TNBالوطنب





TNB الوطناي



المحتويات

5	ۇيتنا
5	ِسالتنا
	كلمة رئيس مجلس الإدارة
8	كلمة الرئيس التنفيذي
10	عن البنك الوطني
12	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
14	لإنجازات
18	لشمول المالي للمرأة لدى البنك للعام 2022
20	لخطة الاستراتيجية
21	لجوائز
22	خدماتنا ومنتجاتنا
31	لشركات التابعة والحليفة
32	لوضع التنافسي

34	الحوكمة
35	• أعضاء مجلس الإدارة
50	• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
60	• الإدارة التنفيذية
68	• الهيكل التنظيمي
69	• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
73	• علاقات المستثمرين
78	الإفصاحات
80	المخاطر
84	رأس المال البشري
91	التميز المؤسسي وضبط الجودة
92	مسؤوليتنا الاجتماعية
98	المبادرات العالمية
100	الشبكة المصرفية
102	شبكة الصراف الآلي
103	شكل وآلية إيصال المعلومة للمساهمين
104	تقرير مدقق الحسابات المستقل
109	القوائم المالية الموحدة

ðe.

200



رسالتنا

خلق فرص النجاح لمجتمعنا كوننا البنك الأسرع استجابةً.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أضع بيـن أيديكـم نتائج أعمـال البنـك الوطنـي للعام 2022، العـام الـذي واصلنا فيـه احراز التقـدم والنجاح على كافـة المستويات، بـدأً باستكمال ترتيب بيتنا الداخلي وتعزيــز صلابتــه، وانتهـاءً بالإنجـازات التــي حققناهـا علـى مســتوى البنــوك فــي فلسـطين، والأداء المالــي القــوي وغيـر المسبوق فــى تاريـخ البنـك الوطنــي.

تميز العام 2022 بتحقيق البنك أداء مالياً قياسياً وصافي أرباح هي الأعلى منذ تاريخ التأسيس، حيث نمت الأرباح العائدة لمساهمي البنك بنسبة 100% عن العام 2021، كما ونمت القيمة السوقية للبنك بنسبة 20% عن العام 2021 لتسجل 201.3 مليون دولار أمريكي، وليصبح البنك الوطني بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث القيمة السوقية.



الخطط التطويرية خلال العام 2022

هذا النمو في الأداء والتطور الملحوظ في وضع البنك التنافسي في الجهاز المصرفي الفلسطيني، جاء انعكاساً للخطط التطويرية المدروسة التي نفذها البنك على مدار العام والتي ركزت على تمتين الأسس والركائـز التـي يسـتند إليهـا، لتصبـح القاعـدة الصلبـة الداعمـة لتحقيـق المزيـد مـن النجاحـات، حيـث عملنـا علـى رفـع جـودة وكفـاءة المحافـظ الماليـة، وعززنـا أنظمـة الضبـط والرقابـة وتطويـر منظومـة السياسـات والإجراءات التـى نظمـت سـير العمـل.

وعلى صعيد الحاكمية المؤسساتية، عززنا من أسس الحوكمة الرشيدة بدأ من رأس الهرم إلى أسفله، فعلى مستوى مجلس الإدارة قمنا بتعديل مواثيق المجلس واللجان المنبثقة عنه لضمان استقلالية عمل اللجان الرقابية بشكل كامل، وأنشأنا كذلك العديد من السياسات التي تم اعتمدها وتطبيقها، ومنها سياسة حماية حقوق صغار المساهمين، وسياسة الإفصاح والشفافية، وسياسة تضارب المصالح. وكنا من أوائل البنوك في فلسطين التي تجري تقييماً ذاتياً لعمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، حيث تم الخروج بتوصيات لتطوير أداءه وأداء اللجان التابعة له من أجل ضمان تعزيز فاعلية الأداء والأدوار. واستكملنا أيضاً خلال العام تنفيذ مشروع الحوكمة الأضخم في تاريخ الجهاز المصرفي الفلسطيني من خلال شركة KPMG الدولية، التي وضعت الأسس للحوكمة الرشيدة بمعايير عالمية.

نفذنا خلال العام 2022 عشرات المشاريع المرتبطة بتطوير الأنظمة والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات، والتي تعبد أحيد الأعمدة الرئيسية لعمليات البنيك المصرفية ولمشوار التحول الرقمي البذي نسير بيه، وكنتيجة لذلك ولالتزام البنك بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع الإلكتروني، تم منحنا في العام 2022 شهادة (PCI-DSS) من قبل مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي، وذلك بعد اجراء عملية تدقيق شاملة، الأمر الذي يثبت امتثال البنك للمعاير العالمية المتبعة في تعاملات الدفع الالكتروني وأمن المعلومات بمستوى دولي.

أداء مالي تاريخي وصافي أرباح قياسية

حققنا في العام 2022 أداءً مالياً هـو الأعلى في تاريخ البنك، اذ بلغت صافي الأرباح 17 مليون دولار أمريكي، لتنمو الأرباح العائدة لمساهمي البنك بنسبة 100% عن العام 2021، بعد أن كانت قد بلغت مريكي، لتنمو الأرباح العائدة لمساهمي البنك بنسبة 100% عن العام 2021، بلغت موجودات البنك 1.53 مليار دولار أمريكي، وبلغت ودائع العملاء 1.21 مليار دولار أمريكي. أما صافي محفظة التسهيلات والتمويلات والائتمانية المباشرة فبلغت 934 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 89.6 مليون دولار أمريكي نهاية العام 2021، ولتنمو بنسبة 6%. ادرجنا في العام 2022، دوالي 8.5 مليون سهماً في بورصة فلسطين إثر قرار الهيئة العامة للبنك الوطني بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين، ليرتفع رأس مال البنك المدفوع إلى 113.1 مليون دولار أمريكي وليعزز البنك بذلك موقعه كثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث رأس المال المدفوع، وليستند إلى قاعدة متينة كفيلة بدعم خططه للنمو والتطور وتحقيق إنجازات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني. بالإضافة إلى ذلك، بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية العام الماضي، 15.17% وهي أعلى من المتطلب المحلي والعالمي، الأمر الذي يؤكد مجددا على صلابة البنك وقدرته على الاستجابة الفورية لأى ظرف طارئ.

برامج مصرفية مستجيبة لاحتياجات المجتمع الفلسطيني

خلال العام 2022 وانطلاقاً من مسؤوليتنا الوطنية واستجابة للتحديات الاقتصادية التي يشهدها وطننا، أطلقنا العديد من الحملات والبرامج المبنية على الاحتياج المالي الفعلي لمختلف شرائح المجتمع الفلسطيني، تهدف إلى تقديم امتيازات تساهم في تخفيف الأعباء المالية على المواطنين، وتساهم بشكل مباشر في إحداث التنمية الاقتصادية. وشملت، حملة تأجيل أقساط القروض لمدة 9 أشهر للمقترضين القائمين والجدد، وبرنامج خاص للعمال الفلسطينيين داخل الخط الأخضر لتعزيز شمولهم المالي، بالإضافة إلى مواصلة التركيز على دعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يشكل العامود الفقري للاقتصاد الوطنى الفلسطيني.

الخطة الاستراتيجية للأعوام الثلاثة المقبلة

اعتمـد مجلـس إدارة البنـك فـي أواخـر العـام 2022 الخطـة الاسـتراتيجية العامـة للبنـك للأعـوام الثلاثـة المقبلـة، حيث تتميز بأهدافها الطموحـة، وتركز على النمـو بفاعليـة وكفاءة، وزيادة الحصـة السـوقية للبنـك فـي مختلـف القطاعـات، مع التركيز على مواصلـة ضخ الاسـتثمار فـي التكنولوجيـا الرقميـة لمواكبـة تقـدم الصناعـة المصرفيـة العالميـة، ولتقديـم تجربـة مصرفيـة فريـدة للعمـلاء تتميـز بالسـرعة والأمـان والسـهولة. بالإضافـة إلى التركيـز على ادمـاج الاسـتدامة وعناصرهـا ضمـن أعمالنـا، لتعزيـز أثرنـا الاجتماعـي والبيئـي فـي فلسـطين والمسـاهمة فـي احـداث التنميـة المسـتدامة فـي وطننـا.

وفي الختام، أتوجه بالشكر والتقدير لسلطة النقد الفلسطينية ولجهود طاقمها معنا ومساندتها ودعمها الكاملين لخططنا التطويرية. كما أود أن أوجه الشكر أيضا لموظفاتنا وموظفينا على جهودهم الاستثنائية خلال العام الماضي التي أوصلت البنك إلى هذا المستوى، ولعملائنا ومستثمرينا على ثقتهم العالية التي كانت سببا رئيسيا للإنجازات التي حققناها. ونؤكد أننا مستمرون بهذا النهج من أجل تحقيق رؤيتنا وتطلعاتنا بإيصال البنك الوطني إلى أعلى المراتب بين البنوك في الوطن، ولنسجل نجاحات جديدة في السوق المصرفي الفلسطينية.

سمير زريق رئيس مجلس الادارة

كلمة الرئيس التنفيذي

المساهمات والمساهمين الكرام،

حقق البنك الوطني في العام 2022 العديد من الإنجازات، كان أبرزها وصول صافي الأرباح لأعلى مستوى بتاريخ البنك لتبلغ 17 مليون دولار أمريكي، وبنسبة نمو في الأرباح العائدة إلى المساهمين بلغت 100%، هذا الأداء القياسي للبنك جاء انعكاساً لخططنا التطويرية التي ركزت على جذب ودائع جديدة وتخفيض تكلفتها وتعزيز نسبة السيولة لتوظيفها في الإقراض، بالإضافة إلى توزيع المخاطر على محفظة التسهيلات الائتمانية بزيادة التنوع في القطاعات الممولة، فركزنا على بزيادة حجم التمويل الموجه إلى قطاع الأفراد في العام الماضي إضافة إلى تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والقطاع التجاري في فلسطين. والمتوسطة القرادة الأرباح. هذا بالإضافة إلى والتي انعكست على بند الأرباح. هذا بالإضافة إلى



تنميةً وتعزيز أعمال الخزينة بمضاعفة عدد الصفقات التي تمت خلال العام 2022، وبنسبة وصلت إلى 100% عما كانت عليه في الأعوام السابقة.

تماشياً مع خططنا الاستراتيجية بزيادة الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية، طورنا خلال العام 2022 مختلف قنواتنا الرقمية، حيث أضفنا باقة من الخدمات الجديدة لخدمتي الوطني أونلاين وموبايل ليتمكن العملاء من إنجاز معظم معاملاتهم المصرفية أينما وجدوا، وفي أي وقت دون الحاجة لزيارة الفروع. واستبدلنا شبكة الصرافات الآلية كاملة بالجيل الأحدث على مستوى العالم، وعملنا كذلك على زيادة مجموعة الخدمات المقدمة من خلال مركز الخدمات الرقمية، لتنمو نسبة العملاء الذين تمت خدمتهم من خلال المركز بنسبة 2021 عن العام 2021.

عملنا خلال العام 2022 كذلك، على أتمتة عمليات البنك الداخلية، ففي المرحلة الأولى ربطنا التسهيلات المصرفية بنظام الكتروني يضم دوائر البنك ذات الاختصاص والفروع مع الإدارات المختلفة، لتسريع وتيرة سير معاملات العملاء المصرفية وتقليص الوقت وزيادة فاعلية المتابعات والأداء. في المرحلة التالية سنعمم هذه التجربة لتشمل مختلف أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية الموجودة في البنك. وسنستمر بضخ استثماراتنا بهذا القطاع المهم لتقديم تجربة مصرفية فريدة ومتطورة لعملائنا تتميز بالسرعة، والسهولة، والفاعلية، والأمان، بالإضافة للمساهمة في تعزيز الشمول المالي عن طريق تطوير أدوات التكنولوجيا الرقمية المالية في فلسطين وتسهيل إيصال الخدمات المصرفية لكافة المواطنين أينما وجدوا.

فيما يخص البرامج والخدمات المصرفية، أطلقنا خلال العام 2022 باقة من الحملات والبرامج والخدمات المميـزة التي لبـت الحاجـة الماليـة لمختلـف شـرائح المجتمـع، شـملت حمـلات إقـراض تسـمح للمقترضيـن بالحصـول علـى فتـرة سـماح تصـل إلـى تسـعة أشـهر، وحمـلات تأجيـل أقسـاط القـروض، وبرامـج متخصصـة للأطبـاء والعمـال الفلسـطينيين داخـل الخـط الأخضـر، إضافـة إلـى إطـلاق بطاقـة الرفاهيـة World Elite للعمـلاء المميزيـن مـن شـركة ماسـتر كارد العالميـة.

خلال الأشهر القليلة المقبلة، سنصدر تقرير استدامة الأعمال (tropeR GSE)، وهو من اوائل التقارير في الجهاز المصرفي الفلسطيني، والذي يسلط الضوء على أثر البنك المجتمعي، ومدى موائمة أعمالنا مع الحفاظ على البيئة، إضافة إلى تطبيقنا لمعايير الحوكمة الرشيدة. وسيتم إعداد التقرير باستخدام المعايير العالمية المتعارف عليها بهذا الخصوص (GRI Reporting Standards).

هذا التوجه هو توجه عالمي، وأصبح متطلباً أساسياً للمستثمرين ويقع من ضمن الفحوصات النافية للجهالة على المؤسسات قبل الاستثمار من خلالها، إضافة إلى كون إدماج عناصر الاستدامة في أعمالنا يعني ضمان النمو للمؤسسة، وخفض التكاليف على المدى البعيد، والاستغلال الأمثل للموارد، وتعزيز ثقة العملاء والمستثمرين بالبنك، بانتهاجنا أطر عمل وتبنينا لأهداف التنمية المستدامة العالمية (SDGs) المتفق عليها على المستوى الدولي.

وكلنـا ثقـة بقـدرة البنـك الوطنـي علـى تحقيـق المزيـد مـن النجاحـات، وإحـراز إنجـازات جديـدة فـي السـوق المصرفـي الفلسـطيني قـادرة علـي المسـاهمة بتطـور الصناعـة المصرفيـة فـي فلسـطين.

سلامة خليل الرئيس التنفيذي

عن البنك الوطني

البنك الوطني في سطور

البنك الوطني (TNB)، ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث القيمة السوقية وحجم رأس المال المدفوع. أثبت البنك منـذ انطلاقتـه أنه أحد أفضـل مـزودي الخدمـات المصرفيـة الوطنيـة المتكاملـة والشـاملة والأكثرها ابتكاراً لقطاعي الشركات والأفراد، بالإضافة إلى تقديمه للخدمات الاستثمارية والخزينة وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

تحت شعار «بخطي واثقة»، يقدم البنك الوطني أجود الخدمات المصرفية وأكثرها حداثة وتطوراً في السـوق المصرفـي الفلسـطيني، ويسـعى إلـى أن يكـون الخيـار الوطنـي للمواطنيـن الذيـن يبحثـون عـن مـزود خدمات مالي قوى وآمن ومواكب للتطور والحداثة. يضع البنك نصب عينيه تقديم خدمات مصرفية متطورة مواكبة لأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية العالمية، حيث دأب على تطوير باقة من الخدمات والحلول الرقميـة التـى تطـرح لأول مـرة فـى فلسـطين أو حتـى فـى منطقـة الشـرق الأوسـط.

يبلغ رأس مال البنك المدفوع حوالي 113.1 مليون دولار أمريكي، وتم رفع رأس ماله المصرح به الي 115 مليون دولار أمريكي في العام 2022. يدار البنك الوطني من قبل مجلس إدارة يضم مجموعة من كبري الشركات المحليـة والإقليميـة، ومجموعـة مـن أبـرز رجـال وسـيدات الأعمـال والكفـاءات، ويتمتـع بقاعـدة مساهمين هي الأكبر بين المصارف في الوطن والتي تتجاوز 8,500 مساهماً ومساهمة.

يعتبـر البنـك الوطنـي مـن أكثـر البنـوك فـي فلسـطين تنفيـذاً لعمليـات الاسـتحواذ والإندمـاج، كان آخرهـا الاستحواذ على البنك التجاري الأردني في فلسطين منتصف عام 2020. في العام 2018، قاد البنك ائتلاف مساهمين للاستحواذ على حصة في البنك الإسلامي الفلسطيني (PIB) من خلال صفقة هي الأكبر في تاريخ بورصة فلسطين في حينها فاق حجمها 70 مليون دولار أمريكي. وسبق ذلك الاستحواذ على أصول والتزامات بنك الاتحاد الأردني في فلسطين في العام 2015، لتكون هذه أول عملية استحواذ لبنك فلسطيني على بنك أردني.

يقدم البنـك الوطنـي خدماتـه المصرفيـة لأكثـر مـن 156 ألـف عميلـة وعميل، مـن خـلال شـبكة فروعـه المنتشرة في مختلف محافظات الضفة الغربية وشبكة صرافاته الآلية المتواجدة في أكثر الأماكن حيوية. كمـا يقـدم البنـك خدماتـه أيضـاً مـن خـلال قنواتـه الإلكترونيـة الحديثـة مثـل الصيرفـة الإلكترونيـة Online Banking وتطبيق TNB Mobile للهواتف المحمولة الذكية، إضافة إلى مركز خدمات الجمهور الرقمية Digital Service Center. في العام 2017، وبعد غياب المصارف الفلسطينية عن العمل في القدس لخمسين عاماً، كان البنك الوطني السباق لافتتاح أول فرع لبنك فلسطيني داخل الجدار لخدمة سكان المدينة. الحفاظ على البيئة والعمـل بطاقـة نظيفـة متجـددة هـي أحـد أهـم القيـم التـي يطبقهـا البنك الوطني، حيث كان السباق بين البنوك في فلسطين بالاستثمار بالطاقة الشمسية عن طريق شراء حصة في محطة «نور آريحا» لسد معظم احتياجاته من الطاقة.





التأسيس

تـم تأسـيس البنك بتاريـخ 20-8-2005 كشـركة مسـاهمة عامـة مـن قبـل مسـاهمين مـن رجـال الأعمـال والشركات الفلسطينية بهدف تطوير الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام وتوفير الخدمات المصرفية المتميزة، حيث تم تأسيس البنك برأس مال بلغ 30 مليون دولار وتم اكتتاب ما نسبته 38% من قبل مؤسسي البنك وطرح الفرق للاكتتاب العام حيث توزعت الأسهم المتبقية على أكثر من 18,000 مساهم.

وفي نهاية العام 2012 تم إطلاق البنك الوطني بحلته وهويته الجديدتين، تطبيقاً لاتفاقية الضم والتملك ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار برأس مال مدفوع بلغ 50 مليون دولار، ليشكل بذلك كياناً مصرفياً وطنياً جديداً قوياً قادراً على تغطية كافة الاحتياجات المصرفية لشرائح المجتمع الفلسطيني بشتى قطاعاته الاقتصادية.

في مطلع العام 2015، استحوذ البنك الوطني على أصول والتزامات بنك الاتحاد الأردني في فلسطين، وترتب على الصفقـة دخـول بنـك الاتحـاد شـريكاً اسـتراتيجياً فـى البنـك الوطنـي بنسبة 10% مـن رأس المـال المدفوع، والـذي ارتفـع حينهـا ليصـل إلـى 75 مليـون دولار أمريكـي، وليصبـح البنـك الوطنـي بذلـك ثانـى أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال. في العام 2018، قاد البنك الوطني ائتلاف مساهمين للاستحواذ على حصة في البنك الإسلامي الفلسطيني (PIB)، وليتملك نسبة 25% من أسهم البنك.

في العام 2019، صادقت الهيئة العامة على رفع رأس المال المصرح به إلى 100 مليون دولار أمريكي، وتم رفع رأس مال البنك المدفوع ليصبح 78 مليون دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية بنسبة 4%. في منتصف العام 2020، استحوذ البنك الوطني على أعمال وفروع البنك التجاري الأردني في فلسطين، ليدخل الأخير شريكاً استراتيجياً في البنك الوطني إثر طرح

> اكتتاب خاص لصالحه بقيمة 13.76 مليون سهماً وتملكه نسبة 15% من رأس المال بعد رفعه إلى حوالي 92 مليون دولار أمريكي.

في العام 2021، تم رفع رأس مال البنك المدفوع إلى حوالي 104.6 مليون دولار أمريكي، بعد طرح 13.76 مليون سهماً في اكتتاب ثانوي عام لمساهمي البنك، لتبلغ نسبة التغطية من أسهم الزيادة 93%، وليصبح البنك الوطنى بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال.

في العام 2022 وتنفيـذاً لقـرار الهيئـة العامـة بتوزيـع أرباح المساهمين على شكل أسهم مجانية، تم إدراج حوالي 8.5 مليـون سـهماً فـي بورصـة فلسـطين، ليرتفع على إثر ذلك رأس المال المدفوع للبنك مـن حوالـي 104.6 مليـون دولار أمريكـي إلـي 113.1 مليون دولار 113.1 مليون دولار أمريكي.

35 مليون دولار 2012 50 مليون دولار 2015 **75** مليون دولار 78 مليون دولار 2019 92 مليون دولار 2020 104.6 مليون دولار 2021

30 مليون دولار

2005

2011

2022

نتائج الأعمال



القىمة السوقية

201.3 مليون دولار نسبة النمو 20%



حقوق المساهمين

مليون دولار **164.6** نسبة النمو 13%



صافى الأرباح

17 مليون دولار نسبة النمو 100%*

*العائدة إلى مساهمي البنك الوطني



نسبة كفاية رأس المال

%15.17

أعلى من المتطلب المحلي والعالمي

حقق البنك الوطني أرقاماً تاريخية على مستوى قائمة الدخل، فقد استطاع بنهاية عام 2022 تحقيق أرباحاً صافياً بلغت 17 مليون دولار أمريكي لتبلغ نسبة نمو الارباح العائدة لمساهمي البنك نسبة 100%. استمرت مؤشرات النمو الإيجابي للبنك الوطني في العام 2022 مواصلاً بذلك مسيرة التقدم والنجاح بتحقيقه نتائج مالية مميزة وتقدماً ملحوظاً في نسب الأداء والنمو ومستويات التشغيل والربحية. وهذا يعكس نجاح البنك في تنفيذ استراتيجيته وخططه التطويرية.

استطاع البنـك الوطنـي المحافظـة علـى موقعـه التنافسـي بيـن البنـوك الفلسـطينية حيـث شـهد عـام 2022 زيـادة رأس المـال بقيمـة 8.5 مليـون دولار أمريكـي ليرتفـع علـى إثـر ذلـك رأس المـال المدفـوع للبنـك مـن حوالـي 104.6 مليـون دولار أمريكـي إلـى 113.1 مليـون دولار أمريكـي، ليصبح بذلـك ثانـي أكبـر بنـك فلسـطيني مـن حيـث حجـم رأس المـال المدفـوع ومـن حيـث القيمـة السـوقية التـي ارتفعـت بنسـبة تفـوق 20% لتبلـغ 201.3 مليـون دولار أمريكـي فـي نهايـة العـام 2022.

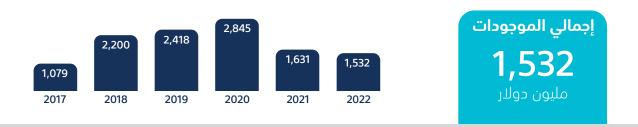


رأس المال المدفوع

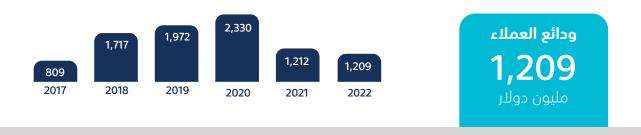
113.1 مليون دولار ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث رأس المال المدفوع



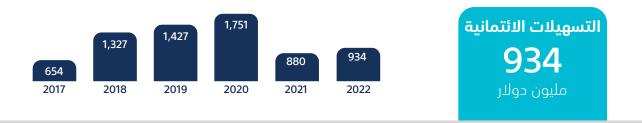
بلغ إجمالي موجودات البنك 1.53 مليار دولار أمريكي في نهاية العام 2022، الأمر الذي يؤكد على متانة المركز المالي للبنك وملائته المالية.



بلغت ودائع العملاء 1.21 مليار دولار أمريكي في نهاية العام 2022 موزعة بين قطاعي الأفراد والشركات.



بلـغ صافـي محفظـة التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة 934 مليـون دولار أمريكـي كمـا فـي نهاية العام 2022 مقارنة مع 880 مليون دولار أمريكي نهاية العام 2021، لتنمو بنسبة 6%.



تحليل المركز المالي للبنك الوطني

2017	2018	2019	2020	2021	2022	وفقاً للبيانات المالية الموحدة
%0.85	%0.73	%0.75	%0.03-	%0.85	%1.07	العائد على الأصول
%9.43	%8.78	%9.42	%0.32-	%9.55	%10.96	العائد على الملكية
%80.84	%77.30	%72.35	%75.14	%72.38	%77.3	التسهيلات/الودائع
%15.95	%15.21	%14.22	%12.61	%14.89	%15.17	نسبة كفاية رأس المال
%12.27	%13.50	%10.60	%6.86-	%8.95	%15	حصة السهم من ربح السنة
15.00	12.70	18.18	22.02-	17.88	11.84	P/E
1.30	1.21	1.23	1.30	1.39	1.46	القيمة الدفترية



تحقيـق أربـاح قياسـية غيـر مسـبوقة للعـام 2022، وبنسـبة نمـو 100% فـي الأربـاح العائـدة للمسـاهمين

حقـق البنـك الوطنـي نهايـة العـام 2022 صافـي أربـاح تاريخية هـي الأعلى منـذ تأسيس البنـك، بلغـت قيمتهـا 17 مليـون دولار أمريكـي. ونمـت الأربـاح العائـدة لحقـوق المسـاهمين بنسـبة 100% لتسـجل أيضـاً 17 مليـون دولار أمريكـي مقارنـة مـع 8.5 مليـون دولار أمريكـي مقارنـة مـع 8.5 مليـون دولار أمريكـي



البنك الوطني ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث القيمة السوقية

احتـل البنـك الوطنـي المركـز الثانـي علـى مسـتوى البنـوك الفلسـطينية مـن حيـث القيمـة السـوقية والتـي بلغت 201.3 مليـون دولار أمريكي. حيـث نمـت القيمـة السـوقية للبنـك عـن العـام 2021 بنسـبة 20% بعد أن كانـت قـد بلغت 167.4 مليـون دولار أمريكي.

رفع رأس المال المدفوع إلى 113.1 مليون دولار أمريكي

عزز البنك الوطني متانة قاعدة رأس ماله بعد إتمامـه لإجـراءات إدراج الأسـهم المجانيـة فـي بورصـة فلسـطين، والتـي تـم توزيعهـا كأربـاح علـى مسـاهميه وفقـاً لقـرار الهيئـة العامـة فـي اجتماعهـا العـادي الأخيـر، حيـث بلغـت الأسـهم التـي تـم إدراجهـا حوالـي 8.5 مليـون سـهماً ليرتفع علـى إثر ذلك رأس المـال المدفـوع للبنك مـن حوالـي 104.6 مليـون دولار أمريكـي إلـى 113.1 مليـون دولار أمريكـي.



البنك الوطني يحصل على شهادة الالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع (PSI-DSS) من مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي

حاز البنك الوطني خلال العام 2022، على شهادة الالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع الإكتروني (PCI-DSS) بإصدارها الأخير من قبل مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي، وجاء ذلك بعد إجراء عملية تدقيق شاملة من قبل المدققين المعتمدين ضمت مركز البيانات الرئيسي، والموقع البديل، بالإضافة إلى الصرافات الآلية المنتشرة في أنحاء الضفة الغربية، وخدمتي الوطني أونلاين وموبايل، والبطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر.





تحديث شبكة الصرافات الآليـة للبنـك للجيـل الأكثـر تطـوراً علـى مسـتوى العالـم

استبدل البنك الوطني خلال العام 2022، شبكة صرافاته الآلية بالجيل الجديد الأكثر تطوراً على مستوى العالم من الصرافات الآلية DN Series، حيث تتميز الصرافات الجديدة بتقديمها خدمات مصرفية رقمية متنوعة وأكثر تطوراً وشمولاً، والتي تعمل عن طريق خاصية اللمس المشفر، وتراعي احتياجات المكفوفين وضعيفي البصر.

البنـك الوطنـي يحصـد جائـزة أفضـل الحلـول المصرفيـة الرقميـة فـي قمـة فلسـطين للتكنولوجيـا الماليـة

حصد البنك الوطني جائزة «أفضل الحلول المصرفية الرقمية» وذلك عن الخدمة الرائدة التي أطلقها في السوق الفلسطيني «فتح الحسابات المصرفية عن بُعد». وجاء ذلك على هامش مؤتمر قمة فلسطين للتكنولوجيا المالية الذي انطلقت فعالياته في مدينة رام الله وغزة -عبر نظام البث المباشر- تحت رعاية سلطة النقد الفلسطينية، وبشراكة استراتيجية مع البنك الدولي.



البنـك الوطنـي مديـراً للحسـابات المصرفيـة لسـلطة الطاقـة لمشـاريع البنـك الدولـي الخضـراء فـي فلسـطين

وقع البنك الوطني وسلطة الطاقة والمـوارد الطبيعية اتفاقية تعـاون مشـترك، يتم مـن خلالهـا إدارة الحسـابات المصرفيـة لسـلطة الطاقـة والخاصـة التنميـة الألماني KFW لصالـح قطـاع الطاقـة فـي فلسـطين، كمـا وتتيـح الاتفاقيـة لسـلطة الطاقـة الاسـتفادة مـن الخدمـات المصرفيـة المتنوعـة التـي يقدمهـا البنـك.



وبموجب الاتفاقيـة، يقـوم البنـك الوطنـي بفتـح الحسـابات البنكيـة لسـلطة الطاقـة والخاصـة بحسـابات مشـاريع البنـك الدولـي، لصـرف أمـوال المشـاريع وإدارتهـا وفقـاً لشـروط الجهـات المانحـة وبمـا يتناسـب مـع تعليمـات وزارة الماليـة الفلسـطينية.

تجديـد الشـراكات الاسـتراتيجية وإبـرام شـراكات جديـدة مـع كبـرى المؤسسـات المحليـة

جـدد البنـك الوطنـي فـي العـام 2022 شـراكاته الاسـتراتيجية مـع كبـرى المؤسسـات المحليـة الفلسـطينية، ومـن ضمنهـا:

توقيع اتفاقية تعاون وشراكة استراتيجية مع الاتحاد العام لنقابات عمال فلسطين

وقع البنك الوطني والاتحاد العام لنقابات عمال فلسطين، اتفاقية تعاون وشراكة استراتيجية لتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية والتسهيلات للاتحاد ومنتسبيه. وبموجب الاتفاقية، يقدم البنك الوطني باقة من الخدمات المصرفية للاتحاد مع مجموعة من والحوالات المالية والخدمات المصرفية الأخرى. وبالإضافة إلى ما سبق، يقدم البنك كذلك خدمة الاستشارات المالية والجاهزة لتقديم النصح والمشورة حول أى قرار مالي.



تجديد الشراكة الاستراتيجية مع مجلس القضاء الأعلى

وقع البنك الوطني ومجلس القضاء الأعلى اتفاقية تجدد من شراكتهما الاستراتيجية لتسهيل التعاملات المالية للمتقاضين في المحاكم الفلسطينية ضمن حسابات دوائر تنفيذ المحاكم، بهدف الاستفادة من الخدمات المصرفية والاستثمارية التي يقدمها البنك.



تجديد الشراكة الاستراتيجية مع بلدية نابلس

وقع البنك الوطني وبلدية نابلس اتفاقية تعاون لتجديد شراكتهما الاستراتيجية، بهـدف تسـهيل التعامـلات الماليـة للبلديـة والمواطنين.

وبموجب الاتفاقية، تم تجديد تواجد البنك الوطني في البلدية عن طريق موظف صندوق تابع للبنك، لجباية وتحصيل الرسوم الناتجة عن التعاملات المالية اليومية للمواطنين في مركز خدمات الجمهور في بلدية نابلس. كما يقدم البنك بموجب الاتفاقية تسهيلات مميزة على المعاملات المالية للبلدية وأعضائها وموظفيها.



﴾ الشمول المالي للمرأة لدى البنك للعام 2022

البنك الوطني مساهم فعال في تعزيز الشمول المالي للمرأة الفلسطينية

منذ العام 2015، يسعى البنك الوطني إلى المساهمة في تحقيق الشمول المالي للمرأة الفلسطينية وخاصة بعد إطلاقه أول منتج توفير مخصص لها، وتخصيصه لقروض مشاريع إنتاجية بقيادتها بما مجموعة 3.5 مليون دولار دون فوائد لتمكينها اقتصادياً. دأب البنك الوطني منذ تلك الفترة للوصول إلى النساء الفلسطينيات من خلال برامجه المالية وغير المالية، ونشر الوعي المصرفي بين هذه الشريحة الواسعة من المجتمع، عن طريق التركيز على الريف الفلسطيني والوصول إلى المناطق المهمشة.

في العام 2022، واصل البنك الوطني ما بدأه بهذا الخصوص، واستطاع تعزيز نسب الشمول المالي للنوع الاجتماعي، بتحقيق نسب مرتفعة في هذا المجال، لتشكل الإناث من مجمل عملائه 33%. وعلى الصعيد الحسابات، شكلت نسبة الإناث اللواتي التي يمتلكن حسابات جارية 24%. فيما يخص حسابات التوفير، أظهرت النتائج زيادة في نسبة المدخرات من النساء لدى البنك في نهاية العام 2022 لتسجل 64% مقارنة بالمدخرين من الذكور والتي بلغت نسبتهم 36%.

نسبة النساء اللواتي يملكن حسابات جارية	نسبة النساء اللواتي يملكن حسابات توفير	نسبة النساء من قاعدة عملاء البنك	العام
%22.2	%51	%32	2017
%25	%55	%34	2018
%26	%64	%34.5	2019
%21	%58	%35	2020
%25	%61	%34	2021
%24	%64	%33	2022

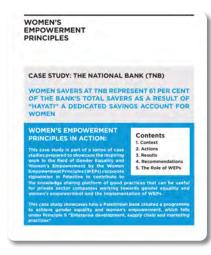
^{*}تطور نسب الشمول المالي للمرأة الفلسطينية على مدار الأعوام

خلال العام 2022، ساهم البنك الوطني في العديد من المبادرات بالتعاون مع هيئة الأمم المتحدة للمرأة (UN Women)، ومن ضمنها:

كأول تجربة تنشر عن فلسطين

نشر تجربة البنـك الوطنـي فـي تمكيـن المـرأة الفلسـطينية اقتصاديـاً ضمـن برنامـج «حياتـي» بالتعـاون مـع UN Women

في أول تجربة تصدر عن فلسطين، أجرت هيئة الأمم المتحدة للمرأة (UN Women) في العام 2022 دراسة على تجربة البنك الوطني بإطلاق برنامج حياتي، البرنامج المصرفي الشامل المتخصص للمرأة الفلسطينية، حيث توضح الدراسة دور البرنامج في المساهمة في تعزيز الشمول المالي للمرأة الفلسطينية وتمكينها اقتصادياً. ستكون تجربة البنك الوطني الأولى على المستوى الإقليمي التي تعرض على موقع مبادئ تمكين المرأة العالمي.



للعام الثالث على التوالي

المشاركة في الحملة الوطنية لمناهضة كافة أشكال العنف المرتبطة بالنوع الاجتماعي بالتعاون مع UN Women

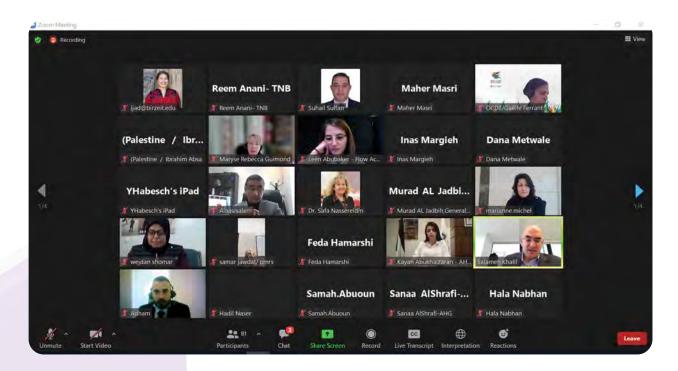


شارك البنك الوطني كذلك مع هيئة الأمم المتحدة للمرأة في فلسطين UN Women وعدد من المؤسسات المحلية والدولية، ضمن حملة ال 16 يوم لمناهضة كافة أشكال العنف المبني على النوع الاجتماعي، وجاءت مشاركة البنك من خلال سلسلة نشاطات قام بها شملت إضاءة مبنى ادارته العامة باللون البرتقالي، ووضع رسائل توعية على مختلف قنواته الإلكترونية ومنصات وسائل التواصل الاجتماعي تأكيداً على رفض كافة أشكال العنف المبني على النوع الاجتماعي ورفع الوعي حول ذلك في فلسطين.

عرض تجربة البنك الوطني في احتفالية قرع الجرس للمساواة بين الجنسين في بورصة فلسطين

تحـت عنـوان «المسـاواة المبنيـة علـى النـوع الاجتماعـي اليـوم مـن أجـل غـدٍ مسـتدام»، وبتنظيـم مـن بورصـة فلسـطين، بالشـراكة مـع هيئـة الأمـم المتحـدة للمـرأة ومؤسسـة التمويـل الدوليـة وهيئـة سـوق رأس المـال الفلسـطينية، شـارك البنـك الوطنـي فـي احتفاليـة قـرع الجـرس للعـام 2022، والتـي ركـزت جلسـاتها علـى إشـراك النسـاء فـي تخفيـف آثـار التغير المناخي، وتشجيع استخدام المصـادر البديلـة للطاقـة، والحفـاظ علـى البيئـة.

عرض البنك الوطني خلال الجلسات تجربته في الحفاظ على البيئة وتمكين المرأة الفلسطينية وإشراكها في تخفيف آثار التغير المناخي والحفاظ على البيئة. حيث تشكل النساء نسبة 45% من قاعدة المقترضين ضمن المحفظة الخضراء للبنك.



الخطة الاستراتيجية

إن النتائج القوية التي شهدها البنك الوطني نتيجة لنجاح استراتيجة التحول التي تبناها والتي صممت بهدف تعزيز مساره التنافسي وإحداث تغيرات جذرية تمكنه من وضع أساسات الانطلاقة للأعوام المقبلة. حيث تمكن البنك الوطني من بناء الركائز الأساسية لجميع وحداته وتغطية كافة جوانب الأعمال من خلال تطوير منظومة السياسات والإجراءات، وتعزيز الحوكمة الرشيدة، وأنظمة الضبط والرقابة التي تنظم عمل المؤسسة بالإضافة إلى تطوير البنية التحتية التكنولوجية وتطوير القنوات الرقمية لمواكبة تطورات سوق العمل وبهذا عزز البنك الوطني مكانته في السوق المالي وأثبت قوته ومتانته في القطاع المصرفي بأرقام ونتائج مالية فاقت التوقعات.

واستمراراً لرؤيـة البنـك وأهدافـه بتحقيـق أفضـل العوائـد وتوفيـر قـدر أكبـر مـن الراحـة والأمـان المصرفـي لعملائـه وشركائـه، فقد تبنى البنك استراتيجة الريادة والربحيـة للأعـوام الثلاث القادمـة 2025-2023 والتي ترتكز على رؤيتـه بأن يكـون البنك الأكثر ريادةً و ابتكاراً ومتانةً لتحقيق رسالته بخلق فرص النجاح للمجتمع كونـه البنك الأسرع استجابةً مـن خـلال أهـداف طموحـة.

ولتحقيق استراتيجية الريادة والربحية يهدف البنك الوطني إلى الآتي:

- ترسيخ مكانتنا التنافسية في القطاع المصرفي الفلسطيني لتحقيق نتائج مرضية لمساهمي البنك من خلال تحقيق أفضل عائد على استثماراتهم.
 - الريادة في تقديم خدمات رقمية مبتكرة ومتكاملة تلبي تطلعات عملائنا كوننا البنك الأسرع استجابة.
 - بناء وتطوير فريق عمل محترف ومبتكر لتقديم الخدمة بالصورة الأمثل.
 - تحسين تجربة عملائنا من خلال الارتقاء بمستوى الخدمة والتميز بمؤشرات رضا العملاء «NPS».
 - تعظيم الدور الرقابي وتطويره وتحقيق أعلى مستويات الشفافية والحاكمية المصرفية.
 - خلق أثر اجتماعي مستدام لتعزيز دور البنك الريادي في خدمة المجتمع ودعم الاقتصاد الوطني.
- رفع درجة الفاعلية والاستغلال الأمثل للموارد المتاحة والتطور الرقمي من خلال الرقمنة ومركزة العمليات والأتمتة للارتقاء بمستوى الخدمة.
 - النمو بكفاءة وفعالية من خلال تحقيق أفضل المؤشرات المالية والتشغيلية.

بخطى واثقة سنسير نحو مستقبل أفضل لتلبية احتياجات مجتمعنا وعملائنا ومستثمرينا وضمان تحقيق أفضل قيمة لينكنا.

الجوائز

استمراراً لـدوره الريادي والمتميـز فـي شـتى الحقـول، اسـتطاع البنـك الوطنـي أن يحظـي باهتمـام علـي المستوى المحلى والإقليمي ويحصد جوائز عديدة في مختلف المجالات ومنها:

- جائزة أمان للنزاهة في العام 2012.
- 2. جائزة أفضل إدارة خزينة من قبل مؤسسـة CPI Financial والمحلـة التابعـة لمـا The Banker Middle East، في العام 2014.
- 3. جائزة البنك الأسرع نمواً في فلسطين للأعـوام 2014، 2016، 2017 مـن مؤسسـة CPI Financial والمجلـة التابعـة لهـا The Banker Middle East، كما وصنفته المجلة في إصدارها رقم 100 بالبنك الأسرع نمواً على مستوى بنوك الشرق الأوسط.
- 4. جائزة البنك الأكبر من حيث قاعدة المساهمين من قبل اتحاد المصارف العربيـة، فـي العـام 2015.
- 5. جائزة البنك الأفضل لتمكين المرأة في الشرق الأوسط، من مؤسسة CPI Financial والمجلـة التابعـة لهـا The Banker Middle East، فی العـام 2017.
- 6. جائزة الريادة في التمكين الاقتصادي للمرأة من قبل اتحاد المصارف العربية، في العام 2017.
- 7. جائزة البنك الأكثر ابتكاراً للعام 2018 من قبل محلة International Finance العالميـة.



جائزة أفضل إدارة خزينة 2014



جائزة أمان للنزاهة في العام 2012



البنك الأكبر من حبث قاعدة المساهمين 2015



البنك الأسرع نمواً في فلسطين 2017, 2016, 2014



الريادة في التمكين الاقتصاديّ للمرأة من قبل اتحاد المصارف العربية 2017



البنك الأفضل لتمكين المرأة في الشرق الأوسط 2017



جائزة البنك الأكثر ابتكاراً للعام 2018 من قبل مجلة **International Finance** العالمية.

خدماتنا ومنتجاتنا

يسعى البنك الوطنى إلى تقديم الحلول المصرفية الشاملة والأكثر جودة وتطوراً لكافة القطاعات الاقتصادية والتى تشمل قطاع الشركات والأفراد والخدمات الاستثمارية والخزينة بالإضافة إلى تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وذلك من خلال دوائره المختلفة التي يشغلها كادر مهني متخصص ومتعدد الخبرات يعمل على تقديم الخدمة للعميل وتلبية احتياجاته بأعلى معايير الجودة.

خدمات الأفراد

- «حياتي» أول برنامج مصرفي متكامل للمرأة الفلسطينية القروض الشخصية
 - البطاقات الائتمانية ماستركارد وفيزا القروض الشخصية لغايات السكن
 - حساب الحاري مدين قروض السيارات
 - بطاقات الدفع المباشر «Debit Cards» القروض العقارية
 - برنامج كبار العملاء «بلاتينوم Platinum»

خدمات الشركات

- الخدمات التمويلية التجارية والصناعية والعقارية
 - حسابات الجاري مدين
 - الاعتمادات المستندية
 - بوالص التحصيل

- تمويل الأصول الثابتة
 - خطابات الضمان
 - الكفالات البنكبة
 - الاستشارات المالية

تمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر

- التمويل بضمان الذهب
- تمويل المشاريع المنزلية والنسوية
 - تمويل المجموعات
 - تمويل سيارات العمومي
 - تمويل المشاريع الشبابية

- تمویل مشاریع إنتاجیة
- تمویل احتیاجات الموسم
- تمویل الحاسوب الشخصی
- تمويل مشاريع ذوي الاحتياجات الخاصة
 - تمویل مشاریع تمکین المرأة

خدمات الخزينة والاستثمار

- خدمة العقود الآجلة
- خدمة الصناديق الإستثمارية
- العمليات الآنية (Spot Deals)
- عمليات المقايضة (Swap Deals)

- الاستثمار بالسندات المحلية والعالمية
- خدمة سوق السلع والمعادن الثمينة
 - خدمة الحفظ الأمين
- العمليات الآجلة (Forward Deals)

الحسابات

- حساب جاري حياتي
- الحساب الجاري المشترك
 - حساب توفير حياتي
 - حساب ودائع لأجل

- حساب جاري الوطني
 - حساب قدوتي
- حساب توفير الوطني
 - حساب خطوتی
- حساب الشمول المالي





حسابات توفير الوطني

حساب توفير الوطني مصمم لكافة الأفراد الفلسطينيين باختلاف أعمارهم، وهدفه توفير مكان آمن للادخار يشجع الأفراد على توفير ما يستطيعون توفيره اليوم وبشكل دوري، ليجدوه غداً عند الحاجة له.

حساب توفير الأطفال «خطوتي»

"خطوتي» حساب توفير الأطفال من البنك الوطني مصمم خصيصاً لتشجيع الآباء والأمهات على التوفير لأبنائهم وبناتهم من عمر يوم وحتى 17 عاماً، وهدفه توفير مكان آمن للادخار، يشجعكم على توفير ما تستطيعون توفيره اليوم وبشكل دوري، ليجده أطفالكم عند الحاجة وبالتالي المساهمة في توفير مستقبل أفضل لهم.



الخدمات الإلكترونية

الوطني أونلاين

يقدم البنك الوطني خدمة الإنترنت البنكي «الوطني أونلاين»، والتي توفر لكم تجربة بنكية إلكترونية فريدة من نوعها، بتصميم عصري وميزات متنوعة، هدفها تسهيل إنجاز المعاملات البنكية إلكترونياً بسرعة وسلاسة، بالإضافة إلى التحكم في حساباتكم البنكية من أي مكان وفي أي وقت، دون الحاجة لزيارة الفروع، وبأعلى معايير الأمان والخصوصية.



