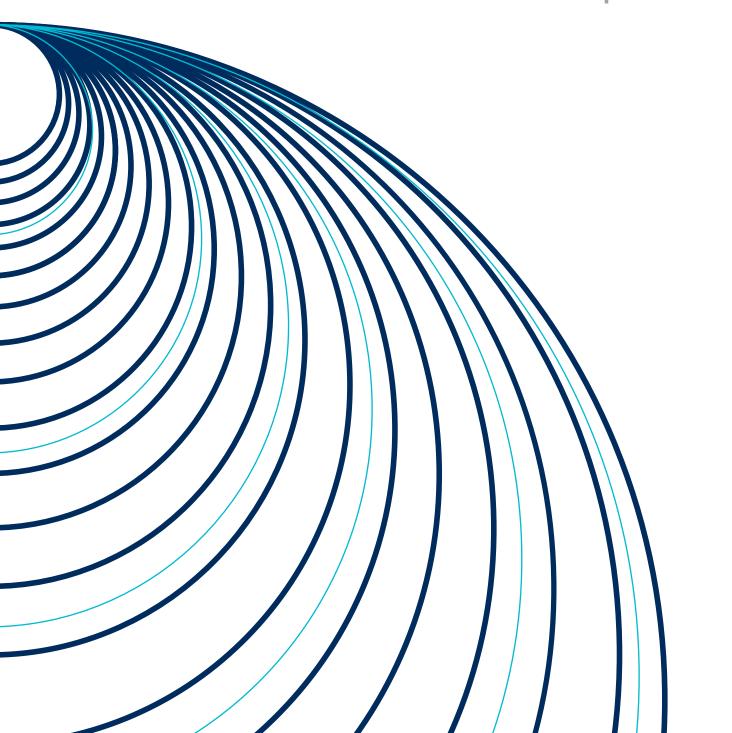
# 20 2 Export Separate Annual Report



# TNBالوطني

التقرير السنوي Annual Report

# المحتويات

- 70 جدول الأعمال
- 10 تعريف عن البنك والتأسيس
  - 14 كلمة رئيس مجلس الإدارة
    - 16 إنحازات البنك 2021
    - 24 الخطة الاستراتيجية
      - 2021 نتائج الأعمال 2021
      - 28 خدماتنا المصرفية
        - 38 الوضع التنافسي
    - 40 أعضاء مجلس الإدارة
- 55 اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
  - 63 الإدارة التنفيذية
  - 69 الهيكل التنظيمي
  - 70 سياسة ومنهجية المخاطر
    - 72 الحوكمة والإمتثال
    - 76 سياسة التأهيل و التدريب
  - 77 سياسة منح المكافأت والحوافز
    - 78 العاملين في البنك
      - 81 البرامج التحفيزية
    - 85 مسؤوليتنا الاجتماعية
- 86 المساهمات الاجتماعية للعام 2021
  - 90 المبادرات العالمية
  - 92 الشبكة المصرفية
  - 94 شبكة الصراف الآلى
- 96 شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين
  - 97 البيانات المالية

# جدول الأعمال

### جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادي

- 1. رفع رأس مال الشركة المصرح به من 110 مليون دولار أمريكي الى 115 مليون دولار أمريكي
- 2. تعديل المادة (3) من عقد تأسيس الشركة لتصبح بعد التعديل على النحو التالي: " يتألف رأس مال الشركة من 115 مليون دولار أمريكي مقسما إلى
   115 مليون سهماً، تكون قيمة السهم الإسمية دولار أمريكي واحد".
- 3. تعديل المادة (6) من النظام الداخلي للشركة لتصبح بعد التعديل على النحو التالي " يتألف رأس مال الشركة من 115 مليون دولار أمريكي مقسم السهم الأسمية دولار أمريكي واحد".
- 4. تعديل الفقرة (أ) من المادة (8) المعدلة بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2018/9/10 من عقد تأسيس الشركة لتصبح بعد التعديل على النحو التالي: (يتولى إدارة الشركة وتصريف أمورها مجلس إدارة مكون من أحد عشر عضوا)
- 5. تعديل الفقرة (أ) من المادة (47) المعدلة بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2018/9/10 من النظام الداخلي للشركة لتصبح بعد التعديل على النحو التالى: (يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من أحد عشر عضوا يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة بالتصويت السري )

### جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادى

- 1. تلاوة تقرير مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 12/31/2021.
- 2. تلاوة تقرير مدفق الحسابات عن السنة المنتهية في 2021/12/31.
  - 3. مناقشة البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 2021/12/31.
    - إبراء ذمة مجلس الإدارة حتى 2021/12/31.
- 5. المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية للمساهمين بنسبة 8.13% من رأس المال المدفوع والبالغ 104,596,347 دولار ليصبح رأس المال المدفوع للبنك الوطني بعد الزيادة 113.1 مليون دولار أمريكي.
  - انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك لمدة أربعة سنوات قادمة.
  - 7. انتخاب مدفقي الحسابات للسنة المالية 2022، وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

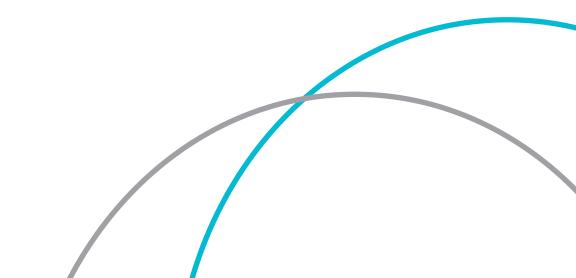


# رؤيتنا

الحفاظ على مكانتنا البارزة في القطاع المصرفي في فلسطين، والنمو بطريقة حصيفة ومربحةً.

# رسالتنا

الالتزام بــأن نكــون البديل الوطنــي لكافة الفلســطينيين الذين يبحثـون عن مــزود خدمات مالــي قوي وآمــن ومواكــب للتطور والحداثة.





# تعريـف عـنَ البنــك

### البنك الوطنى في سطور

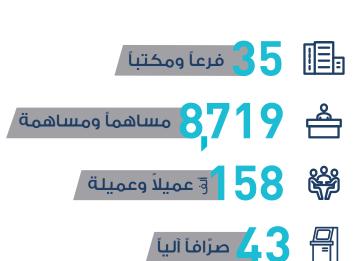
البنك الوطني (TNB) هو البنك الأسرع نموا في الوطن وثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال. اثبت البنك منذ انطلاقته انه أحد أفضل مزودى الخدمات المصرفية الوطنية المتكاملة والشاملة والأكثرها ابتكارا لقطاعي الشركات والأفراد، بالإضافة إلى تقديمه للخدمات الاستثمارية والخزينة وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

تحت شعار «بخطى واثقة»، يقدم البنك الوطنى أجود الخدمات المصرفية وأكثرها حداثة وتطورا في السوق المصرفي الفلسطيني، ويسعى إلى أن يكون الخيار الوطني للمواطنين الذين يبحثون عن مزود خدمات مالي قوى وآمن ومواكب للتطور والحداثة. يضع البنك نصب عينيه تقديم خدمات مصرفية متطورة مواكبة لأحدث ما توصلت اليه التكنولوجيا المصرفية العالمية، حيث دأب على تطوير باقة من الخدمات والحلول الرقمية التي تطرح لأول مرة في فلسطين أو حتى في منطقة الشرق الأوسط.

يبلغ رأس مال البنك المدفوع حوالي 105 مليون دولار أمريكي، وتم رفع رأس ماله المصرح به الى 110 مليون دولار أمريكي في العام 2021. يدار البنك الوطني من قبل مجلس إدارة يضم مجموعة من كبرى الشركات الفلسطينية، ومجموعة من أبرز رجال وسيدات الأعمال والكفاءات، ويتمتع بقاعدة مساهمين هي الأكبر بين المصارف في الوطن والتي تتجاوز 8700 مساهم ومساهمة.

يعتبر البنك الوطنى من أكثر البنوك في فلسطين تنفيذا لعمليات الاستحواذ والاندماج ، كان آخرها الاستحواذ على البنك التجاري الأردني في فلسطين منتصف عام 2020. في العام 2018، قاد البنك ائتلاف مساهمين للاستحواذ على حصة مسيطرة في البنك الاسلامي الفلسطيني في العام 2018 من خلال صفقة هي الأكبر في تاريخ بورصة فلسطين فاق حجمها 70 مليون دولار أمريكي. وسبق ذلك الاستحواذ على أصول والتزامات بنك الاتحاد الاردني في فلسطين في العام 2015، لتكون هذه أول عملية استحواذ لبنك فلسطيني على بنك أردني.

