢	١٢٦،٢٧٤،٨٠٣	١٤،٢٢٤،٣٤٤	٦٢٥،٠٣٨،١٤٩
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٦،٤٥٢،١٤١	(٦،٤٥٢،١٤١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤١،٧٣٣،٩٩٩)	٤١،٧٣٣،٩٩٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٩،٥٤٦،٠٧٧)	(٧،٧٢٠،١٩١)	١٧،٢٦٦،٢٦٨	-
صافي التغير خلال العام	٩٣،٢١١،٩٩٤	(١٤،٩٣٦،٣٦١)	(٨،٨٩٥،١٩٥)	٦٩،٣٨٠،٤٣٨
التمويلات المعدومة	-	-	(٢٥١،٠٥٤)	(٢٥١،٠٥٤)
	٥٣٢،٩٢٣،٠٦١	١٣٨،٩٠٠،١٠٩	٢٢،٣٤٤،٣٦٣	٦٩٤،١٦٧،٥٣٣

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٨,١١٨	١,١٨٠,٥٨٠	الرصيد في بداية السنة
٩٤٢,٥٤٣	٣,١٩٩,٥٤٤	أرباح معلقة خلال السنة
(٢٧٨,٩٠٧)	(٢٨٤,٧٥٥)	أرباح معلقة مستردة
(١١,١٧٤)	(١٨,٩٦٢)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,١٨٠,٥٨٠	٤,٠٧٦,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٧٥٥,٦٢٣	٥٠,٨٩٥,٥٦٨	<b>قطاع عام</b> السلطة الوطنية الفلسطينية
١,٤٨٦,٣٥٩	٦,٤٣٦,١١١	<b>الصناعة والزراعة</b> قطاع التصنيع
٩,٠٠٩,٦٧٣	٢٣,١٨٠,١٢٥	قطاع الزراعة
١٠,٤٩٦,٠٣٢	٢٩,٦١٦,٢٣٦	
٩٧,٠١٤	٢,٣١٦,٦٢٨	<b>القطاع الخدماتي</b>
		<b>التجارة</b>
٢٣٩,١٨٣,١٠٥	١٤٨,٧٧٩,١٤١	تجارة داخلية
١٥,٦١٨,٦١٧	٦٢,٦٩٠,٥١٥	تجارة خارجية
٢٥٤,٨٠١,٧٢٢	٢١١,٤٦٩,٦٥٦	
١٢٨,٩٩٤,٣٤٧	١١٣,٣١٢,٥١١	<b>العقارات والإنشاءات</b> الإنشاءات
٤٠,٤١٧,٣٣٣	٣٣,١٨٠,٢٤٦	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٦٩,٤١١,٦٨٠	١٤٦,٤٩٢,٧٥٧	
٧٧,٥٤٣,٥٤٥	١٠٨,٥٣٧,٩٥٣	<b>الأراضي</b>
		<b>تمويلات استهلاكية</b>
٨١,٧٦٣,٦٤٣	١٣٨,٢٨٢,٧٥٨	تمويل السيارات
١٣,٠٥٥,٥٣٨	٤١,٢٠١,٣٩٨	تمويل السلع الاستهلاكية
٩٤,٨١٩,١٨١	١٧٩,٤٨٤,١٥٦	
٣٩,٠٦٢,١٥٦	٥٨,٣٢٥,٨١٥	<b>قطاع خاص</b> أخرى
٦٩٢,٩٨٦,٩٥٣	٧٨٧,١٣٨,٧٦٩	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٤٧,٠٩٢	٤٧٠,٠٠٨	٤,٠٠٥,١٤١	٥,٧٨٢,٨٦٠	١٣,٠٣٥,٠٩٣	الرصيد في بداية السنة
(٦٢٠,٥٥٨)	(٣٢,٨٤٧)	(١٥١,٦٦٥)	(٣١٨,٣٤٣)	-	المحول للمرحلة (١)
(٢٢٠,٥٥٨)	(٢٩٧,٧٠٠)	٩٢٩,٨٨٧	(٣٠٩,٣٢٩)	-	المحول للمرحلة (٢)
(٣٢,٨٤٧)	(٣٢,٨٤٧)	(٢٩٧,٧٠٠)	٣٣٠,٥٤٧	-	المحول للمرحلة (٣)
١٠٥,١٤٥	٥٩,١٠٤	٥٩,١٠٤	٣,٧٥٣,٥٦١	٣,٩١٧,٨١٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
-	-	-	(٣١٤,٨٩٣)	(٣١٤,٨٩٣)	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	فروقات عملة
٣,١٦٨,٨٤٠	٤,٥٤٤,٧٦٧	٤,٥٤٤,٧٦٧	٨,٩٣٩,٦٥٢	١٦,٦٥٣,٢٥٩	كما في نهاية السنة

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	٥,١٣١,٧٠٣	٥,١٣١,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٢٢,٣٢٤	٣٦,٥٤١	٦,٠٧٩,٥٩٠	-	٩,٤٠١,٩١٤	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣,٣٢٢,٣٢٤	٣٦,٥٤١	٦,٠٧٩,٥٩٠	٥,١٣١,٧٠٣	١٤,٥٣٣,٦١٧	الرصيد في بداية السنة-معدل
(١٨٣,٥٢٧)	(٣٦,٥٤١)	(٣٦,٥٤١)	-	-	المحول للمرحلة (١)
(١٩,٩١٦)	(١٨٣,٥٢٧)	١٨٣,٥٢٧	-	-	المحول للمرحلة (٢)
(١٩,٩١٦)	(١٩,٩١٦)	(٢١٠,٩٩٩)	٢٣٠,٩١٥	-	المحول للمرحلة (٣)
٩١,٦٧٠	٩١,٦٧٠	(٢٠,١٠,٤٣٦)	٦٢٧,٠٨٥	(١,٢٩١,٦٨١)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
-	-	-	(٢٥١,٠٥٤)	(٢٥١,٠٥٤)	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	٤٤,٢١١	٤٤,٢١١	فروقات عملة
٣,٢٤٧,٠٩٢	٤,٥٤٤,٧٦٧	٤,٥٤٤,٧٦٧	٥,٧٨٢,٨٦٠	١٣,٠٣٥,٠٩٣	كما في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التمويلات التي مضي على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٢٠١٩	٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٩٠,٠٢٧	١,٩٢١,٠٣٧	الرصيد في بداية السنة
٣١٤,٨٩٣	٢٥١,٠٥٤	الإضافات
(٤٩,٠٧٩)	(٨٢,٠٦٤)	الاستبعادات
٢,٣٥٥,٨٤١	٢,٠٩٠,٠٢٧	الرصيد في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٤٢١,٧٢١ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٤٦٢,٣٤١ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠١٨.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٢٥,٠٣٦	٣,٨٥٠,٤٩٤
١٩٨,٨١٢	٢٢٦,٩٢٥
٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩

موجودات مالية مدرجة في الأسواق المالية

موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٠,٣٢٥	(٢٣٤,١٥٣)
(٢٠٠,٥٧٣)	(٨٣,٣٦٨)
(٢٨٣,٩٠٥)	٢٨٧,٣٣٦
-	٣٢,٩٥٩
-	(٢٧٥,٨٦٠)
(٢٣٤,١٥٣)	(٢٧٣,٠٨٦)

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مثبتة في الأرباح

المدورة

تحويلات ناتجة عن شركات حليفة

الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,١٩٣,٨٠٨	٣,٧٤٩,٩٢٥
٩,٠٥٢,١٩٠	١٦,١٠٤,٣٧٢
١٤,٢٤٥,٩٩٨	١٩,٨٥٤,٢٩٧
(١٠٥,٤١٨)	(١٩٥,٧٥٥)
١٤,١٤٠,٥٨٠	١٩,٦٥٨,٥٤٢

أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية

أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ٨٤١,٤٩٣ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٧٧٢,٠٤٧ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٠٧٠,٣٤١	٤,١٧٥,٦٥٧	-	١٤,٢٤٥,٩٩٨	
٦,٢٩٧,٥٩٦	(٦٨٩,٢٩٧)	-	٥,٦٠٨,٢٩٩	
(٢,٢٦٣,٥٦٥)	٢,٢٦٣,٥٦٥	-	-	
١٤,١٠٤,٣٧٢	٥,٧٤٩,٩٢٥	-	١٩,٨٥٤,٢٩٧	

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال العام

ما تم تحويله الى المرحلة (٢)

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٤٩٧,٩٧٩	-	-	١١,٤٩٧,٩٧٩	
٢,٧٤٨,٠١٩	-	-	٢,٧٤٨,٠١٩	
(٤,١٧٥,٦٥٧)	٤,١٧٥,٦٥٧	-	-	
١٠,٠٧٠,٣٤١	٤,١٧٥,٦٥٧	-	١٤,٢٤٥,٩٩٨	

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال العام

ما تم تحويله الى المرحلة (٢)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٥,٤١٨	٢٣٧	-	١٠٥,٤١٨	
(٧٤)	٧٤	-	-	
٨٩,٥٣٢	٨٠٥	-	٩٠,٣٣٧	
١٩٤,٦٣٩	١,١١٦	-	١٩٥,٧٥٥	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

المحول للمرحلة (٢)

صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر

الإئتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	
٤٤,٨٩٤	-	-	٤٤,٨٩٤	
٤٤,٨٩٤	-	-	٤٤,٨٩٤	
(٦٣)	٦٣	-	-	
٦٠,٣٥٠	١٧٤	-	٦٠,٥٢٤	
١٠٥,٤١٨	٢٣٧	-	١٠٥,٤١٨	

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي

رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - معدلة

المحول للمرحلة (٢)

صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر

الإئتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



## ٩. استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

شركة التجارة		شركة التكافل		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>المركز المالي للشركات الحليفة</b>
١٨,٥٨٣,٩٠٥	٢٦,٦٨٧,٥٧٢	٦٢,١٢٥,٢٦٤	٧٠,٨٦٢,٣٣٠	إجمالي الموجودات
٧,٩٦٥,٦٢٧	١٥,٩٠٤,٣٠٧	٤٤,٥٦٦,٩٥٩	٥٢,٨٣٩,٠٧٣	إجمالي المطلوبات
١٠,٦١٨,٢٧٨	١٠,٧٨٣,٢٦٥	١٧,٥٥٨,٣٠٥	١٨,٠٢٣,٢٥٧	حقوق الملكية
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٩٤,٤٢١	٤,٨٨٦,٤٧٦	٥,٠١٥,٨٧٢	القيمة الدفترية قبل التعديل
-	-	٣,٠٢٤,٨٨٢	٣,٠٢٥,٢٨٩	تعديلات
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٩٤,٤٢١	٧,٩١١,٣٥٨	٨,٠٤١,١٦١	القيمة الدفترية بعد التعديل
١,٢٧١,٧٥٢	١,٩٥٣,٥٠٨	٨,٩٣٨,٣٢٥	١١,١٦٩,٥٢٨	<b>الإيرادات ونتائج الأعمال</b>
(١,١١١,٣٧١)	(١,١٣٨,٨٣٤)	(٤,٦٧١,٧٦٦)	(٦,٨٦٨,٠٦٣)	صافي الإيرادات
(٣٩,٦٨٢)	(٣٣,٧٧٩)	(٤٨٤,٣٢٦)	(٦٩٣,٩٩٠)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(١٥٦,٤٧٢)	(٣٩٧,٦٤٩)	(٢٢,٤٠٧)	(٥٧,٦٠٠)	إستهلاكات وإطفاءات
٥٠,٣٩٠	١٤٢,٦٢٤	٤٢٠,٧٦٧	(٤٢٦,٢٠٢)	مصاريف تمويل
١٤,٦١٧	٥٢٥,٨٧٠	٤,١٨٠,٥٩٣	٣,١٢٣,٦٧٣	إيرادات أخرى
-	(١١٦,٤٠٥)	(١,٤٤١,٢٦٧)	(١,٣٤٦,٩٢٤)	الربح قبل الضريبة
١٤,٦١٧	٤٠٩,٤٦٥	٢,٧٣٩,٣٢٦	١,٧٧٦,٧٤٩	مصروف الضريبة
٦٣٨	(٢٤٤,٤٨٠)	(٣٢٤,٩٦٤)	(١,٣٤٢,٨٠٤)	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
١٥,٢٥٥	١٦٤,٩٨٥	٢,٤١٤,٣٦٢	٤٣٣,٩٤٥	تعديلات
٥,٠٨٥	٥٤,٩٩٥	٦٧١,٩١٧	١٢٠,٧٦٧	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
-	-	(٢٨٣,٩٠٥)	٢٨٧,٣٣٦	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
				حصة البنك من بنود الدخل
				الشامل الأخرى