الوطني موبايل (الموبايل البنكي)

يقدم البنك الوطني لعملائه خدمة الموبايل البنكي من خلال تطبيق « الوطني موبايل»، والذي يوفر لكم تجربة بنكية إلكترونية فريدة من نوعها عبر الهاتف المحمـول. بتصميـم حديث، سـهل الاسـتخدام وغيـر معقـد. بالإضافـة إلى ميـزات متنوعـة هدفها تسـهيل إنجـاز معاملاتكـم البنكية إلكترونياً بسـرعة وسلاسـة عبـر الهاتف المحمـول. بالإضافـة إلى التحكم في حساباتكم البنكيـة مـن أي مكان وفي أي وقـت، دون الحاجة لزيـارة الفـروع، وبأعلى معايير الأمان والخصوصيـة. والتطبيـق متوفـر مـن خلال Google Play و App Store

وخلال العام 2022 تم تطوير مجموعة من الخدمات والمنتجات والتي يتـم تقديمهـا مـن خـلال الموبايـل البنكـي والإنترنـت البنكـي لتواكـب احتياجـات العمـلاء ودون الحاجـة لزيـارة الفـروع، ومـن هـذه الخدمـات:

- خدمة فتح الحساب الفرعي (جاري وتوفير).
 - · خدمة طلب بطاقة إئتمانية جديدة.
 - خدمة التقديم لطب قرض جديد.
 - · خدمة تغيير الحساب الأساسي.
 - خدمة تسديد ضريبة الأملاك.



كشف الحساب الإلكتروني

مـن خـلال هـذه الخدمـة سـيتمكن العمـلاء مـن الحصـول علـى كشـف حسـاب بشـكل شـهري لحسـاباتهم البنكيـة الموجـودة فـي البنـك الوطنـي، ودون الحاجـة لزيـارة الفـرع، عـن طريـق إرسـال كشـف الحسـاب علـى شـكل رسـالة إلكترونيـة تصـل العمـلاء علـى بريدهـم الإلكترونـي المسـجل لـدى البنـك الوطنـي.

استخدام الصراف الآلى بدون بطاقة Cardless

مـن خـلال خدمـة Cardless أو اسـتخدام الصـراف الآلـي بـدون بطاقـة، التـي تعـد الأولـى مـن نوعهـا فـي فلسـطين، والتـي تمكن عملائنـا مـن الاسـتفادة مـن خدمـات الصرافـات الآلــي.



تحـل هـذه الخدمـة بشـكل أساسـي مشـكلة نسـيان العمـلاء للبطاقـة، أو حاجتهـم لاسـتخدام الصـراف الآلـي بشـكل طـارئ، حيـث يمكـن لعمـلاء البنـك مـن خـلال هـذه الخدمـة إنجاز العمليـات البنكيـة البسـيطـة مـن خـلال الصرافـات الآليـة مثـل الاسـتعلام عـن الرصيـد، وسـحب نقـدي، وإيـداع نقـدي فـي الصرافـات الآليـة التـي تسـتقبل الإيـداع، وطلـب كشـف حسـاب مصغـر والتحويـل بيـن حسـابات العميـل، بـدون الحاجـة لحمـل البطاقـة.

مركز خدمات الجمهور الرقمية

من خلال مركز خدمات الجمهور الرقمية، بإمكان عملائنا التواصل مباشرة مع موظفي أو موظفات البنك، ودون الحاجة لزيارة فروع البنك في كل مرة. حيث يتميز مركز خدمات الجمهور الرقمية بتوفير العديد من الموظفين والموظفات المتفرغين فقط للإجابة عن أسئلة واستفسارات العملاء والمساهمين وتقديم العديد من الخدمات المصرفية، ودون الإعتماد على «روبوتات» الدردشة التقليدية، عن طريق منصات التواصل الاجتماعي مثل فيسبوك مسنجر وواتس آب أو البريد الإلكتروني أو الموقع الإلكتروني للبنك. وتعزيزاً للتواصل مع أكبر فئة من عملاء البنك، فقد تمت إضافة خدمة المحادثات من خلال إنستاغرام خلال العام 2022.

وضمن خطـة البنـك الاستراتيجية للتحـول الرقمـي، فقـد عـزز البنـك الوطنـي توجيـه عملائـه إلـى اسـتخدام الخدمـات الإلكترونيـة والقنـوات ومنصـات التواصـل الاجتماعـي لإنجـاز معاملاتهـم المصرفيـة عوضـاً عـن التوجـه للفـروع. حيـث تـم تقديـم 84,707 خدمـة مـن خـلال مركـز خدمـات الجمهـور الرقميـة خـلال العـام 2022 وبنسبة نمـو بلغـت 23% عـن سـنة 2021. تـم تقديـم الخدمـة بنسـبة 56% مـن خـلال التواصـل علـى تطبيـق الواتس آب الخـاص بالبنـك. وعلـى صعيـد التميـز بتقديـم الخدمـات وقيـاس الجـودة، فقد بلغـت نسبة رضـا العمـلاء 5 /4.41 علـى جـودة الأداء بتقديـم الخدمـة.

عناوين الاتصال مع مركز الخدمات الرقمية

+970 598 555 555

www.tnb.ps

www.facebook.com/TNBPalestine

https://www.instagram.com/tnbpalestine

digitalsupport@tnb.ps



خدمات أخرى

خدمة ويسترن يوينون

أرسل واستقبل الأموال بأمان وسرعة من خلال خدمة ويسترن يونيون من البنك الوطني حيث تقدم هذه الخدمة إمكانية إرسال واستقبال الأموال دون الحاجة لوجود حساب ومن أي مكان في العالم.



تسديد الفواتير آلياً

لأننا نهتم براحة عملائنا ولتحقيق أفضل معايير الخدمة فإن البنك الوطني يقدم لكم خدمة تسديد الفواتير آلياً للخدمات العامة بكافة أشكالها، دون الحاجة إلى إهدار وقتكم والانتظار في طوابير طويلة لدفع الفواتير.

دفع الضرائب

لكي لا تهدر الوقت والجهد، يقدم لـك البنـك الوطنـي خدمـة دفـع الضرائب بأنواعهـا مـن خـلال فروعنـا المنتشـرة.

صناديق الأمانات

كن مطمئنا على مقتنياتك الثمينة ووثائقك الهامة، مع صناديق الأمانات التي يوفرها البنك الوطني والتي يوفرها البنك الوطني والتي تتمتع بنظام أمان عالٍ، ومصممة بأحجام ومقاسات مختلفة لتناسب احتياجات كافة العملاء، وبأسعار تناسب الجميع.



بطاقة ماستر كارد وورلد إيليت الائتمانية

تحت عنوان «الرفاهية خيارك» يقدم البنك الوطني بطاقة ماستر كارد وورلد إيليت الائتمانية التي تمنح للنخبة من العملاء وتتميز بمجموعة من المزايا الحصرية والخدمات عالية المستوى المصممة خصيصاً لتناسب تطلعات النخبة من العملاء، وتمنحهم أسلوب الحياة الذي تستحقون.

ويتابع طاقم خدمة نخبة العملاء وكبار الشخصيات في البنك الوطني بطاقة ماستركارد وورلد إيليت، ليضمنوا لك تجربة عملاء مميزة، تصل لك أينما كنت، وتغنيك عن زيارة الفروع، وتبقيك على اطلاع بآخر المزايا الحصرية والعروض التفضيلية، لتتمكن من الاستفادة من جميع مزايا البطاقة وتحصل على القوة المالية التي تفوق توقعاتك!



بطاقة Visa Signature

بطاقـة Visa Signature مـن البنـك الوطنـي تمنحكـم العديـد مـن المنافـع والمزايـا التـي تلائـم أسـلوب حياتكـم وتغنـى تجربـة سـفركم أينمـا كانـت وجهتكـم حـول العالـم!

تعد بطاقة Visa Signature الرفيق الأمثل لسفركم من خلال مزايا ومكافآت حصرية لحاملي البطاقة، بالإضافة إلى تقديمكم كعملاء ذوي امتياز في الأماكن التي يتم استخدام البطاقة فيها. تمتعوا بمنافع تشمل تأمين سفر لرحلات متعددة، بالإضافة لحماية مشترياتكم، وخدمات إحالة طبية وقانونية في حالات الطوارئ، وخدمات عالمية لمساعدة العملاء. كما وتوفر خدمة عملاء 24/7 لضمان راحة بالكم أثناء سفركم واستخدامكم للبطاقة.



بطاقة ماستر كارد «بلاتينيوم»

بطاقـة ماسـتركارد «بلاتينيـوم» مُبتكـرة خصيصـاً لتواكـب أسـلوب حياتـك ولتمنحـك الرفاهيـة، حيـث تمكنـك مـن الوصـول إلـى أرقـى وأفضـل الخدمـات المتميـزة بسـهولة ويسـر فـي أي مـكان فـي العالـم، وتمنـح لحاملهـا حزمـة مـن المزايـا والخيـارات الاسـتثنائية للسـفر والتسـوق ويتمتع حاملهـا بالقـدرة علـى الدخـول إلـى صالات رجال الأعمال في عـدة مطـارات فـى الشـرق الأوسـط.



بطاقات ماستركارد الوطني الائتمانية

بطاقـات ماسـتركارد الوطنـي تعـد إحـدى قنـوات البنـك الآليـة التي تعمـل على مـدار 24 ساعة، مـن أي مـكان بالعالـم والتي تمكنك مـن الحصـول على خدمـات مصرفيـة متعـددة مـن خـلال استعمالها للسحب النقـدي علـى أجهـزة الصـراف الآلـي أو تسـديد أثمـان مشـترياتك وخدماتـك محليـاً وعالميـاً مـن خـلال مواقـع مبيعـات الإنترنـت وأجهـزة نقـاط البيـع.





بطاقة الدفع المباشر (Debit Card)

بطاقة الدفع المباشر هي بطاقة صراف آلي و بطاقة تسوق في آن واحد، فلا داعي لحمل نقودكم «الكاش» معكم في كل مكان حيث بامكانكم استخدام بطاقة الدفع المباشر «ماستر كارد» من البنك الوطني بإمكانكم استخدام أكثر من 700 صراف آلي لمختلف البنوك العاملة في فلسطين والمشاركة في المفتاح الوطني للسحب بحون أية عمولة، إضافة إلى إمكانية استخدام البطاقة محلياً وفي جميع أنحاء العالم عبر نقاط البيع والصرافات الآلية التي تحمل شعار ماستركارد.

برنامج المكافآت TNB Rewards

يقدم البنك الوطني التطبيق الابتكاري TNB Rewards لمكافأة عملائه من مستخدمي بطاقات البنك الوطني الائتمانية الفضية والذهبية وبلاتينيوم، والذي يتيح لمستخدمي البطاقات تجميع نقاط مكافأة عند كل استخدام للبطاقات الائتمانية - سواء حركات المشتريات عبر أجهزة نقاط البيع أو أي من حركات التسوق عبر الإنترنت، بالإضافة إلى التمتع باستبدال النقاط عبر مختلف القنوات الإلكترونية في أي وقت ومن أي مكان حول العالم.





خدمة بلاتينيوم

تماشياً مع سياسة البنك الوطني والتي تستهدف تقديم خدمات متميزة وجديدة للعملاء وللارتقاء بجودة الخدمات والحلول المصرفية لأعلى المستويات، عمل البنك على إنشاء دائرة «البلاتينيوم» ليحظى عملائه النخبة المميزين بأقصى درجات الاهتمام والتقدير عن طريق تقديم مجموعة من الخدمات الاستثنائية التى تلبى متطلباتهم الشخصية والمالية بصورة مهنية وسريعة.

حياتي | برنامج المرأة الفسطينية

قام البنك الوطني خلال عام 2017 بإعادة إطلاق برنامج «حياتي» وتحويله إلى برنامج مصرفي متكامل مخصص لتلبية الاحتياجات المالية الشاملة للمرأة الفلسطينية ليكون بذلك الأول من نوعه في السوق المصرفي الفلسطيني. بحيث يقدم البرنامج كافة الخدمات البنكية والتي تشمل الحسابات بأنواعها وكافة أنواع القروض بالإضافة إلى البطاقات الائتمانية والدفع المباشر، بتسهيلات مختلفة على هذه الخدمات وأسعار فوائد تفضيلية بالإضافة إلى تمييز المشتركات بدفاتر شيكات وبطاقات بتصاميم خاصة تحمل لون وشعار البرنامج.



الشركات التابعة والحليفة

شركة وطن للاستثمار WatanInvest



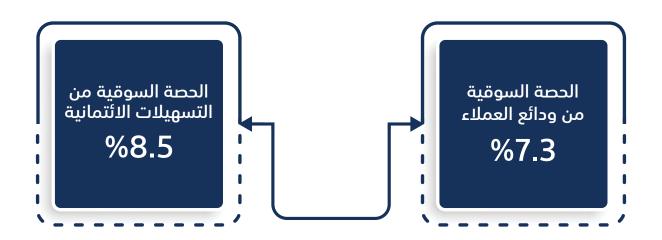
يمتلك البنك الوطني ما نسبته 100% من «شركة وطن للاستثمار المساهمة الخصوصية»، والتي ضمها البنك تنفيذاً لاتفاقية التملك والضم ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار، وبناءً عليه تم تغيير الصفة القانونية لشركة البنك العربي الفلسطيني للاستثمار واسمها وأصبحت ملكاً بالكامل للبنك الوطني.

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (National Islamic Investment Company (NIIC



يمتلـك البنـك الوطنـي 100% مـن أسـهم الشـركة الإسـلامية الوطنيـة للاسـتثمارات التـي تأسسـت عـام 2018، حيث استحوذ البنك مـن خلالها علـى حصـة مباشرة فـي البنـك الاسـلامي الفلسـطيني بلغـت حوالـي 25% مـن أسـهمـه.

الوضع التنافسي



مكنت النتائج المالية للبنك الوطني والتي جاءت نتيجة تطبيق الخطة الإستراتيجية الطموحة للبنك من تعزيز ترتيبه التنافسي بين البنوك، حيث بلغت حصة البنك الوطني من إجمالي ودائع العملاء في البنوك الفلسطينية ما نسبته 12.4% في نهاية العام 2022.

التسهيلات الائتمانية

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي	8,026	8,438	9,039	10,079	10,747	11,045
البنك الوطني	654	647	656	873	880	934

الودائع البنكية

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي	11,973	12,227	13,385	15,138	16,518	16,468
البنك الوطني	809	814	918	1,165	1,212	1,209

نسب النمو في التسهيلات الائتمانية

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي	%16.80	%5.13	%7.12	%11.51	%6.63	%2.77
البنك الوطني	%25.90	%1.07-	%1.39	%33.08	%0.80	%6.19

نسب النمو في الودائع البنكية

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
القطاع المصرفي	%12.90	%2.12	%9.47	%13.10	%9.12	%0.30 -
البنك الوطني	%23.30	%0.62	%12.78	%26.91	%4.03	%0.25-

الحصة السوقية

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
الحصة السوقية من التسهيلات الائتمانية	%8.14	%7.67	%7.26	%8.66	%8.19	%8.54
الحصة السوقية من الودائع البنكية	%6.75	%6.65	%6.85	%7.69	%7.34	%7.34

يعمـل البنـك الوطني حالياً مـن خـلال أربعـة وثلاثيـن فرعاً ومكتباً منتشـراً فـي كل مـن القـدس، ورام اللـه، ونابلـس، والخليـل، وجنيـن، وبيـت لحـم، وطولكـرم، وسـلفيت، إضافـة الـى الفـروع المنتشـرة فـي البلـدات والريـف الفلسطيني تعزيزاً للمساهمة فـي زيادة الشـمول المالـي لسـكانها مثـل الفـروع والمكاتب المنتشرة فـي عرابـة، ودير جرير، ودورا، وعقربا، وحزما، والعيزريـة، وسـنجل، والـرام. ويخطـط البنـك لافتتـاح فـرع جديـد فـي العـام 2023.



- يلتزم البنك الوطني بتطبيق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة، ويتم العمل بها يما يتوافق مع دليل
 الحوكمة الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وتعليمات سلطة النقد.
- تقوم العلاقة في البنك بين إدارته ممثلة بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية من جهة والمساهمين من جهة أُخرى وفق إطار عمل يضمن تطبيق أسس نهج الإدارة السليمة والحكومة في تحقيق أهدافه وتحقيق المنافع المختلفة لأصحاب المصالح بما في ذلك صغار المساهمين. ويوفر نظام الحوكمة معلومات تفصيلية ودقيقة في الوقت المناسب حول الجوانب الرئيسية المتعلقة بالبنك والمسؤوليات المتعلقة بمجلس إدارته واللجان المختلفة المنبثقة عنه تجاه البنك والمساهمين فيه.
- يحرص البنك الوطني على الالتزام بتطبيق الممارسات السليمة للحوكمة والالتزام بأعلى معايير الكفاءة والدقة في نشاطاته بما يتماشى والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتي جاءت منسجمة مع أحدث الممارسات الدولية السليمة ووفق توصيات لجنة بازل المتعلقة بالحكومة.
- كما يقوم البنك بجهود كبيرة لتلبية متطلبات المجتمع الفلسطيني من خلال تقديم الخدمات المصرفية وفق الأسس الحديثة وبطريقة سليمة تضمن تقديمها بطريقة آمنة لأطراف المصالح المختلفة، إضافة إلى مشاركة البنك بتقديم الدعم للأنشطة الاجتماعية المختلفة بما يعزز هويته وانتماءه الوطنى كجزء من المسؤولية الاجتماعية التي تقع على عاتقه.



كما بتاريخ 31-2022

1111

أعضاء مجلس الإدارة

رجل أعمال بارز واقتصادي معروف على المستوى المحلي والإقليمي. لـه استثمارات واسعة في قطاعـات عديـدة في فلسطين والخارج. يمتلـك السيد زريـق خبـرة واسعة في رسـم السياسـات الاقتصادية، وإدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية والتخطيط المالـي والاستراتيجي.

يشغل السيد سمير زريق منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني TNB البنك الأسرع نمواً ليجنّد بذلك تفانيه في رفع معايير الخدمات المالية في فلسطين. تمتد علاقة السيد زريق بالبنك الوطني لأكثر من 10 سنوات، حيث شغل عضوية مجلس إدارته منذ العام 2012، وترأس لجنة التسهيلات المنبثقة عن المجلس وعضوية لجنة الاستثمار فيه. ولإيمانه بالبنك وقدرته على رفع معايير الخدمات المالية في فلسطين، استثمر به بشراء حصة جعلته من كبار مساهميه.



كذلك يشغل السيد زريق منصب رئيس مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار والإنماء PID، شركة مساهمة عامـة مدرجـة فـي بورصـة فلسطين وهـي أول شركة قابضـة تأسسـت فـي فلسطين تعمـل فـي مختلـف مجـالات الاسـتثمارات منهـا القطـاع العقـاري والمالـي والتعليمـي واسـتثمارات تجاريـة أخـرى.

كما ويترأس السيد زريق مجلس إدارة شركة سهم للإستثمار والأوراق المالية، شركة وساطة وخدمات استثمارية فلسطينية رائدة، وقاد الشركة للتموضع في أعلى الرتب من حيث الحصة السوقية في بورصة فلسطين والشراكات الاستراتيجية وخدمات الأبحاث وإدارة الإصدار. وأشرف على استثمارات مجموعة كبيرة من الشركات الخاصة في القطاعين المالي والعقاري منذ تأسيسها اعتماداً على خبرته الاستثمارية التي تجمع بين قوة المعرفة وبراعة المهارات والتي قاد على إثرها العديد من الشركات للتفوق والتميز في أدائها.

وشغل السيد زريق منصب رئيس مجلس إدارة اتحاد جمعيات رجال الأعمال الفلسطينيين ورئيس جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين/ القدس ونائب رئيس اتحاد رجال الأعمال العرب، ويولي اهتماماً واسعاً في قضايا التنمية المستدامة للقطاع الخاص الفلسطيني من خلال تعزيز عناصر النشاط الاقتصادي ورسم السياسات الاقتصادية على المستوى الوطني، فشغل عضوية الفريق الوطني للتنمية الاقتصادية في فلسطين، وعضوية مجلس إدارة صنحوق الضمان الاجتماعي ورئيس لجنة الاستثمار فيه، وعضوية الفريق الوطني لانضمام فلسطين لمنظمة التجارة العالمية، وعضوية مجلس إدارة المجلس الأعلى للإبحاع والتميز، ورئيساً لمجلس إدارة مؤسسة القادة الشابة (YPO).

عمر منيب المصرى رجل أعمال يمتلك خبرة تزيد عن30 عاماً في القطاع المصرفي والطاقة. يشغل منصب المدير التنفيذي لشركة Edgo منذ العام 2006، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والمياه. أسس المصرى عام 1996 مجموعة أطلـس الاسـتثمارية التـى تعنـى بالاسـتثمار المصرفى والاستشارات الماليـة على مسـتوى إقليمي وتولى إدارتها. في العام 2004 استحوذ البنك العربى على المجموعة وضمها لتصبح الخراع الاستثماري لـه التـي تعـرف اليـوم بـ (AB Invest)، وعلى أثر ذلك تم تعيين المصري كأول رئيس للاستثمارات المصرفية العالمية لـدى البنـك العربـي. قـام المصـري أيضـاً بتمثيـل البنك العربى بعدة شركات شقيقة ومملوكة من قبله، ومن ضمنها البنك العربي الوطني في السعودية. يعتبـر المصـري أول الحاصليـن على رخصة مستشار مالى ووسيط مالى ومدير



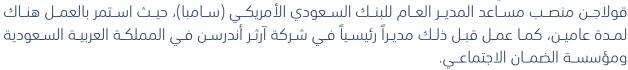
استثمار من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن. تم دعوة المصري في عام 2004 ليساهم في تأسيس Dubai International Financial Exchangeمن خلال عضويته في DIFX Practitioner Commission.

في عام 2002 قام المصري بتأسيس جمعية (Chartered Financial Analyst (CFA) بالأردن كما تولى رئاستها وهي جمعية تضم الخبراء بالاستثمارات المحلية والاستشارات المصرفية. في أوائل التسعينيات، عمل المصري مديراً للاستثمارات المالية لدى Foreign& Colonial Emerging Markets في المملكة المتحدة، حيث أساس وأدار أول صندوق استثماري للشرق الأوساط في العالم والذي تـم إدراجـه في بورصة نيويورك.

يحمـل المصـري شـهادة البكالوريـوس فـي العلـوم المصرفيـة مـن جامعـة جـورج واشـنطن فـي الولايـات المتحـدة الأمريكيـة، وتابع مسـيرته الأكاديميـة بإكمـال دورة تدريبيـة مكثفـة لمـدة سنتين فـي التسـهيلات المتحـدة الأتمانيـة فـي الماليـات المتحـدة Philadelphia National Bank/Wharton Business School فـي اليابان الأمريكيـة، وعلـى إثـره عمـل علـى إدارة محفظـة التسـهيلات ل Philadelphia National Bank فـي اليابان وتـم اختيـاره فـي العام 2001، وتـم اختيـاره فـي عام 2009 كأفضـل قيـادي شـاب مـن قبـل منتـدى الاقتصـاد العالمـي.

يشغل السيد سيزر قولاجن منصب المدير العام للبنك التجاري الأردني منذ العام 2015. ويتمتع بخبرة مصرفية تتجاوز 30 عاماً، حيث تزخر مسيرته العملية بخبـرات متنوعـة في القطـاع المصرفي والمالي داخـل المملكـة الأردنيـة الهاشـمية وخارجها. يمثـل السيد قولاجـن البنـك التجـاري الأردني في مجالـس إدارة العديـد مـن الشـركات، ومنها شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفـع MEPS، وشـركة الأردن الأولـي للاسـتثمار، وصنـدوق الحسـين للإبـداع والتفـوق، والشـركة الأردنيـة للإسـتثمار العقـاري، والشـركة الأردنيـة للإسـتثمار العقـاري، والشـركة الأردنيـة للإسـتثمار العقـاري، والشـركة الأردنيـة للإسـتثمار العقـاري، والشـركة الأردنيـة

قبـل انضمامـه إلـى إدارة البنـك التجـاري الأردنـي، شغل السيد قولاجـن منصـب نائـب المديـر العـام فـي بنـك الإسـكان للتجـارة والتمويـل منـذ العـام 2008، وعمـل قبلهـا رئيسـاً تنفيذيـاً لشـركة أبـرام للاسـتثمار الصناعـي والتجـاري فـي المملكـة العربيـة السعودية. فـي العـام 2006 شغل السيد



يحمـل السيد قولاجـن درجـة الماجسـتير فـي إدارة الأعمـال مـن جامعـة دالاس فـي ولايـة تكسـاس، فـي الولايـات المتحـدة الأمريكيـة.



يشغل السيد عصام سلفيتي منصب رئيس مجلس إدارة «بنك الاتحاد» منذ عام 1997، وقد استطاع أن يقدّم خلاصة خبراته الممتدة على مدار 48 عاماً في القطاعين الاقتصادي والمصرفي للمساهمة في إثراء استراتيجية البنك وخططه للنمو والتطوّر، علماً أنه كان قد شغل منصب مدير عام البنك ما بين الأعوام 1989و2008.

في عام 2006، قام بتأسيس شركة فرعية تابعة ومملوكة كاملة لبنك الاتحاد باسم «الاتحاد للوساطة». إلى جانب ذلك يتولّى السيد سلفيتي حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية، وهـو عضـو فـي مجلس إدارة كل مـن مؤسسة الملك الحسين، وشركة زارا للاستثمارات، ومؤسسة التعليم لأجل التوظيف الأردنية حيث يشارك أيضاً في عضوية مجلس الأمناء للمؤسسة، ولـم يغفل سلفيتي عن اهتمامه بالجانب التعليمي فهـو عضـو فـي محالس إدارة مدرسة البكالوريا ومدرسة اليوبيل.



وكان قد شغل في السابق مناصب عدة أبرزها عضوية مجلسي إدارة مجلس التعليم العالي التابع لـوزارة التعليم العالي والبحث العلمي، وشـركة سـلفيتي وأولاده للصرافـة فـي عمّـان وبيـروت، وشـركة الاتحـاد للتطويـر الأراضـي، وشـركة مصانـع الاتحـاد لإنتـاج التبـغ والسـجائر، وجمعيـة رجـال الأعمـال الأردنييـن، ونـادي الأعمـال الأردني السويسـري، والجمعيـة الأردنيـة البريطانيـة، ومعهـد البحـر الأحمـر للفنـون السينمائية، إضافـة إلى منصـب نائب مديـر عـام المؤسسـة الماليـة العربيـة، كمـا كان يشغل منصـب نائب رئيس مجلـس إدارة شـركة الاتحـاد السياحية التكامليـة، وقـد كان عضـو فـى مجالـس أمنـاء الجامعـة الأردنيـة.

ولد السيد سلفيتي في فلسطين في مدينة يافا عام 1944. وقد حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1967. ويعتبر سلفيتي شخصية اقتصادية مرجعية في السوق الأردني، وله العديد من الإنجازات الداعمة للاقتصاد الأردني بشكل عام وللقطاع المصرفي بشكل خاص، هذا ولم يغفل عن دوره في دعم المجتمع وضرورة تقديمه لرسالة سامية ترنو للنهوض به، فشارك في فعاليات مختلفة داعمة للتعليم والثقافة في المملكة، ومن ذلك تولّيه لرئاسة مجلس إدارة مهرجانات الأردن الذي أقيم عام 2010.

السيدة دينا منيب المصري هي عضو مجلس إدارة للعديد من شركات القطاع الخاص والعام المعروفة في فلسطين. ومعروفة على الصعيد المحلي بنشاطها في دعم المجالات الخيرية والمبادرات التي تعزز التنمية الثقافية وتمكين الفلسطينيين من خلال مؤسسة منيب رشيد المصري للتنمية.

عملت المصري في التسعينات في بنك Manufacturers Hanover في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة 3 سنوات، ثم انتقلت إلى بريطانيا لإدارة مكتب العائلة هناك. في العام 1995 انتقلت المصري إلى فلسطين حيث شاركت عائلتها في إنشاء العديد من الشركات في مختلف القطاعات والتي شملت شركات السلع الاستهلاكية، والمشروبات، والبناء بالإضافة إلى شركات تجارة السيارات.



تحمـل المصـري شـهادة الماجسـتير فـي العلـوم الماليـة والمصرفيـة وشـهادة بكالوريـوس فـي الدراسـات البيئيـة مـن جامعـة جـورج واشـنطن، فـي الولايـات المتحـدة الأمريكــة.

السيدة منال زريـق هـى سـيدة أعمـال لديهـا خبرة كبيرة في مجال الأعمال التنفيذية، فهي ماهرة في أساليب التواصل، وقد أثبتت قدراتها في مجال بناء فريـق العمـل وتنميـة قـدرات الموظفيـن. تشـغل حاليـاً العديـد مـن المناصب في عدة شركات فلسطينية خاصة في مجالات مختلفة فهي رئيس مجلس إدارة شـركة المسـتقبل للتطويـر التربـوي - مدرسـة المستقبل، وعضو مجلس إدارة الجامعة العربية الأمريكيـة ورئيـس مجلـس إدارة شـركة زووم للدعايـة والإعـلان، وعضـو مجلـس إدارة شـركة سهم للاستثمار والأوراق الماليـة. بالإضافـة إلى عضويتها في شركات مساهمة عامـة مدرجة في سوق فلسطين لـلأوراق الماليـة، فهى عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للاستثمار والإنماء PID وعضو مجلس إدارة البنك الوطني TNB.



لعبت السيدة زريق دوراً رياديـاً كشـريك ومديـر

تنفيذي لأكثر من 25 عاماً في تأسيس ودعم المشاريع الاستثمارية لمجموعة شركات مسار العالمية، وشركات مسار العالمية، وشركات صندوق سراح، وشركة بيتي للاستثمار العقاري (الشركة المطورة لمدينة روابي). وأسست أكاديمية روابي الإنجليزية عام 2016 وشغلت منصب عضو مجلس بلدي لمدينة روابي لدورتيين متتاليتين. كذلك عملت على تأمين الإشراف المالي والإداري لمبادرات جديدة للأعمال في مجال الصحافة والإعلام وتكنولوجيا المعلومات والخدمات المالية والعقارات.

شاركت زريق في تأسيس منتدى سيدات الأعمال الفلسطينيات، الذي أنشئ عام 2006 وتولت بالإنتخاب منصب أول رئيسة للمنتدى ولا تزال عضو مجلس إدارة لغاية اليوم. وكذلك عضو مجلس إدارة مؤسسة شركاء في التنمية المستدامة. و عضو مجلس إدارة ورئيس سابق لمجلس إدارة مؤسسة القادة الشابة في فلسطين. وقد تم تعيينها من قبل رئيس الوزراء السابق الدكتور رامي الحمدالله عضو في مجلس إدارة صندوق إقراض الطلبة في مؤسسة التعليم العالي الفلسطيني للفتره ما بين (2021-2017). كذلك عضو مجلس تنفيذي وعضو مجلس أمناء لمنتدى المستثمر العربي العالمي.

عـلاوة على ذلك، فهـي زميلـة فـي مبـادرة قيـادة الشـرق الأوسـط المنبثقـة مـن شـبكة آسـبن للقيـادة العالميـة لعـام (Aspen Global Leadership Network)، وقـد نالـت جائزة التمكيـن الاقتصـادي العالميـة لعـام 2012 مـن مؤسسـة الأصـوات الحيويـة الأمريكيـة المرموقـة. وفـي عـام 2022 حصلـت علـى جائزة (التأثيـر العالمـي) لمنطقـة الشـرق الأوسـط مـن مؤسسـة القـادة الشـابة (YPO) لمبادرتهـا « الاستثمار فـي التعليم وتمكيـن الشـباب» كمـا شـاركت فـي العديـد مـن المؤتمـرات المحليـة والعالميـة.

يشغل السيد نمر عبد الواحد منصب مدير القطاع العقاري في شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، إضافةً لكونه عضواً في مجالس إدارة عدد مـن شـركات المسـاهمة العامـة والخاصـة ومنهـا شـركة أركان العقاريـة وشـركة واصـل للتوزيـع والخدمـات اللوجسـتي وشـركة فلسـطين للاسـتثمار العقـاري والشـركة الفلسـطينية للتأجيـر والتأجيـر التمويلـي (بـال ليـس)، وشـركة تطويـر وإدارة وتشـغيل مدينـة آريحـا الزراعيـة الصناعيـة، وشركة بال غـاز للخدمـات والتوزيـع، بالإضافـة إلـى وضويتـه فـي بعـض مؤسسـات المجتمـع المدنـي عضويتـه فـي بعـض مؤسسـات المجتمـع المدنـي مثـل الغرفـة التجاريـة الفلسـطينية الأمريكيـة.

يمتلك السيد نمـر خبـرة تزيـد عـن 20 عامـاً فـي تطويـر وإدارة الشـركات بشـكل عـام والقطـاع العقـاري بشـكل خـاص، إذ عمـل قبـل انضمامـه إلـى باديكـو القابضـة كرئيـس لـلإدارة الماليـة فـي شـركة بيتـي للاسـتثمار العقـاري (الشـركة المطـورة لمدينـة روابـي) ومسـؤول تدقيـق فـي شـركة أرنسـت ويونغ لتدقيـق الحسـابات، ممـا مكنـه من



امتلاك قدرة قوية في الإدارة والإشراف على العمليات المالية والتجارية وتحليل ومراقبة الأداء وتقييم الأهـداف قصيـرة الأجـل وطويلـة الأجـل.

السيد نمـر حاصـل علـى شـهادة الماجسـتير فـي إدارة الاعمـال مـن جامعـة بيرزيـت وعلـى شـهادة مدقـق حسابات قانوني مـن الولايات المتحـدة الأمريكية CPA، كما أنـه عضـو فـي الجمعيـة الأمريكيـة للمحاسـبين القانونيـن، وخـلال مسـيرته المهنيـة شـارك بالعديـد مـن المؤتمـرات الدوليـة والمحليـة والبرامـج التدريبـة المتقدمـة.

السيد عبد الناصر الطيبي هـو رئيـس الإدارة الماليـة في مجموعـة الاتصالات الفلسـطينية رائـدة قطـاع الاتصـالات وتكنولوجيـا المعلومـات في فلسـطين؛ يقـع علـى عاتقـه إدارة الشـؤون الماليـة والإداريـة والمشـتريات والإشـراف عليهـا ووضـع الخطـط الاسـتراتيجية التـي تلبـي رؤيـة الشـركة وأهدافهـا.

يشغل الطيبي هذا المنصب منذ العام 2021، كما يشغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة لمجموعة الاتصالات الفلسطينية كشركة جوال وشركة Jawwal Pay وغيرها.

يحظى الطيبي بخبرة عملية تمتد لأكثر من ثلاثة عشر عاماً في مجال الإدارة المالية والتحليل المالي والتدقيق والمحاسبة وإدارة الشؤون المالية حيث شغل في السابق عدة مناصب أبرزها المراقب المالي للمجموعة كما عمل مدققاً في شركة أرنست ويونغ لتدقيق الحسابات في مدينة رام الله قبل انضمامه للمجموعة.



الطيبي حاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت، ويحمل العديد من الشهادات الدولية المهنية المتخصصة في المجالات المالية والمحاسبية وتضم شهادة محاسب عام معتمد (CPA) وشهادة محلل مالى معتمد (CFA) بالإضافة إلى عدد من الشهادات الأخرى.

يشغل السيد عزيـز عبـد الجـواد منصـب رئيـس مجلـس إدارة شـركة التأميـن الوطنيـة منـذ عـام 2020 وحتـى الآن، حيـث تولـى عـدة مناصـب بالشـركة مـن أهمهـا عضـو ومستشـار مجلـس الإدارة منـذ أوائـل عـام 2012 وحتـى عـام2020. وفـي وقـت سـابق، شـغل السـيد عبـد الجـواد منصـب الرئيس التنفيذي لشـركة التأميـن الوطنيـة فـي العـام 2009 لمـدة عاميـن، بعد أن كان مديراً عامـاً للشـركة لمـدة 15 عامـاً.

شغل السيد عبـد الجـواد كذلـك منصـب رئيـس مجلس إدارة شركة أبراج الوطنية منذ عام 2014 حتى عـام 2020. كمـا وشـغل سـابقاً عضويـة مجلـس إدارة غرفـة التجارة الدوليـة CCا، ومصـرف الصفـا، إضافـة لتوليـه رئاسـة لجنـة التدقيـق الداخلـي فيـه منـذ تأسيسـه حتـي العـام 2017.

خبرة السيد عبد الجواد ممتدة منذ العام 1967، إذ بـدأ مشــواره المهنــى فــى شــركة الكويــت

للتأمين حيث تقلد عدة مناصب فيها، كان آخرها نائب مدير عام الشركة. في العام 1994 اختير السيد عبد الجواد ممثلاً لسوق فلسطين في مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين واستمر بتمثيل سوق فلسطين هناك حتى العام 2007. شغل السيد عبد الجواد عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات والمؤسسات ومن ضمنها: هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، شركة النخبة للخدمات والاستشارات الطبية، شركة مستشفى جبل داوود، والصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق. كما ترأس في العام 2008 مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين. يحمل السيد عبد الجواد شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة سنة 1967.



السيد أيـوب زعـرب هـو عضـو مسـتقل فـي مجلس إدارة البنك الوطنى وشخصية مرموقة في القطاع المالي والتأميـن على المسـتوي الإقليمي، حيث تمتد خبرته لأكثر من 20 عاماً في هذا المجال عمل خلالها على توسيع نطاق الشركات والاتحادات ذات الصلة وتطويرها في فلسطين والأردن، يشغل زعرب منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأميـن، إضافـة إلـي كونـه الرئيـس التنفيـذي وعضو مجلس إدارة شركة التأميـن الأردنيــة الفرنسية، حيث دعّم زعرب هذه الشركات بيرؤى مبتكيرة لتعزييز موقعها كلاعب رئيسي في السوق، شغل زعرب في وقت سابق عضويـة مجلـس إدارة هيئـة سـوق رأس المـال الفلسطينية، حيث ساهم في تطوير الحاكمية المؤسسية للهيئة بشكل فعال. زعرب مـن الأشخاص المتبنيين للرقمنة داخل القطاع المالي، ومتخصص في إدارة المخاطر والتخفيف



منها، وخبير في تأثير معايير إعداد التقارير المالية الدولية لشركات الخدمات المالية، علاوة على ذلك، أسس زعرب العديد من الشركات اللوجستية منذ العام 2003، حيث أدار مشاريع متنوعة منذ ذلك الحين على المستوى الإقليمي وفي فلسطين. في العام 2014، وسع زعرب اعماله ليدخل على قطاع العقارات، حيث يتولى لغاية الآن منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية الاستثمارية.

يشغل زعرب عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات التي تعمل ضمن قطاعات الخدمات المالية والاستثمار، ومنها شركة سداد المختصة بخدمات الدفع الإلكترونية. إضافة إلى ذلك، فهو نائب رئيس مجلس الإدارة فـي كل مـن الشـركة الأردنيـة لـلإدارة والاستشـارات، وشـركة ميدسـيرفس. وعمـل سـابقاً رئيساً لمجلـس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، وعضواً في اللجنـة الوطنيـة للشـمول المالـي.

يحمـل زعـرب شـهادة البكالوريـوس فـي العلـوم الماليـة وإدارة المخاطـر مـن جامعـة فلوريـدا فـي الولايـات المتحـدة الأمريكيـة.

يشغل السيد كمال أبو خديجة منصب مدير عام شركة راسل اكسبريس وهـو شريك رئيسي فيهـا، ويزخـر تاريخـه العملـي بترأسـه لعديـد مـن المناصب في شركات فلسطينية رائدة، إذ عمل أبـو خديجـة كنائـب رئيس تنفيـذي وكمديـر مالـي لمجموعـة الاتصـالات الفلسـطينية.

كما وشغل أبو خديجة منصب المدير المالي لكل من شركة التوريدات الطبية وشركة يونيبال وشركة المشروبات الوطنية- كوكا كولا. وخلال عمله مع هذه الشركات، قاد أبو خديجة العديد من عمليات إعادة الهيكلة والشراء والبيع والاندماج الهامة التي حدثت فترة عمله.

خدم أبو خديجة كعضو مجلس إدارة في عديد من الشركات الفلسطينية مثل بريكو، وبوابة أريحا، وفيتيل وغيرها. بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة بعض المؤسسات الأهلية. يحمل أبو خديجة شهادة الماجستير في إدارة الأعمال

السيد كمال أبو خديجة عضواً ممثلاً عن صغار المساهمين

من جامعة كيلوغ الأمريكية التابعة لجامعة نورثوستيرن بولاية شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.

اجتماعات مجلس الادارة في العام 2022

تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2022 كما في التفاصيل الواردة أدناه:

الأعضاء	المنصب	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور
السيد سمير زريق	رئيس المجلس	6	%100
السيد عمر المصري	نائب رئيس المجلس	6	%100
السيد سيزر قولاجن	عضواً	6	%100
السيد عصام سلفيتي	عضواً	4	%67
السيدة دينا المصري	عضواً	6	%100
السيدة منال زريق	عضواً	6	%100
السيد نمر عبد الواحد*	عضواً	3	%50
السيد عبد الناصر الطيبي*	عضواً	3	%50
السيد عزيز عبد الجواد	عضواً	6	%100
السيد أيوب زعرب	عضواً	5	%83
السيد كمال أبو خديجة	عضواً	6	%100

^{*}تم استبدال ممثلي شركة الاتصالات الفلسطينة السيد هشام زيد والسيد معن ملحم بممثلين جديدين في مجلس إدارة البنك الوطني حيث تم تسمية وتعيين كل من السيد نمر عبدالواحد والسيد عبدالناصر الطيبى والحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينة بتاريخ 30-66-2022.

دور ومسؤوليات رئيس المجلس

يمـارس رئيـس مجلـس الإدارة جميـع المهـام والصلاحيـات الممنوحـة لـه بموجـب القوانيـن النافـذة فـي فلسـطين وتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية. ويراعـى فـي منصـب رئيـس المجلـس الفصـل بيـن منصبي رئيـس المجلـس والرئيـس التنفيـذي.

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

- الإشراف ومتابعة سير أعمال البنك والسياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته،
 ويقـوم بمتابعـة تقييـم الأداء العـام للبنـك وفقاً للاسـتراتيجيات والخطـط والأهـداف والسياسـات والموازنـات المعتمـدة مـن مجلـس الإدارة.
- الحفاظ على علاقة بناءة ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة، والمساهمة في ترويج ثقافة مؤسسية تشجع على النقد البناء ووجهات النظر المختلفة ومناقشتها في إطار عملية صنع القرار.
- التأكد من توفر معايير الحوكمة لدى البنك وضمان اتخاذ قرارات استناداً لأسس سليمة. والعمل
 على تعزيز وضمان التعبير عن الآراء ووجهات النظر المختلفة ومناقشتها في إطار عملية اتخاذ القرار.
 - التأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في <mark>الوقت المناسب.</mark>

تشكيل مجلس الإدارة

امتثالاً للممارسات الفضلى في حوكمة الشركات واستناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 10 للعام 2017 وتطبيقاً لمدونة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تم خلال العام 2017 إعادة تشكيل المجلس ليضم أعضاء مستقلين وممثل عن صغار المساهمين.

تعريف العضو المستقل: هـو عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأيـة تأثيرات خارجيـة تحـد مـن قدرتـه على اتخاذ القرارات الموضوعيـة لصالح البنـك.

تعريف العضو الممثل عن صغار المساهمين: هو عضو مجلس إدارة يمثل صغار المساهمين في البنك بحيث لا تزيد مساهمته أو مساهمة أقربائه حتى الدرجة الثانية عن (0.001) من أسهم البنك.

سياسة البنك لتحديد حضور جلسات مجلس الإدارة والأعضاء

يلتزم البنك بتوصيات لجنة المكافآت والحوافز بخصوص بدل نفقات حضور أعضاء مجلس الإدارة مع العلم بأنه يتم تحديد مبلغ بدل نفقات الحضور كالتالي:

تحـدد رسـوم ثابتـة بـدل عضويـة رئيـس مجلـس الإدارة بقيمـة 24,000 دولار أمريكـي، ورسـوم ثابتـة بـدل عضويـة لـكل عضو مـن أعضاء مجلـس الإدارة بقيمـة 14,000 دولار أمريكـي، علـى أن يتم دفع 1,000 دولار أمريكـي مقابـل حضـور كل جلسـة مـن جلسـات مجلـس الإدارة.

يتم دفع ما قيمته 625 دولار أمريكي للعضو عن كل جلسة من جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، بحيث يكون الحد الأعلى الذي سيتم دفعه لعضو اللجنة الواحدة عن جميع اجتماعات اللجنة 7,500 دولار أمريكي، باستثناء لجنة التسهيلات بحيث يكون الحد الأعلى الذي يدفع عن جميع اجتماعات اللجنة 10,000 دولار أمريكي.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

يشجع البنك الوطني على خلق بيئة عمل فعالة تتسم بالشفافية والتعاون تحقيقاً لمصلحة جميع الأطراف المتعاملة معه من خلال تبني قواعد وضوابط خاصة بالسلوك المهني وأخلاقيات العمل الملائمة، ومن هـذا المنطلـق تـم إعـداد واعتمـاد سياسـة تضـارب المصالـح مـن قبـل مجلـس إدارة البنـك الوطنـي تعزيـزاً وحماية لتلك القيم لتكون الأداة المناسبة للحد من الاستغلال الذي قد يخلق تضارب في المصالح حيث تهدف السياسة الـى مـا يلـي:

- حماية مصالح البنك وجميع الأطراف المتعاملة معه وذوي العلاقة به من خلال بيان السياسات والإجراءات التي تنظم تضارب المصالح لكل من مساهمي البنك ومجلس الإدارة ولجان البنك والإدارة التنفيذية والموظفين ومراجعي الحسابات والمستشارين وأصحاب المصلحة الآخرين حسب ما تقتضيه الحاجة، وذلك وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة ذات العلاقة ولوائح وسياسات البنك.
- تحديد آليات وسياسات واضحة للنشاطات الاستثمارية سواء كانت استثمارات استراتيجية (في بنوك مثلاً) و/أو استمارات في جمعيات و/أو استثمارات وشركات خدماتية والتي قد تكون موضع لتضارب المصالح على مستوى البنك أو على مستوى أصحاب المصلحة (أفراد).
- الحد من خطر الإضرار بالعميل مع تقليل خطر المسؤولية القانونية أو الانتقادات التنظيمية أو الإضرار بالمصالح التجارية للبنك وسمعته والتأكد من توافق الإجراءات مع المتطلبات التشريعية والإجراءات الإدارية التي تم وضعها وفقاً للوائح الداخلية.
 - نيل ثقة المتعاملين مع البنك بالمنع والحد من تضارب المصالح أو إدارتها وفقاً للأنظمة المتبعة.