يقدم البنك الوطنى خدماته المصرفية لأكثر من 158 ألف عميل وعميلة، من خلال شبكة فروعه المنتشرة في مختلف محافظات الضفة الغربية وشبكة صرافاته الآلية المتواجدة في أكثر الأماكن حيوية. كما يقدم البنك خدماته ايضا من خلال فنواته الإلكترونية الحديثة مثل الصيرفة الإلكترونية Online Banking وتطبيق TNB Mobile للهواتف المحمولة الذكية اضافة الى مركز الخدمات الرقمية Digital Service Center الذي يعد الأول من نوعه في الشرق الأوسط. في العام 2017، وبعد غياب المصارف الفلسطينية عن العمل في القدس لخمسين عاما، كان البنك الوطنى السباق لافتتاح اول فرع لبنك فلسطيني داخل الجدار لخدمة سكان المدينة. الحفاظ على البيئة والعمل بطاقة نظيفة متجددة هي أحد اهم القيم التي يطبقها البنك الوطني، حيث كان السباق بين البنوك في فلسطين بالاستثمار بالطاقة الشمسية عن طريق شراء حصة في محطة «نور أريحا» لسد ما يقارب ٨٥٪ من احتياجاته من الطاقة.



موظفاً وموظفة 🚺 🗘

### التأسيس

تم تأسيس البنك بتاريخ 20-8-2005 كشركة مساهمة عامة من قبل مساهمين من رجال الأعمال 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 مؤسسى البنك وطرح الفرق للاكتتاب العام حيث توزعت الأسهم المتبقية على أكثر من 18,000 مساهم.

في العام 2011، قامت شركة الاتصالات الفلسطينية بتملك حصة استراتيجية في أسهم البنك الوطني من خلال اكتتاب خاص بقيمة 5 مليون دولار، لتصبح إجمالي حصتها في البنك 7 مليون دولار وليرتفع رأس مال البنك اثر ذلك إلى 35 مليون دولار.

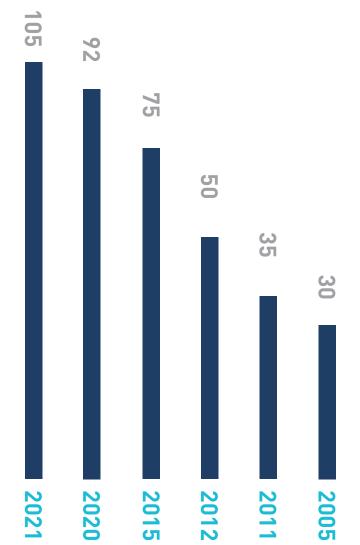
في العام 2012، دخلت شركة مسار العالمية للاستثمار شريكا استراتيجيا جديدا ليرتفع رأس مال البنك على اثر ذلك إلى 40 مليون دولار.

وفي نهاية العام 2012 تم إطلاق البنك الوطني بحلته وهويته الجديدتين، تطبيقا لاتفاقية الضم والتملك ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار برأس مال مدفوع بلغ 50 مليون دولار، ليشكل بذلك كيانا مصرفيا وطنيا جديدا قويا قادرا 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 الصفقة دخول بنك الاتحاد شريكا استراتيجيا في البنك الوطنى بنسبة 10% من رأس المال المدفوع، والذي ارتفع حينها ليصل إلى 75 مليون دولار أمريكي، وليصبح البنك الوطني بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال. في العام 2018، قاد البنك الوطنى 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 الى 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 التجارى الأردني في فلسطين، ليدخل الأخير شريكا استراتيجيا في البنك الوطني اثر طرح اكتتاب خاص لصالحه بقيمة 13.76 مليون سهما وتملكه نسبة 15% من رأس المال بعد رفعه الى حوالى 92 مليون دولار أمريكى.

في العام 2021، تم رفع رأس مال البنك المدفوع إلى حوالي 105 مليون دولار أمريكي، بعد طرح 13.76 مليون سهما في اكتتاب ثانوي عام لمساهمي البنك، لتبلغ نسبة التغطية من أسهم الزيادة 93%، وليصبح البنك الوطني بذلك ثانى أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال.

### تطور رأس المال



لأقرب مليون دولار أمريكي

# جـوائـز











2017 من مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها Banker Middle East، كما وصنفته المجلة في إصدارها رقم 100 بالبنك الأسرع نموا على مستوى بنوك الشرق الأوسط.