## ١٠. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٧,٩٥٨,٥٢٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	إضافات
٣,٥٢٤,٣٢٧	-	استثمارات عقارية تم بيعها
(٥١,١٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١,٣١١,١٤٣	(٨٩٩,١٠١)	الرصيد في نهاية السنة
١٢,٧٤٢,٨٩٩	١١,٨٤٣,٧٩٨	

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%٢٧,٨٣	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين*
٧,٩١١,٣٥٨	٨,٠٤١,١٦١	%٣٣,٣٣	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية**
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٩٤,٤٢١			
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢			

\* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

\*\* تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمارات في شركات حليفة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٣٥,٩٨٧	١١,٤٥٠,٧٨٤	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٦٧٧,٠٠٢	١٧٥,٧٦٢	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٢٨٣,٩٠٥)	٢٨٧,٣٣٦	توزيعات نقدية
(٢٧٨,٣٠٠)	(٢٧٨,٣٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٩٦٠,٧٥١
١,٣١١,١٤٣	(٨٩٩,١٠١)
(٣٥٠,٣٩٢)	٢٤٠,٢٣٩
٩٦٠,٧٥١	٣٠١,٨٨٩

رصيد بداية السنة  
أرباح تقييم غير متحققة  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
رصيد نهاية السنة

#### ١١. عقارات وممتلكات ومعدات

عقارات	أثاث ومعدات وتحسينات		مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي			الآلي	المجموع
١٥,٨٣٣,٦٢٨	٢٠,٧٣٩,٢٠٤	٤٣٢,٩٤٩	٤٦٠,٦٢٩٧	٤١,٦١٢,٠٧٨	٤٦,٠٦٠,٤٦٦	٤١,٦١٢,٠٧٨
٧٣,٢٢٢	١,٣٥٥,٢٨٦	-	٢٠١,٢٩٧	١,٦٢٩,٨٠٥	٣٣٠,٦٠٠	١,٦٢٩,٨٠٥
-	٧٢٩,٤٤٦	-	٣٣٠,٦٠٠	١,٠٦٠,٠٤٦	(٧٨,٧٥٠)	١,٠٦٠,٠٤٦
-	(٨١٠,٦٣٩)	(٧٨,٧٥٠)	(٤٦٧,١٦٤)	(١,٣٥٦,٥٥٣)	(٤٦٧,١٦٤)	(١,٣٥٦,٥٥٣)
١٥,٩٠٦,٨٥٠	٢٢,٠١٣,٢٩٧	٣٥٤,١٩٩	٤٦٧,١٠٣٠	٤٢,٩٤٥,٣٧٦	٣٠١,٨٨٩	٤٢,٩٤٥,٣٧٦
٢,٥١١,٣٩٥	٦,٥٤٠,٥٩١	٢٥٩,٠٠٥	٣,٤٧٣,٢٧٥	١٢,٧٨٤,٢٦٦	٣,٤٧٣,٢٧٥	١٢,٧٨٤,٢٦٦
٤٣٧,٥٦٢	١,٧١١,٠٦١	٣٩٤,٣٠١	٤٢٩,٢٦٢	٢,٦١٧,١٨٦	(٧٨,٧٥٠)	٢,٦١٧,١٨٦
-	(٧٥٢,١٦٨)	(٧٨,٧٥٠)	(٤٦٦,١٤٨)	(١,٢٩٧,٠٦٦)	(٤٦٦,١٤٨)	(١,٢٩٧,٠٦٦)
٢,٩٤٨,٩٥٧	٧,٤٩٩,٤٨٤	٢١٩,٥٥٦	٣,٤٣٦,٣٨٩	١٤,١٠٤,٣٨٦	٣,٤٣٦,٣٨٩	١٤,١٠٤,٣٨٦
١٢,٩٥٧,٨٩٣	١٤,٥١٣,٨١٣	١٣٤,٦٤٣	١,٢٣٤,٦٤١	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	١,٢٣٤,٦٤١	٢٨,٨٤٠,٩٩٠
١٣,٣٢٢,٢٣٣	١٤,١٩٨,٦١٣	١٧٣,٩٤٤	١,١٣٣,٠٢٢	٢٨,٨٢٧,٨١٢	١,١٣٣,٠٢٢	٢٨,٨٢٧,٨١٢

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

##### الكلفة:

الرصيد في بداية السنة  
الإضافات

محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)  
الاستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

##### الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة  
الاستهلاك للسنة

الاستبعادات  
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ١٢. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٥٨٣,٨٤٨	١,٤١٩,٦٧٦
٣,٣٢٩,٨٥١	٢,٩٢٣,٣١١
(٢,٧٠٧,٨٥٢)	(١,٠٦٠,٠٤٦)
(١,٧٨٦,١٧١)	(٥١,٧٢٤)
١,٤١٩,٦٧٦	٣,٢٣١,٢١٧

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة \*  
المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)  
المحول لموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)  
الرصيد في نهاية السنة

\* تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات للنظام البنكي الجديد ولتجهيز فروع جديدة. ما زال النظام البنكي والفروع طور التحضير والتجهيز للاستخدام.

#### ١٣. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-
-	١٠,٣٢٧,٨٦٤
-	١٠,٣٢٧,٨٦٤
-	٢٣٦,٥٢٦
-	(١,٣٣٠,٦٠٩)
-	٩,٢٣٣,٧٨١

#### ١٤. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٧٩,٠٨١	٨٧٤,٥٠٤
٢١٠,٩١٢	١٢٣,٨١٢
١,٧٨٦,١٧١	٥١,٧٢٤
(٦٣٣,٠٩٤)	(٣١٠,٣٩٣)
(١,٢٦٨,٥٦٦)	-
٨٧٤,٥٠٤	٧٣٩,٦٤٧

#### ١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣,٠٣٣,٤٨٨	٥,٤٠٣,١٩٦
٣,١١٧,٦٨٦	٥,٥٣١,٢٠٥
٢٦٥,٤٧٣	١,٠٧٧,٩٩٩
١,١٣٣,٤١٣	٦٠٦,٨٦٠
٥٤١,٥٦٦	٤٥٣,٧٤٤
٣٤١,٠٠٨	٣٤٥,٩٢٣
١٨,٤٣٢,٦٣٤	١٣,٤١٨,٩٢٧

\* يتضمن هذا البند حسابات وسيطة لنقل الأموال بمبلغ ١,٤٤٦,٤٦٦ دولار أمريكي، وضم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٣,٨٦٤,٩٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨,٩١٦,٢٤١	١١١,٧٤١,٣٠٦

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٧. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٦٣,١٣٧,٠١٥

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح ١٧) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٨) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٣) والبالغ مجموعها ١,٠٥٤,٦٩٤,٠٣٢ دولار أمريكي و ٩٠٤,٤٨٢,٤٤٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١٩,٤٧٠,٠٢٤ دولار أمريكي ومبلغ ١٣,٦٣٣,١٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٨٥% و ١,٥١% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٤,٤١٨,١٩٠ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٧٥١,٩٩١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته ٠,٤٢% و ٠,٤١% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢٣,٤٣٥,٧٢٨ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٣٦٧,٧٣٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٢٢% و ٢,١٤% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٢٩٥,٥٤٠,٥٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢٤٤,٧٣٥,٦٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٨,٠٢% و ٢٧,٠٦% من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٦٣١,٤٥٧	٣٥,٣١٦,٣٦٠
٥,٣٢٣,٢٦١	٨,٩٨٨,٧٥٩
٧,٣٢٦,٧٢١	١٠,٨٤٦,٤٨٦
٣٦,٢٨١,٤٣٩	٥٥,١٥١,٦٠٥

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة\*

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات أخرى

\* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٢٢,٧٤٨,٠٦٨ دولار أمريكي و ١٥,٣٦٠,٠٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي.

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المسترد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٦٤٨,٨٤٩	٢,٣٧٣,٨١٨	-	(٤٣٨,١٣٧)	٩,٥٨٤,٥٣٠
٦٧٣,٧٣٣	٦٣,٨١٩	(٤٢,٨٧٠)	(٤٦,٧١٨)	٦٤٧,٩٦٤
٨,٣٢٢,٥٨٢	٢,٤٣٧,٦٣٧	(٤٢,٨٧٠)	(٤٨٤,٨٥٥)	١٠,٢٣٢,٤٩٤
٦,٠٩٠,٠٠٩	٢,١٠٨,١٧٧	-	(٥٤٩,٣٣٧)	٧,٦٤٨,٨٤٩
١,٢٠٠,٠٣٠	٨٤,٠٢٠	(٥١٠,٠٠٠)	(١٠٠,٣١٧)	٦٧٣,٧٣٣
٧,٢٩٠,٠٣٩	٢,١٩٢,١٩٧	(٥١٠,٠٠٠)	(٦٤٩,٦٥٤)	٨,٣٢٢,٥٨٢

٢٠. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٨٣٦,٤٠٧	١,٧٦٢,٤١٤
٢,٧٣٩,٦٥٤	٥,٩١١,٩٦١
(٦,٨١٣,٦٤٧)	(٦,٠٦٤,٤٤٥)
١,٧٦٢,٤١٤	١,٦٠٩,٩٣٠

الرصيد في بداية السنة

التخصيص للسنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٣٩,٦٥٤	٥,٩١١,٩٦١
-	(٤,٦٩٢,٩٢٢)
٢,٧٣٩,٦٥٤	١,٢١٩,٠٣٩