- الارتقاء بمستوى التواصل والشفافية وضمان أن تكون جميع عمليات صنع القرار محايدة وموضوعية.
- بيان أسلوب البنك في تنظيم تضارب المصالح لكل من مجلس الإدارة ولجان البنك والإدارة العليا
 والموظفين ومراقبي الحسابات وكل من ينتسب إلى البنك.
- توضيح حالات التضارب ومراحل التعامـل معهـا وفقـاً لأهـداف المسـاءلة والشـفافية التـي يطبقهـا البنـك فـي عملياتـه.

تطبق سياسة تضارب المصالح على جميع الموظفين والمنتسبين للبنك الوطني لتكـون مكملـة- لا أن تحـل محـل - التعليمـات والقوانيـن المعمـول بهـا فـى الدولـة والتـى تحكـم حـالات تضارب المصالـح.

وكجزءٍ من إطار عمل الحوكمة في البنك الوطني فقد قام البنك باعتماد سياسة حماية أصحاب المصالح من المساهمين والجهات الرقابية والعملاء والموردين والموظفين وأية جهـة خارجيـة يتم التعامل معهـا بهـدف ضمان احترام وحمايـة حقوقهـم وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عـن الجهـات الرقابيـة ذات الصلة.

إن الغاية العامة والأساسية من السياسة وهي وضع المبادئ والأسس الاسترشادية التي تحكم علاقة البنك مع أصحاب المصالح الذين تربطهم علاقة بالبنك وتمكينهم من رفع الشكاوى والتظلمات والتبليغ عن الممارسات المخالفة. وكما يضمن البنك حماية حقوق أصحاب المصالح فإنه بالمقابل يتوقع أيضاً وفاء أصحاب المصالح بالتزاماتهم التي تحكمها العقود والقوانين واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة.

الإقرارات التي تم اتخاذها خلال العام 2022

يقر مجلس إدارة البنك الوطني بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك، كما ويؤكد ويقر صحة الأمور التالية:

- صحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي.
- وجود نظام رقابة فعال في البنك وأنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك ويؤكد على المحافظة على هذه الأنظمة.
 - وجود إطار عمل مستخدم لتقييم فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - وجود سياسات معتمدة تمنع تضارب المصالح وتحمى حقوق أصحاب المصالح.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة



اللجان التنفيذية

لجنة التسهيلات

تتألـف لجنـة التسـهيلات مـن ثلاثـة أعضـاء مـن مجلـس الإدارة، وتكـون ذات مهـام وصلاحيـات محـددة ومكتوبـة معتمــدة مـن قبـل مجلـس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

• السيد سمير زريق - رئيساً • السيد كمال أبو خديجة - عضواً • السيدة دينا المصري – عضواً

دور ومسؤولية اللجنة:

- وضع استراتيجيات الائتمان على أن تحدد بشكل واضح مستوى الجودة المستهدفة للائتمان والعائد والنمو، وأن تحدد مستوى المخاطر المقبولة وتأثيرها على مستوى العائد المستهدف وعلى العبء الواقع على رأس المال. يجب أن تأخذ الاستراتيجية في الاعتبار على المدى الطويل الدورات الاقتصادية المختلفة مع ضرورة تقييم هذه الاستراتيجية بشكل سنوي مقارنة مع نتائج الأعمال وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية واعتمادها من مجلس الإدارة.
- وضع إطار إدارة مخاطر الائتمان وتحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والمستوى المقبول للمخاطر (Pisk Appetite) وتحديد تركزات الائتمان المقبولة بما Accepted (Risk) وتحديد تركزات الائتمان المقبولة بما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية واعتمادها مـن مجلس الإدارة.
- وضع المعاييـر المحـددة للتأكـد مـن قـدرة الإدارة التنفيذيـة علـى تنفيـذ السياسـات والاسـتراتيجيات الائتمانيـة المعتمـدة مـن قبـل مجلـس الإدارة والقـدرة علـى إدارة مخاطـر أنشـطة الائتمـان.
- إطلاع مجلس الإدارة بشكل دوري عـن وضـع المحفظـة الائتمانيـة العاملـة وغيـر العاملـة لـدى البنـك ونسـبة التركـزات فـي الائتمان والتنسيب بأي إجراءات تحـد مـن المخاطـر التـي تزيـد عـن مسـتوى المخاطـر المقبـول للبنـك والتنسيب لمجلـس الإدارة بخصـوص سـقوف منـح الصلاحيات الائتمانيـة.
- مراجعة السياسة الائتمانية واستراتيجيات الائتمان وإطار إدارة مخاطر الائتمان العامة بشكل دوري أو كلما دعت الحاجة وإعادة تقييمها بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية والعمل على اعتمادها مـن قبـل مجلـس الإدارة.
- الموافقة أو التوصية على طلبات التمويل المقدمة للجنة ضمن صلاحيات منح التسهيلات المعتمدة مع الأخذ بعين الاعتبار عدم وجود تضارب مصالح بين أعضاء اللجنة وبين صاحب طلب التمويل.
- الاطلاع على كافة التقارير الرقابية ذات الصلة بالعمليات الائتمانية المختلفة واتخاذ القرارات او التنسيب للمجلس بالتوصيات اللازمة بالخصوص.
- التنسيق مـع كافـة اللجـان المنبثقــة عــن المجلـس والمشـاركة معهـا فـي كافـة الأمـور المتعلقـة بالعمليات الائتمانيـة سـواء لجـان التدقيـق والمخاطـر ولجنـة الموجـودات والمطلوبـات (ALCO) واللجـان الأخـرى ذات العلاقــة.
- ضمان قيام الإدارة التنفيذية بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والالتزام بها على نحو
 كاف فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات والعمليات الائتمانية أو الأنشطة المرتبطة بها الموافق عليها من قبل المجلس.

دورية عقد الاجتماعات:

تعقد اللجنة ستة اجتماعات على الأقل في السنة.

لجنة الاستثمار

تتألف لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويتم اختيار رئيس اللجنـة مـن قبـل أعضاء اللجنـة علـى أن يكـون الرئيس عضـو تنفيـذي.

أعضاء اللجنة:

• السيد عمر المصري - رئيساً • السيد سمير زريق - عضواً

• السيد عصام السلفيتي- عضواً • السيد نمر عبد الواحد – عضواً

دور ومسؤولية اللجنة:

- مراجعة الاستراتيجية الاستثمارية للبنـك قبـل اعتمادهـا مـن قبـل المجلس بشكل سنوي على الأقل أو أكثر عند الحاجـة.
 - تقييم أداء المحفظة الاستثمارية الحالية من حيث المخاطرة والعائد.
 - متابعة حركة مؤشرات أسواق رأس المال العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتها.
- تجزئـة محفظـة الاسـتثمار إلـى أدوات حقـوق ملكيـة، وأدوات ديـن، شـاملاً بذلـك حـوالات الخزينـة والسـندات الحكوميـة وكذلـك شـاملاً مكونـات المحفظـة مـن الأدوات الأجنبيـة.
 - الالتزام بقيود الاستثمار كما تم ذكره حسب قانون المصارف وتعليمات سلطة النقد.
 - المقارنة المستمرة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.
- اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ هذه العمليات بحسب صلاحياتها والعمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
 - مراجعة السقوف الائتمانية المتعلقة بالبنوك المراسلة واجازتها.
- متابعـة تقاريـر لجنـة الموجـودات والمطلوبـات والاطـلاع علـى أدائهـا و اتخـاذ القـرارات المناسـبة وفقـاً لصلاحيـات لجنـة الاسـتثمار.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول الوضع الاستثماري للبنك، وإطلاع المجلس على أية تغيرات جوهرية تطرأ على هذا الوضع دون تأخير.

دورية عقد الاجتماعات:

تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة.

لجنة التحول الرقمي

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، وللبنك أن يعززها بأعضاء مـن الإدارة التنفيذية والأقسام المعنية على أن تكون أغلبية أعضائها من مجلس الإدارة، ويتم إختيار رئيس اللجنة من قبل أعضاء اللجنة.

أعضاء اللجنة:

• السيد عمر المصري - رئيساً • السيد عصام سلفيتي- عضواً • السيد نمر عبد الواحد - عضواً

دور ومسؤولية اللجنة:

الإشراف على الاستراتيجيات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات:

- تقوم اللجنة بالاطلاع على كافة الأمور التي من شأنها تحديد التوجهات الاستراتيجية في الجوانب التكنولوجيـة للبنـك بهـدف وضع البنك بمصافي البنوك العالمية المتطورة رقمياً، وضمن أفضل الممارسات والتقنيات المستخدمة للوصـول لهـذه الغاية.
- الإشراف على سير عمليات التحـول الرقمـي وإدارة تكنولوجيـا المعلومـات للتأكـد مــن كفاءتهـا ومسـاهمتها الفاعلـة فـي تحقيـق متطلبـات وأعمـال البنـك، ورفـع التوصيـات لمجلـس الإدارة بالاسـتثمارات الهامـة المتعلقـة بتكنولوجيـا المعلومـات.
- وضع مجلس الإدارة أو الجهـة التي يحددها بصـورة أيـة إنحرافـات قـد تؤثر سـلباً على سـير المشـاريع، وذلـك مـن خـلال تقاريـر الأداء والامتثـال لخطـة تطبيـق المشـروع. تقييـم أداء مديـر دائـرة تكنولوجيـا المعلومـات وأداء الدائـرة ككل بشـكل سـنوى.
 - تقييم اتجاهات تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي الحالي والمستقبلي.

الإشراف على المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات:

- مراجعـة مخاطـر تكنولوجيـا المعلومـات وتتضمــن مخاطــر أمــن المعلومـات والأمــن السـيبراني بالإضافــة إلــى الضوابــط الرقابيــة الموضوعــة مــن قبــل الإدارة للتخفيــف مــن هـــذه المخاطــر.
 - تطوير السياسات والإجراءات لدعم البيئة الرقابية والتي تتوافق مع سياسة تقبل المخاطر للبنك.
- التأكد من تطبيـق كافـة المتطلبـات الرقابيـة الداخليـة والخارجيـة مـن خـلال الاطـلاع علـى كافـة التقاريـر الرقابيـة الخاصـة بـإدارة تكنولوجيـا المعلومـات واتخـاذ مـا يلـزم مـن إجـراءات تصويبيـة.

دورية عقد الاحتماعات:

تعقد اللجنة أربع اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة.

اللجان الرقابية

لجنة التدقيق الداخلي

تتكون لجنـة التدقيـق الداخلـي مـن ثلاثـة أعضـاء مـن المجلـس، علـى أن يكـون رئيـس اللجنـة عضـواً مسـتقلاً يتـم اختيـاره مـن قبـل أعضـاء المجلـس.

أعضاء اللجنة:

• السيد عزيز عبد الجواد - رئيساً • السيدة منال زريق - عضواً • السيد عبد الناصر الطيبي - عضواً

دور ومسؤولية اللجنة:

- التوصيـة لمجلـس الإدارة بخصـوص المدقـق الخارجـي وتحديـد أتعابـه وعزلـه شـريطة مصادقـة المجلـس والجمعيـة العموميـة العامـة علـي ذلـك.
 - تقييم استقلالية المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الأقل وذلك من خلال ما يلي:
 - مدى تقديم خدمات خارجة عن نطاق التدقيق تؤثر على استقلاليته.
- الحصول على تقرير من المدقق الخارجي يوضح أية علاقة بينه وبين البنك أو مع أي شخص أو مؤسسة أخرى والتي يمكن أن تؤثر على استقلاليته.
 - مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية للبنك.
- مراجعة البيانات المالية وتحديد القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات السنوية ونصف السنوية والربعية والبيانات الأولية وأي بيانات وتوضيحات تتعلق بالأداء المالي للبنك. يتضمن ذلك مراجعة وتأكيد مايلي:
 - أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية المتبعة.
- الآليات المتبعة لتسجيل الأحداث الجوهرية أو غير الاعتيادية وخاصة عنـد وجـود أكثر من طريقة لتسجيل ذلك.
- التأكـد مـن أن البنـك ملتـزم بالمعاييـر المحاسـبية الدوليـة المتبعـة وأن الإدارة تقـدم التقديـرات والأحـكام المناسـبة آخذيـن بعيـن الاعتبـار تقديـر المدقـق الخارجـي علـى البيانـات الماليـة.
 - مدى وضوح الإفصاحات واكتمالها في التقرير السنوي وطريقة عرضها.
 - التأكد من تقديم كافة البيانات الجوهرية في التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة المالية والرقابة الداخلية للبنك بشكل سنوي، بالتعاون مع لجنة المخاطر والامتثال.
- رفع اللجنـة تقريـر بأرائهـا إلى مجلس الإدارة إذا كانت اللجنـة غيـر راضيـة عـن أي جانب مـن جوانب التقريـر المالـي المقتـرح مـن قبـل البنـك، مـع مراعـاة المسـائل التـي تـم إبـلاغ اللجنـة بهـا مـن قبـل المدقـق الخارجـي.
 - التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.
 - مراجعة نطاق ونتائج التدقيق ومناقشتها مع المدقق الخارجي.
- ضمان وجود آلية واضحة وشفافة تمكن كافة موظفي البنك من التبليغ عن أي تصرف أو ممارسة غير نظامية أو غير قانونية تضمن متابعة التبليغ عن الواقعة بشكل مهنى وموضوعى.

- الإشراف على التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومتابعة تصويب المخالفات.
- اعتماد خطة التدقيق السنوية وميثاق التدقيق الداخلي والمراقبة والإدارية بالبنك بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- ضمان استقلالية دائرة التدقيق الداخلي بحيث يكون ارتباط التدقيق الداخلي مباشرة مع اللجنة، من حيث رفع التقارير وتعيين مدير وموظفي دائرة التدقيق الداخلي، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وعلاواتهم السنوية.

دورية عقد الاجتماعات:

تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة.

لحنة المخاطر والامتثال

تتألـف لجنـة المخاطـر مـن ثلاثـة أعضـاء مـن مجلـس إدارة البنـك الوطنـي ويتمتـع جميـع أعضـاء اللجنـة بالمؤهـلات العلميـة والخبـرة العمليـة فـي إدارة المخاطـر والممارسـات والقضايـا المرتبطـة بهــا.

أعضاء اللجنة:

• السيد أيوب زعرب - رئيساً • السيدة منال زريق - عضواً • السيد عبد الناصر الطيبي - عضواً

دور ومسؤولية اللجنة:

- ترشيح مدير دائرة المخاطر ومدير دائرة الامتثال ومدير دائرة مكافحة غسل الأموال، وتحديد أتعابهم وضمان توفر الخبرات والمؤهلات العلمية المناسبة.
 - مراجعة ومناقشة سياسة المخاطر والامتثال وغسل الأموال والتوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري للتأكد مـن قـدرة تحمـل البنـك للصدمـات ومواجهـة المخاطـر المرتفعـة.
- مقارنـة المخاطـر الفعليـة للبنـك مـع وثيقـة المخاطـر المقبولـة ومتابعـة معالجـة أي انحرافـات بشـكل دوري ومسـتمر.
 - مراجعة استراتيجية دائرة المخاطر للبنك والخطة السنوية لدائرة إدارة المخاطر قبل اعتمادها من المجلس.
- متابعـة تنفيـذ برامـج اسـتمرارية الأعمـال (Business Continuity Plan (BCP) والتعافـي مـن الكـوارث والأزمـات (Disaster Recovery Plan (DRP).
- مراقبة نسبة كفاية رأس المال، وتماشيها مع تعليمات سلطة النقد وبما يوائم المقررات الصادرة
 عن لجنة بازل للرقابة البنكية، وذلك حسب الحدود الدنيا المقرّة، والتأكد من عدم وجود اندرافات
 عن الموازنات التقديرية واستراتيجيات البنك.
- مراجعة جانب المخاطرة في نشاطات البنك المتعلقة بإصدار المنتجات البنكية أو الاستعانة بمصادر خارجية للخدمات .
- تقديم المشورة وتقديم التقارير اللازمة إلى مجلس الإدارة حـول الوضع الحالي والمستقبلي لشهية المخاطر وثقافة المخاطر لدى البنك، إضافة إلى مهمة الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأية مخاطر ذات علاقة بنشاطات وأعمال البنك للتأكد من أنها متوافقة مع شهية المخاطر المعتمدة، والإشراف على تنفيذ الإدارة العليا لإطار شهية المخاطر.
- تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة المخاطر ومدير الدائرة للحصول على التقارير اللازمة حول ملف المخاطر الخاص بالبنك وثقافة المخاطر والحدود المسموحة وأية خروقات لها إضافة إلى خطط تخفيض المخاطر.
- تحديد المخاطر المصاحبة لأعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والإشراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها البنك، كما يتوجب عليها إطلاع المجلس بأية تغيرات جوهرية تطرأ على وضع البنك دون تأخير.

- التأكد من وجود بيئة مناسبة لإدارة المخاطر في البنك بحيث يشمل ذلك دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كوادر مؤهلة تعمل بشكل مستقل على إدارة المخاطر الأساسية التى تواجه البنك، وفق نظام واضح لإدارة المخاطر.
 - مراجعة التقارير الصادرة عن دوائر المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفعها للمجلس.
 - اعتماد الخطة السنوية لدائرة مراقبة الامتثال ووحدة مكافحة غسل الأموال.
- تحديد مبادئ الامتثال التي يجب على البنك الالتزام بها بموجب القوانين والتعليمات النافذة، واتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة في البنك.
- الإشراف والرقابة على أعمال دائرة الامتثال وتقييم كفاءة تنفيذ سياسة الامتثال على أساس سنوي عن طريق التقرير المقدم من الإدارة التنفيذية للتأكد من التزام البنك، ويجوز لمجلس الإدارة تفويض هذه المسؤولية إلى لجنة منفصلة يتولى تعيينها بنفسه أو إلى لجنة التدقيق.
 - ضمان استقلالية وظيفة مراقبة الامتثال عن أنشطة وأعمال البنك.
- المتابعـة والإشـراف علـى الأنظمـة والسياسـات المتبعـة مـن البنـك لتجنـب حـالات الاحتيـال والرشـاوي والفسـاد والحصـول علـى التقاريـر التـى تبيـن حـالات عـدم الامتثـال.
- المتابعـة والتأكـد مـن وجـود نظـام واجـراءات متبعـة تمكـن الموظفيـن أو المتعاقديـن مـع البنـك أو أي أطـراف خارجيـة مـن الإبـلاغ عـن أي تحفظـات أو أخطـاء فـى التقاريـر الماليـة أو أيـة أمـور أخـرى.
- إنشاء وظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمتابعة الالتزام بأحكام القرار بقانون بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، على أن تسند هذه الوظيفة إلى موظف مستقل بدرجة مدير يسمى مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإشراف على وظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك والمصادقة على الميثاق أو أية وثيقة رسمية أخرى تنشأ بموجبها هذه الوظيفة.
- اعتماد دليل سياسات واجراءات عمل دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث يكون مبني على المخاطر (RBA) ويستند على توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والممارسات الدولية الفضلى والمبادئ الأساسية والارشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة البنكية الفعالة، ويحدد فيه بشكل واضح أولويات ومسؤوليات الوظيفة وأساليب العمل وآليات رفع التقارير وعرض نتائج العمل، على أن يشتمل على آلية اتخاذ الإجراءات التصحيحية حال اكتشاف أية مخالفات، وتقديمه إلى مجلس الإدارة للاعتماد النهائي.

دورية عقد الاجتماعات:

تعقد اللجنة أربعة اجتماعات (مرة كل ثلاثة أشهر) على الأقل في السنة.

لجنة الترشيح والمكافآت والحوافز

تتألـف لجنـة الترشـيح والمكافـآت والحوافـز مـن خمسـة أعضـاء مـن مجلـس الإدارة، وتكـون ذات مهـام وصلاحيـات محـددة ومكتوبـة معتمـدة مـن قبـل مجلـس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

• السيد أيوب زعرب - رئيساً • السيد سمير زريق - عضواً • السيد عمر المصري - عضواً

• السيد سيزر قولاجن - عضواً • السيد عزيز عبد الجواد - عضواً

المهام والمسؤوليات المتعلقة بالحوكمة:

الإشراف على تطبيق إطار الحوكمـة في البنـك مـن خـلال تزويـد المجلـس بالتقاريـر والتوصيـات بنـاءاً على النتائج التي تتوصل إليهـا مـن خـلال القيـام بمهامهـا بمـا يشـمل تقييـم مـدى الالتـزام بدليـل حوكمـة البنـك ومقترحاتهـا لتعديـل الدليـل حتـى يتوافـق مـع الممارسـات الفضلـي.

المهام والمسؤوليات المتعلقة بالمكافآت والحوافز:

- الإشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة البنك واستمرارية الأعمال على المدى الطويل.
 - الإشراف على تطبيق سياسة / منهجية المكافآت والحوافز.
 - الإشراف على المشاريع الاستراتيجية المتعلقة برأس المال البشري للبنك.
- إجراء مراجعـة دوريـة لسياسـة / منهجيـة منـح المكافـآت والحوافـز والمزايـا أو عندمـا يوصـي المجلـس بذلـك وتقديـم التوصيـات إلـى المجلـس التعديـل أو تحديـث هـذه السياسـة.
 - إجراء تقييم دوري حول مدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها.
- تقـديم توصيـات للمجلـس بشــأن مســتوى ومكونــات مكافــآت وبـدَلات رئيـس وأعضـاء المجلـس والمســؤولين الرئيســيين فــي البنــك.
- التأكد من أن سياسة / منهجية منح المكافآت والحوافز والمزايا تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك عند تحديد المكافآت بحيث تـتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التـى تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفيـة.
 - التأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للبنك.
 - تقديم تقارير دورية تتضمن أعمال وانجازات اللجنة.

المهام والمسؤوليات المتعلقة بالترشيحات:

- إعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس
 والإدارة العليا من حيث المهارات والخبرات وأية عوامل أخرى تراها مناسبة.
- تقديم التوصيات للمجلس حـول التغييـرات التـي تعتقـد اللجنـة أنهـا مطلوبـة بالنسـبة لعـدد أعضاء المجلـس او أي مـن اللجـان المنبثقـة عنـه.
- تقديم توصيات للمجلس حول الشخص المرشح في حال وجود مقعد شاغر (بما في ذلك المقعد الشاغر نتيجة لزيا<mark>دة</mark> عدد أعضاء المجلس).

- دراسة مـدى أهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين وأي مرشحين تقترح الإدارة بأسمائهم.
 - تقييم أداء المجلس وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل.
 - الإشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حـول التغييرات التـي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الإدارة أو الأوصاف الوظيفيـة للمسـؤولين الرئيسـيين.
- وضع خطة مناسبة لضمـان إحـلال رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة أو عند ظهـور شواغر بسبب ظروف غير متوقعة.
 - الإشراف على أنشطة تدريب أعضاء المجلس المتعلقة بمواضيع حوكمة المصارف.

دورية عقد الاجتماعات:

تعقد اللجنة اجتماعين على الأقل في السنة لكل وظيفة.

كما بتاريخ 31-2022





السيد سلامة خليل الرئيس التنفيذي

قبـل ذلـك، شغل السيد خليل مناصب عـدة أبرزهـا تعيينـه نائـب الرئيـس للشؤون الماليـة في مجموعـة بلــوم القابضـة فـي أبـو ظبـي فـي دولـة الإمـارات العربيـة المتحـدة، تضمـن دوره تحديـد الخطـط الماليـة والاسـتراتيجية الماليـة وإدارة الحسـابات والخزينـة وتمويـل عمليـات المجموعـة ومشـاريعها وضبـط أنظمـة الرقابـة وإعـداد الموازنـات والميزانيـات، وقـد عمـل قبـل ذلـك مديـراً للتدقيـق فـي شركـة أرنسـت ويونـغ للتدقيـق عـلى الحسابات في مدينـة رام اللـه، حيث أدار عمليـات تدقيق كبرى الشركات المحليـة والمنظمات الدوليـة كالمفوضيـة الأوروبيـة والبنـك الدولـي والوكالـة الأمريكيـة للتنميـة الدوليـة، كمـا قـام السيد خليـل بـــإدارة مشــاريع دوليــة لصالــح وزارة الماليـة الفلسـطينية متعلقـة بالتدقيـق والرقابة الداخليـة والموازنة وإدارة المخاطــر وبنـاء القــدرات المؤسســية القوميــة.

يحمـل السيد خليل شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت في فلسطين منـذ عـام 2000 إلى جانب ذلك، يحمـل العديـد مـن الشهادات الدوليـة المهنيـة المتخصصـة فـي المجالات الماليـة والمحاسبية وتضم شهادة محاسـب عـام معتمـد (CPA) وشهادة مدقق داخـلي معتمـد (CIA) وأخصائي تمويل مشروع معتمد (CPFS) ومراقـب مـالـى رئيسى (MFC).



السيد زاهر معلا نائب الرئيس التنفيذي

يشغل السيد زاهـر معـلا منصب نائب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني، حيـث التحـق بـه بعـد عمليـة الاستحواذ عـلى البنك التجاري الأردني في فلسطين اذ كان يشغل منصب المدير الإقليمـي هـنــاك منــذ العــام 2018.

يمتلك السيد معلا خبرة مصرفية متنوعة وواسعة تمتد لأكثر من 20 عاماً على المستوى المحلي والعربي والعربي والدولي في مجالات التسهيلات التجاريـة وقطاع الأفـراد، والمشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة، والتخطيـط الاستراتيجي، إضافة إلى إدارة المشـاريع والتطوير، وبناء النظـم التحليليـة وتحليـل البيانـات ومجالات أخـرى. يشـغل معـلا كذلك عضويـة مجلـس إدارة شركة MEPS Palestine.

بدأ معـلا مـشـواره العمـلي مـن الولايات المتحدة الأمريكية في العـام 2000، حيـث عمل في عـدة مصارف هناك ومنها JP Morgan UBS/,Washington Mutual Bank, Chase Bank PaineWebber.

في العام 2007، التحـق معـلا بمجموعـة البنـك العـربي وامتـدت سنوات خبرتـه هناك 11 عاماً، تـدرج خلالها فـي عـدة مناصـب رفيعــة ومــن ضمنهــا نائـب الرئيـس فـي الإدارة العامــة، وأدار معــلا خــلال هــذه الفترة مجموعــة محافـظ لشبكة فـروع البنــك حــول الـعـالم.

يحمل السيد معلا شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة Marygrove College في ديترويت، في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد عنان الزاغة مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والاستثمار

يشغل السيد عنان الزاغة منصب مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والاستثمار في البنك الوطني منذ أواخـر العـام 2020. بدأ مشـواره في العمـل في شركة أرنست ويونع (EY) في فلسطين، حيث أدار التدقيـق لكبـرى الشـركات المدرجة في بورصة فلسطين. لاحقاً التحق للعمـل بفـروع شـركة EY في بلجيـكا كمـديـر رئيسـي، حيـث تابع أعمـال التدقيـق لكبـرى الشـركات هنـاك بالإضافـة إلـى متابعـة جـودة عمليـات التدقيـق عـلى مستوى كافـة الفروع من خلال خبرة تمتد لحـوالي 11 عاماً. اكتسب الزاغـة مهـارات واسعة في المعايير الدوليـة لإعـداد التقارير الماليـة (IFRS) وأنظمـة الضبط والرقابـة الداخليـة والتدريب بالمواضيع ذات العلاقـة.

يحمـل الزاغـة شـهادة البكالوريـوس فـي المحاسبة مـن جامعـة بيرزيـت، حيـث تخـرج منهـا فـي العـام 2010. إضافـة إلـى ذلك، يحمـل الزاغـة شـهادات دوليـة متخصصـة فـي المجالات الماليـة والمحاسبية مثـل (CPA).



السيد هيثم النجار مساعد الرئيس التنفيذي للتخطيط الاستراتيجي

يشغل السيد هيثـم النجـار منصب مساعد الرئيـس التنفيـذي للتخطيـط الاستراتيجي في البنـك الوطني، ويمتلـك خبـرة تصـل الـى 14 عامـاً في مجـال الاسـتثمار والتخطيـط الاسـتراتيجي. التحـق النجـار في البنـك الوطني في العام 2011 وتدرج في البنـك ليشغل عـدة مناصب ومنها: مدير دائرة الاستثمار والمؤسسات الماليـة ومديـر دائـرة التخطيـط الاسـتراتيجي. كان للنجـار دوراً أساسـياً في التخطيـط والإدارة لعمليـات الاستحواذ والاندماج التـي نفذهـا البنـك عـلى أعمال البنـك العـربي الفلسطيني للاستثمار، وبنـك الاتحاد الأردني، والبنـك الإسلامي الفلسطيني، والبنـك التجـاري الأردني. إضافة إلى إدارة وصياغة خطـط المـؤازرة (Synergy) بيـن البنكيـن، بعـد الاسـتحواذ على حصـة مسـيطرة فـى البنـك الإسـلامي الفلسـطيني.

قبـل ذلـك، عمـل النجـار مـديـراً للأبحـاث في شركـة سـهم للاستثمار والأوراق الماليـة لمـدة عاميـن كان مسؤولاً فيهـا عـن إصـدار أوائـل التقارير التحليليـة الاستثمارية المتخصصة في بورصة فلسطين. وتشمل خبرة النجـار أيضـاً الجانب الأكاديمـي، حيـث عمـل فـي العـام 2009 محاضراً لمساقات الإدارة الماليـة والمحافـظ الاسـتثمارية لطلبـة كليـة الاقتصـاد فـي جامعـة النجـاح الوطنيـة.

بدأ النجار حياته العملية في المملكة الأردنية الهاشمية، حيث عمـل هنـاك لأربعة أعـوام في شركتي فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكـو)، والتنمية للأوراق الماليـة كمحلـل مـالي رئيسي، ومستشار استثمار ووسيط مالـي تباعـاً.

يحمل النجار شهادة الماجيستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة نيويورك للتكنولوجيا، إضافة إلى شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة النجاح الوطنية في فلسطين. ويعد النجار من أوائل الحاصلين على رخصة مستشار مالي ووسيط مالي من هيئة الأوراق المالية في الأردن.



السيد أيمن دحادحة مساعد الرئيس التنفيذي لمحموعة الأفراد

خبير مصرفي معروف على المستوى المحلي، ذو خبرة بنكية متنوعة تتجاوز 24 عاماً في العمل في الجهاز المصرفي الفلسطيني. تتنوع مجالات خبرة السيد دحادحة لتشمل التسهيلات الائتمانية لقطاع الأفراد، وبناء الاستراتيجيات وتصميم المنتجات المصرفية، ودراسة وتحليل الأسواق وسلوك العملاء، وإدارة المبيعات، إضافة الى خبرته الإدارية للفروع على مستوى المناطق في فلسطين.

بدأ السيد دحادحة حياته العملية في العام 1997 بالعمل لدى الإدارة الإقليمية للبنك العربي في فلسطين، حيث تـرك بصمـة واضحـة في الإسـهام بتأسيس أول دائـرة أفـراد في الجهـاز المصرفي الفلسطيني عـام 2004، وبنـاء دائـرة البيع المباشـر في البنـك عـام 2008. تـدرج السيد دحادحة سـريعاً في البنـك ليشغـل عـدة مناصب إداريـة هـامـة بعمـر صغيـر، كان أبرزهـا منصب مديـر المبيعات والتسـهيلات الائتمانية لقطـاع الأفـراد، بالإضافـة إلـى إدارتـه لشبكة فـروع البنـك عـلى مسـتوى المناطـق الجغرافيـة في الضفـة الغربيـة، حيث عمـل مديـراً لفـروع منطقـة الشمال، والوسـط، والجنـوب لعـدة سـنوات.

يحمـل السيد دحادحـة شهادة البكالوريـوس في المحاسبة من جامعـة بيرزيـت وشهادة الماجيسـتير في إدارة الأعمـال مـن جامعـة القـدس/ أبـو ديـس، إضافـة إلـى شهادات دوليـة معتمـدة ومـن ضمنهـا شهادة مقرض معتمـد فـى البنـوك التجاريـة (CIBB) مـن اتحـاد المصارف الأمريكية.



السيد محمود نواهضة مساعد الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية

خبير مالي ومصرفي ذو خبرة ممتدة لأكثر من 21 عامـاً مـن العمـل فـي الجهـاز المصرفـي الفلسطيني والشـأن المـالي. تتنـوع خبرة السيد نواهضـة فـي هذين المجالين لتشـمل إدارة ورقابـة العمليـات الماليـة والمصرفيـة، وإدارة خدمـات الخزينـة، وإدارة الشـؤون الإداريـة وشـؤون الموظفيـن وتكنولوجيـا المعلومـات بالإضافـة إلـى خبرتـه فـى الخدمـات المصرفيـة لقطـاع الشركات وخدمـة العـملاء والتدقيق والرقابـة الماليـة.

عمـل السيد نواهضـة في الإدارة الإقليميـة للبنـك العـربي في فلسطين لمـدة 13 عاماً، حيـث شغـل عـدة مناصـب هنـاك، ومنهـا مديـر رقابــة العمليـات المصرفيـة، ومديـر العمليـات الماليـة، ونائـب مديـر قطـاع العمليـات المصرفيـة.

انتقل بعدها إلى البنك التجاري الأردني (JCB)، ليشغل منصب رئيس إدارة العمليات المصرفية والدعـم (COO). بـدأ السيد نواهضـة حياته العمليـة مـن وزارة المالية الفلسطينية، حيـث شـغل هناك منصب رئيس التدقيق الداخلـي، بالإضافة إلى إدارة دائـرة تطوير الرقابـة الداخليـة.

يحمـل السيد نواهضـة شهادة البكالوريـوس في المحاسبة من جامعة النجاح الوطنيـة. كما وحصـل عـلى شـهادات متخصصـة فـي الأسـواق الماليـة والخزينـة والتدقيـق الداخـلي، وأمــن المعلومـات، وسياســات مكافحـة غسـل الأمــوال (ML) واعـرف عميلـك (KYC).



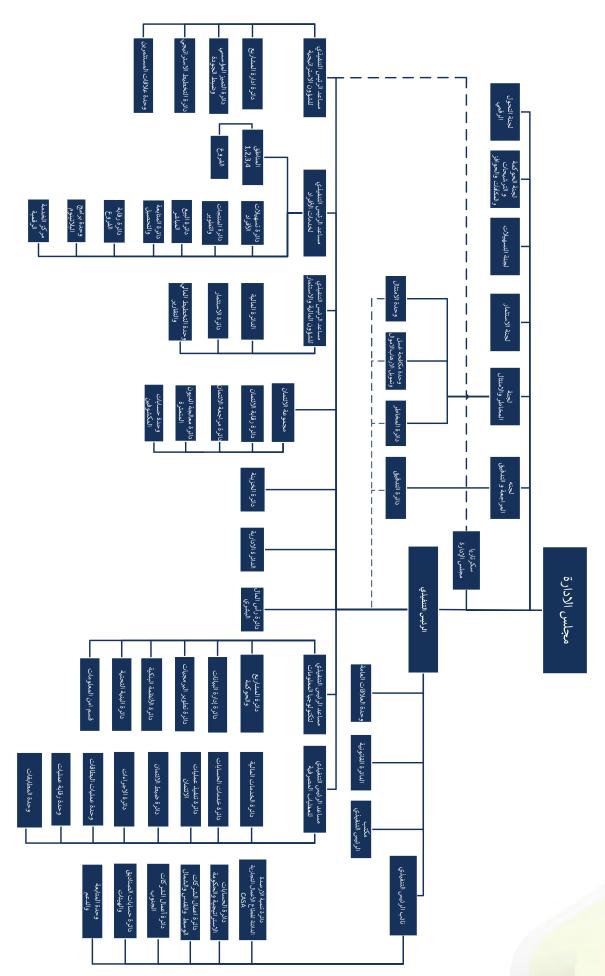
السيد عادل حسّان مساعد الرئيس التنفيذي لتكنولوحيا المعلومات

يمتلك المهندس عادل حسان خبرة واسعة في مجال تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي وأمن المعلومات والتحول الرقمي وأمن المعلومات والأمن السيبراني وإدارة النظم والسحابة الإلكترونية. حيث تمتد خبرته العملية المتنوعة في هذه المجالات لأكثر من 24 عاماً، تولى خلالها عدداً من المناصب القيادية في عدد من البنوك المحلية الرائدة داخل فلسطين.

بدأ حسان مشواره العملي عام 1998، حيث شغل منصب مهندس كهرباء في مشروع بيت لحم 2000 وقصر جاسر، ثم انتقل للعمل إلى بنك القاهرة عمان / فلسطين في العام 2004، وأنهى مشواره هناك عام 2015 حيث كان يشغل حينها منصب مدير دائرة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. التحق السيد حسان بعدها ببنك فلسطين وشغل منصب مدير البنية التحتية ومشاريع تكنولوجيا المعلومات. بحأ السيد حسان مشواره مع البنك الوطني في العام 2020، ليضع بصمته في تطوير البنى التحتية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات للبنك ويؤسس لمشوار التحول الرقمي للبنك.

كان للسيد حسان مشاركات عديدة في مجالات الـذكاء الاصطناعـي والتعليـم الآلـي وعلـم البيانـات وتحليلهـا، بالإضافـة إلـى العمـلات الرقميـة وعلـم التشـفير، حيـث أعـد العديـد مـن الأبحـاث والمقـالات فـي هـذه المجـالات والتـى تـم اعتمادهـا ونشـرها فـى أكبـر المنصـات العلميـة العالميـة.

يحمل السيد حسان شهادة البكالوريوس في هندسة الكهرباء من جامعة بيرزيت، وشهادة الماجستير في علم الحاسوب من الجامعة العربية الأمريكية والتي نالها عام 2019، ليتمم بعدها مشواره الأكاديمي في برنامج الدكتوراة في هندسة تكنولوجيا المعلومات.



أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يحرص مجلس الإدارة وإدارة البنك على الاستفادة الفعالة من عمل التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال وضابط اتصال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وما يصدر عنهم من تقارير حول أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، كما يسعى البنك للحفاظ على نظام رقابي فعال بما يضمن نزاهة عملياتها من خلال ضمان استقلالية عملها وارتباطها المباشر مع لجان مجلس الإدارة.

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق فعالة يسهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة، كما يعمل لدى البنك دائرة مراقبة الامتثال وذلك لمراقبة وضمان امتثال دوائر البنك المختلفة للقوانيـن والأنظمـة والتعليمـات ذات العلاقـة ورفـع التقاريـر إلـى لجنـة المخاطـر والامتثـال ولجنـة التدقيـق المنبثقـة عـن مجلـس الإدارة.

يولي البنك اهتماماً بدائرة مكافحة غسل الأموال من خلال عملها كنقطة محورية داخل البنك للرقابة على كفاءة النشاطات ذات العلاقة باكتشاف عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع حدوثها إضافة إلى تقديم المساعدة والتوجيه للإدارة العليا للتأكد من أن إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتمتع بكفاءة وفعالية.

يحرص البنك على الدوران المنتظم للمدقق الخارجي، وأن يكون معتمداً من قبل سلطة النقد الفلسطينية ولديه ترخيص لمزاولة المهنة من الجهات الرسمية والمهنية ذات العلاقة لما يمثله من مستوى آخر من الرقابة على مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك وإبداء الرأى حول عدالة البيانات المالية.

كما يحرص البنك على وجود سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة البنكية لديه، وأن يتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

التدقيق الداخلي

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم في تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة، ويساعد ذلك في تحقيق أهدافه والجهات الخاضعة لإشرافه من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة وتعزيز إطار الحوكمة، ويوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ولإدارة التدقيق حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. وفيما يلي مهام الدائرة الرئيسية:

- وضع خطـة تدقيـق مرتكـزة علـى المخاطـر وتقديـم تلـك الخطـة إلـى الإدارة العليـا ولجنـة التدقيـق لمراجعتهـا واعتمادهـا، وإبـلاغ الإدارة العليـا ولجنـة التدقيـق بالآثـار المترتبـة علـى القيـود التـي تحـد مـن المـوارد المتاحـة لخطـة التدقيـق الداخلـى.
- التأكد من تنفيذ كل مهمة من مهمات التدقيق المشمولة ضمن خطة التدقيق الداخلي، بما في ذلك تحديد الأهداف والنطاق، وتخصيص الموارد الملائمة والإشراف عليها على النحو الكافي، و توثيق برامج العمل واختبار النتائج، وتبليغ نتائج المهمة مع الاستنتاجات والتوصيات القابلة للتطبيق إلى الأطراف المعنية.

- رفع تقريـر تفصيلـي وملخـص بنتائـج كافـة زيـارات التدقيـق والتوصيـات وإجـراءات المتابعـة إلـى لجنـة التدقيـق ومتابعـة النتائج التي ينبغي اتخاذها، وإبـلاغ الإحراءات التصحيحيـة التي ينبغي اتخاذها، وإبـلاغ الإدارة العليـا ولجنـة التدقيـق بصفـة دوريـة عـن أيـة إجـراءات تصحيحيـة لـم يتـم تنفيذهـا بفعاليـة.
- الحفاظ على فريق محترف من المدققين يتمتع بالمعرفة والمهارات والخبرات والشهادات المهنية، بما يحقق شروط ميثاق التدقيق الداخلي ووضع خطة تدريبية متكاملة لتطوير مهارات وقدرات كادر التدقيق الداخلي والبقاء على تواصل مع تطورات المهنة، وضمان الالتزام بمبادئ الاستقامة والموضوعية والحفاظ على السرية والكفاءة.
- اتخاذ الإجراءات لضمان تنفيذ أعمال دائرة التدقيق الداخلي وفقاً للإطار الدولي للممارسات المهنية لأعمال التدقيق الداخلي ومتطلبات الجهات الرقابية وسياسات وإجراءات العمل.
- إمكانية الوصول التام والمباشر ودون أية قيود إلى كافة الوظائف، وإمكانية الاطلاع على السجلات، والوصول إلى الممتلكات المادية، والاتصال مع الموظفيـن بمـا يُمكُنـه مـن أداء أيـة مهمـة مـن مهمـات التدقيـق، كمـا يكـون خاضعـاً للمساءلة عـن سـرية السجلات والمعلومـات وحمايتهـا.
- يقوم مدير التدقيق الداخلي بتأكيد الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي للجنة التدقيق أو مجلس الإدارة سنوياً على الأقل. يقوم مدير التدقيق الداخلي بالإفصاح عن أي تدخل في تحديد نطاق التدقيق وإنجاز أعماله وإبلاغ النتائج المتعلقة به، كما يقوم بالإفصاح عن تداعيات هذا التدخل.
- الحفاظ على برنامج تأكيد وتحسين جودة يغطي كافة الجوانب ويتضمن البرنامج تقييم لمدى تقيد نشاط التدقيق الداخلي وتحديد الفرص المتاحة للتحسينات.

التدقيق الخارجي

يحرص البنك على الدوران المنتظم للمدقق الخارجي، ويراعي في اختيار المدقق الخارجي أن يكون معتمداً من قبل سلطة النقد الفلسطينية ولديه ترخيص لمزاولة المهنة من الجهات الرسمية والمهنية ذات العلاقة وعدم وجود أية شبهة بتعارض مصالح وأن لا يكون حاصلاً على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة أو غير مباشرة من البنك بالكفالة الشخصية سواءً بصفتهم الشخصية أو لأزواجهم أو لأولادهم أو لأي منشأة يكونون منفردين أو مجتمعين شركاء فيها بنسبة تعادل 5% من أسهمها فأكثر أو أعضاء في مجلس إدارتها، وأن لا يكون له منفعة مباشرة أو غير مباشرة مع البنك، أو مع الشركات التابعة للبنك ويتولى مهامة بما وأن لا يكون مديراً أو موظفاً أو مستخدماً لدى البنك، أو لدى الشركات التابعة للبنك ويتولى مهامة بما يتلائم مع المعايير الدولية للتدقيق وتعلميات سلطة النقد من خلال:

- الاعتمـاد فـي عملـه علـى الأحـكام والشـروط التـي تنظـم أعمـال مهنـة المراجعـة والتدقيـق والتقيـد بمعاييـر وأدلـة التدقيـق الدوليـة وقواعـد أخلاقيـات المهنـة والأصـول المهنيـة.
- تدقيق البيانات الماليـة والدفاتر والسجلات المحاسبية للبنـك بمـا ينسـجم مـع معاييـر التقاريـر الماليـة الدوليـة ومعاييـر المحاسـبة الدوليـة.
- الالتـزام بمتطلبـات الحـد الأدنـى مـن معاييـر الإفصـاح للبيانـات الماليـة الصـادرة عـن سـلطة النقـد الفلسـطينية.
- التقيد بالسرية التامة وعدم إفشاء المعلومات التي حصل عليها بحكم عمله حتى بعد إنتهاء مهمته في البنك.

- تزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقاريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- تقديم تقرير سنوي للهيئة العامة للبنك، يبين فيه أن مراجعته وتدقيقه لأعمال البنك وحساباته تمت وفقاً لمعايير وأدلة التدقيق الدولية، وإبداء رأيه في مدى عدالة البيانات المالية للبنك للفترة المالية التى قام بتدقيقها، وأنها قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية.
 - حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك والإجابة على ما يخصه من استفسارات للمساهمين.
- تقديم تقرير لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة البنك خلال شهرين من انتهاء السنة المالية مشتملاً على ما يلى:
- أية مخالفات لأحكام قانوني المصارف وسلطة النقد والتشريعات الأخرى السارية والتي ارتكبها البنك خلال السنة المالية التي تم مراجعة وتدقيق بياناتها.
 - رأي المدقق الخارجي حول مدى كفاية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي في البنك.
- رأي المدقـق الخارجـي بشـأن مـدى كفايـة المخصصـات لمقابلـة المخاطـر المحتملـة فـي الأصـول والالتزامـات.
 - التحقق من عدالة البيانات التي أعطيت له خلال عملية التدقيق.

الامتثال

يمتلـك البنـك الوطنـي رؤيـة تتمثـل فـي أن يكـون واحـداً مـن المؤسسـات الماليـة الرائـدة فـي فلسـطين ويـدرك أن الامتثـال عنصـر أساسـي فـي ذلـك، ومـن أجـل التأكيـد علـى هـذا الالتـزام وتعزيـزه، وضـع مبـادئ الامتثـال:

- كل موظف في البنك يُعد مسؤولًا عن الامتثال.
 - عدم الخوف من الإبلاغ عن المخالفات.
 - لا تستهدف الأرباح على حساب الامتثال.
 - سمعتنا مهمةً.