- 3. جائزة البنك الأفضل لتمكين المرأة في الشرق الأوسط، من مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها Middle East، يض العام 2017.
- جائزة الريادة في التمكين الاقتصادي للمرأة من قبل اتحاد المصارف العربية، في العام 2017.
  - جائزة أفضل إدارة خزينة من قبل مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها The Banker Middle East ، في العام .2014
    - جائزة البنك الأكبر من حيث قاعدة المساهمين من قبل اتحاد المصارف العربية، في العام 2015
      - 7. جائزة أمان للنزاهة في العام 2012



استمرارا لدوره الريادي والمتميز في شتى الحقول استطاع البنك الوطني أن يحظى باهتمام على المستوى المحلي والإقليمي ويحصد جوائز عديدة في مختلف المجالات ومنها:

- 1. جائزة البنك الأكثر ابتكارا للعام 2018 من قبل مجلة International Finance العالمة.
- 2. جائزة البنك الأسرع نموا في فلسطين للأعوام 2014، 2016،

# الشركات التابعة والحليفة



### شركة وطن للاستثمارات 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 العربى الفلسطيني للاستثمار، وبناء 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)**

يمتلك البنك الوطني 100% من أسهم الشركة الاسلامية الوطنية للاستثمارات التي تأسست عام 2018، حيث استحوذ البنك من خلالها على حصة مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني بلغت حوالي 25% من أسهمه.



### السيدات والسادة المساهمين الكرام،

بعد عام ملىء بالتحديات والإنجازات يسرنى والسادة أعضاء مجلس الإدارة أن نضع بين أيديكم التقرير السنوى لأعمال البنك الوطنى ونتائجه المالية للعام 2021.

واصل البنك الوطنى خلال العام مسيرة النمو والتقدم، حيث استطعنا تحقيق أداءً مالياً قوياً، وأحرزنا تقدما كبيراً في ترسيخ أسس صلبة لمصرفنا لنستند إليها ولتدعم خططنا في النمو والتطور. خلال العام 2021، استجاب مساهموا البنك الوطنى مباشرة لقرار الهيئة العامة غير العادية، ورفعوا استثمارهم بالبنك بعد طرح 13 مليون سهما في اكتتاب ثانوي عام، وتغطية 93% من أسهم الزيادة، ليرتفع على اثر ذلك رأس مال البنك المدفوع الى 104.6 مليون دولار أمريكي بعد أن كان حوالي 92 مليون دولار أمريكي، وليصبح البنك الوطني بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع، ولنستند بذلك إلى قاعدة رأس مال صلبة ومتينة من شأنها مساندة الخطط التطويرية وخطط البنك الطموحة في النمو والتقدم، من أجل تحقيق إنجازات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني.

### الخطط التطويرية خلال العام 2021:

تمحور عملنا في العام 2021 على تنفيذ جزء كبير من الخطط التطويرية لتعزيز أداء البنك، والتي تمثلت بتعيين طاقم إدارة تنفيذية جديد يضم مجموعة من الخبرات والكفاءات الشابة، بالإضافة الى إعادة هيكلة المخطط التنظيمي للمؤسسة لرفع كفاءة العمل وتنظيمه وتعزيز فاعليته. وتماشياً مع الممارسات الفضلي لحوكمة الشركات طورنا مجمل السياسات والإجراءات التي تنظم عمل البنك، وقمنا بتفعيل عمل ودور الدوائر الرقابية وتبعيتها واستقلاليتها، ورفعنا استثمارنا في تطوير البنية التحتية للتكنولوجيا الرقمية.

### النتائج المالية:

استطعنا في العام 2021 أن نحقق نتائج مالية مرضية حققت الأهداف التي وضعها مجلس الإدارة وعززت من متانة المركز المالي للبنك، حيث بلغت صافي أرباح البنك الوطني في نهاية العام الماضي حوالي 14 مليون دولار أمريكي، يعود منها 8.5 مليون دولار أمريكي لمساهمي البنك. وبلغت مجموع موجودات وأصول البنك 1.63 مليار دولار أمريكي، وودائع عملائنا 1.21 مليار دولار أمريكي، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة 877 مليون دولار كما في 31 كانون الأول من العام 2021. وأظهرت نتائج قائمة الدخل كذلك تحقيق البنك إجمالي دخل بلغ 86.8 مليون دولار أمريكي.