التخصيص للسنة

موجودات ضريبية مؤجلة\*

\* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتمويلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المضافة إلى بعض الحسابات الأخرى. قامت إدارة البنك خلال العام بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفادة من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبنية على آخر المخالصات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
١٧,٨٧١,٢٥٨	١٥,٧٤٣,١٠٧	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١٦,٤٠١,٥٦٧	١٩,١١٣,٨٣٠	ضريبة القيمة المضافة القانونية
(٢,٢٦٢,٢٧٧)	(٢,٦٣٦,٣٩٠)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١١,٩٢٩,٣١٠	١٠,٣١٩,٣٨٩	ضريبة الدخل القانونية
١,٧١٤,٣٩٦	١,٥٤٧,٩٠٨	الضرائب المستحقة عن السنة
٣,٩٧٦,٦٧٣	٤,١٨٤,٢٩٨	المخصص المكون
٢,٧٣٩,٦٥٤	٥,٩١١,٩٦١	وفر سنوات سابقة
١,٣٧٦,٩٧٠	-	نسبة الضريبة الفعلية
%١٥,٣٣	%٣٧,٥٥	

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٨.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

## ٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
-	٩,٨١٠,٦٣٦	رصيد بداية السنة المعدل
-	٩,٨١٠,٦٣٦	إضافات
-	٢٣٦,٥٢٦	الإيجارات المدفوعة
-	(١,٤٨٧,٥٩٩)	مصاريف تمويل عقود الإيجار
-	٢٥٦,٣٨٤	رصيد نهاية السنة
-	٨,٨١٥,٩٤٧	

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ 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 ٥% كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التزامات قصيرة الأجل
-	١,٤٠٦,٦٨٢	التزامات طويلة الأجل
-	٧,٤٠٩,٢٦٥	
-	٨,٨١٥,٩٤٧	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل ضمن نفقات الموظفين (إيضاح ٣٠) ومصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح ٣١) بلغت ١١٧,٣٨٨ دولار أمريكي و١٠,٤٩٨ دولار أمريكي، على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

## ٢٢. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حوالات وشيكات مصدقة
١٢,١٦٤,٧٤٦	٤,٩٦٠,٩٦٤	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٦١٠,٦٠٣	٢,١٦٠,٥١٦	مصاريف مستحقة
٢,٧٠٠,٣٧٧	١,٦٦٧,٠١٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
١,٢٢٩,٧٩١	١,٣٧٥,٧٣٥	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٨٦٦,٢٦٩	٩٦٣,٢٣٦	مخصص إجازات موظفي البنك
٤٤٥,٧٨٠	٧٩٣,٨٠٣	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٦٥٥,٩١٤	٧٤٨,٠١٨	مخصص حوافز موظفي البنك
٦٠٧,٨٧٠	٦٩٦,١١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٦,٦٦٣	٣٧٨,٠٤٩	مخصص المسؤولية الاجتماعية
٢٢٧,٤٥٧	٤٥٧,٤١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥٠,٣٩٢	١١٠,١٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة
٢٧,٧٣٥	٧٤,٧٢٤	مكاسب غير شرعية
١٤,٣٨٢	١٨,٠٨٦	أرصدة دائنة أخرى
٦٩٥,٩١٠	١,٠٥٠,٢٢٢	
٢١,٠٩٣,٨٨٩	١٥,٤٥٤,٠٥٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,١٧٢	١,٥٦٣	-	-	٢٧,٧٣٥
١,٥٦٣	(١,٥٦٣)	-	-	-
٤٦,٩٨٩	-	-	-	٤٦,٩٨٩
٧٤,٧٢٤	-	-	-	٧٤,٧٢٤
٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-
٤٦,٣٨٤	٢٦,٥٣٦	-	-	٧٢,٩٢٠
٤٦,٣٨٤	(٢٠,٢٣)	-	-	٧٢,٩٢٠
٢,٠٢٣	(١,٥٢٠)	-	-	-
(٢٠,٧١٥)	(٢٤,٤٧٠)	-	-	(٤٥,١٨٥)
٢٦,١٧٢	١,٥٦٣	-	-	٢٧,٧٣٥

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨  
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ - معدلة

المحول للمرحلة (١)

المحول للمرحلة (٢)

صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الاستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الاستثمارات العقارية في حقوق الملكية. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣٥٠,٣٩٢	رصيد بداية السنة
٣٥٠,٣٩٢	(٢٤٠,٢٣٩)	إضافات
٣٥٠,٣٩٢	١١٠,١٥٣	رصيد نهاية السنة

#### ٢٣. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٧,٤٢٦,٨٩٩	٥٠٧,٦٢٢,٨٥٠	ودائع التوفير
٢١٦,٩٥٩,٨٥٧	٢٢٨,٧٨٢,٥٦٢	ودائع لأجل
٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	

#### ٢٤. الإحتياطيات

##### إحتياطي إجباري

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

##### إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ١,٧٠٤,٣٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

##### إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولواجهة 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 ٢٠% من رأسمال البنك. تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بشأن احتساب إحتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠%-٢,٥%). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٦٦% و ٠,٥٧% من الأصول المرجحة بالمخاطر، على التوالي. لم يتم البنك خلال العام باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بناءً على تقاضيات مع سلطة النقد الفلسطينية.

#### ٢٥. إيرادات التمويل والاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٦٦٥,٥٨٩	٤٣,٨٠٩,٩٨٨	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
١٠٧,٢٦١	١,٧٦٢,٤١٧	إيرادات مضاربة
١,٠٩٣,٩٩٠	١,٦٤٠,٧٩٨	إيرادات تمويل إستصناع
٨٦٧,٧٧٤	١,٤١٠,٢٢٥	إيرادات تمويل المساومة
٦٤٥,٨٦٤	١,٠٤١,٢١٧	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٦٤,٥٩٠	٢٥٣,٥٤٠	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٨٧٣,٦٠١	-	إيرادات مشاركة
٤٦,٥١٨,٦٦٩	٤٩,٩١٨,١٨٥	

#### ٢٦. مصاريف تمويل وعائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١١٧,٠٧٨	٥,٦٩٦,٨٣١	ودائع توفير
٩٣٣,٥٦٢	١,١٥٣,٩٠٣	ودائع لأجل
٥٦,١٨٨	٧٨,٧١٩	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
-	٢٥٦,٣٨٤	مصاريف تمويل عقود الإيجار
٦,١٠٦,٨٢٨	٧,١٨٥,٨٣٧	

#### ٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٤٢,٢٧٦	٣,٧٧٣,٣٩١	عمولات مقبوضة
٢,٦٤٨,٩٨٤	٢,٩٠٥,٣٠٩	إصدار بطاقات
١,٦٩٣,٩٤٥	١,٨٨٦,٠٧٠	إدارة حساب
٨٠٣,٦٤٢	٩٤٦,٠٤١	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٨٠٦,٤٣٧	٨٨٤,٢٥٥	تمويلات غير مباشرة
٣٦١,٦٩٢	٤٢٦,٨٧٩	خدمات مصرفية أخرى
١٨٥,٣٧٣	١٩٦,٦٩٩	إيداع نقدي
٩,٨٤٢,٣٤٩	١١,٠١٨,٦٤٤	حوالات
(٩٨٨,٣٦٨)	(٧٧٦,٠٧٩)	عمولات مدفوعة
٨,٨٥٣,٩٨١	١٠,٢٤٢,٥٦٥	

## ٢٨. أرباح توزيعات نقدية

يمثل هذا البند توزيعات نقدية على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤١,٦٩٧	١٣٥,٣٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٢,٥٩٨	٣٦٦,٧١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٤,٢٩٥	٥٠٢,١١٣	

## ٢٩. إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٨,٩٠٧	٢٨٤,٧٥٥	أرباح معلقة مستردة
٨٩,٥٦٦	٩٧,١١٤	إيجارات الصناديق الحديدية
٧١,٩٢٩	٤٧,٩٠٦	أخرى
٤٤٠,٤٠٢	٤٢٩,٧٧٥	

## ٣٠. نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٨٦٠,١٧٥	١٣,٥٢٤,٨٦٩	رواتب وعلاوات الموظفين
٢,١٠٨,١٧٧	٢,٣٧٣,٨١٨	تعويض نهاية الخدمة
١,٩٠٢,٤٨٤	٢,٢٤٠,٢٥٦	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٧٦٣,٠٥٨	٨٠٩,١١٦	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٧٦١,٦٩١	٧٩١,١٧٣	التأمين الصحي
٢٩٠,٨٢٩	٢٢٥,٨١٦	ملابس
٢٤٥,٧١٨	١٩٤,٠٥٣	نفقات سفر وإقامة
٢٠٧,٦١١	١٢٢,٤٨٩	دورات تدريبية
٣٣٥,٧٧٩	١١٧,٣٨٨	إيجار سيارات
١٦٦,٧٤٧	٤٥٦,١٦١	أخرى
٢٠,٦٤٢,٢٦٩	٢٠,٨٥٥,١٣٩	

\* يساهم البنك بنسبة ١٠% من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين ٥% و ١٠% من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع حسب سنوات الخدمة. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن ودائع العملاء.

## ٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٣٨,٠٩٦	٢,٨٣٢,٢٢٢	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
١,٥٤٥,٣٢٦	١,٦٨٣,٥٠٥	رسوم ورخص واشتراكات
١,٤٦٧,٩٨٨	١,٥٥٥,٢٣٢	صيانة وتنظيفات
٩٨٩,٧٨٢	١,٢٤٩,٧٩٤	بريد وفاكس وهاتف
٨٢٦,٠٠٠	٩٧٠,١٠٠	جوائز نقدية وعينية
٧٢٥,٥٩٧	٧٥٢,٠٤٠	دعاية وإعلان
٥٥٩,٠٢١	٧٣٧,٣٢٤	مسؤولية اجتماعية**
٦٨١,٨٢٧	٥٣٤,١٠٧	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٢٣,٦٨٥	٦٢٦,٢٨٤	كهرباء ومياه ومحروقات
٧٣٠,٥٤٥	٥٣٨,٠٨٩	أتعاب مهنية واستشارية
٤٥٤,٦٢٥	٤٢٦,٤٤٧	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٣٠٨,٥٧٠	٣٧٤,٦٢٤	أجور حراسة
١٨٤,٨٩٧	٢٢١,٤٥٨	تأمينات
١٣٥,٢٦٦	٨٩,٠٧٩	ضيافة
١,٠٣٨,٩٤٣	١٠,٤٩٨	إيجارات
٢٦٤,٣١٨	٣٢٦,١٨٩	مصاريف متفرقة
١٢,٩٧٤,٤٨٦	١٢,٩٢٦,٩٩٢	

\* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢% - ٠,٨%)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣% من متوسط إجمالي الودائع.