يلتزم البنك الوطني بكافة القوانين الصادرة عن السلطات التشريعية والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والقانون الفلسطيني، ويعمل بشكل دائم على تحديث سياساته وإجراءاته الداخلية لموائمتها مع الإصدارات الجديدة الواردة من الجهات الملزمة للبنك، ومن ثم متابعة تطبيقها. كما ويقوم البنك بمتابعة ودراسة الممارسات الفضلي العالمية للمحافظة على سمعة طيبة بين البنوك محلياً وعالمياً.

تتمثل مهمة الامتثال في تحقيق البنك للريادة في القطاع المالي المحلي وذلك باتباع أفضل الممارسات العالمية والمتماشية مع القيم الخاصة بالبنك، وتختص وحدة الامتثال بفحص وتقييم امتثال البنك للسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من قبل إدارة البنك الوطني والمتماشية مع قوانين وتعليمات المشرع، وتقييم المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال لها ومدى تأثير ذلك على البنك، من خلال إجراء تقييمات وفحوصات منتظمة وشاملة لمخاطر الامتثال؛ وفي حال اكتشاف أية أخطاء يتم متابعتها واتخاذ الإجراءات التصديدية اللازمة.

تقوم وحدة الامتثال كذلك بإصدار سياسات وإجراءات تتطلب الاستفسار عن معلومات تفصيلية من العملاء والعمل على متابعة عملية تحديث بياناتهم من قبل الفروع بشكل مستمر، وذلك لحماية البنك والمساهمين والعملاء بشكل خاص من التعرض لأي تبعات قانونية قد تؤدي إلى تصنيف العملاء أو البنك ضمن القوائم غير الملتزمة. وامتثالاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بدليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، يسعى البنك لتطبيـق هـذه القواعـد والممارسـات ابتـداءً مـن مجلـس إدارتـه إلـى كافـة الدوائـر المختصـة فـى البنك.

تعد وحدة الامتثال كذلك، وجهـة عمـلاء البنك في تقديم الشكاوى والمقترحات وذلك بهـدف تحقيق أعلى درجات الرضا عند العميـل بالخدمـات المصرفيـة المقدمـة لـه، وتعمـل وحـدة الامتثال على استقبال الشكاوى وحلهـا بمـا ينسجم مـع التعليمات وبمـا فيـه مصلحـة للعميـل.

قانون الامتثال الضريبي الأميركي للحسابات الأجنبية (FATCA)

يلتزم البنك الوطني بتطبيق قانون الامتثال الضريبي "فاتكا"، وهـو قانون أمريكي يهـدف أساساً إلى منـع التهـرب الضريبي مـن قبـل دافعـي الضرائـب الأمريكييـن مـن خـلال اسـتخدام المؤسسـات الماليـة غيـر الأمريكيـة وأدوات الاسـتثمار فـي الخـارج. يعتبـر البنـك الوطنـي مؤسسـة مالـة مشـاركة Foreign Financial Institution

الإفصاح والشفافية

يحرص البنك على المحافظة على مستويات عالية من الشفافية تجاه المساهمين والعملاء وغيرهم من الطراف ذوي العلاقة والمشاركين في السوق من خلال الإفصاح عن معلومات تتسم بالدقة والكفاية والوقت المناسب وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة، ويتمتع البنك بدراية تامة بالتغيرات التى تطرأ على الممارسات الدولية للشفافية والإفصاح المالى المطلوب كما يحرص البنك على:

- أن تكون عملية الإفصاح واضحة ومستمرة ومتاحة لجميع أطراف السوق وتتيح مجالاً للمقارنة، وأن يتم الإفصاح بواسطة وسائل متعددة منتشرة يمكن الوصول إليها بسهولة وبتكلفة منخفضة.
- الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الأهمية النسبية في الوقت المناسب وبشكل يضمن وصول المعلومات إلى جميع الأطراف.
- توفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطات البنك لكل من سلطة النقد والمساهمين،
 والعملاء والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين،
 ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- أن تشتمل التقارير السنوية للبنك على معلومات كافية ومفيدة بحيث تمكن المساهمين والمستثمرين والعملاء والأطراف الأخرى ذات المصالح من أن يكون لديهم اطلاع جيد على أوضاع البنك.
- المحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والعملاء والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام.

علاقات المستثمرين

التزاماً من البنك الوطني بمبادئ الشفافية والإفصاح عن كافة المعلومات والتقارير والبيانات المالية وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية متمثلة بهيئة سوق رأس المال الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية، تم خلال العام 2022 اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية وسياسة حماية حقوق المساهمين والإطار العام للتفاعل والتواصل مع صغار المساهمين. يحرص البنك على سهولة وصول المساهمين وأصحاب المصالح لتلك المعلومات من خلال الالتزام بتعليمات الإفصاح في بورصة فلسطين بالإضافة إلى وسائل الإعلام ووسائل الاواصل الاجتماعي المختلفة.

كبار المساهمين كما بتاريخ 31-12-2022

النسبة	عدد الاسهم	الاسم
%18.96	21,443,760	شركة أركان العقارية
%15.90	17,980,729	ENTERPRISE INVESTMENT COMPANY
%15.13	17,116,337	شركة البنك التجاري الأردني
%9.99	11,299,258	شركة بنك الاتحاد/الأردن
%8.53	9,651,918	سمير هلال محمد زريق
%8.26	9,337,253	منال عادل رفعت زریق
%2.74	3,103,762	عمر منيب رشيد المصري
%2.57	2,911,215	ش مجموعة الرواد العربية للتنمية والاستثمار
%2.49	2,811,127	شركة مسار العالمية للاستثمار م.خ
%1.88	2,123,490	SIRAJ PALESTINE FUND I ,LTD
%1.09	1,231,624	صندوق الادخار لموظفي البنك الوطني
%0.86	969,925	شركة السنابل للتجارة والاستثمار
%0.78	881,900	شركة الاتصالات الفلسطينية
%0.71	800,354	الشركة الفلسطينية للاستثمار والإنماء
%0.52	583,655	شركة سراج لإدارة صناديق الاستثمار
%90.40	102,246,307	المجموع

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وذوي الصلة كما بتاريخ 2022-12-31

عدد الأسهم المملوكة من ذوي الصلة	عدد الأسهم المملوكة شخصياً	المنصب	الاسم
*1,353,698	9,651,918	رئيس مجلس الإدارة	سمير هلال محمد زريق
*21,021,266	3,103,762	نائب رئيس مجلس الإدارة	عمر منيب رشيد المصري
-	64,661	عضو مجلس إدارة	دينا منيب رشيد المصري
-	12,434	عضو مجلس إدارة	أيوب وائل أيوب زعرب
11,299,258	-	عضو مجلس إدارة	عصام حليم جريس سلفيتي
-	9,337,253	عضو مجلس إدارة	منال عادل رفعت زريق
-	10,812	عضو مجلس إدارة	كمال اسماعيل محمد أبو خديجة
-	10,812	عضو مجلس إدارة	عزيز محمود مصطفى عبد الجواد
-	18,085	الرئيس التنفيذي	سلامة ساجي سلامة خليل
33,674,222	22,209,737		المجموع

^{&#}x27; لا يشمل أسهم ذوي الصلة من أعضاء مجلس الإدارة.

معاملات مع الأطراف ذوي الصلة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهـم فيهـا نصيب رئيسـي مـن الملكيـة كأطـراف ذوي صلـة. تمـت خـلال السـنة معامـلات مـع هـذه الجهـات تمثلـت فـي ودائع وتسـهيلات ائتمانيـة ممنوحـة وتأمينـات نقديـة كمـا يلـي

2021	2022	
	- خل قائمة المركز المالي الموحدة	بنود داه
11,062,784	13,572,406	تسهيلات ائتمانية مباشرة
47,129,629	58,917,891	ودائع العملاء
1,518,383	1,621,123	تأمينات نقدية
570,653	508,935	ذمم دائنة
	نود قائمة الدخل الموحدة	i
1,510,689	1,292,738	فوائد وعمولات دائنة
612,896	763,686	فوائد وعمولات مدينة
374,838	184,297	مصاريف دعاية وإعلان
298,614	78,537	برید وبرق وهاتف
1,875,825	2,232,198	خطوط اتصالات مؤجرة
	رج قائمة المركز المالي الموحدة	بنود خا
9,406,390	11,482,487	اعتمادات وكفالات
3,413,609	7,677,782	سقوف ائتمانية غير مستغلة

نشاط التداول

بلغ عدد مساهمي البنك الوطني 8,576 مساهماً كما في 31-12-2022 ليحافظ على مكانته كأكبر بنك من حيث عدد المساهمين في القطاع المصرفي عن العام 2022. كما بلغ حجم التداول 46,460,421 مقسمة على 28,237,045 سهم خلال العام 2022. كما كان عدد العقود المنفذة 931 عقد.

نسبة التغيير	سعر الإغلاق 2021	سعر الإغلاق 2022	أقل سعر تداول	أعلى سعر تداول
%11.25	USD 1.60	USD 1.78	USD 1.40	USD 1.90



فيمـا يخـص القيمـة السـوقية فقـد ارتفعـت هـذا العـام لتصـل 201.3 مليـون دولار أمريكـي ليصبـح البنـك بذلك ثاني أكبـر بنـك فلسطيني مـن حيـث القيمـة السـوقية بزيـادة بلغـت نسبتها 20% عـن العـام 2021. أغلق سعر سهم البنك الوطني 1.78 دولار أمريكي بتاريخ 2022-12-31 مقارنة ب 1.6 دولار أمريكي نهايـة العـام 2021.

أداء سهم البنك الوطني



الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين

2022	2021	2020	2019	2018	2017	
17,001,2018	13,922,736	(5,819,453)	7,947,598	8,998,319	9,204,749	صافي الربح بعد الضريبة
-	-	-	-	%5	%5	نسبة التوزيعات النقدية
_	%8.13	_	_	%4	_	نسبة توزيعات الأسهم المجانية
164,624,162	145,744,808	119,488,321	95,698,764	91,906,288	97,567,177	صافي حقوق المساهمين
1.78	1.6	1.51	1.9	1.7	1.84	أسعار إغلاق الأوراق المالية

%100 نسبة النمو في الأرباح

العائدة إلى مساهمي البنك الوطني



مدقق الحسابات

أرنست ويونغ- رام الله- الماصيون- عمارة باديكو هاوس / الطابق السابع - هاتف- 2421011-02 صندوق بريد 1373.

الأتعاب المهنية والاستشارية

بلغت الأتعاب المهنية والاستشارية 884,845 دولار أمريكي خلال العام 2022.

الغرامات والعقوبات المفروضة على البنك خلال العام 2022

لا توجد أية غرامات أو عقوبات تم فرضها على البنك خلال العام 2022.

القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمـة القضايـا المقامـة علـى البنـك مبلـغ 50,049,156 دولار أمريكـي كمـا فـي نهايـة العـام 2022. علمـاً بـأن الجـزء الأكبـر مـن هـذا المبلـغ لقضايـا تتعلـق بقضايـا الحـدث التشـغيلي وبـرأي المستشـار القانونـي والإدارة التنفيذيـة للبنـك أنهـا لا تسـتند إلـى أي أسـاس قانونـي.

في تقديـر إدارة البنـك والمستشـار القانونـي للبنـك فإنـه لـن يترتـب علـى البنـك أيـة إلتزامـات لقـاء هـذه القضايـا باسـتثناء مـا تـم تخصيصـه.

السيطرة على الشركة

لا يوجد جهات مسيطرة على البنك بصورة مباشرة او غير مباشرة.

حالات الامتناع عن التصويت الناتجة عن تضارب المصالح وحالات الموافقة على عقود أو معاملات تشمل تضارب المصالح

لا توجد حالات الامتناع عن التصويت الناتجة عن تضارب المصالح وحالات الموافقة على عقود أو معاملات تشمل تضارب المصالح بموجب قانون الشركات وقانون المصارف.

في الحالات التي يوجد فيها معاملات و/أو قرارات مرتبطة بأعضاء مجلس إدارة، يتم استبعادهم من التصويت على تلك المعاملات و/أو القرارات.

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجـد مورديـن محدديـن أو عمـلاء رئيسـيين محليـاً أو خارجيـاً يشـكلون 10% فأعلـى مـن إجمالـي المشـتريات و/أو المبيعـات للبنـك.

الامتيازات

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

العمليات غير المتكررة

تم تعويض البنك الوطني عن بوليصة الغطاء المصرفي من شركة التامين الوطنية بمبلغ 3 مليون دولار أمريكي وتم إيضاح ذلك في البيانات المالية المدققة للبنك الوطني للعام 2022 في بند إيرادات أخرى.

ملخص منافع (رواتب ومكافآت ومنافق أخرى) الإدارة العليا

	2022	2021
حصة الإدارة العليا من المصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)	1,558,437	1,381,878
حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)	144,377	127,958

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

2021	2022	
310,667	307,000	مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني



يقوم البنك الوطني بإدارة المخاطر بشكل دائم ومستمر من خلال تحديد وقياس جميع أنواع المخاطر التي يواجهها البنك، حيث ترتكز منهجية البنك بإدارة المخاطر ضمن إطار كلي وذلك استناداً للممارسات والأعراف المتعارف عليها بحيث يتم الفصل ما بين دائرة المخاطر ودوائر الأعمال والعمليات التنفيذية حيث تعتبر مراكز الأعمال خط الدفاع الأول لإدارة المخاطر، كما وتتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر من خلال دائرة مستقلة هي دائرة المخاطر والتي تتبع للجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعمل كخط دفاع ثانٍ. ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال السقوف والنسب المحددة والمعتمدة سواءً من قبل مجلس الإدارة أو سلطة النقد الفلسطينية، كما يتم التأكد من فعالية الضوابط الداخلية وإجراءات السلامة والأمن التي تعمل على التقليل من التأثير على أنشطة البنك كخط دفاع ثالث.

كما تقوم الإدارة وبمشاركة دائرة المخاطر في البنك بتحليل القوائم المالية للبنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتحديد حجم المخاطر المختلفة واتخاذ القرارات اللازمة لإدارتها بما ينسجم مع تطلعات الإدارة في تحقيق العوائد الكافية والمناسبة مع الاحتفاظ بمستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر.

قام البنك باتباع ووضع اجراءات رقابية إضافية لمراقبة المخاطر والتنبؤ المسبق بها وذلك من خلال وضع وثيقة للإنذار المبكر والتي يتم من خلالها مراقبة المؤشرات ذات العلاقة بالمخاطر الخاصة بأعمال البنك ونشاطاته والتي قد يتعرض لها البنك وذلك بشكل دوري ومستمر. وفي حال تحقق أية أزمة، تم وضع الخطط اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر وإدارتها في حال وقوعها من خلال سياسة خاصة بإدارة الأزمات ووضع خطط الإنعاش والحلول اللازمة لضمان العودة إلى الأوضاع الطبيعية بأسرع وقت ممكن وبأقل الخسائر.

كما ونشير إلى أنه يتم تطبيق تعليمات سلطة النقد فيما يخص فحوصات التحمل Stress Testing الخاصة بالبنك كأحد وسائل قياس المخاطر والتي يتم من خلالها وضع سيناريوهات وفرضيات متفاوتة الشدة وقياس ردة الفعل الناجمة عنها وقياس مدى أثرها على كفاية رأس مال البنك واستمراريته. مما سبق فإن البنك الوطني يتبع منهجية لإدارة المخاطر مبنية على أساس وقائي يقوم على أساس الحد من المخاطر قبل وقوعها أي منهج Preventive Action بدلاً من العلاجي Corrective Action، كما أن تطبيق المعيار المحاسبي الجديد (IFRS9) يعتبر مبدأً مهماً من شأنه تعزيز هذه المنهجية خصوصاً وأن هذا المبدأ مبني على قياس المخاطر والتحوط لها منذ البداية، وفي سبيل ضمان تنفيذ هذه المنهجية بالشكل السليم، فإنه يتم منابعة ومراجعة الضوابط الداخلية ويتم رفع تقارير دورية من قبل دائرة المخاطر إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن المجلس بعد عرضها على الإدارة التنفيذية العليا، حيث يتم من خلال هذه التقارير تناول جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك وبيان واقع الحال الخاص بالبنك من خلال هذه التقارير.

وتتلخص المخاطر التي يتعرض لها البنك فيما يلي:

مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسارة الناتجـة عـن فشـل أو عـدم كفايـة الإجـراءات الداخليـة والعنصـر البشـري، والأنظمـة الناشـئة عـن تلـك العناصر ومـن الأحـداث الخارجيـة ويشـمل هـذا التعريف المخاطر القانونيـة ومخاطـر السمعة والمخاطـر التشغيل وتقييمها وإدارتها هـي من

العوامل الرئيسية في نجاح وازدهار البنك وتحقيقه لأهدافه المرجوة، حيث إن مخاطر التشغيل الناجمة عن أي من الأحداث الداخلية أو الخارجية قد يكون لها أثر مادي على أعمال البنك وقد تؤدي إلى حدوث خسائر أو فشـل فـي تحقيـق الأهـداف الاسـتراتيجية، والتأثيـر سـلباً علـى سـمعة البنـك، ولهـذا فـإن البنـك الوطنـي يسـعى إلـى توفيـر منهـج عمـل شامل وسياسات وإجـراءات عمـل بالإضافـة إلـى الأدوات اللازمـة لإدارة مخاطـر السـمعة ومخاطـر الإسـناد الخارجـي وإدارة مخاطـر الاحتيـال بما يتماشـى مـع أفضـل الممارسات.

مخاطر السوق:

هـي المخاطـر الحاليـة أو المسـتقبلية التـي يمكـن أن تؤثـر علـى إيـرادات البنـك ورأس مالـه والناجمـة عـن التقلبات في أسـعار الفائـدة وأسـعار الصـرف وأسـعار الأوراق الماليـة وأسـعار السـلع. ويقـوم البنـك بـإدارة مخاطـر السـوق لديـه مـن خـلال الالتـزام بالإطـار العـام الـذي حددتـه تعليمـات سـلطـة النقـد بهـذا الخصـوص، حيـث يقـوم البنـك بإعـداد والعمـل وفـق سياسـاته المختلفـة سـواء المنظمـة للاسـتثمار أو لإدارة الموجـودات والمطلوبـات، بالإضافـة إلـى مجموعـة الإجـراءات المتعلقـة بهـذه النواحـي.

مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تقلبات أسعار الفائدة والتي قد تكون ذات أثر سلبي على إيرادات البنك ورأس ماله. يمكن أن تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على العديد من الاستثمارات، ولكنها تؤثر بشكل مباشر على قيمة السندات والأوراق المالية الأخرى ذات الدخل الثابت. لذلك، يتم مراقبة السندات وأسعار الفائدة عليها بعناية ليتم اتخاذ القرار المناسب بخصوص الاستثمار. يضاف إلى ذلك، وجود أوجه متعددة من مخاطر سعر الفائدة والتي يعتبر أهمها اختلاف مواعيد الاستحقاق مقابل سعر الفائدة الثابت بين أصول البنك، وخصومه ومراكزه المالية خارج الميزانية، فالتقلبات في سعر الفائدة طبيعية الحدوث ويمكن أن يكون لها تأثير واضح على إيرادات البنك سلباً وإيجاباً.

ولدرء أية مخاطر من الممكن حدوثها نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة فإن البنك الوطني يقوم بمراقبة هذه التقلبات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات واتخاذ القرارات اللازمة في الوقت المناسب.

مخاطر أسعار الصرف:

تمثـل الخسـائر التـي يمكـن أن يتحملهـا البنـك نتيجـة التغيـر المعاكـس فـي أسـعار العمـلات وذلـك نتيجـة لاحتفاظـه بمراكـز مفتوحـة فـي هـذه العمـلات سـواء كانـت طويلـة أو قصيـرة.

ويمكن أن تعرف بأنها المخاطر التي يواجهها البنك أثناء قيامه بإعادة تقييم العملات بالاعتماد على أسعار الصرف المعومة حيث يمكن أن يؤثر ذلك على قيمة الأصول والخصوم وعلى المركز المالي للبنك والتي يمكن أن تقود إلى تحقيق خسائر كبيرة. ويتبع البنك الوطني استراتيجيات متنوعة للتحوط من هذه المخاطر، حيث يتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد، إضافة إلى دراسة التغير في أسعار الصرف على المراكز المالية واتخاذ الإجراء المناسب للتصدي لأية مخاطر محتملة.

مخاطر السيولة:

هي المخاطر التي قد تؤدي إلى خسائر نتيجة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق بسبب عدم مقدرة البنك على توفير التمويل اللازم أو أن الأصول السائلة لمقابلة هذه الالتزامـات غيـر كافيـة. وتترافـق أزمـات السيولة عـادة مـع شـح أو انعـدام مصـادر التمويـل فـى السـوق كنتيجـة لخلـل فـى النظام المصرفي أو انخفاض حجم السيولة بين البنوك أو حدوث سحوبات مؤثرة من البنك أو القطاع المصرفي على وجه عام. كما يمكن أن تظهر مخاطر السيولة في حالة قصور التدفقات النقدية الداخلة للبنك عن مقابلة التدفقات النقدية الخارجة. يقوم البنك الوطني بإدارة فجوة السيولة بين موجوداته ومطلوباته للمدى القصير والطويل بصورة فعالة تبعاً للأسس والمبادئ المحددة ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص، حيث تقوم الإدارة بتحديد الآليات المناسبة لإدارة السيولة وتوفير مصادر السيولة الملائمة في كل فترة بناءً على الظروف المحيطة في حينها.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتماليـة عـدم قـدرة و/ أو عـدم رغبـة المقتـرض أو الطـرف الثالـث عـن الوفـاء بالتزاماتـه تجـاه البنـك فـي الأوقـات المحـددة ممـا يـؤدي إلـي حـدوث خسـائر.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال هياكل تنظيمية تقوم على أساس الفصل بيـن عمليـات المنـح والمتابعـة ومـن خـلال وضع سـقوف وصلاحيـات لشـروط ومبالـغ التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة (أفـراد/ مؤسسـات) إضافـة إلـى السـقوف العامـة الخاصـة بنسـب الائتمـان المعتمـدة مـن قبـل مجلـس الإدارة أو المحـددة فـي تعليمـات السـلطة الرقابيـة والتـي بمجملهـا تعمل على تقليل والحد من المخاطر الائتمانيـة، كذلك يعمل البنك على مراقبـة مخاطر الائتمان ويعمل باسـتمرار علـى تقييـم الوضع الائتماني للعمـلاء إضافـة إلـى ضمـان حصولـه علـى ضمانـات مناسـبة منهـم، ويتبـع البنـك الأسـس التاليـة فـي التقليل مـن مخاطر الائتمان:

- تحديد مستويات المخاطر المقبولة وحدود المخاطر للمحفظة الائتمانية .
- متابعة وضع التركزات الائتمانية لدى البنك للتحقق من عدم وجود أية تجاوزات.
- دراسة أي منتج جديد مقترح تقديمه من حيث المخاطر الخاصة به وتقديم التوصيات.

مخاطر أمن المعلومات والتكنولوجيا:

تعرف مخاطـر أمـن المعلومـات والتكنولوجيـا بحسب معاييـر الممارسـات الفضلـى بالخصـوص، علـى أنهـا المخاطـر الناتجـة عـن قيـام عامـل مـا أو مسـبب أو تهديـد (داخلـي أو خارجـي) باسـتغلال نقـاط الضعـف والثغـرات الرقابيـة فـي بيئـة أمـن المعلومـات والتكنولوجيـا القائمـة، للتأثيـر سـلباً علـى سـرية وسـلامة وتوافريـة المعلومـات والأصـول التكنولوجيـة الداعمـة لهـا مثل (أنظمـة المعلومـات، قواعـد البيانـات، أنظمة الشبكات...) وإلحـاق خسـارة قـد تؤثـر علـى أعمـال البنـك وأهدافـه التجاريـة، ويقـوم البنـك الوطنـي بـإدارة مخاطـر أمـن المعلومـات والتكنولوجيـا مـن خـلال مجموعـة مـن العمليـات الحيويـة والهامـة التـي تهـدف للتعـرف علـى المسـتوى الحقيقـي لمخاطـر الأعمـال والتحديـات التـي يواجههـا البنـك الوطنـي، والمرتبطـة باسـتخدام التكنولوجيـا فـي أثنـاء سعيه لتحقيق أهدافـه وتنفيـذ عملياتـه ونشـاطاتـه التجاريـة. وذلـك لـضمان الستناد عمليات صنع القرار إلـى الوعـي بمسـتويات المخاطـر الحقيقيـة التي تواجـه البنـك، وتعزيـز قـدرة صانع القرار فـي البنـك علـى اتخاذ القـرارات الرشيدة ذات العلاقـة فـي الوقـت المناسب، وأيضـاً ضمان بنـاء تصـور واضـح ورؤيـة مسـتقبلية بنـاءة تحـدد مسـارات واسـتراتيجيات العمـل الواجـب اتباعهـا مـن أجـل الاسـتجابة ولمخاطـر التكنولوجيـة القائمـة والتخفيفـف مـن آثارهـا.

سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF & AML)

يحرص البنك الوطني على العمل ضمن الأطر القانونية الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستمدة من القانون الفلسطيني رقم (39) والمحدث عام (2022). ويطبق كذلك التعليمات والأنظمة الصادرة بالخصوص من قبل وحدة المتابعة المالية وسلطة النقد الفلسطينية ومجموعة العمل المالى "FATF" وفقاً للممارسات المصرفية المثلى. وقد اعتمد البنك سياسة خاصة لمكافحة هذه

الظاهرة ومنع إتمام أية عملية محتملة من خلاله، وتتم مراجعتها وتحديثها بشكل دائم بالتعاون مع أمهر المختصين في هذا المجال حيث تم التعاقد مع شركة PWC لتحديث السياسة الأخيرة، وذلك في ظل ازدياد خطر عمليات غسل الأموال وتنوع أساليبها مع التقدم التكنولوجي للعمل المالي والمصرفي وحفاظاً على سمعة البنك على المستوى المصرفي المحلي والعالمي. تقوم وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأعمالها بشكل مستقل بحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية. والتي تقوم برفع تقارير دورية حول التدابير التي يتخذها البنك للحد من هذه الظاهرة. كما تقوم وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك بمتابعة العمليات المالية والمصرفية أولاً بأول للتأكد من مدى التزام الفروع والدوائر ذات العلاقة بحيثياتها حيث تتم مراجعة الإجراءات الذي يقوم بها كل فرع ودائرة للتحقق من مدى الالتزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفي حال وجود أية عمليات مشبوهة يتم الإبلاغ عنها للجهة المسؤولة حسب القانون الفلسطيني وهي وحدة المتابعة المالية.

كما ويقوم البنك بفحص بيئة رقابة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستخدام أفضل الوسائل والممارسات الفضلي للحفاظ على بيئة استثمارية ذات مخاطر منخفضة.

قاعدة إعرف عميلك (KYC)

استكمالاً لسياسة مكافحة غسل الأموال، واستناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وقرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2022) وحرصاً من البنك الوطني على ضمان التطبيق الأمثل للممارسات الفضلى بهذا الخصوص محلياً و عالمياً، تقوم وحدتي الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك بمراقبة الالتزام بالإجراءات التطبيقية الخاصة بالمعلومات المتعلقة بالعملاء قبل وبعد فتح الحسابات وطريقة توثيق هذه الحسابات والغرض من فتحها وتصنيفها بحسب درجة المخاطر المتوقعة، الأمر الذي من شأنه أن يرسم تصوراً عن طبيعة نشاط العملاء ويعزز من فاعلية العملية الرقابية، بالإضافة إلى زيادة القدرة على اتخاذ القرارات المناسبة والصائبة بخصوص طبيعة التعامل معهم في مختلف المجالات.

يتم العمل بشكل دائم على تحديث بيانات العملاء، حيث يتم فحص مدى الدقة والفاعلية في تحديث بيانات العملاء، وذلك بهدف تأكيد حضور العملاء وتعزيز آليات تواصل معهم.

أحكام السرية المصرفية

يلتزم البنك الوطني بأحكام السرية المصرفية من خلال السياسات المعتمدة و المعمّمة، حيث يحظر إعطاء أية بيانات أو معلومات أو كشوفات عن حسابات العملاء وبياناتهم الشخصية الموجودة في سجلات البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة إلا بموافقة خطية مسبقة من صاحب الحساب أو بقرار من جهة قضائية مختصة حسب القانون الفلسطيني أو الجهات الرقابية المعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية، ولا يمكن استخدام أية معلومات يتم تلقيها في سياق ممارسة أدوارهم ومسؤولياتهم لتحقيق مكاسب شخصية أو بأية طريقة قد تتعارض مع القانون أو تضر بمصالح العملاء والمتعاملين مع الناك.

رأس المال البشري

سياسة التأهيل والتدريب

استناداً إلى استراتيجية البنك للاستثمار بالعنصر البشري بالشكل الأمثل، تعمل دائرة رأس المال البشري على تطوير الكادر البشري والاستثمار بهم كونهم رأس المال الحقيقي الذي يؤدي لرفع الحصة السوقية للبنك بالقطاع المصرفي وتحقيـق الاسـتجابة السـريعة لتلبيـة احتياجـات العمـلاء وتحقيـق الجـودة العاليـة بخدمـة العملاء.

نسعى دوماً لتأهيل الكادر البشري بتزويدهم بالبرامج التدريبية والمهارات الحياتية اللازمة والحفاظ على العنصر البشري ذو المهارة والمعرفة المتميزة. وعليه، تم إطلاق وتنفيذ مبادرات وبرامج تحفيزية تعمل على رفع الروح الإيجابية للموظفين وتعزيز انتمائهم للمؤسسة وخلق بيئة عمل مرضية تلبى احتياجات الكادر البشري.

من أهم المشاريع التي تمت خلال العام 2022:

- 1. إعداد واعتماد العديد من السياسات والبرامج التي تهدف إلى تنظيم آلية العمل، وترسيخ القيم والحفاظ على حقوق الموظفين ومن أهمها:
 - سياسة التظلم الوظيفي.
 - سياسة الإحلال الوظيفي.
 - سياسة التعيين والتوظيف.
 - سياسة العمل الإضافي.
- تم التعديل على سياسة تسهيلات الموظفين المعتمدة وذلك بالنسبة لأسعار الفوائد، حيث تم الانتقال من نظام التسعير المتغير LIBOR إلى SOFR.
- 2. تعزيز مكانة ودور المرأة: إنفاذاً لتوجهات إدارة البنك المتصلة بتوظيف الممارسات الفضلى من أجل تمكين المرأة وتحقيق المساواةبينها وبين الرجل في بيئة العمل، وإيماناً منا بأهمية دور المرأة في العمل وتقدير إنجازاتها ومساهمتها المستمرة في تحقيق أهداف البنك في مختلف القطاعات تم إعطاؤها الفرص بشكل عادل ومساعدتها على تحقيق التطوير الوظيفي بتسلمها مناصب قيادية مهمة لتشكل محوراً رئيساً في قيادة البنك. وتحقيقاً لذلك، فقد تمت ترقية مجموعة من الإناث لمناصب قيادية في دوائر الإدرة و/أو فروع البنك الوطني.

التدريب والتطوير:

إدراكاً منا أن التميـز يتحقـق مـن خـلال مهـارات الأفـراد المتطـورة والمصقولـة، فقـد سـعينا جاهديـن إلـى تكثيـف الاسـتثمار والتطويـر بالعنصـر البشـري لتمكينهـم بوظائفهـم وتطويرهـم مـن خـلال تزويدهـم ببرامـج تدريبـي تدريبـية متنوعـة لصقـل مهاراتهـم وتأهيلهـم لاسـتلام مناصـب قياديـة أعلـى. تـم تنفيـذ 60 برنامـج تدريبـي بمشـاركة 1135 موظفـاً مـن الفـروع والإدارة.

من أهم البرامج التدريبة التي نفذت خلال العام 2022:

- 1. برنامـج تدريـب الموظفيـن الجـدد: تـم تصميـم وتطبيـق برنامـج تدريبـي مصرفـي متكامـل / دبلـوم مصرفـي لموظفـي الفروع والمبيعات حديثي التعيين يحتوي على أكثر مـن 12 برنامـج مصرفـي و 135 ساعة تدريبيـة نفـذ مـن خـلال شبكة مدربيـن داخلييـن متخصصيـن بالقطـاع المصرفـي، ومـن أهـم المجـالات التـى شـملها التدريـب:
- الامتثال لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية والتدريب على الإجراء الرقابي بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقاعدة إعرف عميلك KYC.
- الثقافة المصرفية: تزويد الموظفين بالمعلومات المصرفية الكافية عن منتجات البنك والخدمة البنكية (Product Knowledge).
- التميـز بخدمـة العمـلاء، أساسـيات العمليـات المصرفيـة، التسـهيلات التجاريـة، السياسـة الائتمانيـة وغيرهـا مـن المجـالات المصرفيـة المتنوعـة.
- 2. برنامج البيع التقاطعي (Cross Selling): تـم تدريـب موظفـي علاقـات العمـلاء علـى آليـة وكيفيـة بيـع المنتجـات والخدمـات البنكيـة لزيـادة نسـبة المبيعـات وتحقيـق الربحيـة المطلوبـة.
- 3. برنامج السياسة الائتمانية: إعـداد وتنفيـذ برنامـج تدريبـي لجميـع موظفـي الفـروع بمختلـف المسـتويات الإدارية حـول السياسة الائتمانية للأفـراد مـن حيـث شـروط المنـح وكيفيـة منـح التسـهيلات للأفـراد ، كمـا تـم طـرح المشـاكل التـي يواجههـا موظفـي الفـروع بالمنـح وكيفيـة الارتقـاء بخدمـة العميـل وتسـريع آليـة الـرد علـى طلبـات التسـهيلات، حيـث تـم عقـد البرنامـج التدريبـي لأكثـر مـن 250 موظـف بالفـروع.
- 4. برنامج الارتقاء والتميـز بخدمـة العميـل: تدريـب الموظفيـن علـى معاييـر جـودة الخدمـة والتـي تبـدأ مـن كيفيـة استقبال العميـل لغايـة إنجـاز طلبـه، حيـث أن الاهتمـام بخدمـة العمـلاء مـن أهـم العناصر الرئيسـية لاسـتقطاب عمـلاء جـدد والمحافظـة علـى قاعـدة عملائنـا.
- 5. برنامج تعزيز الدور الرقابي للدوائر الرقابية في البنك: تدريب موظفي الفروع على السياسات الرقابية والامتثال لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية من قبل وحدتي مكافحة غسل الأموال ووحدة الامتثال. وعليه، تم إعداد ورشات عمل داخلية لجميع الفروع وفقاً للمناطق لتدريب الموظفين حول سياسة الامتثال ومناقشة شكاوى العملاء بالإضافة إلى تطبيق سياسة إعرف عميلك.
- 6. منـح الموظفيـن (المسـؤول الأول و/أو المسـؤول الثانـي) بدوائـر الإدارة وفقـاً لتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية شـهادات مهنيـة متخصصـة ودعمهـم لاجتيـاز الامتحانـات بنجـاح والحصـول علـى الشـهادة المهنيـة المطلوبـة.
- 7. تم إيفاد عدد من الموظفين للمشاركة ببرامج تدريبية خارجية، منتديات، ومؤتمرات خارجية للاستفادة من الخبرات الدولية والاطلاع على التجارب الخارجية الدولية.

والتالي ملخص بيانات التدريب وأعداد المشاركين والبرامج التدريبية التي تم تنفيذها خلال عام 2022:

بيانات التدريب لعام 2022				
	تم تنفیذ 60 برنامج تدریبی			
32	البرامج التدريبية التي نفذت للفروع			
28	البرامج التدريبية التي نفذت للإدارة العامة			
	شارك 1135 موظف وموظفة في البرامج التدريبية			
1000	عدد المشاركين من موظفي الفروع			
135	عدد المشاركين من موظفي الإٍدارة العامة			
542	عدد المشاركين الذكور			
593	عدد المشاركات الإناث			

سياسة منح المكافآت والحوافز

- تتضمـن هـذه السياسـة أحـكام منـح المكافـآت السـنوية وتعلميـات تقييـم الأداء السـنوي والخطـوات التنفيذيـة المتبعـة.
- إن عمليـة تقييـم الأداء تراكميـة وتشـاركية يمكـن مـن خلالهـا تحديـد مـدى كفـاءة وفعاليـة الموظـف خلال فترة زمنيـة محددة وفقاً للمعايير والأهـداف المحـددة والمتفـق عليهـا مسبقاً مـن خـلال منهجيـة بطاقـات الـداء المتـوازن.
- تم تطوير هذه السياسة بناءً على الممارسات العالمية الموصى بها في هذا المجال وبما يتناسب خصوصية العمل في فلسطين.

الهدف من هذه السياسة:

- تحقيق مبادىء الشفافية والحوكمة التي يتبناها البنك الوطني فيما يخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت المالية السنوية.
- توفير مرجع لمجلس إدارة البنك الوطني وموظفي الإدارة العليا فيما يتعلق بسياسات تقييم أداء موظفي البنك الوطني والمكافآت المالية السنوية.
- الموضوعيـة والعدالـة فـي تقييـم أداء موظفـي البنـك مـن خـلال ربـط الأداء الفـردي بـالأداء المؤسسـي باسـتخدام منهجيـة الأداء المتـوازن Balanced Scorecards BSC
- التوافـق مـع قانـون العمـل وتعلميـات سـلطة النقـد عبـر وضـع إجـراءات تقييـم الأداء وتحديـد المكافـآت الماليـة السـنوية.
- تحفيـز وتعزيـز انتمـاء الموظفيـن وتحسـين أدائهـم بمـا يحقـق أهـداف البنـك.

العاملين في البنك

 بلغ عدد موظفي البنك 718 موظفة وموظفاً موزعين على الإدارة العامة والفروع كما بتاريخ 12-21-2022 كما في الجدول المقابل:

عدد الموظفين	مكان العمل
378	الإدارة العامة
15	فرع رام الله
22	فرع الماصيون
20	فرع الميدان
8	فرع روابي
7	فرع دیر جریر
9	فرع سنجل
12	فرع الرام
7	فرع حزما
15	فرع ضاحية البريد
12	فرع العيزرية
21	فرع الخليل
20	فرع بيت لحم الرئيسي
11	فرع بيت لحم
13	فرع دورا
21	فرع جنين الرئيسي
9	فرع جنین
21	فرع رفیدیا
24	فرع نابلس الرئيسي
12	فرع نابلس
8	فرع عقربا
12	فرع سلفیت
9	فرع عرابة
21	فرع طولكرم الرئيسي
11	فرع طولگرم
718	المجموع

التقسيم وفقاً للنوع الاجتماعي:

يستثمر البنك الوطني بالمـرأة داخـل العمـل، ويعمـل بشـكل دؤوب علـى تطويـر مهاراتهـا وصقـل قدراتهـا وإعطائهـا الفرص للمنافسـة والوصـول إلـى مراكز قياديـة. بلغـت نسبة النساء اللواتي يشغلن مراكز قياديـة في البنـك الوطنـى 30% كمـا فـى نهايـة العـام 2022 .



التحصيل العلمي للعاملين في البنك

يفتخر البنك الوطني بكادره البشري الذي يتصف بكونه كادر شاب، ويعمل البنك على الاستثمار الدائم بهذا الكادر وتطويره ورفده بشكل دائم بالتطورات العلمية في شتى المجالات التي تعكس رؤية البنك اتجاه رأس ماله البشري وعملائه.

التحصيل العلمي لموظفي البنك الوطني كما بتاريخ 31-12-2022 جاء كالآتى:

د کتوراة

ماجستير 38

بكالوريوس 262

دبلوم 44

ثانویة عامة وما دون

النشاطات الاجتماعية للموظفين خلال عام 2022:

كان للنشاطات الاجتماعية التي تمت خلال العام 2022 أثر كبير في تحفيز الموظفيـن وكسـر الحواجـز وزيـادة الترابـط بينهـم وبيـن الإدارة مـن خلال التفاعـل معهـم فـي نشـاطات ترفيهية ومشاركتهم مناسـباتهم وتكريمهم في الأعيـاد المختلفـة. جانـب مـن النشـاطات الاجتماعيـة التـي جـرت خـلال العـام 2022:

1. اليوم المفتوح Retreat Day

تـم تنفيـذ نشـاط ترفيهـي بعنـوان « بـلا حـدود،، خليـك مـع الوطنـي مبسـوط» للموظفيـن بمدينـة أريحـا حيـث شـارك أكثـر مـن 500 موظـف فـي النشـاط الترفيهـي. تـم تنظيـم هـذا النشـاط لتعميـق التواصل بيـن الموظفيـن وكسـر الحواجز بينهـم وبيـن الإدارة التنفيذيـة والترفيـه عـن الموظفيـن وذلـك مـن خـلال التفاعـل بمختلـف الفقـرات التـي نظمـت بالنشـاط الترفيهـي حيـث تـم تنظيـم ألعـاب بمشـاركة عـدة فـرق واختبـارات ومسـابقات واسـتعراض لبعـض مـن مواهـب الموظفيـن بالإضافـة أيضـاً إلـى فقـرة الغنـاء والدبكـة الأمـر الموظفيـن بالإضافـة أيضـاً إلـى فقـرة الغنـاء والدبكـة الأمـر



. الـذي كان لـه الأثـر الإيجابـي علـي الموظفيـن وانعـكاس أثـره علـي أدائهــم بالعمـل.





2. نشاط ترفيهي – قهوتي مع الوطني

تنفيذ نشاط صباحي للموظفين عبارة عن استقبالهم بتقديم القهـوة ونـوع مـن أنـواع ال cookies لـكل موظـف عـن طريـق الاتفـاق مـع مورديـن خارجييـن قبـل بـدء الـدوام الصباحـي لتحفيزهـم قبـل بدايـة يـوم العمـل. فقـد تـم تنظيـم هـذا النشـاط للترفيـه عـن الموظفيـن وتخفيـف ضغـط العمـل عنهـم.





3. تكريم الموظفين المتميزين

مـن منطلـق تشـجيع الموظفيـن وتحفيزهـم علـى العمـل والإبـداع، تـم تنظيـم حفـل تكريـم للموظفيـن المتميزيـن بمختلـف المعاييـر علـى سـبيل المثـال :

- الموظف المتميز بتحقيق أعلى ربحية.
- الفرع المتميز بتحقيق أعلى مبيعات.
- الموظفون المتميزون بتقديم الخدمة للعملاء.







4. تشكيل فريق البنك الوطني لكرة القدم

تم خلال العام 2022 تشكيل فريق خاص بالبنك الوطني لكرة القدم، ليضم 15 موظفاً من مختلف الدوائر والفروع لتمثيل البنك في المباريات على مستوى البنوك والشركات المحلية. شارك فريق الوطني في أول منافسة له ضمن دوري الخماسيات لشركات القطاع الخاص، حيث نجح الفريق بالوصول للدور نصف النهائى فى أول بطولة بأجواء حماسية وتشجيعية من الموظفين.







برنامج العمل التطوعي

انطلاقاً من أهمية العمل التطوعي ودوره في تعزيز أواصر انتماء الموظفات والموظفين إلى المجتمع ومساندته، وتعزيز الشعور بالمسؤولية تجاه مختلف التحديات الموجودة، تم تطوير برنامج العمل التطوعي الذي نتج عنه خلال العام 2022 عدة مبادرات كان أبرزها:

«لنشاركهم الدفء» صندوق التبرعات للعائلات المعوزة

أطلـق موظفـات وموظفـو البنـك الوطنـي مبـادرة «لنشـاركهم الـدفء» للتبـرع بالملابـس والكتـب والألعاب والطـرود الغذائيـة لصالـح العائلات المعوزة، حيـث جـرى تخصيـص صنـدوق فـي مدخـل الإدارة العامـة لجمـع هـذه التبرعـات. تـم خـلال العـام 2022 التبرع بالملابس فـي فصـل الشتاء، والطـرود الغذائيـة فـي شـهر رمضـان الفضيـل، وحقائـب وقرطاسـية ضمـن حملـة العـودة إلـى المـدارس. يتـم التنسـيق مـع جمعيـة «فائـض مـا لديكـم» التـي تقـوم بدورهـا بتوزيـع التبرعـات علـى العائـلات المسـتحقة.



التطوع مع مؤسسة إنجاز فلسطين لتجهيز الطلبة لعالم الأعمال

خلال العام 2022، تطوع مدراء البنك وموظفيه من خلال مؤسسة إنجاز فلسطين للمساهمة في رضع الوعي والمعرفة المالية والمصرفية بين صفوف الطلبة في المحارس والجامعات الفلسطينية. وتهدف هذه المحاضرات التي تستمر على مدار العام، إلى إعداد الطلبة وتجهيزهم لعالم الأعمال والتعاملات المالية، وبناء نماذج لشركات طلابية من الممكن تطبيقها على أرض الواقع.



التطوع ضمن فعاليات يوم النظافة الوطني

بالتعاون مع بلدية رام الله، وتحت شعار «بنـزرع ثقافة ثقافة لنعيش بنظافة»، وإيماناً بأهمية تعزيز ثقافة العمـل التطوعـي ورفـع الوعـي بالمحافظـة على البيئة وابقائها نظيفة وصحية، شارك مجموعـة من مـدراء وموظفـي البنـك الوطنـي فـي تنفيـذ حملـة نظافـة شملت محيـط مبنـى الإدارة العامـة فـي حـي الماصيـون، ضمـن حملـة يـوم النظافـة الوطنـي.



التميز المؤسسي وضبط الجودة



انسجاماً مع رؤية الإدارة العامة للبنك الوطني، وانطلاقاً من إلتزامنا بتقديم خدمة متميِّزة لعملائنا، تمَّ العمل على تطبيق المعايير الخاصة بجودة الخدمة والتميُّز على مستوى القنوات البيعيَّة ونقاط الاتصال مع العميل ودوائر البنك الداخليَّة بجميع أقسامها، وتطوير برامج وأنظمة داعمة لها ، وذلك بهدف رفع مستوى وسرعة تقديم الخدمة لعملائنا والعمل على تحسين تجربة العملاء الحاليين والمرتقبين.