#### الشركات التابعة والحليفة:

يخ العام 2021، وتنفيذا لتوجهات سلطة النقد الفلسطينية ولترتيب محافظ البنك الاستثمارية واهمية الاستثمار في الصيرفة الإسلامية، تم شراء كامل حصص الشركاء في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات، لتصبح مملوكة للبنك الوطني بنسبة 100%. وعليه تكون نسبة مساهمة البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني من خلال الشركة الوطنية للاستثمارات 25%. ووفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية، تطلب ذلك عدم ظهور البيانات المالية للبنكين بصورة موحدة لاحقاً لتاريخ 2021/6/30.

### الخدمات الرقمية والمنتجات المصرفية:

على صعيد الخدمات والمنتجات، واستمراراً لرحلة التحول الرقمي، كنا البنك الفلسطيني السباق لإطلاق أول خدمة لفتح الحسابات المصرفية عن بُعد، بهدف تعزيز إيصال الخدمات المصرفية الوطنية للمواطنين الفلسطينيين أينما وجدوا في أنحاء الوطن، وتخطى الحواجز والحدود الجغرافية لتمكينهم من الاستفادة من الخدمات البنكية، ولنساهم بشكل مباشر في تعزيز الشمول المالي في فلسطين. إضافة إلى ذلك، أطلقنا نسخاً محدثة لخدمتي الوطني أونلاين وموبايل وبمزايا متطورة، تُمكن عملاءنا من القيام بخدمات إضافية والتحكم بحساباتهم وبطاقاتهم وأرصدتهم في أي وقت ومن أى مكان دون الحاجة لزيارة الفروع.

### الشراكات المحلية والدولية:

تميز العام 2021 بتجديد شراكاتنا الاستراتيجية وابرام أخرى جديدة مع كبرى المؤسسات المحلية والدولية، وذلك دعماً لاقتصادنا الوطني ودفع عجلة التنمية قدماً. حيث أبرمنا مع بنك الاستثمار الأوروبي (EIB)، اتفاقية توزيع مخاطر دعماً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين بعد تداعيات جائحة كورونا، لتسهيل حصولها على التمويل وإضافة مرونة لشروط الإقراض ونسب فوائد مخفضّة، حيث أتت هذه الاتفاقية استكمالا لتنفيذ اتفاقية الإقراض السابقة مع البنك والتي بلغت قيمتها 50 مليون دولار أمريكي، حيث اطلقنا على إثر ذلك وبالتعاون مع بنك الاستثمار الأوروبي برنامج إقراض متخصص دعماً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بسقف 50 مليون دولار أمريكي. وأبرمنا أيضا اتفاقيات عديدة مع كبري المؤسسات المحلية، كان ابرزها تجديد تكليف البنك بحفظ وإدارة أموال وموجودات هيئة التقاعد الفلسطينية.

#### الخطط المستقبلية:

هذا العام، سيتم اعتماد خطة استراتيجية جديدة للأعوام القادمة، تتسم بأهدافها الطموحة وترتكز على مواصلة النمو بفاعلية وكفاءة، وزيادة الاستثمار بالتكنولوجيا الرقمية، وتوسعة قاعدة العملاء، وتعزيز العائد للمساهمين، والتوسع الجغرافي المدروس، وإطلاق المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبى الاحتياج المالي الفعلى لفئات مجتمعنا تنفيذا للأهداف الطموحة التي وضعها مجلس إدارة البنك، وتحقيقاً لرضا العملاء والمساهمين. ومستمرون كذلك بعزم وثقة بتعزيز الأطر التنظيمية، والحاكمية المؤسسية، لتعزيز مكانة البنك الوطني ووضعه على خارطة البنوك الإقليمية والعالمية. إن التزامنا الراسخ على تطبيق أفضل الممارسات في مجال الحوكمة، وتعزيز الثقافة التنظيمية السليمة، هي العوامل الأساسية لنجاح البنك وتعزيز مسيرته في تنفيذ استراتيجية التنمية.

سمير زريق رئيس مجلس الإدارة

# إنجازات البنك للعام 2021

### ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع



رفع البنك الوطنى رأس ماله المدفوع إلى 104.55 مليون دولار أمريكي، بعد الدعوة لاكتتاب ثانوي عام تم خلاله طرح 13.76 مليون سهما قيمة اسمية دولار واحد مقابل كل سهم لمساهمي البنك كما بتاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة غير العادي. على اثر ذلك، تم تغطية 93% من الأسهم المطروحة للاكتتاب ليرتفع بذلك رأس مال البنك المدفوع الى 104.55 مليون دولار أمريكي، وليصبح البنك الوطني ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال.