\*\* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٥,٠٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣,٦٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### ٣٦. إرتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٨١٤,٣٣٨	٥٩,٦١٩,٦٩٤	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٢,٤٧٤,٨٣٧	٦١,١٤١,٣٥٨	كفالات مصرفية
٣,٠٩١,٨٩١	٢,٥٣٢,٠٨٠	إعتمادات مستندية
٨٧,٣٨١,٠٦٦	١٢٣,٢٩٣,١٣٢	

### ٣٧. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١٧٠,٠٠١,٣٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦٣,٦٣٧,٠٢٦)	(٧٤,٠٢٥,٧١١)	يطرح: إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٥٨,٩١٦,٢٤١)	(١١١,٧٤١,٣٠٦)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١,١٤٧,٠٠٠)	(١,٤٧,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
٢٠٧,٠٢١,١٧٩	٢٥٤,٩٥٤,٧٥٩	

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,١٣١,٦٠٤	١٤,٥٢٤,٠٦٨	ربح السنة
		سهم
٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٢٠	٠,١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

### ٣٢. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٤٨,٩١٤)	-	-	-	(٤٨,٩١٤)
١٠٥,١٤٥	٥٩,١٠٤	٣,٧٥٣,٥٦١	٣,٩١٧,٨١٠	٣,٩١٧,٨١٠
٨٩,٥٣٢	٨٠٥	-	٩٠,٣٣٧	٩٠,٣٣٧
٤٦,٩٨٩	-	-	٤٦,٩٨٩	٤٦,٩٨٩
١٩٢,٧٥٢	٥٩,٩٠٩	٣,٧٥٣,٥٦١	٤٦,٩٨٩	* ٤,٠٠٦,٢٢٢

\* بلغت الاستردادات بالصافي خلال العام مبلغ ١,٤٨٢,٤٧٩ دولار أمريكي.

٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٤,٢٨٥	-	-	-	٦٤,٢٨٥
٩١,٦٧٠	(٢,٠١٠,٤٣٦)	٦٢٧,٠٨٥	(١,٢٩١,٦٨١)	(١,٢٩١,٦٨١)
٦٠,٣٥٠	١٧٤	-	٦٠,٥٢٤	٦٠,٥٢٤
(٢٠,٧١٥)	(٢٤,٤٧٠)	-	(٤٥,١٨٥)	(٤٥,١٨٥)
١٩٥,٥٩٠	(٢,٠٣٤,٧٣٢)	٦٢٧,٠٨٥	(١,٢٩١,٦٨١)	* (١,٢١٢,٠٥٧)

\* بلغت الاستردادات بالصافي خلال العام مبلغ ٥,٨٣٩,٩٤٣ دولار أمريكي.

### ٣٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة إجراءات التعرف والتحقق من العملاء.

### ٣٤. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٩، توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨,٥% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٦,٢٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤,٠٥% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨، توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨,٥% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٥,٨٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٧,٢٤٦% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٧.

### ٣٥. الزكاة الشرعية

يقع عبء إخراج الزكاة على المساهمين، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم. بلغت نسبة الزكاة الواجبة على السهم ٠,٠٤٩٧ دولار أمريكي لسنة ٢٠١٩ و ٠,٠٤٢٣ دولار أمريكي لسنة ٢٠١٨ لكل سهم.

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	-	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	٢١٣,٥١٢,٨٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	-	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	١١٥,٤٢٤,١٦٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	-	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٦٧٩,٩٥١,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٠٧٧,٤١٩	-
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٩,٦٥٨,٥٤٢	-
إستثمارات في شركات حليفة	-	١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٣٥,٥٨٢	-
إستثمارات عقارية	-	١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٨٤٣,٧٩٨	-
عقارات وممتلكات ومعدات	-	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	٣,٢٣١,٢١٧	٣,٢٣١,٢١٧	-
حق استخدام الأصول	-	٩,٢٣٣,٧٨١	٩,٢٣٣,٧٨١	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤,٦٩٢,٩٢٢	٤,٦٩٢,٩٢٢	-
موجودات غير ملموسة	-	٧٣٩,٦٤٧	٧٣٩,٦٤٧	-
موجودات أخرى	-	١٣,٤١٨,٩٢٧	١٣,٤١٨,٩٢٧	-
	١,٢٠٩,٦١٨,٧٧٦	١,٠٨٧,٩٤٠,٥٤٦	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	١,٠٠٨,٨٨٨,٨٨٢

### ٣٩. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

### ٤٠. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود قائمة المركز المالي:	٢٠١٩		٢٠١٨	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة	١,٥٣٠,٥٤٨	٩٦٥,٠٩٥	٢,١٦٨,٣٧٩	٧٦٨,٤٤٢
شركات حليفة	١١,٨٥٣	-	-	-
الإدارة التنفيذية العليا	١٩,٤٨٠,٩٢٤	١٩,٣٤١,٣٠٢	١٩,٣٤١,٣٠٢	١٩,٣٤١,٣٠٢
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٨,٧٩٦,٢٥٢	٨,٧٩٦,٢٥٢	٩,٥٩٨,٣٤٨	٩,٥٩٨,٣٤٨
آخرون	٥٣٤,٢٣٩	١٥٧,٢٠٤	١٥٧,٢٠٤	١٥٧,٢٠٤
شركات حليفة	٣٦١,٣٦٦	١٣١,٣٩٣	١٣١,٣٩٣	١٣١,٣٩٣
الإدارة التنفيذية العليا	٢٠,٩٥٤,٨٣٧	٢٠,٩٥٤,٨٣٧	١٧,٤٦٦,٢١٢	١٧,٤٦٦,٢١٢
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٩٣٩,٨٢٦	٩٣٩,٨٢٦	١٦,٢٨٦	١٦,٢٨٦
آخرون	٣٧,٢٠١	١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
شركات حليفة	١٦٠,٦٣٠	٢٩,٣٥٤	٢٩,٣٥٤	٢٩,٣٥٤
آخرون	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
إيرادات التمويلات	١١٧,٦٦٨	٥٧,٣٠٠	٥٧,٣٠٠	٥٧,٣٠٠
شركات حليفة	٣١,١٤٣	-	-	-
الإدارة التنفيذية العليا	٧١٣,٩٤٨	٥٢٤,٠٩١	٥٢٤,٠٩١	٥٢٤,٠٩١
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-
آخرون	٧٤,٤٦٣	١٣,٥٢٥	١٣,٥٢٥	١٣,٥٢٥
شركات حليفة	-	٥٥٩	٥٥٩	٥٥٩
الإدارة التنفيذية العليا	-	٦١٤	٦١٤	٦١٤
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-
آخرون	٧٤,٤٦٣	١٣,٥٢٥	١٣,٥٢٥	١٣,٥٢٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
تمويلات ائتمانية غير مباشرة	٦٣,٢٠١	٢٤,٦٠٠	٢٤,٦٠٠	٢٤,٦٠٠
شركات حليفة	٥٠٩,٦٧٨	٧٧٥,٠٠١	٧٧٥,٠٠١	٧٧٥,٠٠١
آخرون	٥٠٩,٦٧٨	٧٧٥,٠٠١	٧٧٥,٠٠١	٧٧٥,٠٠١

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٢,٨٥% و ٣,٢٩% من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما نسبته ٢٠,٦٣% و ٢٣,٨٥% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال الفترة بين ٥,٥٠% إلى ٧%.



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

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨١,٨٢٧	٦٣٠,١٢٠
٦٩٣,٢٥٨	٧٥٣,٠٠٥
٥٦,٥٥١	٧٠,٧٧١

مصاريف أعضاء مجلس الإدارة  
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها  
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤,٤٤٤	٥٥,٨٣١
٤٤,٤٤٤	٣٣,٣٣٣
٤٤,٤٤٤	٣٣,٣٣٣
٣٧,٠٣٧	٣٣,٣٣٣
٣٧,٠٣٧	٣٣,٣٣٣
٣٧,٠٣٧	٢٧,٧٧٧
٤٤,٤٤٤	٣٣,٣٣٣
٤٤,٤٤٤	٣٣,٣٣٣
٣٧,٠٣٧	٣٣,٣٣٣
٣٧,٠٣٧	٣٣,٣٣٣
٤٤,٤٤٤	٢٧,٧٧٧
٧,٤٠٧	-
٧,٤٠٧	-
٤٩٦,٦٦٣	٣٧٨,٠٤٩

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد ماهر المصري  
الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد سالم أبو الخيزران  
الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد صلاح الدغمة  
الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد أحمد حسن  
الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد عمر المصري  
الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد طلال ناصر الدين  
السيد علي زيدان ابو زهري  
السيد عبد الحميد فايز العبوه  
السيد ماجد الحلو  
السيد أنيس الحجة  
مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى ممثلة بالسيد رفيق شاكرا الننتشة  
شركة صندوق الإستثمار الفلسطيني ممثلة بالسيد محمود فريد أبو الرب  
شركة أسواق المحافظ الإستثمارية ممثلة بالسيد مازن توفيق سنقرط

#### سياسة منح المكافآت والحوافز

إستناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٢/١) تم إعداد سياسات تضبط قواعد ممارسات منح المكافآت والحوافز المرتبطة بمستوى الأداء والمخاطر. وللتزام مجلس الإدارة بتحمل المسؤولية الكاملة لتعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والممارسات السليمة لمنح المكافآت المالية ولضمان الشفافية والموضوعية في منح المكافآت فقد تم إعتماد معايير كمية يمكن قياسها وتضمن لجميع العاملين التحفيز والتقدير. وقد إنقسمت تلك الحوافز إلى حوافز معنوية يقصد بها التواصل الدائم مع الموظفين وتقدير جهوداتهم وحوافز مادية بناءً على ما يتم تحقيقه من نتائج وإنجازات. وقد أخذت السياسة بالحسبان كافة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك عند تحديد تلك المكافآت حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المتحققة ونسبة المكافآت إلى الأرباح ومدى توافقها مع النظام الداخلي للبنك.

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

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

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	-	-	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧
١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	٣٠,٧٤٩,٣٠٤	٢,٨٥٠,٠٩٨	١٣٤,٦٦٦,٣٩٧
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	١٢٤,٦١٥	-	٧٧٠,٣٦٠,٨٩٥
١,٤٢١,٧٢١	-	-	١,٤٢١,٧٢١
٤٠,٧٧٤,٤١٩	-	-	٤٠,٧٧٤,٤١٩
١٩,٦٥٨,٥٤٢	٥,٧٤٨,٨٠٩	١٣,٩٠٩,٧٣٣	-
١١,٦٣٥,٥٨٢	-	-	١١,٦٣٥,٥٨٢
١١,٨٤٣,٧٩٨	-	-	١١,٨٤٣,٧٩٨
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	-	-	٢٨,٨٤٠,٩٩٠
٣,٢٣١,٢١٧	-	-	٣,٢٣١,٢١٧
٩,٢٣٣,٧٨١	-	-	٩,٢٣٣,٧٨١
٤,٦٩٢,٩٢٢	-	-	٤,٦٩٢,٩٢٢
٧٣٩,٦٤٧	-	-	٧٣٩,٦٤٧
١٣,٤١٨,٩٢٧	-	-	١٣,٤١٨,٩٢٧
١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	٣٦,٦٢٢,٧٢٨	١٦,٧٥٩,٨٣١	١,٢٦٥,٠٣٠,٧٦٣

#### ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات ائتمانية مباشرة  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
استثمارات في شركات حليفة  
إستثمارات عقارية  
عقارات وممتلكات ومعدات  
مشاريع تحت التنفيذ  
حق استخدام الأصول  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

#### بنود خارج قائمة المركز المالي

سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
كفالات بنكية  
إعتمادات مستندية