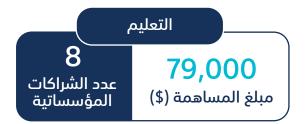
واستكمالاً لثقافة التميّز في تقديم الخدمة وزيادة ولاء العملاء، تمَّ قياس تجربة العملاء على كافة مستوى نقاط الاتصال المتعددة مع البنك ، وذلك من خلال الزيارات الميدانية الدوريَّة والمفاجئة للفروع، وإدارة برامج صوت العميل والحفاظ على العملاء من خلال الاتصالات الهاتفية والمقابلات الشخصيَّة مع العملاء داخل الفروع لبناء وتحليل تقارير الأداء المرتبطة بالتميز المؤسسي وجودة تقديم الخدمة. بالإضافة للتواصل مع جميع العملاء الَّراغبين في إنهاء تعاملهم مع البنك لمعرفة الأسباب ومحاولة إقناعهم للاستمراريَّة في تعاملهم معنا، وتحليل شكاوى العملاء، لمعرفة أسبابها الجذرية لخلق وإعتماد إجراءات تصحيحيَّة ووقائية من شأنها معالجة الشكاوى بشكل جذري والتنسيق مع دوائر البنك المختلفة بهدف التحسين والتطوير.

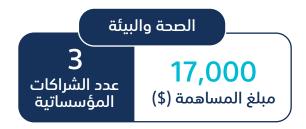
وعملت دائرة التميُّز المؤسسي وضبط الجودة على تحديد مجالات التحسين والتطوير المستمر لموظفينا والاهتمام بالعنصر البشري بشكل خاص، من خلال برنامج اقتراحات واستطلاعات رضا الموظفين والعمل على تدريب الموظفين الحاليين والجدد على معايير جودة الخدمة وثقافة خدمة العملاء، ومراقبة تطور أداء الموظفين والفروع بشكل دوري للتأكد من تطبيق معايير الجودة المعتمدة والعمل على توفير بيئة عمل صحية لموظفينا. بالإضافة إلى اعتماد نظام المكافآت التشجيعية المادية والمعنويَّة لتحفيز الموظفين على التميُّز في تقديم الخدمة لعملائنا ضمن برامج معينة تقوم بها الدائرة، بالإضافة إلى برنامج العميل المتخفي، الذي ساهم في التأثير على تجربة العملاء من خلال اعتماد أفضل المعايير الدولية والمحلية ليكون البنك الوطني في مقدمة البنوك من حيث جودة الخدمة ورضا العملاء وفق الهوية المؤسسيَّة ورؤية البنك.

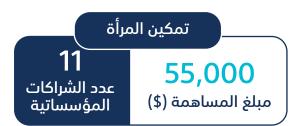
مسؤوليتنا الاجتماعية

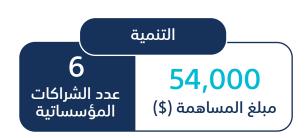
ينظر البنك الوطني إلى المسؤولية المجتمعية بطريقة مغايرة، حيث أنها لا تقتصر فقط على التبرع بنسبة مقطوعة من صافي أرباحه لخدمة قطاعات معينة من المجتمع، وإنما تتأصل المسؤولية الاجتماعية في صلب أعمال البنك، وتندمج في سياساته المختلفة لتشكل حلقة تكاملية تخدم المجتمع بمختلف قطاعاته، وتدعم الاقتصاد الوطني، وتساهم في الحفاظ على البيئة، ليشكل ما يقدمه مساهمات مستدامة تسهم في تنمية المجتمع الفلسطيني بديمومة وفاعلية.

بلغت مساهمات البنك المجتمعية حسب البيانات المالية 215,000 دولار أمريكي للعام 2022 مقسمة على القطاعات التالية:













بعض المساهمات الاجتماعية للعام 2022 🤇

من مشاريعنا المستدامة

الحفاظ على البيئة والاستقلالية الوطنية في الطاقة



في خطوة هي الأولى من نوعها بين البنوك في فلسطين، اشترى البنك الوطني حصة في محطة «نـور أريحا» لتوليـد الطاقـة الشمسية، المملوكـة من شركة مصادر التابعـة لصنـدوق الاسـتثمار الفلسطيني ليسـد حاجـة فروعـه وادارتـه العامـة في منطقـة نفـوذ شـركة كهربـاء محافظـة القـدس، حيـث يعـد

هذا الاستثمار خطوة بيئية ووطنية واجتماعية، ففلسطين من أكثر الدول التي تمتلك عدد أيام مشمسة على مـدار العـام، والتوجـه لاسـتخدام مصـادر الطاقـة المتجـددة سـيكون لـه دور فعـال وأحـد الحلـول فـي الانفـكاك فـي ملـف الطاقـة عـن إسـرائيل، مـع الحفـاظ علـى البيئـة بشـكل مسـتدام واسـتخدام مصادرهـا الطبيعيـة دون إلحـاق الضـرر بهـا. أظهـرت نتائـج التقاريـر نهايـة العـام 2022، أن البنـك الوطنـي اسـتطاع:



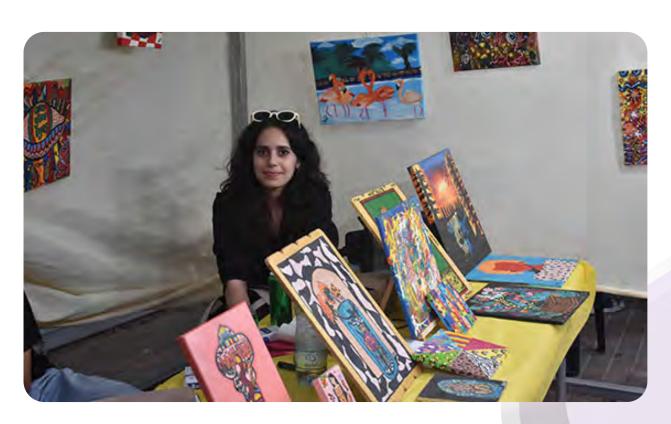
لثلاثـة أعـوام متتاليـة، يواصـل البنـك الوطنـي مسـاعيه فـي حمايـة المنـاخ والحفـاظ علـى البيئـة وتأصيـل الممارسـات المسـتدامة اجتماعيـاً والمتعلقـة بالممارسـات الفضلـى للحوكمـة (ESG) مـن أجـل تحقيـق الاسـتدامة فـى أعمالـه.

تمكين المرأة الفلسطينية اقتصادياً

للعام السابع على التوالي، يشكل تمكين المـرأة الفلسـطينية قطاعاً هاماً وعامـوداً أساسياً في برنامـج مسـؤولية البنـك المجتمعيـة. حيـث فصـص البنـك الوطنـي جـزءاً مـن مسـاهماته المجتمعيـة للتركيـز على تمكيـن المـرأة الفلسـطينية والمسـاهمة فـي زيـادة الشـمول المالـي لهـا تماشـياً مـع توجهاتـه بعد إطلاقـه لبرنامـج «حياتي» الـذي بعـد إطلاقـه لبرنامـج «حياتي» الـذي يهـدف إلى تمكينهـا اقتصاديـاً، بلـغ سـقف إجمالـي القـروض الإنتاجيـة دون فوائـد التـي قدمهـا البنـك دون فوائـد التـي قدمهـا البنـك الوطنـي للنسـاء الفلسـطينيات



الرياديات 3.5 مليون دولار، وقصص نجاح هذه المشاريع والرياديات اللواتي يقدنها تسطر إنجازات موجودة على أرض الواقع. ينظر البنك إلى تمكين المرأة من خلال تسهيل وصولها إلى تمويل المشاريع الريادية وإعطائها امتيازات إضافية لتبدع، فهذه المشاريع بإمكانها تحقيق تنمية مستدامة من خلال تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة واستقلاليتها المالية، يتمثل بإيجاد دخل شهري ثابت لها ولأسرتها، إضافة إلى فتح فرص عمل جديدة في سوق العمل الفلسطيني والمساهمة في تخفيف البطالة. وعادة ما تكون أغلبية الأيدي العاملة في هذه المشاريع من النساء، وبالتالي زيادة فرص العمل للمرأة بالتحديد، ومن شأن هذه المشاريع ايضاً إنعاش حركة التجارة الداخلية بين المشاريع والتجار الفلسطينيين الذين يزودون المشروع باحتياجاته، هذه العوامل مجتمعة جعلت من البرنامج مساهماً فاعلاً في إحداث التنمية المستدامة وتمكين المرأة الفلسطينية اقتصادياً واجتماعياً.



فريق مخيم طولكرم للفتيات يرفع صوت فلسطين في كأس العالم للأطفال برعاية من البنك الوطني

تمكيناً للفتيات الفلسطينيات، قدم البنك الوطني في العام 2022 رعايته الحصرية لفريق مخيم طولكرم للفتيات «الرياضة للحياة» لكرة القدم لتمثيل فلسطين في كأس العالم للأطفال (Street Child World Cup) الذي أقيم بموازاة بطولة كأس العالم في الدوحة 2022 في قطر.

رفعت الفتيات خلال البطولة مطالب أطفال فلسطين العادلة إلى العالم، وسلطن الضوء على حقهم بالتعليم وحرية التعبير والعيش بكرامة كسائر أطفال العالم.





البنك الوطني شريك لمنتدى سيدات الأعمـال فـي البـازار النسـوي السـنوي «هداياكـم مـن عنـا غيـر»

تمكينـاً للمـرأة الفلسطينية اقتصاديـاً، عـزز البنـك الوطني من شراكته مع منتدى سيدات الأعمال من خلال تقديـم رعايتـه لمعـرض «هداياكـم مـن عنـا غيـر 2022». وضـم البـازار أكثـر مـن 85 مشـروعاً لسـيدات رياديات فلسطينيات، تنوعت منتجاتها لتشمل الحلي والتطريز الفلسطيني والمأكـولات والصابـون والعديـد مـن المنتجـات الأخـرى.



بمناسبة يوم المرأة العالمي

البنك الوطني يطلق دورة تدريبية مجانية في التجارة الإلكترونية مخصصة للنساء الرياديات

أطلـق البنـك الوطنـي بالتعـاون مـع خبيـر التسـويق الرقمـي أحمـد بـركات، دورة تدريبيـة مجانيـة مكثفـة حـول التجـارة الإلكترونيـة والتسـويق الرقمـي المخصصة للنساء الرياديات صاحبـات المشـاريع. وركـزت الـدورة علـى بنـاء حمـلات تسـويقية رقميـة عبـر وسـائل التواصـل الاجتماعـي المختلفـة، وترسـيخ اسـتراتيجيات تسـويقية رقميـة مبينـة علـى أسـس علميـة وتحليـلات للمسـتخدمين علـى المنصـات المختلفـة. شاركت فـى الـدورة 25 سيدة مـن



مختلف المناطق الفلسطينية وبمختلف المجالات. تنوعت لتشمل مشاريع التطريز والصابون والحضانات وإعادة التدوير وتنسيق الزهور والتصوير وتخطيط المناسبات وغيرها. تأتي هذه المبادرة من قبل البنك لوجود حاجة لـدى السيدات صاحبات المشاريع بتطوير مهاراتهم في التسويق الإلكتروني الـذي أصبح أساس الترويج للمنتجات والخدمـات وبالتالـى زيـادة المبيعـات وتحسـين دخـل المشـاريع.

دعماً لتطور الاقتصاد الرقمي في فلسطين

البنك الوطني يقدم رعايته لمؤتمر قمة فلسطين للتكنولوجيا المالية

قدم البنـك الوطني رعايتـه البلاتينيـة لمؤتمـر قمـة فلسطين للتكنولوجيـا الماليـة والـذي شـمل جلسـات وحـوارات مكثفـة وعـروض حـول الفـرص والتحديـات ومسـتقبل التكنولوجيـا الماليـة فـي فلسـطين، وتسـليط الضـوء علـى الابتـكارات العالميـة فـي هـذا المجـال والتـي تشـمل تقنيـات الدفـع والبلـوك شـين والـذكاء الصناعـي بمشـاركة خبـراء دولييـن وإقليمييـن فـى هـذا المجـال.



دعم المنتجات الوطنية المحلية

انطلاقاً من مسؤولية البنك الوطنية والاجتماعية ودعماً للمنتج الوطني الفلسطيني، قدم البنك الوطني رعايته لسوق الحرجة الـذي نظمـت فعالياته بلديـة رام اللـه، ومهرجـان جنيـن للتسـوق الـذي نظمتـه الغرفـة التجاريـة والصناعيـة بجنيـن.

وشارك هـذا العـام فـي سـوق الحرجـة اكثـر مـن 175 مشـروع تنوعـت منتجاتهـا لتشـمل الصناعـات اليدويـة والمنتجـات الغذائيـة والأشـغال التراثيـة. وتخلـل السـوق كذلـك مجموعـة مـن العـروض والأنشطة الثقافيـة والفنيـة والتـي شملت فيلـم للأطفـال وورشـة صناعـة دمـى وعـرض مسـرحي وعـروض موسـيقيـة.

أما مهرجان جنين للتسوق، فضم 85 شركة فلسطينية مشاركة من قطاعـات متنوعـة عرضـت منتجاتهـا وخدماتهـا أمـام الـزوار والمتسـوقين فـي الحـدث الاقتصـادي الأضخـم فـي جنيـن، حيـث زاره فـي العـام 2022 مـا بيـن 50 إلـى 60 ألـف زائـر مـن مختلـف المناطـق الفلسـطينية.



الوطني داعماً للأطفال ذوي الإعاقة

نظراً لأهميـة البرامـج التأهيليـة فـي تطويـر قـدرات الأطفـال ذوي الإعاقـة وتنميـة إمكانياتهـم الجسـدية والذهنيـة لتسـهيل دمجهـم فـي المجتمـع، تعـاون البنـك الوطنـي مـع مؤسسـة الأميـرة بسـمة الخيريـة بالقـدس، لتأهيـل ورعايـة 30 طفـلاً وطفلـة فلسـطينيين مـن ذوي الإعاقـة الذيـن يتلقـون العـلاح فـي المؤسسـة.

و في سياق متصل، وبمناسبة يـوم الطفـل العالمـي، تعـاون البنـك الوطنـي مـع مركـز تكويـن للعنايـة الدماغيـة والنفسية للأطفـال، بهـدف تقديـم



الرعاية لمجموعة من الأطفال ممن يعانون من أمراض دماغية واضطرابات نفسية وسلوكية ويتلقون العلاج لدى المركز. ويتمثل الدعم بتغطية تكلفة الخطط العلاجية للأطفال بهدف تحسين مهاراتهم الجسدية والإدراكية والسلوكية لتحسين طبيعة حياتهم وحياة أسرهم.

التثقيف المصرفي

واظب البنك الوطني خلال العام 2022 على استكمال دوره بنشر التوعيـة المصرفيـة عنـد قطاعـات المجتمـع المختلفـة بطريقـة رقميـة، كمـا شـارك البنـك فـي تقديـم التوعيـة المصرفيـة عـن طريـق عقـد المحاضـرات التثقيفيـة فـى المـدارس والجامعـات الفلسـطينية.





مبادرات عالمية يتبناها البنك ويطبقها

لتحقيق الاستدامة، يواظب البنك الوطني على تبني مبادرات ومبادئ عالمية فيما يتعلق بالعمل والمحافظة على البيئة والمجتمع ويعمل على تطبيقها في أعماله لضمان الممارسات الفضلى في العمل وللمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة للمجتمع.



الاتفاق العالمي للأمم المتحدة

انضم البنك الوطني إلى الاتفاق العالمي للأمم المتحدة في العام 2013، وتبنى سياسة ومبادئ متفق عليها عالمياً في مجال حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. يشارك في الاتفاق آلاف الأشخاص والشركات من جميع أنحاء العالم، لتصبح أنشطة البنك مندرجة ضمن إطار معتمد ومتفق عليه عالمياً، وليساهم البنك بذلك في تحقيق تنمية ذات قاعدة عريضة ومستدامة تساهم في تطوير المجتمع والاقتصاد الفلسطيني.

المبادئ العشرة

حقوق الإنسان

- يتعين على المؤسسات التجارية دعم حماية حقوق الإنسان المعلنة دولياً واحترامها.
 - يتعين عليها التأكد من أنها ليست ضالعة في انتهاكات حقوق الإنسان.

العمل

- يتعين على المؤسسات التجارية احترام حرية تكوين الجمعيات والاعتراف الفعلي بالحق في المساومة الحماعية.
 - يتعين عليها القضاء على جميع أشكال السخرة والعمل الجبري.
 - يتعين عليها الإلغاء الفعلى لعمل الأطفال.
 - يتعين عليها القضاء على التمييز في مجال التوظيف والمهن.

البيئة

- يتعين على المؤسسات التجارية التشجيع على إتباع نهج احترازي إزاء جميع التحديات البيئية.
 - يتعين عليها الاضطلاع بمبادرات لتوسيع نطاق المسؤولية عن البيئة.
 - يتعين عليها التشجيع على تطوير التكنولوجيات غير الضارة بالبيئة ونشرها.

مكافحة الفساد

• يتعين على المؤسسات التجارية مكافحة الفساد بكل أشكاله، بما فيها الابتزاز والرشوة.



المبادئ العالمية لتمكين المرأة

في العام 2015، وتماشياً مع نهجه في دعم المرأة الفلسطينية وتمكينها اقتصادياً، تبنى البنك الوطني المبادئ العالمية لتمكين المرأة، وهي مبادرة مشتركة ما بين هيئة الأمم المتحدة للمرأة والميثاق العالمي للأمم المتحدة والتي تقضي بالالتزام بتمكين المرأة في السوق ومكان العمل بالإضافة إلى تمكينها اجتماعياً. تتمحور المبادئ السبعة حول المساواة بين المرأة والرجل، وضمان حقوقها وتطويرها مهنياً وعلمياً وتعزيز هذه المبادئ من خلال المبادرات الاجتماعية والعمل.

المبادئ السبعة

- إعداد قيادة عالية المستوى للشركات من أجل تحقيق المساواة بين الجنسين.
- الإنصاف في معاملة جميع النساء والرجال في العمل واحترام ودعم حقوق الإنسان وعدم التمييز.
 - كفالة الصحة والأمان والخير لجميع العاملين من النساء والرجال.
 - تشجيع التعليم والتدريب والتنمية المهنية للمرأة.
 - تحقيق التنمية للمشروعات والممارسات المتعلقة بسلسة الإمداد والتسويق التي تمكن المرأة.
 - تعزيز المساواة من خلال المبادرات والدعوة المجتمعية.
 - قياس التقدم المحرز والتقديم العلني للتقارير من أجل تحقيق المساواة بين الجنسين.



سياسة أوبيك الاجتماعية والبيئية

تبنى البنك الوطني في العام 2015 سياسة أوبيك الاجتماعية والبيئية وانشأ نظاماً لمراقبة أعماله تطبيقاً لها، وهي بمثابة إطار عمل متبنى لموائمة أعمال البنك ونشاطاته التمويلية والاستثمارية مع المعايير العالمية لحماية البيئة من المخاطر والتحفيز على استخدام وسائل الطاقة البديلة وضمان حقوق الإنسان والعمل، وليصبح بذلك البنك الأول على مستوى الوطن الذي يتبع معايير عالمية لأعماله ونشاطاته المصرفية والمستمدة من القانون الأمريكي وقوانين مؤسسة التمويل الدولية IFC.

الشبكة المصرفية



الإدارة العامة

رام الله، الماصيون، دوار محمود درويش

ص.ب. 700، رام الله، فلسطين

هاتف: 02-2946090

فاكس: 02-2946114

الفروع

فرع الماصيون:

دوار محمود درويش، مبنى الإدارة العامة ص.ب.700

ھاتف: 2977731-02, فاكس: 2977730-02

فرع رام الله:

شارع الإرسال، عمارة الماسة

ص.ب.700

ھاتف: 2978700-02, فاكس: 2978701-02

فرع الميدان:

دوار ياسر عرفات، رام الله

ص.ب.700

هاتف: 2983311, فاكس: 29833310

فرع دیر جریر:

بلدة ديرجرير، الشارع الرئيسي

ص.ب.700

هاتف: 2899781, فاكس: 2899786, فاكس

فرع روابی:

المركز التجاري، مدينة روابي

ص.ب 700

ھاتف: 02-2825171, فاكس: 02-2825171

فرع سنجل:

بلدة سنجل، شارع البلدية

ص.ب. 1

هاتف: 02-2808070, فاكس: 2808070

فرع ضاحية البريد:

بيت حنينا، القدس ص. ب 60376

ھاتف: 2348970, فاكس: 2348971 -20

فرع الرام:

بجانب استاد فيصل الحسيني

ص.ب. 11

ھاتف: 2340225, فاكس: 02-2340225

فرع حزما:

الشارع الرئيسي

ص.ب. 1

ھاتف: 02-2353370, فاكس: 23533370

فرع العيزرية:

دوار الإسكان

ص.ب. 30

ھاتف: 2792407-02, فاكس: 2792407

فرع نابلس:

شارع عمان، عمارة ترست

ص.ب. 13

ھاتف: 2380802-09, فاكس: 09-2380802

فرع رفیدیا:

نابلس، رفيديا - الشارع الرئيسي

ص.ب. 200

ھاتف: 09-2354101, فاكس: 09-2354101

فرع نابلس:

وسط البلد، عمارة العنبتاوي

ص.ب. 1502

ھاتف: 2382191, فاكس: 9-2382191

فرع عقربا:

وسط البلد

ص.ب. 13

ھاتف: 09-2597641, فاکس: 09-2597641

فرع بیت لحم:

شارع القدس الخليل

ص.ب. 633

ھاتف: 2771370-02, فاكس: 2771371-02

فرع بيت لحم:

شارع المهد

ص.ب. 172

ھاتف: 2767230, فاكس: 2767230, فاكس

فرع طولکرم:

شارع الشهيد ياسر عرفات، عمارة كتانة

ص.ب. 63

هاتف: 09-2696980, فاكس: 09-2696980

فرع طولكرم:

وسط البلد، عمارة سمارة والأعرج، الحي الشمالي ص.ب. 330

هاتف: 2<mark>6765</mark>85-09, فاكس: 9-2676591

فرع سلفیت:

شارع ال<mark>مدينة المنور</mark>ة، ب<mark>ا</mark>لقرب من جامعة القدس

المفتوحة, ص.ب. 55

هاتف: 2519225-09, فاكس: 2519205-09

فرع جنین:

مجمع ابو السباع التجاري

ص.ب. 195

ھاتف: 04-2502931, فاکس: 04-2502931

فرع جنین:

شارع الناصرة، عمارة سعد الدين خلف

ص.ب.112

هاتف: 04-2502088, فاكس: 04-2502088

فرع عرابة:

بلدة عرابة

ص.ب. 195

ھاتف: 04-2469870, فاکس: 04-2469870

فرع الخليل:

شارع السلام

ص.ب. 313

هاتف: 2216222<mark>-02, فاك</mark>س: 2216231-02

فرع دورا:

شارع يافا - مجم<mark>ع كاظم ا</mark>لشريف التجاري

ص.ب. 2022

ھاتف: 2281871-02, فاكس: 2281870-02

المكاتب

مكتب بلدية نابلس:

نابلس، بلدية نابلس

هاتف: 484-23333484

مکتب ترست:

نابلس، شارع عمان

هاتف: 09-2380802-09

مكتب محكمة الخليل:

الخليل، محكمة الخليل

هاتف: 02-2255420

مكتب محكمة دورا:

دورا، محكمة دورا

هاتف: 02-2285328

مكتب محكمة رام الله:

رام الله والبيرة، محكمة رام الله

هاتف: 2422251-02

مكتب محكمة سلفيت:

سلفيت، محكمة سلفيت

هاتف: 09-2565847

مكتب محكمة طولكرم:

طولكرم، محكمة طولكرم

هاتف: 09-2689580 -09

مكتب محكمة قلقيلية:

قلقيلية، محكمة قلقيلية

هاتف: 2930778-09

مكتب محكمة نابلس:

نابلس، محكمة نابلس

هاتف: 09-2330405

مكتب محكمة يطا:

يطا، محكمة يطا

هاتف: 02-2277207

شبكة الصراف الآلي

محافظة رام الله والبيرة:

- فرع الماصيـون، مبنـى البنـك الوطنـي، بجانـب ميـدان محمـود درويـش
 - فرع الميدان، ميدان ياسر عرفات، رام الله
 - فرع رام الله، شارع الإرسال، عمارة الماسة
 - دیر جریر، مقر فرع دیر جریر، الشارع الرئیسی
 - بلازا مول، البيرة، البالوع
 - سوبرماركت الجاردنز، حي الطيرة
- محطة عطاري وعليان للمحروقات، المنطقة الصناعية، شارع بيتونيا
- محطـة السـويس للمحروقـات، شـارع رام اللـه
 القـدس
 - بیرزیت، سوبر مارکت حرب، الشارع الرئیسی
 - مقر شركة جوال، البيرة، البالوع
- شارع السهل، رام الله التحتا، مقابل محمص عودة
 - فرع سنجل: شارع البلدية
 - فرع رام الله التحتا، شارع برلين
 - فرع روابي، المركز التجاري

محافظة القدس:

- فرع الرام، بجانب استاد فيصل الحسيني
 - فرع ضاحية البريد، بيت حنينا
 - فرع حزما، الشارع الرئيسي
 - فرع العيزرية، دوار الإسكان

محافظة بيت لحم:

- فرع بيت لحم، شارع القدس الخليل
 - فرع بيت لحم، شارع المهد
 - شارع المهد، مقابل قاعات نیسان
 - بيت جالا، مقابل بلدية بيت جالا
 - بيت ساحور، سوق الشعب

محافظة الخليل

- فرع الخليل، شارع السلام
- سوبرمارکت برافو، شارع عین سارة
 - فرع دورا، شارع یافا

محافظة اريحا:

• محطة الهدى للمحروقات، الشارع الرئيسي

محافظة نابلس:

- فرع نابلس، شارع عمان، عمارة ترست
- رفیدیا، مقر فرع رفیدیا الشارع الرئیسی
 - المجمع التجاري، وسط البلد
 - عقربا، مقر فرع عقربا، وسط البلد
- صراف مستشفى النجاح الوطني الجامعي

محافظة جنين:

- فرع جنين، مجمع ابو السباع التجاري
 - و عرابة، مقر فرع عرابة
 - حرم الجامعة العربية الأمريكية
- فرع جنین، شارع الناصرة، عمارة سعد الدین خلف

محافظة طولكرم:

- فرع طولكرم، عمارة كتانة
- فرع طولكرم، وسط البلد، عمارة سمارة والأعرج، الحي الشمالي

محافظة سلفيت:

فرع سلفیت، شارع المدینة المنورة، بالقرب
 من جامعة القدس المفتوحة



شكل وآلية إيصال المعلومة للمساهمين

- توزيع التقرير السنوي للمساهمين من خلال مقر الإدارة العامة وفروع البنك في المناطق المختلفة وكذلك من خلال البريد.
 - من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، حيث يتم نشر البيانات والتقارير الإدارية والمالية.
- من خلال الموقع الإلكتروني للسوق المالي الفلسطيني وموقع هيئة سوق رأس المال، حيث يتم الإفصاح عن البيانات المالية بشكل ربع سنوي ونصف سنوي وسنوي.
 - من خلال الإعلان في الصحف المحلية.
 - من خلال وسائل التواصل الاجتماعي المختلفة.

للمزيد من الاستفسار يمكنكم التواصل مع قسم شؤون المساهمين في البنك الوطني من خلال التالي:

البنك الوطني - الإدارة العامة

رام الله - الماصيون - ميدان محمود درويش

هاتف: 02-2946090 داخلي 9022

فاكس: 02-2946116

البريد الالكتروني : IR@TNB.PS





إرنست ويونغ صندوق بريد ۱۲۷۲ الطابق السابع ميني باديكو هارس - الماصيون رام الله – ظسطين

هاتف : ۹۷۰ ۲۲ ۱۱۱۱ فاکس: ۹۷۰ ۲۲ ۲۲۲۲۲ و www.ey.com



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دقفنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأى

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أمر التدقيق الهام

تعتبر عملية تفدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات الائتمانية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.

نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الانتمانية التي تشكل جزءاً رئيسيا من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.

بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك 4۸۹,۸۲۹,۸۱۱ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣١ كانون ٢٠ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٨ و ٣٧ و ٤٤) في القوائم المالية الموحدة.

إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام

تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلى:

- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.
 - مدى ملاءمة مراحل التصنيف.
- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
 - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات.
 - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقيم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلة.
- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك
- قمنا بتقییم الافصاحات في القوائم المالیة الموحدة لضمان ملاءمتها مع معیار التقاریر المالیة الدولي رقم (٩).



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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



- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار، وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك
 لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي من الممكن ان تؤثر على استقلاليتنا، بالإضافة الى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة لإزالة أي تهديد للاستقلالية ولضمان حمايتها من المخاطر إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإقصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتثي عدم الاقصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإقصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

ارنست وبيونغ عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

۲۱ آذار ۲۰۲۳ رام الله – فلسطين



شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022		على في الا فيون الوون 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
290,606,441	234,756,606	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	205,445,739	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	336,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	934,068,830	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
17,706,139	7,148,340	9	الأخرى
25,674,745	40,286,684	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
48,090,281	50,240,259	11	استثمار في شركة حليفة
19,824,277	20,946,235	12	عقارات وآلات ومعدات
6,826,148	6,000,996	13	حق استخدام الموجودات
269,695	273,695	14	مشاريع تحت التنفيذ
5,079,498	3,849,183	15	موجودات غیر ملموسة
4,163,823	4,709,866	16	موجودات ضريبية مؤجلة
11,688,938	24,255,119	17	موجودات أخرى
1,630,759,609	1,532,317,552		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
147,387,483	67,636,451	18	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	1,133,202,691	19	ودائع العملاء
72,122,853	75,610,768	20	تأمينات نقدية
51,005,307	20,379,457	21	أموال مقترضة
35,000,000	31,000,000	22	قروض مساندة
6,326,286	6,581,214	23	مخصصات متنوعة
1,281,190	4,720,244	24	مخصصات الضرائب
6,715,176	5,907,210	25	مطلوبات عقود الايجار
25,790,641	22,655,355	26	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	1,367,693,390		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
104,553,948	113,100,000	1	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	27	علاوة إصدار
6,086,418	7,786,540	28	احتياطي إجباري
4,085,562	3,484,033	28	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	28	احتياطي التقلبات الدورية
(2,033,671)	(2,262,093)	9	احتياطي القيمة العادلة
10,065,927	19,529,058		أرباح مدورة
145,744,808	164,624,162		صافي حقوق الملكية
1,630,759,609	1,532,317,552		مجموع المطلوبات وحق <mark>وق</mark> الملكية

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

الفوائد الدائنة
الفوائد المدينة
صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات التمويل والاستثمار
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات الفوائد والعمولات وا
أرباح عملات أجنبية
صافي أرباح محفظة موجودات مالية
 حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحا
إيرادات أخرى
إجمالي الدخل
المصروفات
نفقات الموظفين
مصاریف تشغیلیة أخری
إستهلاكات وإطفاءات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
خسائر تدني استثمارات عقارية
مخصص قضايا
غرامات سلطة النقد الفلسطينية
إجمالي المصروفات
ربح السنة قبل الضرائب
مصروف الضرائب
ربح السنة
مساهمي البنك
 جهات غیر مسیطرة
الحصـة الأساسـية والمخفضـة للسـ
العائد لمساهمي البنك

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	17,001,218	13,922,736
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	2,025,728	5,230,890
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة	(147,592)	173,591
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	1,878,136	5,404,481
صافي الدخل الشامل للسنة	18,879,354	19,327,217
ويعود إلى:		
_ مساهمي البنك	18,879,354	13,348,320
جهات غير مسيطرة		5,978,897
	18,879,354	19,327,217

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

صافي حقوق الملكية (107,316,670)220,945,020 145,744,808 دولار آمريكي 164,624,162 12,789,241 13,922,736 18,879,354 19,327,217 5,404,481 17,001,218 1,878,136 حقوق جهات غیر مسیطرة (107,435,596 دولار امريكي 101,456,699 5,978,897 5,422,651 556,246 دولار آمريكي مساهمي البنك 145,744,808 صافي حقوق 119,488,321 164,624,162 13,348,320 8,500,085 18,879,354 4,848,235 12,789,241 17,001,218 1,878,136 118,926 دولار امريکي 8,500,085 19,529,058 10,065,927 8,500,085 (8,503,653) 2,296,925 (1,098,593) 2,106,558 17,001,218 17,001,218 (850,009)مدورة (42,399)118,926 أرياح دولار آمريكي (2,106,558)4,848,235 (6,881,906) (2,262,093) 4,848,235 (2,033,671)1,878,136 القيمة العادلة 1,878,136 دولار امريکي 5,216,291 التقلبات الدورية 5,216,291 5,216,291 احتياطيات دولار آمريكي مخاطر مصرفية 4,085,562 3,484,033 4,085,562 (601,529)عامة دولار آمريكي 5,236,409 6,086,418 7,786,540 1,700,122 إجباري 850,009 دولار آمريكي 17,770,333 17,770,333 17,770,333 إصدار علاوة دولار آمريكي 104,553,948 113,100,000 رأس المال المدفوع 91,764,707 12,789,241 8,503,653 42,399 يع موجودات مالية بالقيمة توزیعات ارباح اسهم (إیضاح رقـم لعادلية مين خلال بنبود الدخيل ستبعاد شركة تابعة (إيضاح 4) مجموع الدخل الشامل للسنة مجموع الدخل الشامل للسنة بنود الدخل الشامل الأخرى بنود الدخل الشامل الأخرى يادة رأس المال (إيضاح 1) الرصيد في نهاية السنة لمحول إلى الاحتياطيات الرصيد في بداية السنة لمحول الى الاحتياطيات الرصيد في بداية السنة 31 كانون الأول 2022 31 كانون الأول 2021 لشامل الأخرى ربح السنة ربح السنة تحويلات

لرصيد في نهاية السنة

145,744,808

145,744,808

10,065,927

(2,033,671)

5,216,291

4,085,562

6,086,418

17,770,333

104,553,948

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

		2022	2021
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريك
أنشطة التشغيل	<u> </u>		
ربح السنة قبل الضرائب		19,581,618	18,164,513
تعدیلات:			
ً إستهلاكات وإطفاءات	15و 13و 15	6,173,524	7,437,024
أرباح محفظة موجودات مالية	33	(1,428,405)	(1,727,158)
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	11	(3,803,069)	(1,957,443)
فوائد على عقود الإيجار	25	239,997	381,275
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي	37	4,593,553	11,954,142
		-	408,572
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ		-	(1,708,220)
مخصصات متنوعة	23	1,477,467	2,808,966
 خسائر بیع عقارات والات ومعدات		10,479	-
مخصص تدنی استثمارات عقاریة		-	694,156
بنود أخرى غير نقدية	- I	225,289	404,626
		27,070,453	36,860,453
التغير في الموجودات والمطلوبات:		40.057.500	(46, 470, 200)
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		10,257,538	(16,473,390)
احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية		1,591,427	(40,828,086)
تسهيلات إئتمانية مباشرة		(59,057,134)	40,644,301
موجودات آخری		(12,234,481)	22,527,297
ودائع العملاء :		(5,718,965)	134,661,951
تأمينات نقدية 		3,487,915	(20,060,011)
مطلوبات أخرى		(3,135,286)	10,534,488
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدة		(37,738,533)	167,867,003
ضرائب مستردة (مدفوعة)		312,611	(4,388,404)
دفعات مخصصات متنوعة		(1,222,539)	(3,271,828)
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل أنشطة الاستثمار		(38,648,461)	160,206,771
. مسمعه المسممهر أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		32,607,289	(5,620,452)
ارصده کی بوت وموسست سطرییه تسخی خدن همره برید عن همه اسهر شراء عقارات وآلات ومعدات		(3,993,831)	(1,264,078)
سرء عقارات واحت ومعدات بيع عقارات وآلات ومعدات		33,518	87,276
بيغ عفارات والات والمعدات مشاريع تحت التنفيذ		(4,000)	(183,127)
مساریع بخت المعیید شراء موجودات غیر ملموسة		(1,338,644)	(723,213)
سرء موبودات غير مسوسه بيع في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		3,170,945	(123,213)
بيع في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر شراء في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(1,669,929)	
سراء في الموجودات السابية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل		12,583,527	(5,480,326)
صاعي العدير في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة شراء في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة			(20,691,834)
سراء في الموجودات الفالية بالكلفة المطفأة إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		(14,994,970)	14,981,217
إستعاق الموجودات المانية والخلفة المنطقة استبعاد شركة تابعة			
اسبعاد سرت رابعه توزیعات أرباح نقدیة مقبوضة			363,360,810) 1,617,224
وريعات رابح تقدية مقبوطة صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		28,715,366	(380,638,123)
أنشطة التمويل		· · ·	
عقود إيجار مدفوعة		(1,507,871)	(2,469,775)
دفعات على حساب رفع رأسمال		<u> </u>	12,789,241
قروض مساندة		(4,000,000)	(5,000,000)
أموال مقترضة		(30,625,850)	(29,908,871)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(36,133,721)	(24,589,405)
النقص في النقد وما في حكمه		(46,066,816)	(245,020,757)
النقد وما في حكمه في بداية <mark>الس</mark> نة		299,589,824	544,610,581
	40	253,523,008	299,589,824
النقد وما في حكمه في نهاية <mark>الس</mark> نة			
النقد وما في حكمه في نهاية <mark>السنة</mark> فوائد مدفوعة	<u></u> _	17,669,586	22,586,146

شركة البنك الوطنى المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2022

1. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام 2005 في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (562601146) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله – فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأربعة والعشرون ومكاتبه الإحدى عشر المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 تمـوز 2021 رفع رأس مـال البنـك المدفوع بنسـبة 15%، ورفـع رأس المـال المصـرح بـه مـن 100 مليـون دولار أمريكـي إلـى 110 مليـون دولار أمريكـي بقيمـة اسـمية دولار أمريكـي واحد للسـهم. بلـغ رأسـمال البنـك المكتتب بـه والمدفـوع كمـا فـي 31 كانـون الأول 2021 مبلـغ 104,553,948 دولار أمريكـي بقيمـة اسـمية دولار أمريكـي واحد للسـهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 أيار 2022 رفع رأس المال المصرح بـه مـن 110 مليـون دولار أمريكي، والمصادقة على توصيـة مجلـس الإدارة بتوزيـع أربـاح كأسـهم مجانيـة علـى المسـاهمين بنسـبة 8,13% مـن رأس المـال المدفـوع ليصـل رأس المـال إلـى 113,100,000

بلغ عدد موظفي البنك (718) و(704) موظف كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 شباط 2023 .

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني وشركاته التابعة (البنك) كما في 31 كانـون الأول 2022.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية) وشركة وطن الاستثمارية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

إن السنة المالية للشركات التابعـة هـي ذات السنة الماليـة للبنـك وعنـد الضرورة يقـوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافـق السياسـات المتبعـة فـي الشـركات التابعة مع السياسـات المحاسـبية للبنك.

إن نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب دولار أمريكي		نسبة الملكية %		بلد المنشأ والأعمال	:
2021	2022	2021	2022		
74,000,000	74,000,000	100	100	فلسطين	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
110,000	110,000	100	100	فلسطين	شركة وطن الاستثمارية

3. الساسات المحاسبة

3.1 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2022. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمـة تعطـي البنـك القـدرة علـى توجيـه نشـاطات الشـركات المسـتثمر فيهـا)
 - · عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
 - للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

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

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

يتـم قيـد حصـة حقـوق الجهـات غيـر المسـيطرة مـن الخسـائر حتـى لـو كان هنالـك عجـز فـي رصيـد حقـوق الجهـات غيـر المسـيطرة.

في حـال فقـدان البنـك السـيطرة علـى الشـركات التابعـة يتـم اسـتبعاد الموجـودات (بمـا فيهـا الشـهرة) والمطلوبات للشركة التابعـة والقيمـة الدفتريـة لحقـوق الجهـات غير المسـيطرة، ويتـم قيـد الفائض أو العجـز مـن الاسـتبعاد فـى قائمـة الدخـل الموحـدة. يتـم قيـد أي اسـتثمار متبقـى بالقيمـة العادلـة.

3. 2 أسس الإعداد

تـم إعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة للبنـك وفقـاً لمعاييـر التقاريـر الماليـة الدوليـة الصـادرة عـن مجلـس معاييـر المحاسـبة الدوليـة.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

3. 3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعـة فـي إعـداد القوائـم الماليـة للبنـك كانـت متفقـة مـع تلـك التـي تـم اسـتخدامها لإعـداد القوائـم الماليـة الموحـدة فـي السـنة السـابقة باسـتثناء قيـام البنـك بتطبيـق بعـض التعديـلات على معيـار التقاريـر الماليـة الدوليـة والتـي أصبحـت نافـذة المفعـول اعتبـاراً مـن 1 كانـون الثانـي 2022 كمـا هــو مبيـن أدنـاه:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (3)

قـام المجلـس الدولـي للمعاييـر المحاسبية خـلال أيـار 2020 بإصـدار تعديـلات على المعيـار الدولـي لاعـداد التقارير الماليـة رقـم (3) اندمـاج الأعمـال - إشـارة الى الإطـار المفاهيمـي. تحل هـذه التعديلات محـل الإشـارة الى الإطـار المفاهيمـي لإعـداد وعـرض القوائم الماليـة والـذي صـدر فـي عـام 1989 ومع الإشـارة الى الإطـار المفاهيمـي للتقارير الماليـة والـذي صـدر فـي اذار 2018 دون تغيير جوهـري على متطلبات الإطـار المفاهيمـي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) لتجنب إمكانية ظهـور أرباح أو خسائر «اليـوم الثانـي» (2 Day 2) للمطلوبات والالتزامـات المحتملـة المشـمولة ضمـن نطـاق معيار المحاسبة الدوليـق رقم (37) أو تفسير لجنـة تفسير معايير التقارير الماليـة الدوليـة رقم (21) في حال تم تكبدهـا بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقـم (16) الممتلكات والآلات والمعـدات: المتحصـل مـن البيـع قبـل الاسـتخدام المعنـي والـذي يمنـع المنشئات مـن تخفيـض كلفـة الممتلكات والآلات والمعـدات بقيمـة المبالـغ المتحصلـة مـن بيـع منتج تـم انتاجـه فـي الفترة خلال إحضار الموجـودات إلى الموقع وتجهيزهـا للحالـة اللازمـة للعمـل بالطريقـة المقصودة التي تحددهـا الإدارة. وفقـاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالـغ المتحصلـة مـن بيـع هـذه المنتجـات وتكلفـة إنتاجهـا فـي قائمـة الأربـاح والخسـائر.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقـم (37) والتي تحـدد التكاليـف التي يجـب على المنشأة ان تأخذهـا بعيـن الاعتبـار عنـد تقييـم مـا اذا كان العقـد خاسر او سينتج عنـه خسارة. تعـرف العقـود الخاسرة بأنهـا العقـود التي تتجـاوز تكلفتهـا التي لا يمكـن تفاذيهـا للوفـاء بالتزاماتهـا، المنافـع الاقتصاديـة المتوقـع الحصـول عليهـا بموجـب هـذه العقـود.

تطبق التعديـلات طريقـة «التكلفـة المباشـرة». ان التكاليـف المباشـرة المتعلقـة بعقـود بيـع البضائـع أو الخدمـات تتضمـن كلا مـن التكاليـف الإضافيـة والتكاليـف الموزعـة المتعلقـة بأنشـطة العقـد بشـكل مباشـر للا تتعلـق المصاريـف الاداريـة والعموميـة بالعقـود بشـكل مباشـر ولذلـك يتـم اسـتبعادها إلا إذا تـم تحميلهـا الـى الطـرف الاخـر بموجـب شـروط العقـد.

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

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

المعيـار الدولـي لإعـداد التقاريـر الماليـة رقـم (9) الأدوات الماليـة – اختبـار '10% لإلغـاء الاعتـراف بالمطلوبـات الماليـة

كجـزء مـن التحسـينات علـى معالجـة المعاييـر الدوليـة لإعـداد التقاريـر الماليـة للأعـوام مـن 2018-2020، أصـدر مجلـس معاييـر المحاسبة الدوليـة تعديـلًا علـى المعيـار الدولـي لإعـداد التقاريـر الماليـة رقـم (9). يوضـح التعديـل الرسـوم التــى يأخذهــا البنــك بعيــن الاعتبـار عنــد تقييــم مــا إذا كانــت شــروط المطلوبـات الماليــة الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقـط تلـك المدفوعـة أو المستلمة مـن قبـل المقتـرض والمقـرض، بمـا فـي ذلـك الرسـوم المدفوعـة أو المستلمة مـن قبـل المقتـرض أو المقـرض نيابـة عـن الآخـر.

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

3. 4 معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعاييــر الماليــة الدوليــة والتعديــلات الصــادرة وغيــر النافــذة بعــد حتــى تاريــخ القوائــم الماليــة الموحــدة مدرجــة أدنــاه، وســيقوم البنــك بتطبيــق هــذه المعاييــر والتعديــلات ابتــداءً مــن تاريــخ التطبيــق الالزامـــي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام 2017 معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على سري، يحل المعيار الصادر في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتسافًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (14)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
 - نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيـق هـذا المعيـار بأثـر رجعـي اعتبـارا مـن 1 كانـون الثانـي، مـع السـماح بالتطبيـق المبكـر شـريطة أن المنشأة طبقـت المعيـار الدولـي لإعـداد التقاريـر الماليـة رقـم (9) و المعيـار الدولـي لإعـداد التقاريـر الماليـة رقـم (15) قبـل أو مـع تطبيـق المعيـار الدولـي لإعـداد التقاريـر الماليـة رقـم (17). لا ينطبـق هـذا المعيـار علـي البنـك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولى رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قـام المجلـس الدولـي للمعاييـر المحاسـبية خـلال كانـون الثانـي 2020 بإصـدار تعديـلات علـى فقـرات (69) الـى (76) مـن معيار المحاسبة الدولـي رقـم (1) لتحديـد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولـة مقابـل غير المتداولـة. توضـح هـذه التعديـلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
 - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- · وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيـق التعديـلات بأثـر رجعـي اعتبـاراً مـن 1 كانـون الثانـي 2024. يقـوم البنـك حاليـاً بتقييـم تأثيـر التعديـلات علـى الممارسـات الحاليـة ومـا إذا كانـت اتفاقيـات القـروض الحاليـة قـد تتطلـب إعـادة تفـاوض.

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

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

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

سيتم تطبيـق هـذه التعديـلات اعتبـاراً مـن 1 كانـون الثانـي 2023 وتنطبـق علـى التغييـرات فـي السياسـات المحاسبية والتغيـرات في التقديـرات المحاسبية التـي تحـدث فـي أو بعـد بدايـة تلـك الفتـرة. يُسـمح بالتطبيـق المبكـر طالمـا تـم الإفصـاح عـن ذلـك.