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	-	-	٢١٣,٥١٢,٨٥٩
١١٥,٤٢٤,١٦٣	٢٩,٥٧٧,٣٨١	١,٦٧١,٣٢١	٨٤,١٧٥,٤٦١
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	١,٠٧١,٤٢٤	-	٦٧٨,٨٨٠,٤٣٦
١,٤٦٢,٣٤١	-	-	١,٤٦٢,٣٤١
٤,٤٢٣,٨٤٨	-	-	٤,٤٢٣,٨٤٨
١٤,١٤٠,٥٨٠	٧,١٩٣,٤٧٧	٦,٩٤٧,١٠٣	-
١١,٤٥٠,٧٨٤	-	-	١١,٤٥٠,٧٨٤
١٢,٧٤٢,٨٩٩	-	-	١٢,٧٤٢,٨٩٩
٢٨,٨٢٧,٨١٢	-	-	٢٨,٨٢٧,٨١٢
١,٤١٩,٦٧٦	-	-	١,٤١٩,٦٧٦
٨٧٤,٥٠٤	-	-	٨٧٤,٥٠٤
١٨,٤٣٢,٦٣٤	-	-	١٨,٤٣٢,٦٣٤
١,٠١٠,٢٦٣,٩٦٠	٣٧,٨٤٢,٢٨٢	٨,٦١٨,٤٢٤	١,٠٥٦,٢٠٣,٢٥٤

#### ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات ائتمانية مباشرة  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
استثمارات في شركات حليفة  
استثمارات عقارية  
عقارات وممتلكات ومعدات  
مشاريع تحت التنفيذ  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

#### بنود خارج قائمة المركز المالي

سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
كفالات بنكية  
إعتمادات مستندية

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١,٨١٤,٣٣٨	-	-	٤١,٨١٤,٣٣٨
٤٢,٤٧٤,٨٣٧	-	-	٤٢,٤٧٤,٨٣٧
٣,٠٩١,٨٩١	-	-	٣,٠٩١,٨٩١
٨٧,٣٨١,٠٦٦	-	-	٨٧,٣٨١,٠٦٦

## ٤٢. قياس القيمة العادلة

- يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة:
- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) 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.

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام		تاريخ التقييم	
مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٦,٩٢٥	-	١,٤٢١,٧٢١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١١,٨٤٣,٧٩٨	-	١,٤٢١,٧٢١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة		تاريخ التقييم	
مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٦,٩٢٥	-	٣,٨٥٠,٤٩٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١١,٨٤٣,٧٩٨	-	٢٢٦,٩٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	١١,٨٤٣,٧٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	٣,٨٤٠,٨٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦,١٠٤,٣٧٢	-	١٦,١٠٤,٣٧٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):

مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني):

مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

## موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):

مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني):

مستويات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

٢٠١٨			٢٠١٩		
بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات واستثمارات مطلقة دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي	بنود خارج المركز المالي دولار أمريكي	مطلوبات واستثمارات مطلقة دولار أمريكي	موجودات دولار أمريكي
١٨,٣٦٩,٥٢٥	٧٥٢,٤٢١,٢٩٥	٤٦٢,٨٩٠,٢٩٢	٤٣,٥٤٥,٧٢٦	٩٠٠,٩٤٧,٥٠٦	٥٠٢,٦٩٠,٥٤٢
٦٩,٠١١,٥٤١	١٥٢,٠٦١,١٥٠	٢١٧,٠٦١,٥٦٨	٧٩,٧٤٧,٤٠٦	١٥٣,٧٤٦,٥٢٦	٢٦٧,٧٩٤,٩٦٨
-	٥٨,٩١٦,٢٤١	٣٤٨,٩٦٣,٧٩١	-	١١١,٧٤١,٣٠٦	٤٦٤,٢٩٠,٩٤٨
-	٣١,١٧٨,٨٨٥	٧٣,٧٤٨,٣٠٩	-	٣٦,١١٢,٤٢١	٨٣,٦٣٦,٨٦٤
٨٧,٣٨١,٠٦٦	٩٩٤,٥٧٧,٥٧١	١,٠١٠,٢٦٦٣,٩٦٠	١٢٣,٢٩٣,١٣٢	١,٠٢٠,٢٥٤٧,٧٥٩	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢

حسب القطاع

الأفراد  
شركات  
مؤسسات  
خزينة  
أخرى  
المجموع

## قياس القيمة العادلة باستخدام

معلومات تم قياسها بالقيمة العادلة	تاريخ التقييم
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

## معلومات تم قياسها بالقيمة العادلة

معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	تاريخ التقييم
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## معلومات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	تاريخ التقييم
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
معلومات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
٢٠١٩	دولار أمريكي
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	٥+
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	٥-
٢٠١٨	دولار أمريكي
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	٥ +
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	٥ -

## ٤٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧	٢١٣,٥١٢,٨٥٩
١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	١١٥,٤٢٤,١٦٣	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	١١٥,٤٢٤,١٦٣
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٦٧٩,٩٥١,٨٦٠
١,٤٢١,٧٢١	١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	١,٤٦٢,٣٤١
٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٤٢٣,٨٤٨
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٤,١٤٠,٥٨٠	١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٤,٠٤١,٧٠٨
١٢,٣٥٨,٣٢٣	١٦,٧٥٧,٦٥٥	١٢,٣٥٨,٣٢٣	١٦,٧٥٧,٦٥٥
١,٢٤٧,١٣٤,٧٨١	١,٠٤٥,٦٧٣,٣٠٦	١,٢٤٧,١٣٤,٧٨١	١,٠٤٥,٥٧٤,٤٣٤
١١١,٧٤١,٣٠٦	٥٨,٩١٦,٢٤١	١١١,٧٤١,٣٠٦	٥٨,٩١٦,٢٤١
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٢٢٣,٨١٤,٢٥٠
٥٥,١٥١,٦٠٥	٣٦,٢٨١,٤٣٩	٥٥,١٥١,٦٠٥	٣٦,٢٨١,٤٣٩
١٤,٤٧٥,٣٧٠	٢٠,٢٦٩,٩٨٢	١٤,٤٧٥,٣٧٠	٢٠,٢٦٩,٩٨٢
٤٤٤,٥٠٥,٢٩٦	٣٣٩,٢٨١,٩١٢	٤٤٤,٥٠٥,٢٩٦	٣٣٩,٢٨١,٩١٢
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦

## موجودات مالية

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٧٠,٨٦٧,٤٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٢١,٧٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤,٠٧٧,٤١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٦٥٨,٥٤٢
موجودات مالية أخرى	١٢,٣٥٨,٣٢٣

## مطلوبات مالية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٧٤١,٣٠٦
ودائع العملاء	٢٦٣,١٣٧,٠١٥
تأمينات نقدية	٥٥,١٥١,٦٠٥
مطلوبات مالية أخرى	١٤,٤٧٥,٣٧٠

## حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

– إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

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

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### ٤.٤ . عملية إدارة المخاطر

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

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

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

#### أولاً: مخاطر الائتمان:

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

#### أ. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأرباح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>بنود قائمة المركز المالي</b>
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٦,٨٨١,٦٣٧	١٥٩,٩٣١,٦٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٥,٤٢٤,١٦٣	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,١٤٠,٥٨٠	١٩,٦٥٨,٥٤٢	موجودات أخرى
١٦,٧٥٧,٦٥٥	١٢,٣٥٨,٣٢٣	<b>مجموع بنود قائمة المركز المالي</b>
٩٣٣,١٥٥,٨٩٥	١,١٣٠,٦٩٩,٨٧١	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
		سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤١,٨١٤,٣٣٨	٥٩,٦١٩,٦٩٤	كفالات بنكية
٤٢,٤٧٤,٨٣٧	٦١,١٤١,٣٥٨	إعتمادات مستندية
٣,٠٩١,٨٩١	٢,٥٣٢,٠٨٠	<b>مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
٨٧,٣٨١,٠٦٦	١٢٣,٢٩٣,١٣٢	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٦٨٨١,٦٣٧	-	-	١٠,٦,٨٨١,٦٣٧
١١٥,٤٢٤,١٦٣	-	-	١١٥,٤٢٤,١٦٣
٤٦,٧٥٥,٦٢٣	-	-	٤٦,٧٥٥,٦٢٣
١٠,٣٥٣,١٧٥	٢٠,٢٤٨١٦	٦,٨٢٧,٤٧٣	٣,٣٢٢,٨٨٦
٧٧,٩٦٥	٥٤,٩٤٢	٨,١٤٥	١٤,٨٧٨
٢٥١,٨٩٢,٤٣٤	١٨,٨٤٧	٢٨,٦٠٧,٣٥١	٢٢٣,٢٦٦,٢٣٦
١٦٦,٣٣٤,٧٣٣	٥,٤٨٧,٢٩٢	٣٧,١١٧,١٠٢	١٢٣,٧٣٠,٣٣٩
٧٦,٦٥٩,٩١٢	-	٨,٦٦٤,٥٦٨	٦٧,٩٩٥,٣٤٤
٩٣,٦٥٩,٧٢١	٢٧,٥٤٤٣	٤٦,١٠٩,٢٨٢	٤٧,٢٧٤,٩٩٦
٣٤,٢١٨,٢٩٧	٩,٣٤١,٥٨٣	٧,٥٦١,٠٤٧	١٧,٣١٥,٦٦٧
١٤,١٤٠,٥٨٠	-	٤,١٧٥,٤٢٠	٩,٩٦٥,١٦٠
١٦,٧٥٧,٦٥٥	-	-	١٦,٧٥٧,٦٥٥
٩٣٣,١٥٥,٨٩٥	١٥,٣٨٠,٩٢٣	١٣٩,٠٧٠,٣٨٨	٧٧٨,٧٠٤,٥٨٤

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات ائتمانية مباشرة:

قطاع عام  
الصناعة والزراعة  
القطاع الخدماتي  
التجارة  
العقارات وإلشاءات  
الأراضي  
تمويلات استهلاكية  
أخرى  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
موجودات أخرى

#### ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٩,٩٣١,٦٩٧	-	-	١٥٩,٩٣١,٦٩٧
١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	-	-	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩
٥٠,٨٩٥,٥٦٨	-	-	٥٠,٨٩٥,٥٦٨
٢٩,٢٣١,٦٤٠	٧٤٠,٨٩٤	٤٤,١٤٩,٦٨٥	٢٤,٣٤١,٠٦١
٢,٢٦٠,٢٠٥	٨,٢٧٨	١١٥,٥٨١	٢,١٣٦,٣٤٦
٢٠,٧٥٤١,٤٧٤	١٣,٨٣٣,٣٤٢	٢٩,٦٧٧,٤٧٤	١٦٤,٠٣٠,٦٥٨
١٤١,٩٧٧,٤٣٠	٧,٠٢٨,٠٨٩	٤٢,٨٤١,١٤٩	٩٢,١٠٨,١٩٢
١٠٥,١٩٢,٥٠٢	-	٣٣,٣٩٤,٥١٤	٧١,٧٩٧,٩٨٨
١٧٥,٩٩٣,٥٢٤	٢,٢٩٢,٧٥٣	٣٩,٦١١,٨٨٤	١٣٤,٠٨٨,٨٨٧
٥٧,٣٩٣,١٦٧	٨٤٠,٤٤٩	١٣,٥٥٤,٥١٥	٤٣,٤٩٨,٢٠٣
١٩,٦٥٨,٥٤٢	-	٥,٧٤٨,٨٠٩	١٣,٩٠٩,٧٣٣
١٢,٣٥٨,٣٢٣	-	-	١٢,٣٥٨,٣٢٣
١,١٣٠,٦٩٩,٨٧١	٢٤,٧٤٣,٨٠٥	١٦٨,٥٩٣,٦١١	٩٣٧,٣٦٢,٤٥٥