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

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

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقى (1) وبيـان ممارسـة المعاييـر الدوليـة للتقاريـر الماليـة رقـم (2) اتخـاذ أحـكام الأهميـة النسـبية، حيـث تقـدم إرشـادات وأمثلـة لمسـاعدة المنشـآت على تطبيـق أحـكام الأهميـة النسـبية على الإفصاحـات عن السياسـة المحاسبية المحاسبية تقديم إفصاحات السياسـة المحاسبية التي تكـون ذات منفعـة أكبـر مـن خـلال اسـتبدال متطلبـات المنشـآت بالإفصـاح عـن سياسـاتها المحاسبية «الهامـة» وإضافـة إرشـادات حـول كيفيـة تطبيـق المنشـآت لمفهـوم الأهميـة النسـبية فـى اتخـاذ القـرارات بشـأن الإفصـاح عـن السياسـة المحاسبية.

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

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديـلات على المعامـلات التي تحـدث في أو بعـد بدايـة أقـدم فتـرة مقارنـة معروضـة. بالإضافـة إلى ذلك، في بدايـة أقـرب فتـرة مقارنـة مقدمـة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجـل (بشرط توفـر ربـح كاف خاضـع للضريبـة) وإلتـزام ضريبـي مؤجـل لجميـع الفـروق المؤقتـة القابلـة للخصـم والخاضعـة للضريبـة المرتبطـة بعقـود الإيجـار وإلغـاء التزامـات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

4. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تـم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتـم اثبـات إيـرادات الفوائـد علـى الموجـودات المالية التي تحمـل فائـدة والتي يتـم قياسـها بالقيمـة العادلـة مـن خلال بنـود الدخـل الشـامل الآخـرى وفقـاً لمعيـار التقاريـر المالية الدولي رقـم (9). إن معـدل الفائـدة الفعلـي هـو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلـى صافـى القيمـة الدفتريـة للأصل المالـي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلية.

إن عمليـة احتسـاب الفائـدة تأخـذ بعيـن الاعتبـار الشـروط التعاقديـة لـلأدوات الماليـة (علـى سـبيل المثـال، خيـارات الدفـع المسـبق) وتتضمـن أيـة رسـوم أو تكاليـف إضافيـة تتعلـق بهـذه الأدوات الماليـة بشـكل مباشـر وهـى جـزء لا يتجـزأ مـن سـعر الفائـدة الفعلـى ولكنهـا لا تمثـل خسـائر ائتمانيـة مسـتقبلية.

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

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة:

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية:

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسـوم منـح القـروض، رسـوم الالتـزام بالقـروض التـي مـن المحتمـل ان يتـم اسـتغلالها والرسـوم الائتمانيـة ذات الصلـة الأخـرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولى

تاريخ الاعتراف

يتـم إثبـات الموجـودات والمطلوبـات الماليـة، باسـتثناء القـروض والسـلف للعمـلاء والأرصـدة المسـتحقة للعمـلاء في تاريـخ المعاملـة، أي التاريـخ الـذي يصبـح فيـه البنـك طرفًـا فـي الأحـكام التعاقديـة لـلأدوات الماليـة. ويشمل ذلك الصفقات الاعتياديـة: مشتريات أو مبيعات الموجودات الماليـة التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحـدد عامـة بموجب قوانين أو اتفاقيـات في السـوق. يتم إثبات القروض والسـلف للعمـلاء عنـد تحويـل الأمـوال إلـى حسابات العمـلاء، ويعترف البنـك بالأرصـدة المستحقة للعمـلاء عنـد تحويـل الأمـوال إلـى البنـك.

القياس الأولى للأدوات المالية

يعتمـد تصنيف الأدوات الماليـة عنـد الاعتـراف الأولـي علـى شـروطها التعاقديـة ونمـوذج الأعمـال الخـاص بـإدارة الأدوات. يتـم قيـاس الأدوات الماليـة مبدئيًا بقيمتهـا العادلـة، باسـتثناء الموجـودات الماليـة والمطلوبـات الماليـة المسـجلة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسـائر، بحيـث يتـم إضافـة أو خصـم تكاليـف المعاملات مـن المبلـغ. يتـم قيـاس الذمـم المدينـة التجاريـة بسعر الصفقـة. عندمـا تختلـف القيمـة العادلـة لـلأدوات الماليـة عـن سـعر المعاملـة عنـد الإثبـات المبدئـي، يقـوم البنـك باحتسـاب ربـح أو خسـارة «لليـوم الأول» كمـا هـو موضـح أدنـاه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

يقـوم البنـك بتصنيـف وقيـاس محفظتـه التجاريـة ومشـتقاته الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسـائر. ويتـاح للبنـك تصنيـف الأدوات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسـائر، إذا أدى ذلـك إلـى الغـاء أو التقليـص بشـكل جوهـري مـن حـالات عـدم الثبـات فـى القيـاس أو الاعتـراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

<u>الموجودات والمطلوبات المالية</u>

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية

الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقديـة للموجـودات الماليـة تحـدد تواريـخ التدفقـات النقديـة التـي تعتبـر مدفوعـات أصـل الديـن والتدفقـات النقديـة للفائـدة للمبلـغ القائـم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نمـوذج الأعمـال والموجـودات الماليـة المحتفـظ بهـا ضمـن نمـوذج الأعمـال وابلاغهـا للعامليـن الرئيسـين فـي إدارة المنشـأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمـد تقييـم نمـوذج الاعمـال علـى سـيناريوهات متوقعـة بشـكل معقـول دون وضـع سـيناريوهات «الحالـة الأسـوأ» أو «الحالـة تحـت الضغـط» بعيـن الاعتبـار.

في حال تـم تحقيق التدفقات النقديـة بعـد الاعتـراف المبدئي بطريقـة تختلـف عـن التوقعـات الأساسـية للبنـك، لا يقـوم البنـك بتغييـر تصنيـف الموجـودات الماليـة المتبقيـة المحتفـظ بهـا فـي نمـوذج الأعمـال، ولكنها تقوم بأخذ هـذه المعلومات عند تقييم الموجـودات الماليـة التـى تـم شرائها حديثًا للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

يعرّف «أصل الدين» لغرض هـذا الاختبار بالقيمـة العادلـة للأصل المالـي عنـد الأعتـراف الأولـي وقـد يتغيـر على مدى عمر الأصل المالـي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

مـن جانـب أخـر، لا تـؤدي الشـروط التعاقديـة التـي تزيـد مـن الحـد مـن التعـرض للمخاطـر أو التقلبـات فـي التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطـة باتفاقيـات الإقـراض الأساسية إلـى وجـود تدفقات نقديـة تعاقدية ضمـن مدفوعـات أصـل الديـن والتدفقـات النقديـة للفائـدة علـى المبلـغ المستحق. فـي مثـل هـذه الحـالات، يتـم قيـاس الموجـودات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسـائر.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود اخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتـه نتيجـة التغيـر فـي سـعر الفائـدة المحـدد، سـعر الأداة الماليـة، سـعر السـلعة، سـعر الصـرف الأجنبـي، مؤشـر الأسعار، أو التصنيـف الائتماني ومؤشـر الائتمان، أو اي متغيـرات أخـرى، شـريطة أن يكـون ذلـك، فـى حالـة وجـود متغيـر غيـر مالـى غيـر محـدد لطـرف فـى العقـد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
 - يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتـم قيـاس أدوات الديـن بالقيمـة العادلـة مـن خـلال بنـود الدخـل الشـامل الآخـرى بالقيمـة العادلـة ويتـم تسـجيل الأربـاح أو الخسـائر مـن التغيـر فـي القيمـة العادلـة التـي تـم الاعتـراف بهـا فـي قائمـة بنـود الدخـل الشـامل الآخرى. يتم إثبـات إيرادات الفوائد والتغير فـي سـعر العمـلات الأجنبيـة فـي الأربـاح أو الخسـائر بنفس الطريقـة المتبعـة فـي الموجـودات الماليـة التـي يتـم قياسـها بالكلفـة المطفـأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى

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

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقـوق الملكيـة هـذه إلـى قائمـة الدخـل الموحـدة. يتـم إثبـات توزيعـات الأربـاح فـي قائمـة الدخـل كإيـرادات تشـغيلية أخـرى عنـد إثبـات حـق الدفـع، مالـم يكـن المتحصـل مـن التوزيعـات لاسترداد جـزء مـن كلفـة الأدوات، فـي هـذه الحالـة، يتـم الاعتـراف بالأربـاح فـي بنـود الدخـل الشـامل الأخـرى، ولا تخضـع لتقييـم انخفـاض القيمـة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتـم تسـجيل الموجـودات والمطلوبـات الماليـة بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسـائر فـي قائمـة المركز المالـي الموحـدة بالقيمـة العادلـة. يتم الاعتراف بالتغيـر بالقيمـة العادلة في قائمـة الدخـل الموحـدة باستثناء إذا كان التغيـر بالقيمـة العادلـة مـن خلال الأرباح أو الخسـائر نتيجـة التغيـر بمخاطـر الائتمـان للبنـك. يتـم تسجيل هـذه التغيـرات فـي القيمـة العادلـة فـي الاحتياطـي الائتمانـي الخاص مـن خـلال الدخـل الشـامل الآخـر ولا يتـم إعـادة تدويرهـا إلـي قائمـة الدخـل الموحـدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعيـن الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتـم الاعتـراف بإيـراد توزيعـات الأربـاح مـن أدوات حقـوق الملكيـة بالقيمـة العادلـة مـن خلال الأربـاح أو الخسائر كإيـرادات تشغيلية أخـرى عنـد إثبـات الحق فـى السـداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بنود الدخل الشامل الأخرى بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية.

يقـوم البنـك بإصـدار التزامـات قـروض بمسـحوبات أقـل مـن أسـعار الفائـدة للسـوق، ويتـم لاحقـاً قياسـها بمعـدل مبلـغ الخسـارة الائتمانيـة المتوقعـة مطروحـاً منهـا اجمالـي الإيـرادات المتراكمـة المسـجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لـم يتـم تسجيل خسائر انخفاض في القيمـة. ويتـم تصنيـف القـروض الجديـدة فـي المرحلـة 1 لأغراض قيـاس الخسائر الائتمانيـة المتوقعـة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفـظ البنـك بحقوقـه فـي التدفقـات النقديـة، مـع افتـراض وجـود التـزام بدفـع التدفقـات النقديـة المسـتلمة بالكامـل دون أي تغييـر جوهـري إلـى طـرف ثالـث بموجـب اتفاقيـة التمريـر المباشـر.

إن اتفاقيـة التمريـر المباشـر تمثـل المعامـلات التـي يحتفـظ البنـك بموجبهـا بالحقـوق التعاقديـة لاسـتلام التدفقـات النقديـة إلـى التدفقـات النقديـة إلـى طـرف ثالـث، عنـد تحقـق جميـع الشـروط الثلاثـة التاليـة:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

يعتبر البنك نقـل الملكيـة فقـط إذا كان للطـرف المسـتفيد الحـق فـي ببيـع الأصـل بالكامـل لطـرف ثالـث مسـتقل ويكـون لـه الحـق فـي ممارسـة هـذا الاجـراء مـن طرفهـا دون فـرض قيـود إضافيـة علـى النقـل.

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

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلـغ المطلـوب دفعـه مـن قبـل البنـك عنـد إعـادة الشـراء. إذا كان خيـار الشـراء للأصـل يقـاس بالقيمـة العادلـة، يستمر البنـك بالاعتراف بالقيمـة العادلـة للأصل المحـول أو خيـار الشـراء (ايهمـا أقـل).

ب. المطلوبات ال<mark>مال</mark>ية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهـري، يتـم التعامـل مـع مثـل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقـم (9) إلى تغيير طريقـة احتساب خسارة التدني التسهيلات للبنك بشكل جوهـري مـن خـلال نهـج طريقـة الخسائر الائتمانيـة المتوقعـة ذات نظرة مستقبلية بـدلاً مـن الاعتراف بالخسارة عنـد تكبـد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولـي رقـم (39) اعتباراً مـن 1 كانـون الثانـي 2018.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمـة العادلـة مـن خـلال الأربـاح أو الخسائر الموحـدة، إضافـة الـى التزامـات التسـهيلات وعقود الضمان الماليـة، والمشار اليهـا جميعـا "الأدوات الماليـة".

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

يسـتند مخصـص الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة علـى الخسـائر الائتمانيـة المتوقـع حدوثهـا علـى مـدى عمـر الأصـل، وفـي حـال لـم يكـن هنـاك تغيـر ملمـوس علـى مخاطـر الائتمـان مـن تاريـخ الإعتـراف الأولـي، يسـتند المخصـص علـى الخسـارة الائتمانيـة المتوقعـة لمـدة 12 شـهراً.

إن الخسارة الائتمانيـة المتوقعـة خـلال 12 شـهر هـي جـزء مـن الخسائر الائتمانيـة المتوقعـة علـى مـدى عمـر الأصـل الناتجـة عـن أحـداث تعثر بالأدوات الماليـة التـي يمكن حدوثهـا خـلال 12 شـهر مـن تاريـخ القوائـم الماليـة الموحدة.

يتـم احتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة لكامـل عمـر التعـرض الائتمانـي والخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة خـلال 12 شـهراً بنـاءً علـى طبيعـة الأدوات الماليـة.

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 مـدى العمـر المتبقـى لـلأدوات الماليـة.

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

المرحلـة الأولـى: تشـمل الأدوات الماليـة التـي لـم تزيـد مخاطرهـا الائتمانيـة بشـكل جوهـري منـذ اثباتهـا المبدئـي والتـي لـم يحـدث عليهـا تدنـي ائتمانـي منـذ منحهـا. يقـوم البنـك بقيـد مخصـص للخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة علـى مـدى 12 شـهراً.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمـة الدفتريـة للموجـودات الماليـة ويعتبـر بمثابـة الغـاء جزئـي للموجـودات الماليـة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. ان العجز النقدي هـو الفـرق بيـن التدفقات النقديـة المستحقة للبنـك وفقاً للعقد والتدفقات النقديـة المتوقع تحصيلهـا.

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هـو تقدير المبلـغ القائـم الخاضـع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعـة على المبلـغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلـك دفعـات سـداد أصـل الديـن والربـح، سـواء كان مجـدول ضمـن عقـد، السـحوبات المتوقعـة مـن التسـهيلات الملتـزم بهـا، الأربـاح المسـتحقة عـن تأخيـر الدفعـات المسـتحقة.

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 الـذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر. عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

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

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لوتم استغلال مبلغ التمويل كاملاحسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلى.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمـن منتجـات البنـك عـدد مـن البطاقـات والتسـهيلات الائتمانيـة الممنوحـة للأفـراد والشـركات، والتـي يحـق للبنـك فيهـا إلغاء و / أو تخفيـض التسـهيلات بإشـعار يـوم واحـد. لا يحـد البنـك مـن الخسـائر الائتمانيـة المتعـرض لهـا لفتـرة الإشـعار التعاقـدي، ولكنهـا تحسـب بـدلاً مـن ذلـك الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة علـى مدى فترة تعكس توقعات البنـك بسـلوك العميـل، واحتمـال تخلفـه عـن السـداد وإجـراءات تخفيف المخاطـر المسـتقبلية للبنـك، والتـى يمكـن تشـمل الحـد مـن أو إلغـاء التسـهيلات.

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

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمـد البنـك علـى مجموعـة واسـعة مـن المعلومـات المسـتقبلية المسـتخدمة كمدخـلات فـي نمـوذجـ احتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة، وعلـى سـبيل المثـال:

- · الناتج المحلى الإجمالي.
 - · معدلات التضخم.

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قـد لا تشتمل على كافـة خصائـص السـوق كمـا فـي تاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة. نتيجـة لذلـك، يتـم اجـراء تعديـلات نوعيـة فـي بعـض الأحيـان كتعديـلات مؤقتـة فـى حـال وجـود اختلافـات كبيـرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولى رقم (3)

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لـم يتـم استردادها، فـي قائمـة المركـز المالـي الموحـد للبنـك. ولكـن تؤثر القيمـة العادلـة للضمانات علـى احتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة للبنـك. يتـم تقييـم الضمانـات عنـد الاعتراف الأولـي ويتـم إعـادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقـد أو الأوراق الماليـة يتـم تقييمهـا بشـكل يومـي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتـم تقديـر قيمة الموجودات المالية الأخرى التى 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 الرهـن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتـم تحويـل الموجـودات المقـرر استخدامها فـي نشـاط البنـك الـى فئـة الموجـودات الثابتـة ويتـم الاعتـراف بهـا بالقيمـة المستردة أو صافـي القيمـة الدفتريـة، ايهمـا أقـل. بالنسبة للضمانات المقـرر بيعهـا كخيـار أفضـل يتـم تحويلهـا الـى فئـة الموجـودات المحتفـظ بهـا للبيـع بقيمتهـا العادلـة، وبالقيمـة العادلـة ناقصًـا تكلفـة البيـع للموجـودات غيـر الماليـة فـى تاريـخ الاستحقاق حسـب سياسـة البنـك.

حسب طبيعـة نشـاط البنـك، لا يقـوم البنـك باسـترداد الممتلـكات أو الموجـودات الأخـرى فـي محفظتهـا التجاريـة، ولكنهـا تعين وكلاء خارجيين لاسـترداد قيمتهـا، بشكل عـام مـن خـلال المـزادات، لتسـوية الديـون غيـر المسـددة. ويتـم إرجاع أي أمـوال فائضـة مـن بيع الضمانات إلـى العمـلاء / المقترضيـن. نتيجـة لذلك، لا يتـم تسـجيل العقارات السـكنية للضمانات المسـتردة فـى قائمـة المركـز المالـى الموحـدة.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئى أو كلى فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حـال كان المبلـغ المعـدوم أكبـر مـن مخصـص الخسـائر المتراكمـة، يتـم معالجـة الفـرق كإضافـة إلـى المخصـص التي يتـم تطبيقهـا مقابـل إجمالـي القيمـة الدفتريـة. يتـم تسـجيل المبالـغ المسـتردة اللاحقـة الـى مصـروف الخسـائر الائتمـان المتراكمـة.

التعديل على التسهيلات

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

عقود الإيجار

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

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

حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بحء عقد الإيجار (أي، التاريخ الـذي تكـون الموجودات فيه قابلة للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الموجودات بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمـن تكلفـة حـق اسـتخدام الموجـودات قيمـة مطلوبـات عقـود الإيجـار المعتـرف بهـا، بالإضافـة الـى التكاليـف الأوليـة المباشـرة المتكبـدة، ودفعـات الإيجـار التـي تمـت فـي أو قبـل تاريـخ بـدء العقـد، مطروحاً منها أي حوافـز مسـتلمة متعلقـة بعقـد الإيجـار. فـي حـال لـم يكـن البنـك متيقناً مـن الحصـول علـى ملكيـة الموجـوادت المستأجرة فـي نهايـة مـدة العقـد، يتم استهلاك قيمـة حق استخدام الموجـودات المعتـرف بهـا علـى أسـاس القسـط الثابـت علـى مـدار العمـر الإنتاجـي للموجـودات أو مـدة عقـد الإيجـار ايهمـا أقـل. يخضـع حق اسـتخدام الموجـودات إلـى اختبـار التدنـي فـي القيمـة.

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الموجودات). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

المنحة الحكومية

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

قياس القيمة العادلة

يتـم قيـاس القيمـة العادلـة لبعـض الأدوات الماليـة مثـل المشـتقات والموجـودات غيـر الماليـة فـي تاريـخ القوائم الماليـة الموحـدة. القيمـة العادلـة هـي المقابـل المالـي لبيـع أصـل أو سـداد التزام وذلك مـن خلال عمليـة منظمـة بيـن المشـاركين فـي السـوق فـي تاريـخ القيـاس. يعتمـد قيـاس القيمـة العادلـة علـى فرضيـة بيـع الموجـودات او سـداد المطلوبـات إمـا فـي:

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

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

يتم قياس القيمـة العادلـة للموجـودات والمطلوبـات باسـتخدام الفرضيات التي سيسـتخدمها المشـاركين عند تسـعير الموجـودات والمطلوبـات، علـى فـرض أن المشـاركين فـى السـوق هدفهـم تحقيق منافـع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييـم المناسـبة حسـب الظـروف التـي توفـر معلومـات كافيـة لقيـاس القيمـة العادلـة، وذلـك مـن خـلال زيـادة اسـتخدام معطيـات ذات صلـة يمكـن ملاحظتهـا والتقليـل مـن اسـتخدام المعطيـات التـى لا يمكـن ملاحظتهـا.

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

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

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

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

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

يقـوم مخمنيـن خارجييـن معتمديـن بالمشـاركة فـي تقييـم الموجـودات الجوهريـة. بعـد النقـاش مـع هـؤلاء المخمنيـن الخارجييـن، يقـوم البنـك باختيـار الأسـاليب والمدخـلات والتـى ستسـتخدم للتقييـم فـى كل حالـة.

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

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكـون للبنـك نفـوذاً مؤثراً عليهـا وهـو القـدرة علـى المشـاركة فـي القـرارات المتعلقـة بالسياسـات الماليـة والتشـغيلية للشـركة المسـتثمر بهـا وليـس التحكـم بهـذه السياسـات.

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة للاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الإنتاجي (سنوات)	
عقارات	40	
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	20 - 5	
أجهزة حاسوب	6	
	6	
خلایا شمسیة	20-10	

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

يقـوم البنـك عنـد الاسـتحواذ بتقديـر وتصنيـف الموجـودات والمطلوبـات الماليـة للشـركة المسـتحوذ عليهـا وفقـاً للشـروط التعاقديـة والظـروف الاقتصاديـة بتاريـخ الاسـتحواذ. في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الإستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود مثل هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم قيد الفرق بيـن العائد مـن استبعاد الأصـل والقيمـة الدفتريـة فـي قائمـة الدخـل الموحـدة فـي فترة الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من الاستثمارات العقارية إلى بند الممتلكات والآلات والمعدات والتي يتم استخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للاستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. اذا ارتأى البنك تحويل ممتلكات إلى استثمارات عقارية، يستمر البنك باستخدام السياسات المحاسبية للممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

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

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم الماليـة الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنـاك دلالـة علـى أن قيمـة الشـهرة قـد تدنـت وذلـك فـي حـال كانـت القيمـة القابلـة للاسـترداد المقـدرة لوحدة/لوحـدات توليـد النقـد التـي تعـود لهـا الشـهرة أقـل مـن القيمـة المسـجلة فـي الدفاتر لوحدة/وحـدات توليـد النقـد ويتـم تسـجيل قيمـة التدنـى فـى قائمـة الدخـل الموحـدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتـم تصنيـف الموجـودات غيـر الملموسـة علـى اسـاس تقديـر عمرهـا الزمنـي لفتـرة محـددة أو لفتـرة غيـر محـددة. ويتـم اطفاء الموجـودات غيـر الملموسـة التـي لهـا عمـر زمنـي محـدد خـلال هـذا العمـر ويتـم قيـد الاطفاء في قائمـة الدخـل الموحدة. أمـا الموجـودات غيـر الملموسـة التـي عمرهـا الزمنـي غيـر محـدد فيتـم مراجعـة التدنـي فـي قيمتهـا فـي تاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة ويتـم تسجيل أي تدنـي فـي قيمتهـا فـي قائمـة الدخـل الموحـدة.

لا يتـم رسـملة الموجـودات غيـر الملموسـة الناتجـة عـن اعمـال البنـك ويتـم تسـجيلها فـي قائمـة الدخـل الموحـدة فــى نفـس السـنة.

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

تظهـر الموجـودات غيـر الملموسـة ذات العمـر المحـدد بالتكلفـة بعـد تنزيـل الإطفـاءات السـنوية، تشـمل الموجـودات غيـر الملموسـة أنظمـة وبرامـج الحاسـب الآلـي ورخصـة البنـك الإسـلامي الفلسـطيني وودائـع العمـلاء وتقـوم إدارة البنـك بتقدير العمـر الزمنـي بحيـث يتم إطفـاء أنظمـة وبرامـج الحاسـب الآلـي وودائـع العمـلاء بطريقـة القسـط الثابـت علـى العمـر الإنتاجـي المتوقـع ويتـراوح بيـن خمسـة الـى عشـرة سـنوات. وفيمـا يتعلـق برخصـة البنـك الإسـلامى الفلسـطينى عمرهـا عمرهـا الزمنـى غيـر محـدد ولا يتـم إطفاءهـا.

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

<u>تحوطات للقيمة العادلة:</u> هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة. تحوطات للتدفقات النقدية: هـ و التحـ وط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجـ ودات ومطلوبات البنـك الحالية والمتوقعـة والتـي لهـا تأثير علـى قائمـة الدخـل الموحـدة. فـي حـال انطبـاق شـروط تحـوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمـن بنـود الدخـل الشـامل الآخـر، ويتـم تحويلـه لقائمـة الدخـل الموحـدة فـي الفتـرة التـي يؤثـر بهـا التدفـق النقدي المتحـوط لـه علـى قائمـة الدخـل الموحـدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

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

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتـم إثبـات القيمـة العادلـة لمشـتقات الأدوات الماليـة المحتفـظ بهـا لأغـراض المتاجـرة فـي قائمـة المركـز المالـى الموحـدة، ويتـم تسـجيل مبلـغ التغيـر فـي القيمـة العادلـة فـي قائمـة الدخـل الموحـدة.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثـل المشاريع تحـت التنفيـذ كافـة تكاليـف تجهيز الفـروع والمكاتب وتكاليـف تطوير النظـام البنكي الجديـد والمشاريع الأخـرى غيـر المنتهيـة حتى تاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة. عنــد الانتهـاء مـن تنفيــذ كل مشـروع يحـول إلـى حسـاب العقـارات والممتلـكات والمعـدات أو الموجـودات غيـر الملموسـة.

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لـم تسـتكمل عمليـة الإصـدار أو الشـراء فيتـم قيـد هـذه التكاليـف كمصاريـف على قائمـة الدخـل الموحـدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

تم احتساب مخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

يقـوم البنـك باقتطـاع مخصصـات الضريبـة وفقـاً للمعيـار المحاسـبي الدولـي رقـم (12) وبموجـب النسـب الضريبية المقـررة وفقـاً للقوانين السارية المفعـول. يقضـي المعيـار المحاسـبي الدولـي رقـم (12) بالإعتـراف بالفروقـات الزمنيـة المؤقتـة كمـا بتاريـخ قائمـة المركـز المالـي الموحـدة، كضرائب مؤجلـة، نتيجـة لذلـك قـد يترتب على البنـك قيـد موجـودات أو مطلوبـات ضريبيـة مؤجلـة. إن الضرائب المؤجلـة هـي الضرائب المتوقع دفعهـا أو استردادها نتيجـة الفروقـات الزمنيـة المؤقتـة بيـن قيمـة الموجـودات أو المطلوبـات فـي القوائم الماليـة الموحـدة والقيمـة التـي يتـم احتساب الضرائب المؤجلـة وفقاً للنسب الضريبية باستخدام طريقـة الالتـزام بقائمـة المركـز المالـي الموحـدة وتحتسـب الضرائب المؤجلـة وفقاً للنسب الضريبيـة التـي يتوقـع تطبيقهـا عنـد تسـويـة الالتـزام الضريبـي أو تحقيـق الموجـودات الضريبيـة المؤجلـة.

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

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة 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

يتـم التخصيـص لتعويـض نهايـة الخدمـة للموظفيـن وفقـاً لقانـون العمـل السـاري المفعـول فـي فلسـطين ونظـام شـؤون الموظفيـن الخـاص بالبنـك.

العملات الأجنبية

يتـم تسجيل المعامـلات التـي تتـم بالعمـلات الأجنبيـة خـلال السـنة بأسـعار الصـرف السـائدة فـي تاريـخ إجـراء المعامـلات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عـن تحويل العمـلات الأجنبيـة إلـى الـدولار الأمريكي فـي قائمـة الدخـل الموحـدة.

النقد وما في حكمه

هـو النقـد والأرصـدة النقديـة التي تسـتحق خـلال فتـرة ثلاثـة أشـهر. ويتضمـن النقـد والأرصـدة لـدى سـلطة النقـد الفلسطينية والأرصـدة لـدى البنـوك والمؤسسات المصرفيـة التي تسـتحق خـلال ثلاثـة أشـهر بعـد تنزيـل ودائـع البنـوك والمؤسسات المصرفيـة التـى تسـتحق خـلال فتـرة ثلاثـة أشـهر والأرصـدة مقيـدة السحب.

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح 44)
- إدارة رأس المال (إيضاح 48)

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

تدنى الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقـوم إدارة البنـك بإعـادة تقدير الأعمـار الإنتاجيـة للأصـول الملموسـة وغيـر الملموسـة وتقـوم بتعديلهـا، إن لـزم الأمـر، فـي نهايـة كل سـنة ماليـة.

مخصص القضايا

يتــم التخصيــص للقضايــا المرفوعــة علــى البنــك لمواجهــة أيــة إلتزامــات قضائيــة إســتناداً لــرأي المستشــار القانونــى للبنــك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة. وتـم تحميـل السـنة الماليـة بمـا يخصهـا مـن مصـروف مخصـص تعويـض نهايـة الخدمـة وفقاً لقانـون العمـل الفلسـطيني وبمـا يتوافق مـع معايير المحاسبة الدوليـة.

مخصص ضريبة الدخل

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنى في قائمة الدخل غير الموحدة للسنة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامـة لتقدير مبالـغ التدفقـات النقديـة المسـتقبلية وأوقاتهـا، بالإضافـة إلـى تقديـر أي زيـادة جوهريـة فـي المخاطـر الائتمانيـة للأصـول الماليـة بعـد الاعتراف المبدئي بهـا، بالإضافـة إلـى الاخـذ بعيـن الاعتبـار معلومـات القيـاس المسـتقبلية للخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة.

الاستثمارات العقارية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتـم تقييـم الموجـودات الماليـة لتحديـد التدنـي علـى الأسـاس المبيّـن فـي فقـرة «انخفـاض قيمـة الأصـول الماليـة».

يتـم مراجعـة مخصـص الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة ضمـن الأسـس الموضوعـة مـن قبـل سـلطة النقـد الفلسـطينية ومعيار التقارير الماليـة الدوليـة رقـم (9). يتطلـب تحديـد مخصـص الخسـائر الإئتمانيـة المتوقعـة مـن إدارة البنـك إصـدار أحـكام واجتهـادات هامـة لتقديـر مبالـغ التدفقـات النقديـة المسـتقبلية وأوقاتهـا، بالإضافـة إلـى تقديـر أي زيـادة جوهريـة فـي المخاطـر الإئتمانيـة للموجـودات الماليـة بعـد الاعتـراف المبدئـي بهـا، بالإضافـة إلـى الأخـذ بعيـن الاعتبـار معلومـات القيـاس المسـتقبلية للخسـائر الإئتمانيـة المتوقعـة.

قـام البنـك باحتسـاب قيمـة مخصـص الخسـائر الائتمانيـة للموجـودات الماليـة وفقـا لمعاييـر التقاريـر الماليـة الدوليـة والمتوافقـة مـع تعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية.

إن سياسـة البنـك فـي تحديـد العناصـر (المواصفـات) المشـتركة لقيـاس مخاطـر الائتمـان والخسـارة الائتمانيـة المتوقعـة علـى أسـاس إفـرادي تتـم بنـاءً علـى مـا يلـى:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
 - التسهيلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
 - أدوات الدين بالكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى أداة الدين.
- بنود خارج قائمة المركز المالى: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.

منهجيـة تطبيـق معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9) (الأدوات الماليـة): المدخـلات، الآليـات والافتراضـات المسـتخدمة فـى حسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة

ان 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:

يتـم تقييـم فيمـا إذا كان هنالـك زيـادة جوهريـة للمخاطـر الائتمانيـة منـذ تاريـخ نشـأتها، حيـث يقـوم البنـك بمقارنـة مخاطـر التعثـر للعمـر المتوقـع لـلأداة الماليـة فـي نهايـة كل فتـرة ماليـة مـع مخاطـر التعثـر عنـد نشـوء الأداة الماليـة باسـتخدام المفاهيـم الرئيسـية لعمليـات إدارة المخاطـر المتوفـرة لـدى البنـك.

يتـم تقييـم الزيـادة الجوهريـة للمخاطـر الائتمانيـة مـرة واحـدة كل ثلاثـة أشـهر وبشـكل منفصـل لـكل مـن التعرضات لمخاطـر الائتمان وبناء علـى العوامـل أدناه. إذا أشار أحـد هـذه العوامـل إلـى وجـود زيادة جوهريـة للمخاطـر الائتمانيـة فانـه يتـم اعـادة تصنيـف الأداة الماليـة مـن المرحلـة الأولـى إلـى المرحلـة الثانيـة:

- ُ. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2. يتضمن معيـار التقاريـر الماليـة الدولـي رقـم (9) (الأدوات الماليـة) افتراضـاً بوجـود زيـادة جوهريـة فـي المخاطـر الائتمانيـة لـلأدوات الماليـة التـي تعثـرت واسـتحقت لأكثـر مـن 30 يـوم. بهـذا الخصـوص قـام البنـك باعتمـاد فتـرة 30 يـوم.
- 3. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
- 4. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- 5. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- 6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- 7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الرقابية.
 - 8. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.
- 9. عمـلاء قطاعـات الشـركات الذيـن حـدث تدنـي فـي تدفقاتهـم النقديـة ونجاعـة مشـاريعهم القائمـة والخروقـات فـي نسـب الديـون المقبولـة
 - 10. موظفى الحكومة في قطاع غزة.
 - 11. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 12. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

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

- عوامل الاقتصاد الكلى، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكل مرحلـة ان قياس وتطبيـق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب مـن إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دوليـة ذو خبـرة فـي هـذا المجـال.

احتماليـة حـدوث التعثـر وخسـارة التعثـر المفترضـة والأثـر عنـد التعثـر والمدخـلات المسـتخدمة فـي المرحلـة الأولـى والمرحلـة الثانيـة لمخصـص الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة مصممـة بنـاءً علـى عوامـل اقتصاديـة متغيـرة (أو التغيـر فـى عوامـل الاقتصاد الكلـى) والمرتبطـة بشـكل مباشـر بالمخاطـر الائتمانيـة المتعلقـة بالمحفظـة.

تعریف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك وبما يشمل شمولية التعريف على معلومات كمية وغير كمية عند عملية التحديد. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمـر المتوقـع، وبمـا فيهـا خيـارات الدفـع المقـدم، وخيـارات التمديـد. يتـم قيـاس العمـر المتوقـع لبعـض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لهـا تاريخ سداد محـدد بناء على الفترة المعـرض بهـا البنـك لمخاطـر الائتمان التـى لا يمكـن لـلإدارة تجنبهـا.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنه توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، ومدير دائرة الرقابة على الائتمان، والمدير المالي، ومدراء دوائر الأعمال للبنك علاوة على مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات. حيث تقوم اللجنه 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 استنادا إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

استبعاد شركة تابعة وحصص مؤثرة فيها حتى تاريخ الاستبعاد

قام البنك بتاريخ 15 تموز 2021 بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة)) والتي تفيد بخروج الشركاء من الشركة باستثناء البنك وذلك من خلال تنازل الشركاء عن كامل اسهمهم في الشركة الوطنية لمصلحة البنك مقابل تنازل الشركة لمصلحة الشركاء عن أسهم في البنك الإسلامي الفلسطيني تعادل نسبة مساهمة كل من الشركاء في الشركة، بحيث تصبح مساهمة كل من الشركاء مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني وعليه تكون نسبة مساهمة البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني 24,85%، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. تعتقد

إدارة البنك بأن لها القدرة على التأثير على السياسات المالية والتشغيلية للبنك الاسلامي الفلسطيني وذلك من خلال تمثيل في مجلس إدارته يتكون من رئاسة المجلس بالإضافة إلى عضوين اخرين، وبذلك تم تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة إلى استثمار في شركة حليفة. تم إعادة تقييم الإستثمار المتبقي في البنك الإسلامي الفلسطيني بالقيمة العادلة استناداً الى معايير التقارير المالية الدولية ولم ينتج عن هذا الإستبعاد أيّة أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة. لم يتم تصنيف هذا الحدث كعمليات غير مستمرة حيث لم تستوفي الشروط المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 5 «الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة».

تشمل قائمة الدخل الموحدة للفترة المنهية في 31 كانون الأول 2021 نتائج أعمال الشركة التابعة حتى تاريخ الاستبعاد بينما لا تشمل القوائم المالية لنفس الفترة من العام الحالي نتائج الشركة التابعة نتيجة الاستبعاد، حيث تظهر ضمن حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة.

فيمـا يلـي تفاصيـل القيمـة الدفتريـة للموجـودات والمطلوبـات وحقـوق الجهـات غيـر المسـيطرة التـي تـم اسـتبعادها:

·	القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد
	دولار أمريكي
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	410,399,187
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	207,918,613
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	1,563,893
تمويلات ائتمانية مباشرة	856,844,919
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	9,616,710
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	11,007,573
استثمار في شركات حليفة	11,308,252
استثمارات عقارية	15,714,302
عقارات وآلات ومعدات	26,441,984
حق استخدام الموجودات	7,523,837
مشاريع تحت التنفيذ	2,790,000
موجودات غير ملموسة	26,506,322
موجودات ضريبية مؤجلة	6,419,136
موجودات أخرى	8,880,435
مجموع الموجودات	1,602,935,163
 المطلوبات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	172,648,473
ودائع العملاء	1,164,609,725
تأمينات نقدية	68,041,035
مخصصات متنوعة	9,575,042
مطلوبات عقود الايجار	7,087,133
مخصصات الضرائب	1,757,684
مطلوبات أخرى	25,886,718
مجموع المطلوبات	1,449,605,810
حقوق جهات غی <mark>ر مسیطرة</mark>	107,435,596
صافي استثمار البنك في <mark>البن</mark> ك الإسلامي الفلسطيني	45,893,757

فيمـا يلـي معلومـات ماليـة عـن الشـركة التابعـة وغيـر مملوكـة بالكامـل (الشـركة الإسـلامية الوطنيـة للإسـتثمارات) والتـي لديهـا حصـص جوهريـة لجهـات غيـر مسـيطرة قبـل اسـتبعاد الأرصـدة والمعامـلات مـع البنـك للفتـرة منـذ 1 كانـون الأول 2021 حتـى تاريـخ الاسـتبعاد:

_	دولار أمريكي
ص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل:	
ادات	
ي إيرادات التمويل والاستثمار	24,185,588
ائد الدائنة	225,862
ي إيرادات العمولات	4,690,320
عملات أجنبية	1,926,935
ي أرباح محفظة موجودات مالية	656,214
ه البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	105,778
ت أخرى	89,140
لي الايرادات	31,879,837
عاریف	
ت الموظفين	(10,005,230)
ريف إدارية وعامة	(5,847,880)
بائر الائتمانية المتوقعة	(2,536,099)
ہلاکات واطفاءات	(2,379,643)
ئر تدني استثمارات عقارية	(694,156)
ىص قضايا	(19,701)
ة قبل الضريبة	10,397,128
ة الدخل	(3,272,692)
الفترة	7,124,436
الدخل الشامل الأخرى للفترة	740,180
لي الدخل الشامل للفترة	7,864,616
ود إلى:	
همي البنك	1,885,719
ت غیر مسیطرة	5,978,897
ومات أخرى - بيانات قائمة التدفقات النقدية:	
طة التشغيل	32,188,616
طة الإستثمار	(2,207,535)
طة التمويل	76,870,967
ة في النقد والنقد المعادل	106,852,048
ص الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة الجوهرية	-
اح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركة التابعة الجوهرية	5,422,651
ة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل	556,246

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2022	2021
دولار أمريك	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزنة 101,998,031	101,998,031	133,200,231
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	26,683,783	49,813,619
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي 106,395,442	106,395,442	107,986,869
235,077,256	235,077,256	291,000,719
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(320,650)	(394,278)
234,756,606	234,756,606	290,606,441

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة 9% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
 - لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
 - · تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق.

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

20,361,644

157,800,488

31 كانون الأول 2022

20,361,644

157,800,488

	וצ טעפט ועפט 2022					
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الرصيد في بداية السنة	157,800,488	-	-	157,800,488		
صافي التغير خلال السنة	(24,721,263)	-	-	(24,721,263)		
الرصيد في نهاية السنة	133,079,225		-	133,079,225		
			_			
		31 كانون	الأول 2021			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الرصيد في بداية السنة	352,177,384	-	-	352,177,384		
إستبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)	(214,738,540)	-	-	(214,738,540)		

صافى التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

2022,	. الأما	کانہ:	21
2022 1	י ותמו	Jac	21

		- 03 03 -					
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
الرصيد في بداية السنة	394,278	-	-	394,278			
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة	(73,628)	_	_	(73,628)			
الرصيد في نهاية السنة	320,650	_		320,650			
		31 كانون ا	لأول 2021				
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
الرصيد في بداية السنة	352,302			352,302			
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة	41,976			41,976			
الرصيد ف. نماية السنة	394.278			394.278			

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
6,251,177	8,552,270	حسابات جارية وتحت الطلب
119,409,162	68,526,798	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
32,607,289	-	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
158,267,628	77,079,068	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
101,786,567	99,762,964	حسابات جارية وتحت الطلب
59,751,029	28,612,553	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
161,537,596	128,375,517	
319,805,224	205,454,585	
(80,222)	(8,846)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
319,725,002	205,445,739	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 152,741,861 دولار أمريكي و244,252,720 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لـدى البنـوك والمؤسسات المصرفيـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مبلـغ 12,976,940 دولار أمريكـي و23,234,478 دولار أمريكـي، علـي التوالـي.

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

31 كانون الأول 2022

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	حولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	319,805,224	-	-	319,805,224
صافي التغير خلال السنة	(114,350,639)	-	-	(114,350,639)
الرصيد في نهاية السنة	205,454,585	-	-	205,454,585

31 كانون الأول 2021

المجموع دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (1) دولار أمريكي	
214,362,513	1,689,903	-	212,672,610	الرصيد في بداية السنة
(209,693,790)	(1,689,903)	-	(208,003,887)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
315,136,501	-	-	315,136,501	صافي التغير خلال السنة
319,805,224		-	319,805,224	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلى:

31 كانون الأول 2022

	المرحلة (1) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	80,222	-	-	80,222
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة	(71,376)	-	-	(71,376)
الرصيد في نهاية السنة	8,846	-	-	8,846

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,857,160	1,689,903		167,257	الرصيد في بداية السنة
(1,775,177)	(1,689,903)	-	(85,274)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
(1,761)	-	-	(1,761)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
80,222	-	-	80,222	الرصيد في نهاية السنة

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند إستثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021 مبلغ 336,000 دولار أمريكي ومبلغ 1,487,573 دولار أمريكي، على التوالي.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة

	2022	2021
	حولار أمريكي	حولار أمريكي
الأفراد		
	12,616,853	8,505,487
قروض وكمبيالات*	247,557,130	190,113,047
الشركات		
حسابات جارية مدينة	25,327,221	28,472,084
قروض وكمبيالات*	262,732,365	246,367,829
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	6,972,239	8,776,027
قروض وكمبيالات*	61,264,688	41,219,886
الحكومة والقطاع العام		
حسابات جارية مدينة	73,573,390	83,157,227
قروض وكمبيالات*	299,785,925	325,788,594
	989,829,811	932,400,181
فوائد معلقة	(12,016,508)	(10,700,514)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(43,744,473)	(42,082,618)
	934,068,830	879,617,049

- * تظهـر القـروض والكمبيـالات بالصافـي بعـد تنزيـل الفوائـد والعمـولات المقبوضـة مقدمـاً بمبلـغ 2,402,185 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 مقابـل 2,565,312 دولار أمريكـي كمـا فـي 31 كانـون الأول 2021.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 127,155,449 دولار أمريكي ومبلغ 130,155,572 دولار أمريكي أي ما نسبته 13.00% و14,12%من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مبلـغ 64,299,537 دولار أمريكـي ومبلـغ 67,768,846 دولار أمريكي أي ما نسبته 6,58% و7,35% من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقـة، على التوالـي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 8,773,346 دولار أمريكي و8,653,991 دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ لاحسابات المتعثرة مبلغ 4,186,567 دولار أمريكي و91,827,946 دولار أمريكي كما في 31 دولار أمريكي، على التوالي مقابل 3,826,045 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والسلطات المحلية 373,359,315 دولار أمريكي أي مـا نسبته 37,72% مـن إجمالي رصيـد التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة كمـا فـي 31 كانــون الأول 2022 مقابـل 408,945,821 دولار أمريكـي أي مـا نسـبته 43,86% مـن إجمالـي رصيــد التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة كمـا فـي 31 كانــون الأول 2021.