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تمويلات ائتمانية مباشرة:

قطاع عام  
الصناعة والزراعة  
القطاع الخدماتي  
التجارة  
العقارات وإلشاءات  
الأراضي  
تمويلات استهلاكية  
أخرى  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
موجودات أخرى

## ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة للضمانات

الخصارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أخرى	سيارات وآلات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مقبولة	كالات بنكية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الائتمانية	١٥٩,٩٣١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٩٣١,٦٩٧
المترقعة	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٢٦٥,٧٩٩
دولار أمريكي	١١٤,٨٦٤,٦٧٧	١٧٥,٣٦٢,٢٣٥	٣٣٨,٨١٣,٩٨٤	-	١,٠٧,٨٢٥,٢٥٧	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	٢٠,٤٤,٦٥٨	-	-	٢٥,٨١٣,٤٥١	٥١٤,٨١٧٧,٢١٩
	٢٠,١٤٥,١٤٩	١٤٠,٤٤٤,٦١٢	٦٠,٨٧٣,٦٢٤	-	١٩,٣٧٢,٦١٩	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	٣٦,٨٧٢,٤١٥	-	-	٤٤,٦٣٧,٨٢٠	٧٤٩,١٨٠,٢٣٦
	٢,٩٤٠,٦٧٤	٨١,٠١٩,٥٧٨	٦٦,١٢٨,١٦٨	-	٢٠,٣٢١,٩٤٣	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	٣٨,٥٧٢	-	-	٤٤,٦٥٠,٨٠٩	١٤٧,٨١٤٧,٧٤٦
	٨٠,٧٥٩	٥٠,٨٩٥,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٩٥,٥٦٨
	١٩٥,٧٥٥	١٩,٦٥٨,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٨,٥٤٢
	-	١٢,٣٥٨,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٥٨,٣٢٣
١٨,٥٨٤,٥٢٤	٦٨١,٥٣٧,٣٥٤	٤٦٥,٨١٥,٧٧٦	-	١٤٧,٥١٩,٨١٩	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	-	-	٣٥,٣١٦,٣٦٠	١,١٤٧,٣٥٢,١٣٠
٧٤٤,٧٢٤	١١٤,٣٠٤,٣٧٣	٨,٩٨٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٨٨,٧٥٩	١٢٢,٢٩٢,١٣٢
٧٤٤,٧٢٤	١١٤,٣٠٤,٣٧٣	٨,٩٨٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩٨٨,٧٥٩	١٢٢,٢٩٢,١٣٢

التعرض الائتماني لنبود  
خارج قائمة المركز  
المالي:

## ث. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
داخل فلسطين	٨٩٠,٤١٤,٠٥٠	١٦٢,٢٠٦,١٨٧	٢٤,٧٣٩,٣٤٩	١,٠٧٧,٣٥٩,٥٨٦
الأردن	١٦,٧٢٩,٥٨٦	٣٠,٢٤٥	-	١٦,٧٥٩,٨٣١
دول أخرى	٣٠,٢١٨,٨١٩	٦,٣٥٧,١٧٩	٤,٤٥٦	٣٦,٥٨٠,٤٥٤
	٩٣٧,٣٦٢,٤٥٥	١٦٨,٥٩٣,٦١١	٢٤,٧٤٣,٨٠٥	١,١٣٠,٦٩٩,٨٧١
٢٠١٨	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
داخل فلسطين	٧٣٦,٤٦١,٥٧٢	١٣٤,٨٩٤,٩٦٨	١٥,٣٨٠,٩٢٣	٨٨٦,٧٣٧,٤٦٣
الأردن	٨,٦١٨,٤٢٤	-	-	٨,٦١٨,٤٢٤
دول أخرى	٣٣,٦٢٤,٥٨٨	٤,١٧٥,٤٢٠	-	٣٧,٨٠٠,٠٠٨
	٧٧٨,٧٠٤,٥٨٤	١٣٩,٠٧٠,٣٨٨	١٥,٣٨٠,٩٢٣	٩٣٣,١٥٥,٨٩٥

## ج. القيمة العادلة للضمانات لتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة للضمانات

الحسابات	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	سيارات متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الدولار الأمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٧١٢,٥٥٧	٢,٣٨٤,٣٦٩	١,٠٠٨١٧,٩٢٨	-	٧٧,٦٨٠	-	١,٠٥٩٤,٢٤٨	-	١٤٦,٠٠٠	١٢,٢٠٢,٢٩٧	
٥,٥١٩,٠٧٦	٧,٨٦٥,٨٤٩	٧,٣١٨,٨٥٥	-	٦٢٥,١٣٥	-	٦,٤٥٥,٢٣٤	-	٢٣,٨٠٠,٨٦	١,٥١٨,٤٧٠,٠٤	
١,٠٧٠,٨٠١٩	١,٩٢٥,٧٠٧	٣,٣٦٠,٧٤٩	-	٤,٨٠٧,٠١	-	٢,٨٧٧,٤٧٤	-	٢,٥٧٤	٥,٢٩٦,٤٥٦	
٨,٩٢٩,٦٥٢	١٢٠,٨٥٠,٩٢٥	٢١,٤٩٧,٥٣٢	-	١,١٨٣,٥١٦	-	١٩,٩٢٧,٣٥٦	-	٣,٨٦,٦٦٠	٣٢,٦٨٣,٤٥٧	

تعرضات ائتمانية مباشرة:  
للأفرادالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
الشركات الكبرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة العادلة للضمانات

الحسابات	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	سيارات متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الدولار الأمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٠٣٤,٢٨٠	٨٣٢,٣٦٠	٦,٦٠٧,٣١٧	-	٢٢٨,٦٠٢	-	٦,٣٧٨,٧١٥	-	-	٧,٤٣٩,٠٧٧	
٨٣١,٠٦٦	١,٩٠٣,٩٦٣	٢,٢٤٥,٦٨٦	-	٥٥٠,٠٠٠	-	٢,٠٣٨,٩٩٠	-	١٥١,٦٩٦	٤,١٤٩,٦٤٩	
١,٩١٧,٥١٤	٥,٢٨٥,٨٤٥	٤,٢٨٨,٦١٢	-	٢١٨,٢٨١	-	٣,٩٤٧,٧١٧	-	١٢٢,٦١٤	٩,٥٧٤,٤٥٧	
٥,٧٨٢,٨٦٠	٨,٠٢٢,٦٦٨	١٣,١٤١,٦١٥	-	٥٠١,٨٨٣	-	١٢,٣٦٥,٤٢٢	-	٢٧٤,٣١٠	٢١,١٦٣,٧٨٣	

تعرضات ائتمانية مباشرة:  
للأفرادالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
الشركات الكبرى

٦٥

القيمة العادلة للضمانات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحسابات	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	سيارات متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الدولار الأمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٧٨٤,٤٢٤	١١٥,٤٢٤,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٨٨١,٦٣٧
٩,٤٥٣,٤٢٧	١٨٥,٧٦٧,٧٦٤	٢٨٦,٥٧٥,٩٥٥	-	٨٢,٤٥٢,٧٥١	٢٠٤,٦٥٨	١٩,٠٠٤,٦٨١	-	١٣,٨٦٨,٨٦٥	٤٧٢,٣٤٣,٧١٩	
١,٧١١,٧٩٦	٣٣,٣٧٦,٢٩٩	٥١,٤٨٨,١٨٤	-	١٤,٨١٤,٠٢٢	٣٦,٧٧٠	٣١,٨٧٢,٨٣٦	-	٤,٧٦٤,٥٥٦	٨٤,٨٦٤,٤٨٣	
١,٠٧٥,٦٨٠	٣٣,٠٤٥,٨٦٥	٥٥,٩٧٧,٢٢٣	-	١٥,٥٣٩,٩٥٩	٣٨,٥٧٢	٣٥,٤٠٠,٦٩٦	-	٤,٩٩٨,٠٣٦	٨٩,٠٢٣,١٢٨	
٧٤,١٩٠	٤٦,٧٥٥,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٥٥,٦٢٣	
١,٠٥,٤١٨	١٤,١٤٠,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤٠,٥٨٠	
-	١٦,٧٥٧,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٥٧,٦٥٥	
١٤,٩٢٤,٩٢٥	٥٥٢,١٤٩,٥٨٦	٣٩٤,٠٤١,٤٠٢	-	١١٢,٨٠٦,٧٣٢	٢٨٠,٠٠٠	٢٥٧,٢٢٣,٢١٣	-	٢٣,٦٣١,٤٥٧	٩٤٦,١٩٠,٩٨٨	

التعرض الائتماني لنبود داخل

قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

تعرضات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكافة المطفاة

موجودات مالية أخرى

التعرض الائتماني لنبود خارج

قائمة المركز المالي:

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	
		الكلية (%)	الكلية (%)
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٨٠	٠،٤٠
	السيناريو الأفضل	١٠	٢،٣٢
	السيناريو الأسوأ	١٠	(١،٥٢)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	٨٠	٠،٩٧
	السيناريو الأفضل	١٠	(٥،٣٧)
	السيناريو الأسوأ	١٠	٧،٣١

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	
		الكلية (%)	الكلية (%)
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٨٠	(٠،٨)
	السيناريو الأفضل	١٠	٠،٥٨
	السيناريو الأسوأ	١٠	(٢،١٨)
معدلات البطالة	السيناريو العادي	٨٠	(٢،٧١)
	السيناريو الأفضل	١٠	(٤،٥٩)
	السيناريو الأسوأ	١٠	(٠،٨٣)

- قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة ١٠٠% للسيناريو الأسوأ عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية.

ح. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

التصنيف الائتماني	٢٠١٩	٢٠١٨
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من AAA الى A-	٧٥٢،٤٦٢	٧٥٣،٢٣٠
من BBB+ الى B-	٤،٩٩٦،٣٤٦	٦،٣٣٥،١٦٤
غير مصنف	١٣،٩٠٩،٧٣٤	٧،٠٥٢،١٨٦
	١٩،٦٥٨،٥٤٢	١٤،١٤٠،٥٨٠

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

المؤشر	٢٠١٩		
	الزيادة في المؤشر	الأثر على	الأثر على
	نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	١٠	١٤٢،١٧٢	٣٨٥،٠٤٩
غير مدرجة	١٠	-	٢٢،٦٩٣
المؤشر	٢٠١٨		
	الزيادة في المؤشر	الأثر على	الأثر على
	نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	١٠	١٤٦،٢٣٤	٤٢٢،٥٠٤
غير مدرجة	١٠	-	١٩،٨٨١

ثالثاً: مخاطر العملات:

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

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



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

العملة	٢٠١٩		٢٠١٨	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيقل إسرائيلي	١٠+	دولار أمريكي (٨٩٢,٨٢٥)	١٠+	دولار أمريكي (٦٥٣,١٣٠)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المعادل بالدولار		
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى
<b>الموجودات</b>			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥٤,٤٢٢,٠٣٦	١٥٢,٣٨١,٢٩٣	٣,٩٣٣,١٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,٥٩١,٠٠٨	٩,٣٦٤,٤٠٣	٤,١١٠,٣٤٠
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٥٣,٠٠٠,٧٤١	٣٤٨,٥٠٧,١٤٢	٨,٧٥٩,٨٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٢١,٧٢١	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٨٥٠,٤٩٤	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣,٩٠٩,٧٣٤	-	-
موجودات أخرى	٤,٤٨٦,٨٧٢	٩,٨٩٢,١٤٣	٣٦١,٨٩٢
<b>مجموع الموجودات</b>	٢٦٩,٦٨٢,٦٠٦	٥٢٠,١٤٤,٩٨١	١٧,١٦٥,٢٥٢
<b>المطلوبات</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٤٠٤,٧٩٥	٩٦,٤٩٢,٧٣٤	٢,٨٤٣,٧٧٦
حسابات العملاء الجارية	٥١,٦٦٩,٤٧٧	١٦,٠٠٦,٣٠٨	٣,٦٤٠,٠٣١
تأمينات نقدية	١٠,١٤١,٥٠٥	١٦,٥٢٩,٢٦٩	٥,١٢٥,٣٢٤
مطلوبات أخرى	٦,٤٧٠,٩٣٠	٤٠,٤٧٣,٦٣٦	٦٤٤,٩٣٩
<b>مجموع المطلوبات</b>	٧٥,٦٨٦,٧٠٧	٢٧٧,١٣٥,٠٤٧	١٢,٢٥٤,٠٧٠
<b>حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء</b>	١٩٤,٨١٢,٢٦٠	٢٥١,٩٣٨,١٨٢	٤,٩١١,١٨٢
<b>مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء</b>	٢٧٠,٤٩٨,٩٦٧	٥٢٩,٠٧٣,٢٢٩	١٧,١٦٥,٢٥٢
<b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>	(٨١٦,٣٦١)	(٨,٩٢٨,٢٤٨)	-
<b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>	٤,٨٣٦,٧٩٨	١٢,٩٢٢,٧٧٤	١٧,٦٨٤,٥٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المعادل بالدولار		
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى
<b>مجموع الموجودات</b>	٢٢٣,٤٣٣,٦٩٤	٤٠٤,٠٢٨,٥٦٤	١٤,٦٠٩,٨٩٢
<b>مجموع المطلوبات</b>	٥٩,٤٧٣,٥٩٥	١٩٥,٩٣٠,٠٤١	٩,٨٦٢,٦٩٨
<b>حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء</b>	١٦٨,٥٠١,١٥٣	٢١٤,٦٢٩,٨٢٦	٤,٧٤٧,١٩٤
<b>صافي التركيز داخل المركز المالي</b>	(٤,٥٤١,٠٥٤)	(٦,٥٣١,٣٠٣)	-
<b>إلتزامات محتملة خارج المركز المالي</b>	٥,٧٩٤,١٣٤	١٢,٧٥١,١٧٨	٩,٦١٣,٤٨٨

## رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الموجودات	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	دولار أمريكي	أقل من شهر	دولار أمريكي	٣ أشهر إلى ١٢ شهر
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٧,٠٨٧,٤٦٧	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠,٤٦٩,٥٢٩	٣٧,٧٩٦,٢٧٠	-	-
تمويلات ائتمانية مباشرة	٥٧,٥٥٩,٧١٠	٨٧,٦٢٤,٣٣٦	٥٧,٥٨٢,٣٧٣	٩٧,١٧٦,٩٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٢,٧٧٧,٨٢٢
إستثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-
إستثمارات عقارية	-	-	-	-
عقارات وممتلكات ومعدات	-	-	-	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-
حق استخدام الأصول	-	-	-	-
موجودات صيربية موجبة	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	٩٤٣,٠٥١٥	٨٧,٤٦٣	٨١,٤٨١٧	٩٩,٩٧٤,١٧٥
<b>مجموع الموجودات</b>	٤٦٨,٦٨٠,٢٢١	١٣٦,٣٠١,١٦٩	٥٨٣,٣٧٧,٢٤٠	٤٩٣,٨٨٨,٨٧٣
<b>المطلوبات</b>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٧٤١,٣٠٦	-	-	-
ودائع العملاء	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	-	-	-
تأمينات نقدية	١,٦٥٨,١٢٨	٤٩,٥٠٨٨٥	٢,٧٣٦,١٠٧	٩,١٨٨,٨١٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-
مخصصات الضرائب	-	١,٦٠٩,٩٣٠	-	-
مطلوبات متعلقة بغير الإيجار	١٨٢,٦٦٦	٣١٧,٣٣١	٥٥٠,٩٩٧	١,١٠١,٩٩٣
مطلوبات أخرى	١٥,٥٥٤,٠٥٠	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	٣٩٢,١٧٤,١٦٥	٦,٨٨٣,١٤٦	٤,٦٨٧,٦٠٤	١,٠٢٩,٨٠٥
<b>خسائر أصحاب حسابات الإستمارة المطلقة</b>	٦٦٥,٣٥٩,٢٠٨	٢١,٢٩٩,٩١٤	٣,٠١٠,٣٨٥	١٩,٦٤٢,٤٣٢
<b>خسائر الملكية</b>	-	-	-	-
رأس المال المنفوع	-	-	-	-
علاوة إصدار	-	-	-	-
إحتياطي إيجاري	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-
إحتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-
إحتياطي الإستمارة العقارية	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	-	-	-
<b>صافي خسائر الملكية</b>	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات وخسائر أصحاب حسابات الإستمارة المطلقة وخسائر الملكية</b>	١,٠٥٧,٥٣٤,٣٧٣	٧٨١,٨٣٠,٦٠٠	٢٤,٣٩١,٤٢٢	٢٩,٩٣٤,٣٧٣
القوة التراكمية	(٥٨٨,٨٥٣,١٥٢)	٩,٨١٨,٠٠٩	٢٤,٠٥٥,٧٧٨	٧,٠٠٤,١٦٨
القوة التراكمية	(٥٨٨,٨٥٣,١٥٢)	(٤٢٠,١٧٣,٥١٣)	(٤٦١,٧٢٩,٦٤٥)	(٣٩٦,٦٨٧,٢٧٧)

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
٢٨٠,٥٠١,٢٩٩	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢
٤٨٦,٤٣١,٦٣٧	٢٤٠,٣٢١,٥٨٢
٤٨٠,٠٠٦,٨٥٤٣	٥٤٠,١٩٩,١١٢
٥٥,٢٨٤,٧٠٨	١٣,٨٢١,١٧٧
٣٠,٨٢٨,١٣١	٦,١٦٥,٦٢٦
١,٠٥٢,٦١٣,٠١٩	٩٨,٥٠٧,٤٩٧
١٥٧,٤٩٤,٣٧١	١٥٧,٤٩٤,٣٧١
١,٢٠٦,٨٣٢,١٩٣	٢٥٦,٠٠١,٨٦٨
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥
٩٩,١٤١,٩٢٣	٩٩,١٤١,٩٢٣
٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢
٩٩,١٤١,٩٢٣	٩٩,١٤١,٩٢٣
	٢٧٨%

### مجموع الأصول عالية الجودة

ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:

أ-الودائع المستقرة	ب-الودائع الأقل استقراراً
٢١٢,٣١٥,٨٥٩	١١٥,٤٢٤,١٦٣
٢٠٩,٣٣٨,٥٥٥	٢٠٩,٣٣٨,٥٥٥
١٤,٢١٠,١٣٠	-
٥٥١,٣٣٨,٧٠٧	-

الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:

أ-الودائع التشغيلية	ب-الودائع غير التشغيلية
١١,١٤٧,٠٠٠	٢٨,٦٥٢,٠٧٦
-	٩٩,٨٩٢
-	٩٨,٦٢٥
-	٨٩,١٤٤,٣٥٠

الودائع والتمويل المضمون

خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم

أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

الإقراض المضمون

تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

نسبة تغطية السيولة (%)

الموردات	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
نقد أراضة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢١٢,٣١٥,٨٥٩	٢١٢,٣١٥,٨٥٩
نقد أراضة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٥,٤٢٤,١٦٣	١١٥,٤٢٤,١٦٣
تمويلات ائتمانية مباشرة	٢٠٩,٣٣٨,٥٥٥	٢٠٩,٣٣٨,٥٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-
موجودات مالية بالكلية المطفأة	-	-
إستثمارات في شركات خلية	-	-
إستثمارات عقارية	-	-
عقارات وممتلكات ومعدات	-	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-
موجودات أخرى	١٤,٢١٠,١٣٠	١٤,٢١٠,١٣٠
مجموع الموردات	٥٥١,٣٣٨,٧٠٧	٥٥١,٣٣٨,٧٠٧
المطلوبات وحقن أصحاب حسابات الإشتراك المسئلة	-	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨,٩١٦,٢٤١	٥٨,٩١٦,٢٤١
تأمينات تعدي	٢٢٢,٨١٤,٢٥٠	٢٢٢,٨١٤,٢٥٠
مخصصات متفرقة	٢٢,١٥٤,٢١٩	٢٢,١٥٤,٢١٩
مخصصات الضرائب	-	-
مطلوبات أخرى	٢١,٠٩٣,٨٨٩	٢١,٠٩٣,٨٨٩
مجموع المطلوبات	٢٢٥,٩٧٨,٥٩٩	٢٢٥,٩٧٨,٥٩٩
حقوق أصحاب حسابات الإشتراك المسئلة	٥٨٢,٢١٨,٢٢٨	٥٨٢,٢١٨,٢٢٨
حقوق الملكية	-	-
رأس المال المنفوع	-	-
علاوة إصدار	-	-
إحتياطي إجباري	-	-
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-
إحتياطي التقلبات الدورية	-	-
إحتياطي الإشتراكات العقارية	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-
الأرباح المحررة	-	-
صافي حقوق الملكية	-	-
مجموع المطلوبات وحقن أصحاب حسابات الإشتراك المسئلة وحقن الملكية العجوة	٩٠٨,١٩٦,٨٢٧	٩٠٨,١٩٦,٨٢٧
مجموع المطلوبات وحقن أصحاب حسابات الإشتراك المسئلة وحقن الملكية العجوة التراكمية	(٣٥٦,٨٥٨,١٣٠)	(٣٥٦,٨٥٨,١٣٠)
	(٣٥٦,٨٥٨,١٣٠)	(٣٥٦,٨٥٨,١٣٠)
	٢٢,٥٢١,٨٦٧	٢٢,٥٢١,٨٦٧
	٤٨,٤٣١,٦٣٧	٤٨,٤٣١,٦٣٧
	(٣٠,٨٢٨,١٣٠)	(٣٠,٨٢٨,١٣٠)
	٢٨,٨٦٠,٩٣٤	٢٨,٨٦٠,٩٣٤
	٢٥٦,٠٠١,٨٦٨	٢٥٦,٠٠١,٨٦٨
	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥
	٩٩,١٤١,٩٢٣	٩٩,١٤١,٩٢٣
	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢
	٩٩,١٤١,٩٢٣	٩٩,١٤١,٩٢٣
	٢٧٨%	٢٧٨%
	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
	٧,٩٧٩,٢١٨	٧,٩٧٩,٢١٨
	٣,١٦٥,٧٨٨	٣,١٦٥,٧٨٨
	١١٠,٢٣٩,٩١٧	١١٠,٢٣٩,٩١٧
	٩٦,٠٧٥,١	٩٦,٠٧٥,١
	(٣٤,١٥٣)	(٣٤,١٥٣)
	٧,٩٩٠,٨٦٨	٧,٩٩٠,٨٦٨
	١,٠٨٠,٨٦٣,٣٨٩	١,٠٨٠,٨٦٣,٣٨٩
	١,٠٨٠,٨٦٣,٣٨٩	١,٠٨٠,٨٦٣,٣٨٩
	(٤٦,٨٨٤,٥٢٥)	(٤٦,٨٨٤,٥٢٥)
	٤٦,٨٨٤,٥٢٥	٤٦,٨٨٤,٥٢٥