- بلغـت التسـهيلات الائتمانيـة الممنوحـة لغيـر المقيميـن كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مبلـغ 2013 مبلـغ 2027 دولار أمريكـي، علـي التوالـي.
- بلغـت التسـهيلات الائتمانيـة الممنوحـة لموظفـي القطـاع العـام 110,716,463 دولار أمريكـي و78,962,097 دولار أمريكـي، أي مـا نسـبته 11,19% مـن إجمالـي التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة.
- بلغـت أرصـدة البطاقـات الائتمانيـة كمـا فـي 31 كانـون الاول 2022 و2021 مبلـغ 4,431,285 دولار امريكـي ومبلـغ 7,495,919 دولار امريكـي علـي التوالـي.
- بلغت ارصدة الحسابات المكشوفة بالطلب كما في 31 كانون الاول 2022 و2021 مبلغ 10,901,872 دولار امريكي ومبلغ 10,343,718 دولار امريكي، على التوالي.
- بلغت قيمـة التسـهيلات المضمونـة مـن صناديـق ضمـان القـروض كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مبلـغ 14,265,899 دولار أمريكـي ومبلـغ 11,171,221 دولار أمريكـي، علـى التوالـي. كمـا بلغـت قيمـة التسـهيلات المتعثرة مـن هـذه التسـهيلات كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مبلغ 530,902 دولار امريكـي ومبلـغ 530,009 دولار امريكـي، علـى التوالـي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و ولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والأرباح المعلقة

فيما يلى ملخص الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة:

2022	
دولار أمريكي	
10,700,514	الرصيد في بداية السنة
-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
4,137,880	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(917,226)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(784,448)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر
(504,060)	من 6 سنوات
(616,152)	فروقات عملة
12,016,508	الرصيد في نهاية السنة
	دولار أمريكي 10,700,514 - 4,137,880 (917,226) (784,448) (504,060) (616,152)

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
932,400,181	78,469,360	99,668,715	754,262,106	الرصيد في بداية السنة
58,748,180	(8,175,606)	(18,458,566)	85,382,352	صافي التغير خلال السنة
-	(1,253,997)	(39,246,535)	40,500,532	المحول للمرحلة (1)
-	(3,386,190)	44,168,126	(40,781,936)	المحول للمرحلة (2)
-	11,981,027	(8,642,983)	(3,338,044)	المحول للمرحلة (3)
(1,318,550)	(1,318,550)			صحول الى تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
989,829,811	76,316,044	77,488,757	836,025,010	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,817,726,096	111,398,860	205,414,918	1,500,912,318	الرصيد في بداية السنة
(883,137,658)	(45,275,841)	(117,524,928)	(720,336,889)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)_
(2,245,504)	30,621,006	6,734,133	(39,600,643)	صافي التغير خلال السنة
-	(9,142,846)	(61,066,118)	70,208,964	المحول للمرحلة (1)
-	(20,091,191)	75,409,116	(55,317,925)	المحول للمرحلة (2)
-	10,902,125	(9,298,406)	(1,603,719)	المحول للمرحلة (3)
57,247	57,247			تعثرها أكثر من 6 سنوات
932,400,181	78,469,360	99,668,715	754,262,106	الرصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 كانون الأول 2022

دولار أمريكيدولار أمريكيدولار أمريكيدولار أمريكي(685,024)2,709,5756,688,019(605,024)2,709,575(10,587)(10,587)(10,587)(10,587)(10,587)(20)(20,317)(20,317)(20,317)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(35,003)(1,986,709)(1,065,768)(1,065,768)(35,003)(
ر (685,024 كرموبة اللهرعية في بداية السنة (928,774) (928,774) (928,774) (1,539,361 (1) المحول للمرحلة (1) (2,539,361) (1,245,890 (2) (2,539,361) (2) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (3,5003) (4,986,709) (1,065,768) (1,986,709) (1,065,768) (1,986,709) (1,520,042 (2,748,870 (2,748,870 (3,5004) (3,5004) (3,5004) (3,5004) (3,5004) (4,0004) (4		المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع			
(610,587) (928,774) 1,539,361 (1) المحول للمرحلة (1) (830,317) 1,245,890 (415,573) (2) المحول للمرحلة (2) (118,723) (35,003) (3) المحول للمرحلة (3) (18,726) (118,723) (35,003) (3) (3) (415,576) (19,986,709) (1,065,768) (1		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي			
(830,317) 1,245,890 (415,573) (2) المحول للمرحلة (3) (153,726 (118,723) (35,003) (3) المحول للمرحلة (3) (1,986,709) (1,065,768) (1,986,709) (1,065,768) (1,986,709) (1,520,042 (1,065,768) (1,520,042	الرصيد في بداية السنة	6,688,019	2,709,575	32,685,024	42,082,618			
المحول للمرحلة (3) (35,003) (3,009,560) (1,986,709) (1,065,768) (1,065,768) محول الفي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية (4,498,478 (2,748,870) (295,738) (542,019) (191,396 (295,738) (3),003 (المحول للمرحلة (1)	1,539,361	(928,774)	(610,587)	-			
رباري (1,986,709) (1,986,709) (1,065,768) استرداد مخصص خسائر ائتمانية (1,09,560) (1,986,709) (1,065,768) (1,065,768) (1,986,709) (1,065,768) (1,520,042 (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,520,042) (1,065,768) (1,520,042) (1,065,768) (1,065,76	المحول للمرحلة (2)	(415,573)	1,245,890	(830,317)	-			
عادة القياس للخسائر الإئتمانية على على على على إعادة القياس للخسائر الإئتمانية على إعادة القياس للخسائر الإئتمانية على على محول الى مخصص تسهيلات مضى على على عقوما أكثر من 6 سنوات عملة على (295,738) (542,019) (91,396 وأخرى على أخرى المراجعة على المراجعة	المحول للمرحلة (3)	(35,003)	(118,723)	153,726	-			
ر براه براه براه براه براه براه براه برا	استرداد مخصص خسائر ائتمانية	(1,065,768)	(1,986,709)	(5,109,560)	(8,162,037)			
محول الى مخصص تسهيلات مضى على - • (814,490) - • • (814,490) مغروماً أكثر من 6 سنوات عملة (542,019) (295,738) - • • (191,396) أخرى أ	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية							
عثرها أكثر من 6 سنوات - - (814,490) ,482,647) (295,738) (542,019) فروقات عملة - - - 191,396 -	خلال السنة	1,520,042	2,748,870	8,498,478	12,767,390			
روقات عملة (295,738) (542,019) فروقات عملة (191,396 فروقات عملة (295,738)	محول الى مخصص تسهيلات مضى على							
اُخرى الأخرى	تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(814,490)	(814,490)			
	فروقات عملة	(542,019)	(295,738)	(1,482,647)	(2,320,404)			
الرصيد في نهاية السنة	- اُخری	-	-	191,396	191,396			
	الرصيد في نهاية السنة	7,689,059	3,374,391	32,681,023	43,744,473			

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
55,181,889	36,240,451	6,987,162	11,954,276	الرصيد في بداية السنة
(24,623,157)	(14,249,183)	(5,021,413)	(5,352,561)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
	(379,899)	(466,366)	846,265	المحول للمرحلة (1)
-	(2,089,929)	3,170,105	(1,080,176)	المحول للمرحلة (2)
-	1,750,054	(1,632,014)	(118,040)	المحول للمرحلة (3)
(7,660,272)	(5,022,815)	(915,198)	(1,722,259)	استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
19,490,782	16,790,179	565,965	2,134,638	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة
306,286	306,286	-	-	- محول من مخصص تسهیلات مضی علی تعثرها
				أكثر من 6 سنوات
(420,741)	(420,741)	-	-	 دیون معدومة
255,831	208,621	21,334	25,876	 فروقات عملة
(448,000)	(448,000)	-	_	
42,082,618	32,685,024	2,709,575	6,688,019	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر مـن 6 سـنوات:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,554,484	3,826,045	الرصيد في بداية السنة
(2,415,364)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
(306,286)	814,490	محول من (الي) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتسهيلات ائتمانية
(93,727)	(184,306)	ديون معدومة
86,938	(269,662)	فروقات عملة
3,826,045	4,186,567	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع العام	373,359,315	408,945,821
القروض العقارية	182,583,963	127,537,118
تمويل الصناعة والتجارة والزراعة	169,570,843	143,781,430
قطاع خدماتي	103,172,229	114,563,024
قروض استهلاكية	149,126,953	126,872,274
	977,813,303	921,699,667
ويل الصناعة والتجارة والزراعة طاع خدماتي	169,570,843 103,172,229 149,126,953	143,781,430 114,563,024 126,872,274

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

	2022	2021
	حولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	6,326,615	16,882,891
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	743,357	744,880
أسهم غير مدرجة	78,368	78,368
	7,148,340	17,706,139

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(2,033,671)	(6,881,906)
التغير في القيمة العادلة	2,025,728	4,637,258
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(2,106,558)	
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة	(147,592)	210,977
الرصيد في نهاية السنة	(2,262,093)	(2,033,671)
		·

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلى:

	سندات مالية غير مدرجة في	سندات مالية مدرجة في	سندات وأذونات خزينة	
المجموع	أسواق مالية ***	أسواق مالية **	حکومیة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				31 كانون الأول 2022
10,128,400	10,128,400			محلي
34,997,408		18,436,340	16,561,068	أجنبي
45,125,808	10,128,400	18,436,340	16,561,068	
(4,839,124)	(14,573)	(10,173)	(4,814,378)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
40,286,684	10,113,827	18,426,167	11,746,690	
				 31 كانون الأول 2021
10,263,900	10,263,900	-	-	محلي
20,116,765	-	4,395,191	15,721,574	 أجنبي
30,380,665	10,263,900	4,395,191	15,721,574	
(4,705,920)	(148,519)	(2,052)	(4,555,349)	 مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
25,674,745	10,115,381	4,393,139	11,166,225	

^{*} تشمل سندات وأذونات الخزينة الحكومية استثمار البنك في سندات خزينة لبنانية مدرجة وأذونات خزينة أردنية غير مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من 3,25% إلى 8,25% وتستحق خلال سنة إلى 5 سنوات. قام البنك خلال عام 2020 بتصنيف سندات الدين اللبنانية كأدوات دين متعثرة استنادا لتصنيفات شركات التصنيف العالمية، بلغ إجمالي المخصص المكون مقابل هذه السندات 4,7 مليون دولار أمريكي كما قام البنك بتعليق الفوائد مقابلها.

^{***} يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق من ثلاثة إلى أربع سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على هـذه السندات بيـن 3,75% إلـى 5%.

^{****} بلغـت القيمـة العادلـة لسـندات الديـن المدرجـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و31 كانـون الأول 2021 و31 كانـون الأول 2021 و31 كانـون الأول 2021 مبلغ 20,575,609 دولار أمريكي و5,346,569 دولار أمريكي على التوالي، بينمـا بلغت القيمـة العادلـة لسـندات الديـن الغيـر مدرجـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و31 كانـون الأول 2021 مبلـغ 20,842,615 دولار أمريكـي و20,842,684 دولار أمريكـي علـى التوالـي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

31 كانون الأول 2022

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	25,162,040	-	5,218,625	30,380,665
صافي التغير خلال السنة	14,651,128	-	94,015	14,745,143
الرصيد في نهاية السنة	39,813,168		5,312,640	45,125,808

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
35,824,180	5,110,519	2,255,347	28,458,314	الرصيد في بداية السنة
(11,154,132)		(2,255,347)	(8,898,785)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
5,710,617	108,106	_	5,602,511	 صافي التغير خلال السنة
30,380,665	5,218,625		25,162,040	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2022

	المرحلة (1) دولار أمريكي	المرحلة (2) دولار أمريكي	المرحلة (3) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	314,217	-	4,391,703	4,705,920
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة	(212,595)	-	345,799	133,204
الرصيد في نهاية السنة	101,622	-	4,737,502	4,839,124

31 كانون الأول 2021

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	377,167	192	4,391,703	4,769,062
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)	(146,367)	(192)	-	(146,559)
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة	83,417	-	-	83,417
الرصيد في نهاية السنة	314,217	-	4,391,703	4,705,920

11.استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
48,090,281	50,240,259	24.85	24.85	البنك الإسلامي الفلسطيني*
48,090,281	50,240,259			

قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الوطنية (الشركة التابعة)) والتي تفيد بخروج الشركاء من الشركة الوطنية باستثناء البنك وذلك من خلال تنازل الشركاء عن أسهم في كامل اسهمهم في الشركة لمصلحة البنك مقابل تنازل الشركة لمصلحة الشركاء عن أسهم في البنك الإسلامي الفلسطيني تعادل نسبة مساهمة كل من الشركاء في الشركة، بحيث تصبح مساهمة كل من الشركاء مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني وعليه تكون نسبة مساهمة البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني 24,85%، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني وذلك من خلال تمثيل في التأثير على السياسات المالية والتشغيلية للبنك الاسلامي الفلسطيني وذلك من خلال تمثيل في مجلس إدارته يتكون من رئاسة المجلس بالإضافة الى عضوين اخرين، وبذلك تم تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في شركة تابعة الى استثمار في شركة تابعة الى استثمار في شركة حليفة (إيضاح 4).

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,669,721	48,090,281	الرصيد في بداية السنة
34,704,431		استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
1,957,443	3,803,069	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
173,591	(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى الشركة الحليفة
(414,905)	(1,242,499)	- توزیعات نقدیة
-	(263,000)	أخرى
48,090,281	50,240,259	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في 31 كانـون الأول 2022 و2021:

البنك الإسلا	
2022	
دولار أمريكي	المركز المالي للشركات الحليفة
1,515,811,313	إجمالي الموجودات
1,367,452,060	إجمالي المطلوبات
148,359,253	حقوق الملكية
36,867,274	القيمة الدفترية قبل التعديل
13,372,985	_ شهرة
50,240,259	القيمة الدفترية بعد التعديل
	الايرادات ونتائج الأعمال
66,432,475	صافي الإيرادات
(40,183,341)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(4,383,129)	إستهلاكات وإطفاءات
(180,465)	مصاریف تمویل
(800,000)	تقييم استثمارات عقارية
665,811	_إيرادات أخرى
21,551,351	_ الربح قبل الضريبة
(6,247,250)	مصروف الضريبة
15,304,101	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	تعديلات
15,304,101	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
3,808,069	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى
	2022 دولار أمريكي 1,515,811,313 1,367,452,060 148,359,253 36,867,274 13,372,985 50,240,259 66,432,475 (40,183,341) (4,383,129) (180,465) (800,000) 665,811 21,551,351 (6,247,250) 15,304,101 - 15,304,101 3,808,069

تمثـل بيانـات قائمـة الدخـل والدخـل الشـامل للبنـك الإسـلامي الفلسـطيني ملخـص بيانـات قائمـة الدخـل والدخـل الشامل للفترة من تاريخ تحويـل الحصـة المتبقيـة مـن الاسـتثمار فـي البنـك الإسـلامي الفلسـطيني مـن اسـتثمار فـي شـركة تابعـة الـى اسـتثمار فـي شـركة حليفـة وحتـى 31 كانـون الأول 2021.

12. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال السنة:

	أراضٍ وعقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أجهزة حاسوب	سيارات	خلایا شمسیة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,955,110	25,126,551	5,271,013	1,388,451	1,463,973	44,205,098
إضافات	920,000	2,756,956	316,875	-	-	3,993,831
محول إلى موجودات أخرى	(331,700)	-	-	-	-	(331,700)
 إستبعادات	-	(100,314)	-	(129,311)		(229,625)
الرصيد في نهاية السنة	11,543,410	27,783,193	5,587,888	1,259,140	1,463,973	47,637,604
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	2,878,678	16,932,770	3,809,850	609,644	149,879	24,380,821
استهلاك السنة	174,309	1,716,078	490,740	34,886	80,163	2,496,176
<u> </u>		(70,374)	-	(115,254)		(185,628)
 الرصيد في نهاية السنة	3,052,987	18,578,474	4,300,590	529,276	230,042	26,691,369
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 كانون الأول 2022	8,490,423	9,204,719	1,287,298	729,864	1,233,931	20,946,235
كما في 31 كانون الأول 2021	8,076,432	8,193,781	1,461,163	778,807	1,314,094	19,824,277

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام 2021:

المجموع	خلایا شمسیة	سیارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضٍ وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						31 كانون الأول 2021
						الكلفة:
87,782,973	1,463,973	606,367	11,403,176	47,441,575	26,867,882	الرصيد في بداية السنة
(44,412,142)		(90,894)	(5,332,709)	(23,208,937)	(15,779,602)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
1,264,078			183,965	1,043,312	36,801	إضافات
134,519	-	-	-	134,519	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 14)
(169,971)	-	-	-	-	(169,971)	محول إلى استثمارات عقارية
(394,359)	-	(163,722)	(59,740)	(170,897)	-	
44,205,098	1,463,973	351,751	6,194,692	25,239,572	10,955,110	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
38,515,038	69,716	284,265	7,473,910	24,589,448	6,097,699	الرصيد في بداية السنة
(17,970,158)	-	(50,683)	(4,071,709)	(10,241,878)	(3,605,888)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
4,135,056	80,163	73,684	756,343	2,837,999	386,867	استهلاك الفترة
(299,115)	-	(76,447)	(51,771)	(170,897)	-	إستبعادات
24,380,821	149,879	230,819	4,106,773	17,014,672	2,878,678	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
19,824,277	1,314,094	120,932	2,087,919	8,224,900	8,076,432	كما في 31 كانون <mark>الأول 20</mark> 21

13. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,826,148	16,025,258
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)		(7,523,837)
إضافات خلال السنة	454,190	426,567
استبعادات	(170,953)	(285,425)
استهلاك السنة	(1,108,389)	(1,816,415)
الرصيد في نهاية السنة	6,000,996	6,826,148

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن (شركة تابعة). فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,018,587	269,695	الرصيد في بداية السنة
(2,790,000)		استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
183,127	4,000	إضافات
(134,519)		محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 12)
(7,500)		محول إلى موجودات غير ملموسة
269,695	273,695	الرصيد في نهاية السنة

15. موجودات غير ملموسة

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,079,498	3,849,183	برامج الحاسب الآلي
5,079,498	3,849,183	

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي وموجودات غير ملموسة خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي	
5,079,498	الرصيد في بداية السنة
1,338,644	إضافات
(2,568,959)	إطفاءات
3,849,183	الرصيد في نهاية السنة

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي وموجودات غير ملموسة خلال سنة 2021 كما يلي:

31 كانون الأول 2021

			رخصة بنك	برامج الحاسب	
المجموع	أخرى	الشهرة	(قيمة عادلة)	الآلي	
دولار أمريكي					
32,340,660	1,416,691	19,452,065	4,974,712	6,497,192	الرصيد في بداية السنة
(26,506,322)	(1,193,003)	(19,452,065)	(4,974,712)	(886,542)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
723,213	-	-	-	723,213	إضافات
7,500	-	-	-	7,500	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
(1,485,553)	(223,688)	-	_	(1,261,865)	
5,079,498		-		5,079,498	الرصيد في نهاية السنة

16. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنـوك ومؤسسات مصرفيـة والموجـودات الماليـة بالكلفـة المطفـأة بالإضافـة إلـى بعـض الحسابات الأخرى، فيمـا يلـى تفاصيـل الحركـة علـى حسـاب الموجـودات الضريبيـة المؤجلـة:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	4,163,823	10,793,439
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)		(6,419,136)
إضافات	546,043	171,719
إطفاءات		(382,199)
الرصيد في نهاية السنة	4,709,866	4,163,823

17. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	11,601,275	7,192,197
مشتقات مالية موجبة	5,134,602	
مستحق من شركة تأمين (إيضاح 34)	3,000,000	
مصاريف مدفوعة مقدماً	1,809,463	1,483,853
مستحق من جهات ذات علاقة	850,212	850,212
حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية	647,601	592,960
قرطاسية ومطبوعات	188,775	271,599
مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة	154,212	201,806
اصول مستملكة	132,200	-
أخرى	736,779	1,096,311
	24,255,119	11,688,938

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
8,425,404	22,480,838	حسابات جارية وتحت الطلب
136,157,078	45,061,953	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
144,582,482	67,542,791	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
2,805,001	93,660	حسابات جارية وتحت الطلب
2,805,001	93,660	
147,387,483	67,636,451	

19. ودائع العملاء

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
421,768,152	406,091,914	حسابات جارية وتحت الطلب
282,189,140	282,392,836	ودائع التوفير
428,451,920	433,862,681	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,976,653	10,855,260	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
1,139,385,865	1,133,202,691	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 173,633,003 دولار أمريكي ولاير أمريكي 173,633,003 دولار أمريكي أي ما نسبته 15,32% و10,82% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 645,502,311 دولار أمريكي و630,420,373 دولار أمريكي أي مـا نسـبته 56,96% و55,33% مـن إجمالـي الودائـع، علـى التوالـى.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2022	
 دولار أمريكي	
53,118,741	تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,125,361	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
12,366,666	أخرى
75,610,768	

21. أموال مقترضة

سعر فائدة		المبلغ	
الإقراض (%)	الضمانات	بالدولار الأمريكي	
		<u> </u>	2022
2	لا يوجد	18,712,787	سلطة النقد الفلسطينية*
4,1	لا يوجد	1,666,670	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة***
		20,379,457	
سعر فائدة		المبلغ	
سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
-	الضمانات	•	2021
-	الضمانات	•	2021 سلطة النقد الفلسطينية*
الإقراض (%)		بالدولار الأمريكي	
الإقراض (%) 1,8 - 2	لا توخد	بالدولار الأمريكي 42,671,971	سلطة النقد الفلسطينية*

- * قامت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2020 بمنح البنك ودائع تحفيزية بمبلغ 200 مليون شيكل مقسمة إلى ثلاث ودائع تستحق خلال ثلاثة سنوات بواقع استحقاق وديعة كل سنة وبفوائد تتراوح بين 1,6% و2%، وذلك كحوافز للبنك نتيجة استحواذه على فروع البنك التجاري الأردني في فلسطين، استحقت الوديعة الأولى خلال عام 2021 بقيمة 67 مليون شيكل، كما استحقت الوديعة الثانية خلال العام بقيمة 67 مليون شيكل.
- * قام البنك خلال عام 2019 بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الأوروبي للتنمية تحت مسمى برنامج تيسير التجارة الخاص بالبنك الأوروبي للتنمية الذي أطلق عام 1999 والذي يهدف إلى تعزيز التجارة الخارجية بيـن الاقتصادات بمبلـغ 5 مليـون دولار أمريكي وذلـك بهـدف إعـادة الاعمـار والتنميـة في فلسـطين مـن خـلال دعـم تمويـل المشـاريع المتوسـطة والصغيـرة. يسـدد هـذا القـرض بموجـب 9 أقسـاط سـنوية متسـاوية، يبـدأ السـداد بعـد فتـرة سـماح 18 شـهر، أسـتحق القسـط الأول بتاريـخ 10 كانون الأول 2020. يستحق على القـرض فائدة كانون الأول 2020. يستحق على القـرض فائدة بمعـدل 6,71%. تم الاتفـاق بيـن الطرفيـن خـلال عـام 2021 على تخفيـض سـعر الفائـدة على القـرض مـن 6.71% إلى 3,595%. كما قـام البنـك خـلال عـام 2021 بالتوقيع على اتفاقيـة مع البنـك الأوروبي للتنميـة بهـدف دعـم القطـاع الخـاص وبالإخـص دعـم المشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة بمبلـغ عشـرة ملايـن دولار أمريكي، يسـدد هـذا القـرض بموجـب 3 أقسـاط سـنويـة، يبـدأ السـداد بعـد فتـرة سـماح سنة. يستحق على القـرض فائحة بمعـدل 3,596%. قـام البنـك خـلال السـنة بسـداد مبكـر لكامـل قيمـة القـرض.
- *** قـام البنـك خـلال عـام 2019 بالتوقيـع علـى اتفاقيـة مـع صنـدوق سـند للمشـروعات متناهيـة الصغيـرة والمتوسـطة بمبلـغ خمسـة مليـون دولار أمريكـي بهـدف دعـم المنشـآت الصغيـرة والمتوسـطة. يسـدد هـذا القـرض بموجـب 9 أقسـاط نصـف سـنوية متسـاوية، اسـتحق القسـط الأول بتاريخ 5 كانـون الثاني 2020. يستحق على القـرض فائدة بتاريخ 5 كانـون الثاني 2024. يستحق على القـرض فائدة بمعـدل 6,41%. تـم الاتفـاق بيـن الطرفيـن خـلال عـام 2021 على تخفيـض سـعر الفائـدة على القـرض إلـي 4,1%.

22. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام الماضية على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجمـوع 40 مليـون دولار أمريكي بنسبة فائـدة سـنوية تتراوح بيـن 5,15% الـى 5,75%، تسـدد على أسـاس شهري فـى حين يسـدد أصل القـرض عنـد الإسـتحقاق خلال عامـى 2024 و2025. يقـوم

البنك ولأغراض احتساب كفايـة رأس المـال باحتسـاب القـروض كجـزء مـن الشـريحة الثانيـة لرأسـمال البنـك وفقـاً لتعليمـات سـلطـة النقـد الفلسـطينية ومقـررات لجنـة بـازل.

قـام البنـك خـلال العـام بسـداد مبلـغ 4 مليـون دولار أمريكي مـن هـذه القـروض المساندة ليصبـح الرصيـد القائم 31 مليـون دولار أمريكي كمـا في31 كانـون الأول 2022 مقابل 35 مليـون دولار أمريكي كمـا في31 كانـون الأول 2021.

23. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال السنة:

	الرصيد <u>في</u> بداية السن <u>ة</u> دولار أمريكي	استبعاد شرکة تابعة (إيضاح 4 <u>)</u> دولار أمريكي	المكون خلال السنة دولار أمريكي	المدفوع خلال السنة دولار أمريكي	الرصيد في نهاية السنة دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022		- N			
تعويض نهاية الخدمة	6,126,286	-	1,477,467	(1,222,539)	6,381,214
مخصص قضايا	200,000				200,000
	6,326,286		1,477,467	(1,222,539)	6,581,214
31 كانون الأول 2021					
تعويض نهاية الخدمة	15,666,259	(9,011,141)	2,612,996	(3,141,828)	6,126,286
مخصص قضايا	697,931	(563,901)	195,970	(130,000)	200,000
	16,364,190	(9,575,042)	2,808,966	(3,271,828)	6,326,286

يتـم التخصيـص لتعويـض نهايـة الخدمـة للموظفيـن وفقـاً لقانـون العمـل السـاري المفعـول فـي فلسـطين ونظـام شـؤون الموظفيـن الخـاص بالبنـك.

24. مخصصات الضرائب

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,281,190	3,333,360
_ استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)		(1,757,684)
التخصيص للسنة	4,705,981	5,062,432
وفر سنوات سابقة	(1,544,599)	(981,600)
خصم على السلفيات المدفوعة	(34,939)	(49,535)
ضرائب مدفوعة خلال السنة	(485,197)	(4,388,404)
أسترداد فائض مبالغ مسددة عن سنوات سابقه	791,090	-
فروقات عملة	6,718	62,621
الرصيد في نهاية السنة	4,720,244	1,281,190

حصل البنك على مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام 2020. بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل 15%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16% وذلك لعامي 2022 و2021. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
لتخصيص للسنة الحالية	4,705,981	5,062,432
وفر سنوات سابقة	(1,544,599)	(981,600)
(إطفاء) إضافات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي*	(546,043)	210,480
خصم على سلفيات مدفوعة	(34,939)	(49,535)
مصروف الضرائب للسنة	2,580,400	4,241,777

^{*} يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك	19,581,618	18,164,513
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	22,343,827	19,720,080
الربح الخاضع لضريبة الدخل	13,579,686	13,850,801
ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة	3,081,907	2,720,011
ضريبة الدخل على الربح	2,242,336	2,077,620
الضرائب للسنة	5,324,243	4,797,631
المخصص المكون	4,705,981	5,062,432

حسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونـة لمواجهـة الالتزامـات الضريبيـة كافــة.

25. مطلوبات عقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,806,540	6,715,176	رصيد بداية السنة
(7,087,133)		استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
426,567	656,014	إضافات
(342,298)	(197,361)	إستبعادات
(2,469,775)	(1,506,616)	الإيجارات المدفوعة
381,275	239,997	فوائد مطلوبات عقود الايجار المدفوعة
6,715,176	5,907,210	رصيد نهاية السنة

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بهـا فـي قائمـة الدخـل الموحـدة للسـنة المنتهيـة فـي 31 كانـون الأول 2022 بلغـت 324,316 دولار أمريكـي و366,778 دولار أمريكـي للسـنة المنتهيـة فـي 31 كانـون الأول 2021. (إيضاح 36).

26. مطلوبات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,285,795	3,600,072	خمم دائنة خمم دائنة
3,711,737	3,408,235	فوائد مستحقة غير مدفوعة
2,565,312	2,402,185	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
3,647,263	1,973,787	شيكات مصدقة وحوالات واردة
600,845	1,945,229	مصاريف مستحقة
860,000	1,889,211	مكافئات مستحقة
1,886,525	1,818,528	مبالغ محجوزة
1,029,806	1,421,193	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
613,861	1,042,687	ضرائب مستحقة على الرواتب
856,329	810,529	توزیعات أرباح نقدیة غیر مدفوعة
714,088	566,558	قروض استدامة*
481,345	636,715	شيكات المقاصة
248,026	466,484	مخصص مؤسسة ضمان الودائع
4,290,953	-	مشتقات مالية سالبة
998,756	673,942	أخرى
25,790,641	22,655,355	

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2021/8) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح قروض استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى 3% من المقترضين.

27. علاوة إصدار

تم بتاريخ 25 كانون الثاني 2015 توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك 4,031,794 في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5,4% من رأسمال البنك أي ما يعادل 4,031,794 سهماً بقيمـة إسـمية مقدارهـا دولار أمريكـي واحـد للسـهم وعـلاوة إصـدار بقيمـة (0,14) دولار أمريكـي للسـهم الواحـد، بمجمـوع عـلاوة إصـدار قدرهـا 564,451 دولار أمريكي.

كما تم بتاريخ 29 تمـوز2020 توقيع اتفاقية مع البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك 13,764,707 التجاري الأردني كشريك إسـتراتيجي للبنـك بمساهمة 15% مـن رأسـمال البنـك أي مـا يعـادل 1,257 سـهماً بقيمـة إسـمية مقدارهـا دولار أمريكـي واحـد للسـهم وعـلاوة إصـدار بقيمـة (1,25) دولار أمريكـي للسـهم الواحـد، بمجمـوع عـلاوة إصـدار قدرهـا 17,205,882 دولار أمريكـي.

28. احتىاطىات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هـذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهـذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و0,5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثـل بنـد احتياطي التقلبـات الدوريـة قيمـة الاقتطاعـات التي تمـت وفقـاً للتعليمـات سـلطة النقـد الفلسـطينية رقـم (2015/6) وبنسـبة 15% مـن صافـي الاربـاح بعـد الضرائـب، حيـث توقـف المصـرف عـن الفلسـطينية رقـم (2018/01) والتي حـددت مـا اقتطـاع هـذه النسبة واضافتهـا علـى بنـد الاحتياطي بموجـب تعليمـات رقـم (2018/01) والتي حـددت مـا نسبته 7,5% من الاصـول المرجحـة بالمخاطر كمصـد رأس المـال المضاد للتقلبـات الدوريـة لأغـراض هـذا المصـد، التعليمـات للمصـارف اسـتغلال المبالـغ المكونـة فـي بنـد احتياطـي التقلبـات الدوريـة لأغـراض هـذا المصـد وبموجـب التعليمـات رقـم (1791/13) تم احتساب مـا نسبته 6,6% من الاصـول المرجحـة بالمخاطر كمصـد رأس المـال المضـاد للتقلبـات الدوريـة بحيـث تكـون النسـبة 7,5% تعليمـات رقـم (2022/8) بشـأن مصـد رأس المـال المضـاد للتقلبـات الدوريـة بحيـث تكـون النسـبة 7,5% من الأصـول المرجحـة بالمخاطر والالاتزام بتكوين المصد خلال مـدة أقصاهـا 31 آذار 2023 والافصاح ضمن البيانـات الماليـة المرحليـة والختاميـة اعتباراً من شهر حزيـران 2023. كما يحظـر علـى الموافقـة الخطـية المرحدـة في بنـد إحتياطـي التقلبات الدوريـة باسـتثناء الرسملة وذلـك بعـد الحصـول علـى الموافقـة الخطـية المسـبقة مـن سـلـطـة النقـد الفلسـطينيـة.

29. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

_	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ات جارية مدينة	1,657,049	2,288,693
ں وکمبیالات	14,162,479	12,550,491
	15,819,528	14,839,184
ات		
ات جارية مدينة	2,093,273	5,232,335
ں وکمبیالات	17,646,352	13,920,593
	19,739,625	19,152,928
ومة والقطاع العام	20,868,596	21,547,355
	56,427,749	55,539,467
ة لدى بنوك <mark>وم</mark> ؤسسات مصرفية	1,301,815	1,209,202
ة لدى سلطة الن <mark>قد الف</mark> لسطينية	-	159,947
ودات مالية	1,271,605	1,236,361
	59,001,169	58,144,977

30. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	640,223	1,008,892
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	13,271,972	16,057,271
تأمينات نقدية	607,422	1,578,819
فوائد على الأموال المقترضة	853,306	1,767,550
فوائد على القروض المساندة	1,676,202	2,151,378
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	76,962	313,054
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية		117,771
فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار	239,997	381,275
	17,366,084	23,376,010

31. صافى إيرادات التمويل والاستثمار

للفترة منذ 1 كانون		•
الثاني 2021 حتى		
تاريخ الاستبعاد	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27,521,622	-	إيرادات عوائد تمويلات
409,531		عوائد إستثمارات لدي مؤسسات مصرفية
27,931,153	-	
(3,637,109)	-	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
24,294,044		

تشمل قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 نتائج أعمال الشركة التابعة حتى تاريخ الاستبعاد بينما لا تشمل القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 نتائج أعمال الشركة التابعة نتيجة الاستبعاد (إيضاح 4) ولم يتم تصنيف الاستبعاد كعمليات غير مستمرة حيث لم يستوف الشروط المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

32. صافى إيرادات العمولات

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات دائنة
4,838,509	3,102,035	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,818,355	1,185,603	إدارة حساب
1,106,364	1,002,543	حوالات
1,130,721	952,076	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
1,087,047	873,719	عمولة إيداع نقدي
1,112,925	653,386	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,706,516	953,229	خدمات مصرفية متفرقة
13,800,437	8,722,591	
(1,952,112)	(1,230,999)	عمولات مدينة
11,848,325	7,491,592	

33. صافى أرباح محفظة موجودات مالية

	2021	2022	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
_	1,070,446	1,062,775	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	131,873	16,187	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
	524,839	349,443	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	1,727,158	1,428,405	

34. إيرادات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,750,000	3,000,000	استرداد أرصدة متعلقة بحدث تشغيلي*
400,000		إيرادات مفتاحية وخلوات
431,591	315,934	اُخری
3,581,591	3,315,934	

^{*} يمثل هـذا البنـد تعويـض شـركة التأميـن للبنـك عـن بوليصـة الغطـاء المصرفـي خـلال عـام 2022 بمبلـغ 3 مليـون دولار أمريكـي

واسترداد بمبلغ 2.75 مليون دولار خلال عام 2021 من أحد الأطراف ذات العلاقة بحدث تشغيلي تعرض له البنك في السنوات السابقة.

35. نفقات الموظفين

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,862,210	16,448,452	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,149,268	2,561,201	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
2,612,996	1,477,467	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,384,282	899,810	مساهمة البنك في صندوق الإدخار*
1,127,228	751,412	تأمين صحي
345,664	294,022	سفر ومواصلات
145,402	255,527	مصاریف تدریب
142,911	42,222	_ ملابس
297,830	248,651	أخرى
30,067,791	22,978,764	

 ^{*} يساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين 5%
 و10% من راتبه الأساسي لصندوق الإدخار حسب سنوات الخدمة. يظهر رصيد صندوق الإدخار غير المستثمر ضمن بند ودائع العملاء.

36. مصاریف تشغیلیة أخری

2021	2022	
دولار أمريكي	 دولار أمريكي	
4,618,242	4,836,321	رسوم ورخص واشتراكات
1,552,823	1,691,792	 صندوق ضمان الودائع*
2,150,953	1,313,964	صيانة
1,048,086	1,165,691	 تأمينات
1,394,212	844,845	أتعاب مهنية واستشارية
1,439,293	700,000	مصاريف دعاية وإعلان
366,778	324,316	إيجارات (إيضاح 25)
414,056	296,716	قرطاسية ومطبوعات
1,192,206	281,684	برید وهاتف
567,826	224,440	مياه وكهرباء وتدفئة
380,439	215,000	تبرعات ورعايات**
138,036	131,993	رسوم تأمين قروض الرهن العقاري
208,814	108,482	ضيافة
91,145	85,450	ضريبة الأملاك
114,770	85,373	مصاريف نقل النقد
73,693	60,658	مواصلات ومصاريف سيارات
5,221	24,894	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة ومجلس الأدارة
2,214,319	960,803	أخرى
17,970,912	13,352,422	

صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2021/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسـوم الاشـتراك لتصبـح (0,1% - 8,0%)، حيـث واعتبـاراً مـن 1 تشـرين الأول 2020، سـتكون نسـبة رسـوم الاشـتراك 0,1% مـن متوسـط إجمالـي الودائـع بـدلاً مـن 0,2% مـن متوسـط إجمالـي الودائـع. قامـت المؤسسـة بتاريـخ 9 تشـرين الثانـي 2021 إصـدار تعميـم رقـم (2021/2) بخصـوص رفـع نسـبة رسـوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0.2% مـن متوسـط اجمالـي الودائع الخاضعة وذلـك اعتباراً مـن مطلع عـام 2022.

^{**} يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافى ربح السنة 1,26% لعام 2022 مقابل 2.7% من صافى ربح السنة لعام 2021.

37. صافى إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

412,379

83,417

536,011

يشمل هذا البند صافى إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

		2022		
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(73,628)			(73,628)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(71,376)			(71,376)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,605,353	3,388,918	762,161	454,274	تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة
133,204	345,799		(212,595)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,593,553	3,734,717	762,161	96,675	
		2021		
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
41,976			41,976	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(1,761)			(1,761)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

38. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

(349,233)

(349,233)

11,767,364

11,767,364

11,830,510

11,954,142

83,417

39. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

	2022	2021
	دولا	ر أمريكي
السنة العائد لمساهمي البنك	17,001,218	8,500,085
	J	سهم
عدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	109,945,259	94,962,017
	دولار أمريكي	
عة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	0,15	0,09

40. النقد وما في حكمه

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
291,000,719	235,077,256	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
287,197,935	205,454,585	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(147,387,483)	(67,636,451)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,234,478)	(12,976,940)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(107,986,869)	(106,395,442)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
299,589,824	253,523,008	

41. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبـر البنـك المسـاهمين الرئيسـيين وأعضـاء مجلـس الادارة والإدارة العليـا وأيـة شـركات يسـيطرون عليهـا أو لهـم القـدرة علـى التأثيـر بهـا كجهـات ذات علاقـة. فيمـا يلـي الأرصـدة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 والمعامـلات التـى تمـت مـع هـذه الجهـات ذات العلاقـة:

2021	2022		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
11,062,784	13,572,406	مجلس الإدارة وآخرون*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
47,129,629	58,917,891	مجلس الإدارة وآخرون*	ودائع العملاء
1,518,383	1,621,123	مجلس الإدارة وآخرون*	تأمينات نقدية
570,653	508,935	مجلس الإدارة وآخرون*	ذمم دائنة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
1,510,689	1,292,738	مجلس الإدارة وآخرون*	فوائد وعمولات دائنة
612,896	763,686	مجلس الإدارة وآخرون*	فوائد وعمولات مدينة
374,838	184,297	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	مصاريف دعاية وإعلان
298,614	78,537	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	برید وهاتف
1,875,825	2,232,198	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	خطوط اتصالات مؤجرة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
9,406,390	11,482,487	مجلس الإدارة وآخرون*	اعتمادات وكفالات
3,413,609	7,677,782	مجلس الإدارة وآخرون*	سقوف ائتمانية غير مستغلة

^{*} يتضمـن هـذا البنـد مـدراء الفـروع وموظفيـن مـن غيـر الادارة التنفيذيـة وأقاربهـم ومسـاهمين غيـر رئيسـيين وذلـك حسـب مـا يتـم الإفصـاح عنـه لسـلطة النقـد الفلسـطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 ما نسبته 1,45% و1,26%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانيـة المباشـرة الممنوحـة لجهـات ذات علاقـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021 مـا نسـبته 9,97% و9,31%، علـى التوالـي مـن قاعـدة رأسـمال البنـك.
 - تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات ما بين 2% إلى 8%.
 - تتراوح أسعار الفائدة على الودائع ما بين صفر إلى 3.5%.

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,381,878	1,558,437	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
127,958	144,377	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
310,667	307,000	نفقات أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني عن عامي 2022 و2021:

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيد سمير زريق	42,500	38,500
السيدة منال زريق	31,250	28,500
السيد عزيز عبد الجواد	30,000	26,625
السيدة دينا المصري	27,500	26,625
السيد كمال أبو خديجة	27,500	26,625
السيد عمر المصري	27,500	26,000
السيد ايوب الزعرب	25,250	24,125
السيد سيزر هاني كولاجن	22,500	7,292
السيد عصام السلفيتي	21,125	24,125
السيد معن ملحم	13,750	30,375
السيد هشام حكمت زيد	11,250	12,250
السيد عبد الناصر الطيبي	15,000	
السيد نمر عبد الواحد	11,875	
السيد ميشيل الصايغ	-	14,333
السيد طلال ناصر الدين	<u>-</u>	12,500
السيدة غريس خوري	-	7,292
السيد سلامة خليل	-	5,500
	307,000	310,667
	<u> </u>	<u></u>

42. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

خدام	القيمة العادلة بإست	قياس			
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثانی)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		31 كانون الأول 2022
/ دولار أمريكي	<u>٬ دی پ،</u> دولار أمریکی	<u>، دو دی دی</u> دولار أمریکی	<u>د د د . د د</u>	تاريخ القياس	
	ي ي ت			<u> </u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):
-	-	336,000	336,000	31 كانون الأول 2022	مدرجة - بورصة فلسطين
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 9):
		6,326,615	6,326,615	31 كانون الأول 2022	مدرجة - بورصة فلسطين
		743,357	743,357	31 كانون الأول 2022	مدرجة - أسواق أجنبية
78,368			78,368	31 كانون الأول 2022	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):
		19,575,609	19,575,609	31 كانون الأول 2022	مدرجة
20,842,615			20,842,615	31 كانون الأول 2022	غير مدرجة
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
	5,134,602		5,134,602	31 كانون الأول 2022	مشتقات مالية موجبة (إيضاح 17)
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها	، القيمة العادلة بإس معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المدرة تحم الثانة)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة			2021 الأمار 2021
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تابخ القباب	31 كانون الأول 2021
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة	المجموعحولار أمريكي	تاريخ القياس	
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		تاريخ القياس	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		تاريخ القياس	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	دولار أمريكي		موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	دولار أمريكي 1,487,573	31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	دولار أمريكي 1,487,573	31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي -	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	دولار أمريكي 1,487,573 16,882,891 744,880	2021 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين
معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	دولار أمريكي 1,487,573	31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي -	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	دولار أمريكي 1,487,573 16,882,891 744,880	2021 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي -	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	1,487,573 16,882,891 744,880 78,368	2021 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) حولار أمريكي - - 78,368	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	1,487,573 16,882,891 744,880 78,368 5,346,569	2021 كانون الأول 31 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي -	معطیات جوهریة یمکن ملاحظتها (المستوی الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية (المستوى الأول) دولار أمريكي 1,487,573	1,487,573 16,882,891 744,880 78,368	2021 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021 31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2022 و2021.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثـل الجـدول التالـي مقارنـة للقيـم الدفتريـة والقيـم العادلـة لـلأدوات الماليـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
290,606,441	234,756,606	290,606,441	234,756,606	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	205,445,739	319,725,002	205,445,739	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	336,000	1,487,573	336,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	934,068,830	879,617,049	934,068,830	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,706,139	7,148,340	17,706,139	7,148,340	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
10,115,381	10,113,827	10,115,381	10,113,827	سندات دین محلیة غیر مدرجة
10,339,303	10,728,788	10,339,303	10,728,788	سندات دین أجنبیة غیر مدرجة
5,346,569	19,575,609	5,220,061	19,444,069	سندات دین أجنبیة مدرجة
				أذونات خزينة حكومية
9,933,486	22,124,681	9,933,486	22,124,681	موجودات مالية أخرى
1,544,876,943	1,444,298,420	1,544,750,435	1,444,166,880	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
147,387,483	67,636,451	147,387,483	67,636,451	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	1,133,202,691	1,139,385,865	1,133,202,691	ودائع العملاء
72,122,853	75,610,768	72,122,853	75,610,768	تأمينات نقدية
51,005,307	20,379,457	51,005,307	20,379,457	أموال مقترضة
35,000,000	31,000,000	35,000,000	31,000,000	قروض مساندة
6,715,176	5,907,210	6,715,176	5,907,210	مطلوبات عقود الايجار
23,225,329	20,253,170	23,225,329	20,253,170	مطلوبات مالية أخرى
1,474,842,013	1,353,989,747	1,474,842,013	1,353,989,747	مجموع المطلوبات

- 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 والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفيـة وودائـع العمـلاء المصرفيـة والمؤلسات المطرفيـة وودائـع العمـلاء والتأمينات النقديـة والمطلوبات الماليـة الأخرى هـي مقاربـة بشكل كبير لقيمها الدفتريـة وذلـك لكـون تلـك الأدوات ذات فترات سـداد أو تحصيـل قصيـرة الأجـل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية وفقاً المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تـم تحديـد القيمـة العادلـة للتسـهيلات الائتمانيـة مـن خـلال دراسـة المتغيـرات المختلفـة مثـل أسـعار الفوائد وعوامـل المخاطر وقـدرة المديـن. لا تختلـف القيمـة الدفتريـة للتسـهيلات الائتمانيـة عـن قيمتهـا العادلـة كمـا فـي 31 كانـون الأول 2022.