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<b>مجموع الأصول عالية الجودة</b>	٢١٨,٩٣٥,٧٠٨	٢١٦,٢٢٤,٢٨٣
<b>ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع المستقرة	٧١,٠٠٠,٣٩٨	٣,٥٥٠,٠٢٠
ب- الودائع الأقل استقراراً	٧٤١,٣٥٦,٧٤٤	١٤٨,٢٧١,٣٤٩
<b>الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:</b>		
أ- الودائع التشغيلية	٦٨,٨٢٤,١٦١	١٧,٢٠٦,٠٤٠
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٠,٢١٥,٧٠٧	٨,٠٤٣,١٤١
<b>الودائع والتمويل المضمون</b>	٩٢١,٣٩٧,٠١٠	١٧٧,٠٧٠,٥٥٠
<b>خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم</b>	٧٥,٧١٧,٦٢٣	٧٥,٧١٧,٦٢٣
<b>أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى</b>	٩٩٧,١١٤,٦٣٣	٢٥٢,٧٨٨,١٧٣
<b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>		
<b>الإقراض المضمون</b>	١٨٤,٨٥٠,٣٠٢	١٤٤,٨٢٤,٩٧٩
<b>تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل</b>	١٨٤,٨٥٠,٣٠٢	١٤٤,٨٢٤,٩٧٩
<b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		١٠٧,٩٦٣,١٩٤
<b>مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات</b>	٢١٦,٢٢٤,٢٨٣	٢١٦,٢٢٤,٢٨٣
<b>صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات</b>		١٠٧,٩٦٣,١٩٤
<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>		٢٠٠%

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	دولار أمريكي
١٢١,٩٣٦,٩٣٠	رأس المال الرقابي
٤٦٢,١١٠,٠٥٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٤١,٨٢٦,٣٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٦,٩٩٠,٨٠٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٠٤٢,٨٦٤,١٢٩	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
٢,٣٧٠,٦٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣,٦٣٦,١٠٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٥٥,٣٩٩,٤٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٣٠,٤٨٤,٢٨٤	القروض
١٢,٠٢٨,١٠٣	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٠,٨٩٥,٣١٧	جميع الأصول الأخرى
٢,٩٧١,٣٧٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,١٨٣,٦٧٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٣,١٨٣,٦٧٢	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٦٣٤,١٥٢,٥٨٧	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
١٦٤%	<b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٢٠١٨	دولار أمريكي
١٠٤,١٨٤,٦٣٦	رأس المال الرقابي
٣٩٩,٩٠٣,٣٤٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٣٤٨,٥٢٨,٢٥٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤٣,٢٦٠,٦١٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٨٩٥,٨٧٦,٨٥٢	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
٦,٤٨٦,٦٩٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤,١١٦,٢٣٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٣٢,٧٧١,٢٥٤	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٤٣٣,٢٧١,٩٧٨	القروض
١١,٦٩٤,٠٣٦	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٠,٨١٣,٢٨٦	جميع الأصول الأخرى
٢,٠٩٠,٧١٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٢٧٨,٣٣٦	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢,٢٧٨,٣٣٦	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٥١٥,٨٠٠,٨٦٧	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
% ١٧٤	<b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>

#### ٤٥. التحليل القطاعي

##### أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أفراد	الشركات	الخبزينة	أخرى
٢٠١٨	٢٠١٩	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١,٦٥١,٤٦٣	٦٥,٨٢٧,٢٣٧	٤٤,٥٣٦,٧٤٨	١٦,٤٠٠,٠٨١	٤,٤٦٠,٦٣٣	٤٢٩,٧٧٥
١,٢١٢,٠٥٧	(٤,٠٠٦,٢٢٢)	(٢,٧٦٨,٢٦٧)	(١,١٩٦,٥٣٢)	(٤١,٤٢٣)	-
٦٢,٨٦٣,٥٢٠	٦١,٨٢١,٠١٥	٤١,٧٦٨,٤٨١	١٥,٢٠٣,٥٤٩	٤,٤١٩,٢١٠	٤٢٩,٧٧٥
(٤٤,٩٩٢,٢٦٢)	(٤٦,٠٧٧,٩٠٨)				
١٧,٨٧١,٢٥٨	١٥,٧٤٣,١٠٧				
(٢,٧٣٩,٦٥٤)	(١,٢١٩,٠٣٩)				
١٥,١٣١,٦٠٤	١٤,٥٢٤,٠٦٨				
٤,١٨٢,٢٩٩	٤,٢٥٨,١٨٨				
٧,٤٧٤,٩٨٤	٣,٤٧١,٢٤٦				
٢٠١٨	٢٠١٩	إجمالي موجودات القطاع	إجمالي مطلوبات القطاع	و حقوق أصحاب حسابات	الإستثمار المطلقة
١,١٠٢,٦٦٣,٩٦٠	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	٥٠٢,٦٩٠,٥٤٢	٢٦٧,٧٩٤,٩٦٨	١١١,٧٤١,٣٠٦	٩٠,٠٩٤٧,٥٠٦
١,١٠٢,٦٦٣,٩٦٠	١,٣١٨,٤١٣,٣٢٢	٨٣,٦٧٩,١٣٨	٤٦٤,٢٤٨,٦٧٤	٣٦,١١٢,٤٢١	٩٩٤,٥٧٧,٥٧١

## ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
إجمالي الإيرادات	٦٤,٨٦١,١٧٧	٦٠,٧٤٦,٦٨٥	٩٠,٤٧٧,٨	٩٦٦,٠٦٠	٦١,٦٥١,٤٦٣	٦٥,٨٢٧,٢٣٧
مصاريف رأسمالية	٣,٤٧١,٢٤٦	٧,٤٧٤,٩٨٤	-	-	٧,٤٧٤,٩٨٤	٣,٤٧١,٢٤٦
مجموع الموجودات	١٠,٢٦٤,٩٢١,٨٠١	١٠,٠٥٦,٢٤٥,٥٢٨	٤٦,٤١٨,٤٣٢	٥٣,٤٩١,٥٢١	١٠,١٠٢,٦٦٣,٩٦٠	١٠,٣١٨,٤١٣,٣٢٢

## ٤٧. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- توفير حلول مالية مبتكرة ومنتجات نوعية وعصرية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتغطية احتياجات كافة الشرائح المستهدفة.
- التركيز على خدمة العملاء وتخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية لهم.
- تصميم وتحديث كافة عمليات البنك من أجل رفع الأداء وتحسين جودة الخدمة.
- المرونة والسرعة في طرح المنتجات والخدمات الجديدة ورفع كفاءة العمليات وتعزيز وصول الخدمات المصرفية للعملاء بطريقة آمنة وفعالة، وذلك من خلال التحول الرقمي والاستفادة من التطور التكنولوجي.
- الاستفادة من البيانات المتاحة في تحليل الأداء والاحتياجات وتطوير المنتجات والخدمات.
- تطوير الكادر البشري وتوفير بيئة عمل ملائمة.
- مواصلة التركيز على الحد من المخاطر المصاحبة للأعمال والامتثال للمتطلبات الرقابية المحلية والدولية ذات العلاقة.
- الانتفاع الأمثل من الشراكات القائمة وبناء شراكات جديدة.

## ٤٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٦٩) و(٤٥) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٥,٣٢١,٥٢١ دولار أمريكي ١٠,٧٣٦,٧٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

## ٤٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

## ٤٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيعات أسهم.

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

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	المبلغ
رأس المال التنظيمي	نسبة مئوية	١٠٦,٦٠٦,٠٣٣	نسبة مئوية	٩٣,٤١١,٨٠٤
رأس المال الأساسي	نسبة مئوية	١٠٦,٠١٩,٥١٣	نسبة مئوية	٩٤,٠٢٩,٤٩٩

## ٥٠. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ونتيجة انتشار فايروس كورونا (١٩ Covid) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٤/٢٠٢٠) 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 للتتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة.

من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث اللاحق على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله. ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار انتشار الوباء ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث على المركز المالي للبنك.

بالإضافة إلى ذلك، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في ١٨ آذار ٢٠٢٠ التوصية للهيئة العامة بزيادة رأس مال البنك المدفوع بمبلغ ٣ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

## ٥١. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية بأثر رجعي بسبب خطأ في احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

فيما يلي أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

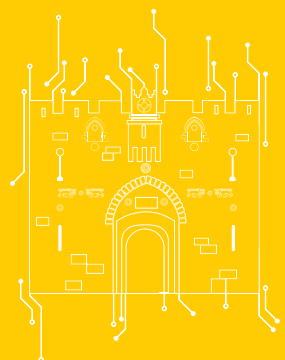
دولار أمريكي			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
٨٨,٩١٨,٢٩٧	(١,٦٨٩,٩٠٣)	٩٠,٦٠٨,٢٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,١٥٤,٠٣٢	(٤٢,٢٧٤)	١٣,١٩٦,٣٠٦	موجودات أخرى
١٠,١٢٩,١٨٦	(١,٢٩٩,١٣٢)	١١,٤٢٨,٣١٨	أرباح مدورة
٦,٤٦٦,٠٥٨	(١٧٣,٢١٨)	٦,٦٣٩,٢٧٦	احتياطي اجباري
٩,١٤٣,٣١٥	(٢٥٩,٨٢٧)	٩,٤٠٣,١٤٢	احتياطي التقلبات الدورية

فيما يلي أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

دولار أمريكي			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
١١٥,٤٢٤,١٦٣	(١,٦٨٩,٩٠٣)	١١٧,١١٤,٠٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٤٣٢,٦٣٤	(٤٢,٢٧٤)	١٨,٤٧٤,٩٠٨	موجودات أخرى
٧,٩٩٠,٨٦٨	(١,٢٩٩,١٣٢)	٩,٢٩٠,٠٠٠	أرباح مدورة
٧,٩٧٩,٢١٨	(١٧٣,٢١٨)	٨,١٥٢,٤٣٦	احتياطي اجباري
١١,٠٢٣,٩١٧	(٢٥٩,٨٢٧)	١١,٢٨٣,٧٤٤	احتياطي التقلبات الدورية

## ٥٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض إيضاحات القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية، باستثناء التعديلات الواردة في إيضاح (٥١) إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.



**1700-220-220**  
**[www.islamicbank.ps](http://www.islamicbank.ps)**