43. التركز في الموجودات والمطلوبات

		-1	-11			
	83.503.867	2.921	5.937.841		-	89.444.629
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	40,068,655					40,068,655
إعتمادات مستندية	16,916,358		5,885,026			22,801,384
كفالات	26,518,854	2,921	52,815			26,574,590
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,526,200,018	(1,333,947)	2,537,282	2,591,982	2,322,217	1,532,317,552
صافي حقوق الملكية	166,757,969	(2,133,807)				164,624,162
أرباح مدورة	19,529,058					19,529,058
احتياطي القيمة العادلة	(128,286)	(2,133,807)			•	(2,262,093)
احتياطي التقلبات الدورية	5,216,291					5,216,291
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	3,484,033					3,484,033
احتياطي إجباري	7,786,540					7,786,540
علاوة إصدار	17,770,333					17,770,333
رأس المال المدفوع	113,100,000				•	113,100,000
مجموع المطلوبات	1,359,442,049	799,860	2,537,282	2,591,982	2,322,217	1,367,693,390
مطلوبات أخرى	22,655,355					22,655,355
مطلوبات عقود الايجار	5,907,210					5,907,210
مخصصات الضرائب	4,720,244		•			4,720,244
مخصصات متنوعة	6,581,214					6,581,214
قروض مساندة	31,000,000				•	31,000,000
أموال مقترضة	18,712,787		1,666,670		•	20,379,457
تأمينات نقدية	74,508,754	40,869	116,902	321,304	622,939	75,610,768
ودائع العملاء	1,127,813,694	758,991	753,710	2,270,678	1,605,618	1,133,202,691
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	67,542,791		•		93,660	67,636,451
مجموع الموجودات	1,368,583,576	33,753,167	66,377,490	52,255,250	11,348,069	1,532,317,552
موجودات أخرى	21,942,455	1,138,318	103,265	34,673	1,036,408	24,255,119
موجودات ضريبية مؤجلة	4,709,866		•		•	4,709,866
موجودات غير ملموسة	3,849,183					3,849,183
مشاريع تحت التنفيذ	273,695					273,695
حق استخدام موجودات	6,000,996		•		•	6,000,996
عقارات وآلات ومعدات	20,946,235					20,946,235
استثمار فی شرکة حلیفة	50,240,259					50,240,259
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10,113,828	10,153,650	5,930,218	4,298,926	9,790,062	40,286,684
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	6,404,983	743,357	•		•	7,148,340
تسهيلات ائتمانية مباشرة	931,933,823	2,135,007			•	934,068,830
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	336,000		•			336,000
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	77,075,647	19,582,835	60,344,007	47,921,651	521,599	205,445,739
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	234,756,606	•				234,756,606
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
			,	1001	,	

	80,466,199	2.015.726	10.182.375			92.664.300
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	40,728,408					40,728,408
عتمادات مستندية	15,279,146	 -	9,995,119	ļ.	 -	25,274,265
كفالات	24,458,645	2,015,726	187,256			26,661,627
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,605,341,102	(1,376,414)	10,680,275	1,535,498	14,579,148	1,630,759,609
صافي حقوق الملكية	147,877,092	(2,132,284)				145,744,808
رباح مدورة	10,065,927					10,065,927
حتياطي القيمة العادلة	98,613	(2,132,284)				(2,033,671)
حتياطي التقلبات الدورية	5,216,291					5,216,291
حتياطي مخاطر مصرفية عامة	4,085,562					4,085,562
حتياطي إجباري	6,086,418					6,086,418
علاوة إصدار	17,770,333					17,770,333
رأس المال المدفوع	104,553,948					104,553,948
مجموع المطلوبات	1,457,464,010	755,870	10,680,275	1,535,498	14,579,148	1,485,014,801
مطلوبات أخرى	25,790,641					25,790,641
مطلوبات عقود الايجار	6,715,176	•				6,715,176
مخصصات الضرائب	1,281,190	•				1,281,190
مخصصات متنوعة	6,326,286			•		6,326,286
قروض مساندة	35,000,000					35,000,000
موال مقترضة	42,671,971	•	8,333,336			51,005,307
تأمينات نقدية	71,073,282	42,356	2,030	320,829	684,356	72,122,853
ودائع العملاء	1,124,022,982	713,514	931,057	1,214,669	12,503,643	1,139,385,865
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	144,582,482		1,413,852		1,391,149	147,387,483
مجموع الموجودات	1,452,067,919	54,560,580	69,097,471	48,932,832	6,100,807	1,630,759,609
موجودات أخرى	10,993,331	635,161	8,664		51,782	11,688,938
موجودات ضريبية مؤجلة	4,163,823					4,163,823
موجودات غير ملموسة	5,079,498		•		•	5,079,498
مشاريع تحت التنفيذ	269,695		•		•	269,695
حق استخدام موجودات	6,826,148		•		•	6,826,148
عقارات وآلات ومعدات	19,824,277			-		19,824,277
استثمار فی شرکات حلیفت	48,090,281	•		•		48,090,281
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10,101,192	10,353,492	483,242		4,736,819	25,674,745
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	16,961,259	744,880		-		17,706,139
تسهيلات ائتمانية مباشرة	879,407,056	209,993		-		879,617,049
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,487,573	•	•		•	1,487,573
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	158,257,345	42,617,054	68,605,565	48,932,832	1,312,206	319,725,002
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	290,606,441					290,606,441
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	دادل سستيل	ועניט	ı6f6i	امریت	Ş	C 3

44. إدارة المخاطر

تشرف لجنـة إدارة المخاطر المكونـة مـن أعضاء مـن مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة علـى وضـع الإطـار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهـدف إلـى قيـاس ومراقبـة وضبط مخاطر الائتمـان والتشـغيل ومخاطر السيولة والسـوق وأيـة مخاطر أخـرى يمكـن أن يتعـرض لهـا البنـك مستقبلاً. يعمـل البنـك علـى تطويـر إدارة المخاطـر مـن حيـث البرامـج وأنظمـة القيـاس والضبط والرقابـة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمـان هـي المخاطر التـي قـد تنجـم عـن تخلـف أو عجـز الطـرف الآخـر لـلأداة الماليـة عـن الوفـاء بالتزاماتـه تجـاه البنـك ممـا يـؤدي إلـى حـدوث خسائر. يعمـل البنـك علـى إدارة مخاطـر الائتمـان مـن خـلال وضـع سـقوف لمبالـغ التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة (فـرد أو مؤسسـة) ومجمـوع القـروض والديـون الممنوحـة لكل قطـاع وكل منطقـة جغرافيـة. كذلـك يعمـل البنـك على مراقبـة مخاطـر الائتمـان ويعمـل بإسـتمرار على تقييـم الوضع الائتماني للعمـلاء، إضافـة إلى حصـول البنـك على ضمانـات مناسبـة مـن العمـلاء.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانيـة المتوقعـة والفوائـد المعلقـة وقبـل الضمانـات ومخففـات المخاطـر)

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
157,406,210	132,758,575	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
319,725,002	205,445,739	- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
879,617,049	934,068,830	تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,674,745	40,286,684	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,933,486	22,124,681	موجودات مالية أخرى
1,392,356,492	1,334,684,509	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
26,661,627	26,574,590	كفالات
25,274,265	22,801,384	إعتمادات مستندية
40,728,408	40,068,655	 سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
92,664,300	89,444,629	
1,485,020,792	1,424,129,138	

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الحكومة		القروض		
المجموع	والقطاع العام	الشركات	العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
578,128,206	373,359,315	26,599,558	162,523,097	15,646,236	متدنية المخاطر
272,529,648	_	139,208,831	-	133,320,817	مقبولة المخاطر
62,855,912		26,253,843		36,602,069	 تحت المراقبة
02,033,912		20,233,043		30,002,009	
10,660,025		7,607,955		3,052,070	_غير عاملة: دون المستوى
12,345,035		10,198,056		2,146,979	دون اسسوی مشکوك فیها
53,310,985		33,486,016		19,824,969	مستوت میها هالکة
989,829,811	373,359,315	243,354,259	162,523,097	210,593,140	 المجموع
(12,016,508)	-	(4,243,959)	(1,940,489)	(5,832,060)	وع فوائد معلقة
(43,744,473)	(3,036,460)	(14,828,625)	(12,753,339)	(13,126,049)	مواند تتعلقه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
934,068,830	370,322,855	224,281,675	147,829,269	191,635,031	سختدل الحسار الانسانية السولعة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	 القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2021
المجموع	_	الشركات دولار أمريكي		الأفراد دولار أمريكي	31 كانون الأول 2021
	والقطاع العام		العقارية		31 كانون الأول 2021 متدنية المخاطر
دولار أمريكي	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي	العقارية دولار أمريكي	دولار أمريكي	
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116	العقارية دولار أمريكي	9,762,617 74,799,694	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر
دولار أمريكي 543,108,285	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي 35,949,739	العقارية دولار أمريكي	دولار أمريكي 9,762,617	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810 62,386,726	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314	العقارية دولار أمريكي	9,762,617 74,799,694 21,939,412	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة:
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314	العقارية دولار أمريكي	9,762,617 74,799,694 21,939,412 2,042,632	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810 62,386,726	والقطاع العام دولار أمريكي	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314	العقارية دولار أمريكي	9,762,617 74,799,694 21,939,412	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة:
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810 62,386,726 10,932,642 10,443,433	والقطاع العام دولار أمريكي 408,945,821 - - -	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314 8,890,010 7,628,320	العقارية دولار أمريكي	21,939,412 2,042,632 2,815,113	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810 62,386,726 10,932,642 10,443,433 57,093,285	والقطاع العام دولار أمريكي 408,945,821 - - - -	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314 8,890,010 7,628,320 38,663,537	العقارية دولار أمريكي 88,450,108 - - -	21,939,412 2,042,632 2,815,113 18,429,748	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة
دولار أمريكي 543,108,285 248,435,810 62,386,726 10,932,642 10,443,433 57,093,285 932,400,181	والقطاع العام دولار أمريكي 408,945,821 - - - -	دولار أمريكي 35,949,739 173,636,116 40,447,314 8,890,010 7,628,320 38,663,537 305,215,036	العقارية دولار أمريكي 88,450,108 - - - - 88,450,108	2,042,632 2,815,113 18,429,748 20k1	متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة

3. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

	89,444,629	10,125,361					10,125,361	79,319,268	118,931
التعرض الائتماني المرتبط لبنود ذارج قائمة المركز المالي الموحدة:	89,444,629	10,125,361					10,125,361	79,319,268	118,931
المجموع	1,395,605,265	42,245,794	162,523,097	10,189,915	29,255,337	26,646,346	270,860,489	1,124,744,776	48,913,093
موجودات مالية أخرى	22,124,681							22,124,681	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	45,125,809							45,125,809	4,839,124
للحكومة والقطاع العام	373,359,315							373,359,315	3,036,464
الشركات الكبرى	288,059,586	19,306,502	92,898,161	9,841,712	12,912,857	4,760,159	139,719,391	148,340,195	19,758,700
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	68,236,927	7,293,056	20,044,093	62,099	3,916,565	7,520,010	38,835,823	29,401,104	4,419,687
الأفراد	260,173,983	15,646,236	49,580,843	286,104	12,425,915	14,366,177	92,305,275	167,868,708	16,529,622
التسهيلات الائتمانية المباشرة:									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	205,445,739			1				205,445,739	8,846
أرصدة لدى سلطة النقد الفسطينية	133,079,225				1			133,079,225	320,650
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموددة:									
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	أسهم متداولة	سیارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة العاد	القيمة العادلة للضمانات				

قائمة المركز المالي الموحدة:	92,664,300	9,783,048		9,783,048 9,783,048	82,881,252 82,881,252	113,057
التعاض الائتماني المتبط لينمد خايد									
المجموع	1,450,320,044	23,175,426	151,318,100	13,072,374	30,835,717	5,540,507	223,942,124	1,226,377,920	47,263,038
موجودات مالية أخرى	9,933,486			1	1	1		9,933,486	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	30,380,665						1	30,380,665	4,705,920
للحكومة والقطاع العام	408,945,821			1	1	1	1	408,945,821	3,405,693
الشركات الكبرى	274,839,913	10,977,403	87,813,518	12,640,856	12,276,489	3,221,729	126,929,995	147,909,918	19,420,617
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	49,995,913	2,574,358	19,810,588	59,917	3,856,695	1,139,925	27,441,483	22,554,430	4,482,039
الأفراد	198,618,534	9,623,665	43,693,994	371,601	14,702,533	1,178,853	69,570,646	129,047,888	14,774,269
التسهيلات الائتمانية المباشرة:									
مطرفته	319,805,224		1					319,805,224	80,222
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات									
أرصدة لدى سلطة النقد الفسطينية	157,800,488					1		157,800,488	394,278
قائمة المركز المالي الموحدة:									
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل									
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021	إجمالي قيمة التعرض	تامینات نقدیة	عقارية	اسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة العادلة للضمانات

4. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: 18,338,183 الأفراد المالي المودهة: 8,345,241 المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 41,085,422	246,590 249,829 1,317,177		13,895,958	5/1,294	2,904,133	1,101,101			
الائتماني المرتبط ببنود ئمة المركز المالي الموحدة: بات الصغيرة والمتوسطة	246,590 249,829		30 000 010	771 70/	2 06 / 1E2	2.107.497	21.656.179	19,429,243	17,849,714
الائتماني المرتبط ببنود ئمة المركز المالي الموحدة:	246,590	1	4,385,248	1	961,195	341,148	5,937,420	2,407,821	3,995,010
		1	4,757,520	9,241	2,524,726	460,909	7,998,986	10,339,197	10,840,300
h	دولار امريكي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريکي	دولار امريكي
إجمالي قيمة 31 كانون الأول 2021	تأمينات	كفالات مصرفية مقبولة	عقارية	أسهم	سیارات وآلات أ	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	طافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
			الق	القيمة العادلة للضمانات	ىانات				
المجموع	1,625,637		21,112,358	1,320,241	7,073,959	1,641,348	32,773,543	31,525,994	32,681,023
الشركات الكبرى 35,305,319	1,149,345	1	13,777,683	1,320,241	3,488,569	264,033	19,999,871	15,305,448	17,623,398
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 10,346,417	146,389	1	3,776,733		1,082,283	1,086,809	6,092,214	4,254,203	3,938,411
الأفراد 18,647,801	329,903	1	3,557,942	1	2,503,107	290,506	6,681,458	11,966,343	11,119,214
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموددة:									
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي قيمة 31 كانون الأول 2022	تأمينات نقدية	مقبولة مصرفية	عقارية	آسهم متداولة	سیارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	التعرض بعد الضمانات	الائتمانية المتوقعة
	•	كفالات		•				صافي	الخسائر
			القيمة	القيمة العادلة للضمانات					

5. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	80,466,199	2,015,726	10,182,375			92,664,300
المجموع كما في 31 كانون الأول 2022	83,503,867	2,921	5,937,841			89,444,629
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	40,068,655					40,068,655
اعتمادات مستندية	16,916,358		5,885,026			22,801,384
كفالات	26,518,854	2,921	52,815			26,574,590
بنود ذارج قائمة المركز المالي الموددة:						
المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	1,211,823,883	61,478,000	69,097,470	48,932,832	1,024,307	1,392,356,492
المجموع كما في 31 كانون الأول 2022	1,170,843,677	37,215,329	66,377,490	52,255,250	7,992,763	1,334,684,509
موجودات مالية أخرى	18,961,805	1,988,530	103,265	34,673	1,036,408	22,124,681
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10,113,827	13,508,957	5,930,218	4,298,926	6,434,756	40,286,684
تسهيلات ائتمانية مباشرة	931,933,823	2,135,007				934,068,830
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	77,075,647	19,582,835	60,344,007	47,921,651	521,599	205,445,739
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	132,758,575					132,758,575
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	داخل فلسطين	دول عربية	أوروبا	أمريكا	اخری	إجمالي

6. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,170,843,677	31,618,513	74,114,366	1,065,110,798	اخل فلسطين
37,215,329	575,138	-	36,640,191	ول عربية
66,377,490	-	-	66,377,490	وروبا
52,255,250	-	-	52,255,250	مریکا
7,992,763			7,992,763	خری
1,334,684,509	32,193,651	74,114,366	1,228,376,492	لمجموع

31 كانون الأول 2021

		~ -		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطین	1,080,069,979	96,959,140	34,794,764	1,211,823,883
دول عربية	60,651,078	-	826,922	61,478,000
أوروبا	69,097,470	-	-	69,097,470
أمريكا	48,932,832	-	-	48,932,832
أخرى	1,024,307	-		1,024,307
المجموع	1,259,775,666	96,959,140	35,621,686	1,392,356,492

7. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	405,540,128	512,739,443	125,081,964	83,988,931		265,006,026	1,392,356,492
موجودات مالية أخرى		9,933,486					9,933,486
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		25,674,745					25,674,745
تسهيلات ائتمانية مباشرة	405,540,128		125,081,964	83,988,931		265,006,026	879,617,049
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		319,725,002			1	1	319,725,002
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		157,406,210					157,406,210
	دولار أمريكي						
	قطاع عام	مالي	تجاري	عقاري	زراعي	أخرى	إجمالي
المجموع كما في 31 كانون الأول 2022	370,321,922	400,615,679	157,674,029	169,830,624		236,242,255	1,334,684,509
موجودات مالية أخرى		22,124,681				1	22,124,681
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		40,286,684				1	40,286,684
تسهيلات ائتمانية مباشرة	370,321,922		157,674,029	169,830,624		236,242,255	934,068,830
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		205,445,739				ı	205,445,739
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		132,758,575					132,758,575
	دولار أمريكي						
	क्वाउँ भर	يي	ياب	عماري	يرداي	ادري	إيمالي

8. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

31 كانون الأول 2022

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	حولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	132,758,575	-	-	132,758,575
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	205,445,739	-	-	205,445,739
قطاع عام	370,321,922			370,321,922
القروض العقارية	130,341,600	27,416,217	12,072,807	169,830,624
الصناعة والتجارة والزراعة	131,968,031	10,683,834	15,021,831	157,673,696
قطاع خدماتي	79,519,959	16,757,678	2,710,743	98,988,380
قروض استهلاكية	116,183,582	18,308,836	2,761,790	137,254,208
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	39,711,546	-	575,138	40,286,684
موجودات مالية أخرى	22,124,681			22,124,681
المجموع	1,228,375,635	73,166,565	33,142,309	1,334,684,509

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
157,406,210	-	-	157,406,210	ً أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	-	-	319,725,002	ً أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
405,540,128		-	405,540,128	قطاع عام
83,988,931	7,210,901	19,669,494	57,108,536	القروض العقارية
125,081,964	1,404,365	35,646,189	88,031,410	الصناعة والتجارة والزراعة
84,492,125	130,256	4,622,110	79,739,759	 قطاع خدماتي
180,513,901	26,049,242	37,021,347	117,443,312	 قروض استهلاکیة
25,674,745	826,922	-	24,847,823	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,933,486		-	9,933,486	موجودات مالية أخرى
1,392,356,492	35,621,686	96,959,140	1,259,775,666	المجموع

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2022:

	السيناريو الأسوء	30	4,27	3,15	1,84	1,52	1,64	1,3
	السيناريو الأفضل	30	7,58	4,44	3,13	2,81	2,93	2,59
	السيناريو العادي	40	5,69	3,8	2,49	2,17	2,29	1,95
معدلات التضذم								
	السيناريو الأسوء	30	(4,27)	(5,46)	(6,5)	(6,8)	(6,75)	(6,7)
	السيناريو الأفضل	30	9,96	7,78	6,74	6,44	6,49	6,54
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	1,61	1,16	0,12	(0,18)	(0,13)	(80,0)
		(%)	2022	2023	2024	2025	2026	2027
عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)					

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

	السيناريو الأسوء	30	0,36	0,86	0,76	0,76	0,76	0,76
	السيناريو الأفضل	30	2,01	2,52	2,42	2,42	2,42	2,42
	السيناريو العادي	40	1,19	1,69	1,59	1,59	1,59	1,59
معدلات البطالة								
	السيناريو الأسوء	30	(5,23)	(3,67)		(7,12)	(7,42)	(7,37)
	السيناريو الأفضل	30	9,25	10,80		7,36	7,06	7,11
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	2,01	3,57		0,12	(0,18)	(0,13)
		(%)	2021	2022		2024	2025	2026
عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)					

قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة %100 للسيناريو الأسوء عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية.

10. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبيـن تصنيـف سـندات الديـن حسـب درجـة المخاطـر باسـتخدام التصنيـف الائتمانـي لـوكالات التصنيـف الائتمانيـة العالميـة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
474,217	14,651,144	من +AAA الى -A
14,272,416	14,946,575	 من +BBB الى -B
826,920	575,138	أقل من B-
10,101,192	10,113,827	عير مصنف
25,674,745	40,286,684	المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

1. مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

20	21	202	22	
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
(311,824)	10	(223,581)	10	دولار أمريكي
52,898	10	(133,957)	10	شيقل إسرائيلي
(101,510)	10	(81,423)	10	دينار أردني
3,578	10	(25,756)	10	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائـــدة

			فدف	وة إعادة تسعير الذ	عا ئـــدة			
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
31 كانون الأول 2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							234,756,606	234,756,606
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	50,203,906	2,499,972					152,741,861	205,445,739
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال								
الأرباح أو الخسائر							336,000	336,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة	15,791,275	15,408,829	77,040,483	60,114,879	172,196,314	593,517,050		934,068,830
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرى	-	-	-	-	-	-	7,148,340	7,148,340
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	308,536	2,831,176	122,882	-	11,192,213	25,831,877	-	40,286,684
استثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	50,240,259	50,240,259
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	20,946,235	20,946,235
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	-	6,000,996	6,000,996
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	273,695	273,695
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	3,849,183	3,849,183
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4,709,866	4,709,866
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	24,255,119	24,255,119
مجموع الموجودات	66,303,717	20,739,977	77,163,365	60,114,879	183,388,527	619,348,927	505,258,160	1,532,317,552
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	67,636,451	67,636,451
ودائع العملاء	157,750,565	86,325,058	63,362,870	135,538,873	44,358,621	364,393	645,502,311	1,133,202,691
تأمينات نقدية	1,278,268	1,247,310	6,236,254	4,866,164	3,727,504	-	58,255,268	75,610,768
أموال مقترضة	555,555	-	555,555	18,712,787	555,560	-	-	20,379,457
قروض مساندة	-	-	-	-	31,000,000	-	-	31,000,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,581,214	6,581,214
مخصصات الضرائب	-		-	-	-	-	4,720,244	4,720,244
مطلوبات عقود الايجار	9,116	18,232	31,748	398,069	1,503,616	3,946,429		5,907,210
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	22,655,355	22,655,355
مجموع المطلوبات	159,593,504	87,590,600	70,186,427	159,515,893	81,145,301	4,310,822	805,350,843	1,367,693,390
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	113,100,000	113,100,000
علاوة إصدار	-	-	-	-	-	-	17,770,333	17,770,333
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	7,786,540	7,786,540
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	3,484,033	3,484,033
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	5,216,291	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(2,262,093)	(2,262,093)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	19,529,058	19,529,058
صافي حقوق الملكية	-		-	-	-	-	164,624,162	164,624,162
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	159,593,504	87,590,600	70,186,427	159,515,893	81,145,301	4,310,822	969,975,005	1,532,317,552
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(93,289,787)	(66,850,623)	6,976,938	(99,401,014)	102,243,226	615,038,105	(464,716,845)	-
الفجوة التراكمية	(93,289,787)	(160,140,410)	(153,163,472)	(252,564,486)	(150,321,260)	464,716,845	-	-

فحوة اعادة تسعير الفائـــدة

				فجوة إعادة	ة تسعير الفائـــدة			
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
31 كانون الأول 2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	-	290,606,441	290,606,441
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	36,658,488	13,827,054	22,165,865	2,820,875	-	244,252,720	319,725,002
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	1,487,573	1,487,573
تسهيلات ائتمانية مباشرة	19,368,736	92,578,413	14,817,133	36,084,934	184,075,870	532,691,963	-	879,617,049
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	17,706,139	17,706,139
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	279,461	-	-	153,448	10,747,505	14,494,331	-	25,674,745
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	48,090,281	48,090,281
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	19,824,277	19,824,277
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	-	6,826,148	6,826,148
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	269,695	269,695
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	5,079,498	5,079,498
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4,163,823	4,163,823
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	11,688,938	11,688,938
مجموع الموجودات	19,648,197	129,236,901	28,644,187	58,404,247	197,644,250	547,186,294	649,995,533	1,630,759,609
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	147,387,483	147,387,483
ودائع العملاء	116,474,252	82,072,474	78,454,034	161,408,618	67,473,423	3,082,691	630,420,373	1,139,385,865
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	8,875,117	-	50,080,355	72,122,853
أموال مقترضة	555,555	555,555	3,888,889	22,051,963	23,953,345	-	-	51,005,307
قروض مساندة	-	-	-	-	16,500,000	18,500,000	-	35,000,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,326,286	6,326,286
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	1,281,190	1,281,190
مطلوبات عقود الايجار	8,037	5,403	8,172	1,123,797	2,148,569	3,421,198	-	6,715,176
مطلوبات أخرى	-	-	-	-		-	25,790,641	25,790,641
مجموع المطلوبات	118,403,692	90,248,177	83,569,831	187,552,430	118,950,454	25,003,889	861,286,328	1,485,014,801
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع							104,553,948	104,553,948
علاوة إصدار							17,770,333	17,770,333
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	6,086,418	6,086,418
احتياطي مخاطر مصرفية عامة							4,085,562	4,085,562
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	5,216,291	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة							(2,033,671)	(2,033,671)
أرباح مدورة	-	-	-	-		-	10,065,927	10,065,927
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-		-	145,744,808	145,744,808
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	118,403,692	90,248,177	83,569,831	187,552,430	118,950,454	25,003,889	1,007,031,136	1,630,759,609
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(98,755,495)	38,988,724	(54,925,644)	(129,148,183)	78,693,796	522,182,405	(357,035,603)	
الفجوة التراكمية	(98,755,495)	(59,766,771)	(114,692,415)	(243,840,598)	(165,146,802)	357,035,603		

2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمـة العادلـة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينـة أدناه.

	2021			2022		
الأثر على	الأثر على		الأثر على	الأثر على		
حقوق الملكية	قائمة الدخل	الزيادة في	حقوق الملكية	قائمة الدخل	الزيادة في	
الموحدة	الموحدة	المؤشر	الموحدة	الموحدة	المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	المؤشر
1,688,289	148,757	10	632,662	33,600	10	بورصة فلسطين
74,488	-	10	74,336	-	10	أسواق مالية أجنبية
7,837	-	10	7,837	-	10	أسهم غير مدرجة

3. مخاطر العملات

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

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

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

	2	202	1	202
	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة
العملة	(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	10	(18,162)	10	(22,921)
عملات أخرى	10	227,406	10	36,174

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2022
				الموجودات
172,997,575	7,697,393	127,612,925	37,687,257	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
137,064,788	24,311,520	88,718,653	24,034,615	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
693,817,084	52,656,732	476,701,977	164,458,375	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
12,274,878	2,121,228		10,153,650	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
60,620,478	1,716,219	3,681,294	55,222,965	موجودات مالية أخرى
1,076,774,803	88,503,092	696,714,849	291,556,862	مجموع الموجودات
				المطلوبات
34,084,942	911	15,398,061	18,685,970	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
718,027,080	55,033,335	396,865,615	266,128,130	ودائع العملاء
37,498,906	3,412,014	29,652,159	4,434,733	تأمينات نقدية
18,712,788		18,712,788		أموال مقترضة
265,553,593	27,782,777	236,267,850	1,502,966	مطلوبات مالية أخرى
1,073,877,309	86,229,037	696,896,473	290,751,799	مجموع المطلوبات
2,897,494	2,274,055	(181,624)	805,063	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
44,451,453	14,821,854	26,581,289	3,048,310	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	. •		. f	
إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
إجمالي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي دولار أمريكي	دينار أردني دولار أمريكي	31 كانون الأول 2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الموجودات
دولار أمريكي 219,457,854	دولار أمريكي 7,351,207	دولار أمريكي 175,981,582	دولار أمريكي 36,125,065	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي 219,457,854 228,585,706	رولار أمريكي 7,351,207 26,073,425	دولار أمريكي 175,981,582 159,555,571	دولار أمريكي 36,125,065 42,956,710	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
دولار أمريكي 219,457,854 228,585,706 661,287,585	7,351,207 26,073,425 52,560,701	دولار أمريكي 175,981,582	دولار أمريكي 36,125,065 42,956,710 133,925,519	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
دولار أمريكي 219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553	دولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856	دولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525	دولار أمريكي 36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى
دولار أمريكي 219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553	دولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى مجموع الموجودات
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742	دولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى مجموع الموجودات
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات المطلوبات
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى مجموع الموجودات المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات أخرى مجموع الموجودات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095 42,671,972	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847 1,487,829	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517 42,671,972	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461 4,635,749	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095 42,671,972 407,689,192	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847 1,487,829 - 14,859,356	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517 42,671,972 390,805,345	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461 4,635,749 - 2,024,491	الموجودات الموجودات الموجودات الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية السهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095 42,671,972	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847 1,487,829	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517 42,671,972	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461 4,635,749	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095 42,671,972 407,689,192 1,213,979,074	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847 1,487,829 - 14,859,356 89,464,998	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517 42,671,972 390,805,345 814,663,255	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461 4,635,749 - 2,024,491 309,850,821	الموجودات الموجودات الموجودات الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية السهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية أموال مقترضة مجموع المطلوبات
219,457,854 228,585,706 661,287,585 12,583,046 94,417,957 1,216,332,148 39,274,366 697,131,449 27,212,095 42,671,972 407,689,192	7,351,207 26,073,425 52,560,701 2,229,553 1,611,856 89,826,742 125,966 72,991,847 1,487,829 - 14,859,356	رولار أمريكي 175,981,582 159,555,571 474,801,365 - 4,095,525 814,434,043 1,496,280 358,601,141 21,088,517 42,671,972 390,805,345	36,125,065 42,956,710 133,925,519 10,353,493 88,710,576 312,071,363 37,652,120 265,538,461 4,635,749 - 2,024,491	الموجودات الموجودات الموجودات الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية السهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مجموع الموجودات المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع العملاء تأمينات نقدية

ثالثاً: مخاطر السبولة

تتمثل مخاطر السيولة في عـدم قـدرة البنـك على توفير التمويـل الـلازم لتأديـة التزاماتـه في تواريـخ اسـتحقاقها، ولتجنـب هـذه المخاطـر تقـوم الإدارة بتنويـع مصـادر التمويـل وإدارة الموجـودات والمطلوبـات وموائمـة آجالهـا والاحتفـاظ برصيـد كاف مـن النقـد ومـا فـى حكمـه والأوراق الماليـة القابلـة للتـداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتـم قيـاس ورقابـة وإدارة السـيولة علـى أسـاس الظـروف الطبيعيـة والطارئـة. ويشـمل ذلـك اسـتخدام تحليـل آجـال الاسـتحقاق للموجـودات والمطلوبـات والنسـب الماليـة المختلفـة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقـدي بتاريـخ القوائـم الماليـة الموحـدة:

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بـدون استحقاق	المجموع
31 كانون الأول 2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	22,574,498	45,061,953						67,636,451
ودائع العملاء	803,528,200	87,245,115	64,077,460	136,229,747	44,943,641	367,579		1,136,391,742
تأمينات نقدية	1,279,559	1,247,310	6,236,254	4,866,164	61,982,772			75,612,059
أموال مقترضة	610,182	-	591,379	18,712,787	574,066	-	-	20,488,414
قروض مساندة	-	-	-	-	34,297,016	-	-	34,297,016
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,581,214	6,581,214
مخصصات الضرائب	-	-	-	4,720,244	-	-	-	4,720,244
مطلوبات عقود الايجار	9,918	19,753	33,820	401,449	2,196,382	4,352,867	-	7,014,189
مطلوبات أخرى	14,174,446	1,889,211	-	4,269,720	-	-	2,321,978	22,655,355
مجموع المطلوبات	842,176,803	135,463,342	70,938,913	169,200,111	143,993,877	4,720,446	8,903,192	1,375,396,684
	 أقل من	 من شهر إلى	 من 3 شهور	من 6 شهور	مـن سنة	 أكثر من	بـدون	
	شهر	3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	22,640,843	124,746,640	-	-	-	-	-	147,387,483
ودائع العملاء	740,518,368	83,068,757	79,423,415	169,106,969	67,596,370	3,139,493	-	1,142,853,372
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	15,140,578	43,850,605	-	72,158,564
أموال مقترضة	646,600	-	4,015,999	22,972,105	24,803,420	-	-	52,438,124
قروض مساندة	-	-	-	-	20,249,071	23,054,641	-	43,303,712
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,326,286	6,326,286
مخصصات الضرائب	-	-	-	1,281,190	-	-	-	1,281,190
مطلوبات عقود الايجار	8,064	5,457	8,254	1,146,273	2,406,397	4,105,438	-	7,679,883
مطلوبات أخرى	20,489,803	856,329	-	4,444,509	-	-	-	25,790,641
مجموع المطلوبات	785,669,526	216,291,928	84,666,404	201,919,098	130,195,836	74,150,177	6,326,286	1,499,219,255

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	260,300,948	248,532,342
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	222,155,003	11,107,750
ب- الودائع الأقل استقراراً	392,492,116	48,372,363
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من		
غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	30,008,099	7,024,533
ب- الودائع غير التشغيلية	205,285,532	82,114,213
الودائع والتمويل المضمون	849,940,750	148,618,859
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى		
الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	40,068,655	2,003,433
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	445,668,725	76,297,149
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,335,678,130	226,919,441
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	210,373,282	94,248,928
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	210,373,282	94,248,928
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		132,670,513
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		248,532,342
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		132,670,513
نسبة تغطية السيولة (%)		%187

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

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم /	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم /	
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
198,678,781	213,655,740	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
3,783,974	75,679,476	أ- الودائع المستقرة
69,267,351	545,428,154	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من
		غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
1,196,923	5,791,977	أ- الودائع التشغيلية
45,102,356	112,755,889	 ب- الودائع غير التشغيلية
119,350,604	739,655,496	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى
2,036,420	40,728,408	الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
24,879,652	483,900,947	 أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
146,266,676	1,264,284,851	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		الإقراض المضمون
-	-	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
70,903,435	164,292,265	 أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
70,903,435	164,292,265	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
75,363,241		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
198,678,781		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
75,363,241		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
%264		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافى التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبيـن الجـدول أدنـاه احتسـاب نسـبة صافـي التمويـل المسـتقر للسـنة المنتهيـة فـي 31 كانـون الأول 2022 و2021:

	2022	2021
	حولار أمريكي	حولار أمريكي
رأس المال الرقابي	178,750,627	162,527,373
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	219,181,459	228,044,771
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	540,341,833	619,614,545
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	211,258,176	57,507,373
تمویل وودائع أخری	9,356,394	33,831,580
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)		
إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,158,888,489	1,101,525,642
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	26,843	
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	315,058	217,789
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	11,855,339	741,934
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية		66,028,652
الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة	-	
المطالبات على المصارف المركزية		
القروض	751,538,143	572,855,638
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك		
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	9,273,043	49,634
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	1,959,315	17,846
القروض غير المنتظمة	107,047,704	88,589,396
جميع الأصول الأخرى	14,923,387	12,510,379
تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء والغير المشروطة	2,171,761	2,036,420
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	2,003,433	2,041,964
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	901,114,026	745,089,652
نسبة صافي التمويل المستقر	%129	%148

نسبة الرفع المالي

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمـات رقـم (2021/24) بشأن تطبيـق نسبة الرفـع المالـي، حيـث تهـدف هـذه التعليمـات الـى الحـد مـن تراكـم الرفـع المالـي لـدى المصـارف وذلـك مـن أجـل الحـد مـن أيـة ضغوطـات على النظـام المالي وعلى الاقتصاد بشـكل عـام، وتعزيـز متطلبـات رأس المـال، وتجـدر الاشـارة الـى أنـه يجب أن لا تقـل نسبة الرفـع المالـى فـى جميـع الاحـوال عـن 4%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

2022	البند
دولار أمريكي	
1,839,382,560	إجمالي مقياس التعرضات
	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التامين
37,885,078	والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي
200,967,400	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
58,847,437	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي
3,849,183	تعدیلات/تعرضات أخری
1,537,833,462	إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي
113,750,868	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%7,4	نسبة الرفع المالي كما في 31 كانون الأول 2022

45. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- **حسابات الأفراد:** يشـمل متابعـة ودائـع العمـلاء الأفـراد ومنحهـم القـروض والديـون والبطاقـات الائتمانيـة وخدمـات أخـرى.
- **حسابات الشركات والمؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- **حسابات القطاع العام:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالقطاع العام.
 - **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

بالإضافة الى ذلك تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي أعمال رئيسية:

- **قطاع الصيرفة التجاري:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية التجارية الأخرى.
 - **قطاع الصيرفة الاسلامي:** يشمل متابعة الودائع الائتمانية والخدمات المصرفية الاسلامية الأخرى. فيما يلى معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

استهلاكات وإطفاءات					6,173,524
مصاريف رأسمالية					5,790,665
استثمار في شركات حليفة					50,240,259
إجمالي مطلوبات القطاع	663,165,400	545,648,059	119,015,908	39,864,023	1,367,693,390
إجمالي موجودات القطاع	237,219,194	696,849,636	538,213,628	60,035,094	1,532,317,552
معلومات أخرى					
ربح السنة					17,001,218
مصروف الضرائب					(2,580,400)
ربح السنة قبل الضرائب					19,581,618
مصاريف غير موزعة					(42,504,710)
نتائج قطاع الأعمال	12,146,907	32,464,470	14,207,471	3,267,480	62,086,328
طافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,207,402)	(3,397,951)	11,800		(4,593,553)
إجمالي الإيرادات	19,593,701	44,370,633	17,794,946	3,517,684	85,276,964
	دولار أمريكي				
וכ בועט ועפט צטצ	יושנו				

استهلاكات وإطفاءات					7,437,024	3,880,070	3,556,954
مطاريف رأسمالية					2,170,418	1,224,085	946,333
استثمار في شركات حليفة					48,090,281	48,090,281	ı
إجمالي مطلوبات القطاع	631,624,466	579,884,252	232,968,500	40,537,583	1,485,014,801	1,485,014,801	
إجمالي موجودات القطاع	183,345,559	693,508,433	705,451,690	48,453,927	1,630,759,609	1,630,759,609	
معلومات أخرى							
ربح السنة					13,922,736	8,500,085	5,422,651
مصروف الضرائب					(4,241,777)	(883,400)	(3,358,377)
ربح السنة قبل الضرائب					18,164,513	9,383,485	8,781,028
مصاريف غير موزعة					(56,385,853)	(36,227,340)	(20,158,513)
نتائج قطاع الأعمال	21,900,943	32,446,277	15,331,588	4,871,558	74,550,366	45,610,825	28,939,541
الائتمانية المتوقعة	(2,176,188)	(9,547,458)	(230,496)		(11,954,142)	(9,418,043)	(2,536,099)
طافي إعادة قياس مخصصات الخسائر							
إجمالي الإيرادات	38,845,113	55,081,164	17,755,404	3,788,058	115,469,739	80,670,691	34,799,048
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
31 كانون الأول 2021	أفراد	وقطاع عام	الخزينة	أخرى	المجموع	التجاري	الإسلامي
	•	ومؤسسات		,		قطاع الصيرفة	قطاع الصيرفة
		شركات				يغو	یعود إلی

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

20						
22 المصروفات الرأسمالية	5,336,475	2,170,418			5,336,475	2,170,418
مجموع الموجودات	1,366,747,547	1,463,042,291	165,570,005	167,717,318		1,630,759,609
لل إجمالي الإيرادات	83,471,381	113,499,396		1,970,343	I	115,469,739
ير ال	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
لتقر	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	0	محلي	U	دولي	الم	خموع

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

46. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	حولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	حولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								موجودات
234,756,606	106,395,442	-	-			-	128,361,164	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	12,976,940					84,162,411	108,306,388	 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
336,000	336,000							
934,068,830		593,517,050	172,196,314	60,114,879	77,040,483	15,408,829	15,791,275	سى حدن ،حروح ،و ،حسور تسهيلات ائتمانية مباشرة
						13/100/023	,	موجودات مالية بالقيمة العادلة
7,148,340	7,148,340							من خلال الدخل الشامل الأخرى
40,286,684		25,831,877	11,192,213		122,882	2,831,176	308,536	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
50,240,259	50,240,259							استثمار في شركة حليفة
20,946,235	20,946,235						-	عقارات وآلات ومعدات
6,000,996	6,000,996							حق استخدام موجودات
273,695	273,695	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
3,849,183	3,849,183	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,709,866	4,709,866	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
24,255,119	9,346,568	-	12,451,487	1,809,463	-	-	647,601	موجودات أخرى
1,532,317,552	222,223,524	619,348,927	195,840,014	61,924,342	77,163,365	102,402,416	253,414,964	مجموع الموجودات
								مطلوبات
67,636,451	-	-	-	-	-	45,061,953	22,574,498	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,133,202,691	-	364,393	44,358,621	135,538,873	63,362,870	86,325,058	803,252,876	ودائع العملاء
75,610,768	-	-	61,982,772	4,866,164	6,236,254	1,247,310	1,278,268	تأمينات نقدية
20,379,457	-	-	555,560	18,712,787	555,555	-	555,555	أموال مقترضة
31,000,000	-	-	31,000,000	-	-	-	-	قروض مساندة
6,581,214	6,581,214	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
4,720,244	-	-	-	4,720,244	-	-	-	مخصصات الضرائب
5,907,210	-	3,946,429	1,503,616	398,069	31,748	18,232	9,116	مطلوبات عقود الايجار
22,655,355	2,321,978	-	-	4,269,720	-	1,889,211	14,174,446	مطلوبات أخرى
1,367,693,390	8,903,192	4,310,822	139,400,569	168,505,857	70,186,427	134,541,764	841,844,759	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية
113,100,000	113,100,000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	-	-	-	-	-	-	علاوة اصدار
7,786,540	7,786,540	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
3,484,033	3,484,033	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(2,262,093)	(2,262,093)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
19,529,058	19,529,058							أرباح مدورة
164,624,162	164,624,162	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
1,532,317,552	173,527,354	4,310,822	139,400,569	168,505,857	70,186,427	134,541,764	841,844,759	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	48,696,170	615,038,105	56,439,445	(106,581,515)	6,976,938	(32,139,348)	(588,429,795)	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
-	-	(48,696,170)	(663,734,275)	(720,173,720)	(613,592,205)	(620,569,143)	(588,429,795)	 الفجوة التراكمية
								. , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								موجودات
								نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
290,606,441	107,986,869						182,619,572	الفلسطينية
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
319,725,002	20,569,088		2,820,875	50,993,637	17,606,571	132,435,880	95,298,951	مصرفية
1,487,573	1,487,573							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049		532,691,963	184,075,870	36,084,934	14,817,133	92,578,413	19,368,736	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,706,139	17,706,139	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرى
								موجودات مالية بالكلفة
25,674,745	-	14,494,331	10,747,505	153,448			279,461	المطفأة
48,090,281	48,090,281							استثمار في شركات حليفة
19,824,277	19,824,277	-					-	عقارات وآلات ومعدات
6,826,148	6,826,148							حق استخدام موجودات
269,695	269,695							مشاريع تحت التنفيذ
5,079,498	5,079,498	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,163,823	4,163,823	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
11,688,938	6,746,317	290,582	3,474,332	12,449	-	-	1,165,258	موجودات أخرى
1,630,759,609	238,749,708	547,476,876	201,118,582	87,244,468	32,423,704	225,014,293	298,731,978	مجموع الموجودات
								مطلوبات
147,387,483	-	-	-	28,937,623	3,745,000	91,196,749	23,508,111	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	-	3,082,691	67,473,423	168,143,357	78,454,034	82,072,474	740,159,886	ودائع العملاء
72,122,853	-	43,814,893	15,140,579	2,968,052	1,218,736	7,614,745	1,365,848	تأمينات نقدية
51,005,307	-	-	23,953,345	22,051,963	3,888,889	555,555	555,555	أموال مقترضة
35,000,000	-	18,500,000	16,500,000			-		قروض مساندة
6,326,286	6,326,286		-			-		مخصصات متنوعة
1,281,190			-	1,281,190	_	-		مخصصات الضرائب
6,715,176	-	3,421,198	2,148,569	1,123,797	8,172	5,403	8,037	مطلوبات عقود الايجار
25,790,641	1,454,907	-	-	2,565,312	-	1,716,329	20,054,093	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	7,781,193	68,818,782	125,215,916	227,071,294	87,314,831	183,161,255	785,651,530	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية
104,553,948	104,553,948	-	-			-	-	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	-	-	-	-			علاوة اصدار
6,086,418	6,086,418	-	-	-	-			احتياطي إجباري
4,085,562	4,085,562	-	-	-	-			احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	-	-	-	-	-	-	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
(2,033,671)	(2,033,671)		-				_	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
10,065,927	10,065,927		-				_	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
145,744,808	145,744,808	-	-	-	-		-	صافى حقوق الملكية
1,630,759,609	153,526,001	68,818,782	125,215,916	227,071,294	87,314,831	183,161,255	785,651,530	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
-	85,223,707	478,658,094	75,902,666	(139,826,826)	(54,891,127)	41,853,038	(486,919,552)	فجوة الاستحقاق
		(85,223,707)	(563,881,801)	(639,784,467)	(499,957,641)	(445,066,514)	(486,919,552)	الفجوة التراكمية
		(,,,	(//	*! * ·! · * ·!	(,,	111	,,	

47. السياسات التطورية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء المصرفية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- · بناء شبكة فروع وصرافات آلية تغطى كافة المناطق في الضفة الغربية.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
 - تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
 - بناء ذراع استثماري خاص بالبنك يقوم بإدارة الاستثمارات لصالح العملاء والبنك.
 - بناء وتطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات والشركات المالية.
 - تطوير وتدريب طاقم متخصص في الأمور المصرفية المتعددة من الطاقم البشري في البنك.
 - تطوير وتحسين الأنظمة البنكية التكنولوجية التي تخدم العملاء عن بعد بسهولة ويسر وسرعة.

48. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية، بإستثناء قيام البنك برفع رأس ماله المصرح به من 110 مليون دولار أمريكي إلى 115 مليون دولار أمريكي، وتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة 8,13% من رأس المال المدفوع ليصل رأس المال إلى 113,100,000 دولار أمريكي (أيضاح 1).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلى نسبة كفاية رأس المال للسنة:

	2021			2022		
نسبته	نسبته		نسبته	نسبته		
إلى الموجودات	إلى		إلى الموجودات	إلى		
المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
15,17	7,28	118,780,102	15,17	8,89	136,189,429	رأس المال التنظيمي
12,67	6,08	99,206,640	12,67	7,42	113,750,868	رأس المال الأساسي

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

31 كانون الأول		
2022		
حولار أمريكي		
113,750,868	صافي الأسهم العادية (CET 1)	
113,750,868	الشريحة الأولى لرأس المال	
22,438,562	 الشريحة الثانية لرأس المال	
136,189,430	قاعدة رأس المال	
789,907,587	مخاطر الائتمان	
3,751,120	مخاطر السوق	
103,883,749	المخاطر التشغيلية	
897,542,456	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
%		
12,67	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
12,67	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
2,50	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
7,42	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	
8,89	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	
15,17	نسبة كفاية رأس المال	

49. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	2022	2021
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
لت 90_	26,574,590	26,661,627
ادات مستندیة	22,801,384	25,274,265
وف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	40,068,655	40,728,408
529	89,444,629	92,664,300

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 2,140,951 دولار أمريكي)، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات دولار أمريكي)، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 5% إلى 10% من كل عقد لتغطية أية اندرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

50. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 50,049,156 دولار أمريكي 44,809,467 دولار أمريكي 32,866,675 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ 32,866,675 دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحـدث التشـغيلي وبـرأي المستشـار القانونـي والإدارة التنفيذيـة للبنـك أنهـا لا تستند إلـى أي أسـاس قانونـي. في تقدير إدارة البنـك والمستشـار القانونـي للبنـك فإنـه لـن يترتـب علـى البنـك أيـة إلتزامـات لقـاء هـذه القضايـا بإسـتثناء مـا تـم تخصيصـه.

51. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

52. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2022. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.