وكانت الهيئة العامة للبنك قد صادقت في اجتماعها غير العادي على رفع رأس مال البنك المصرح به الى 110 مليون دولار أمريكي، والمدفوع الى 105.53 مليون دولار أمريكى.

### تجديد الشراكات الاستراتيجية وابرام شراكات جديدة مع كبرى المؤسسات المحلية

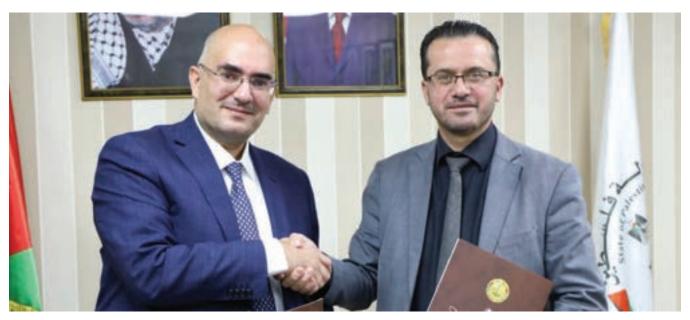
جدد البنك الوطني في العام 2021 شراكاته الاستراتيجية مع كبرى المؤسسات المحلية الفلسطينية، ومن ضمنها:

### البنك الوطنى حافظا لأموال وموجودات هيئة التقاعد الفلسطينية



وقع البنك الوطني اتفاقية الحافظ مع هيئة التقاعد الفلسطينية، والتي تجدد تكليف البنك بإدارة المحفظة المالية وموجودات الهيئة. وبموجب الاتفاقية، يقوم البنك الوطني بتقديم خدمات الحفظ لجميع اموال وممتلكات الهيئة الاستثمارية والمالية، واطلاع الهيئة على كافة الإجراءات المتعلقة بالفوائد، والأرباح، والحقوق العائدة على محافظها المالية والاستثمارية، بالإضافة إلى إدارة الفوائض النقدية والسيولة حسب تعليمات الهيئة والسياسة الاستثمارية لها، وذلك تحت إشراف كادر مهنى مختص وذى خبرة كبيرة في هذا المجال، لضمان تحقيق إدارة الأموال بطريقة فعالة للمتقاعدين الفلسطينيين وبالشكل الأمثل.

### 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.





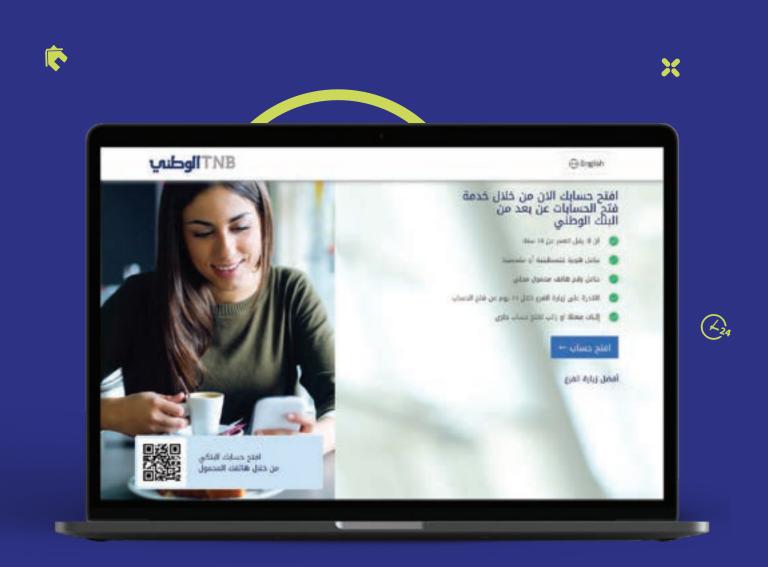
جددت نقابة المهندسين والبنك الوطني شراكتهما الاستراتيجية، بتوقيعهما اتفاقية تعاون مشترك لتزويد النقابة ومنتسبيها بمجموعة من التسهيلات المصرفية. وبموجب الاتفاقية، سيقدم البنك الوطني مجموعة من التسهيلات بمميزات مختلفة للنقابة ومنتسبيها تتضمن عروضاً على قروض السكن، وقروض السيارات، والقروض الشخصية، وقروض لشراء أراض، بالإضافة إلى مميزات على البطاقات الائتمانية.

### تجديد التعاون مع صندوق النفقة الفلسطيني



جدد البنك الوطنى وصندوق النفقة الفلسطيني شراكتهما الاستراتيجية بإعلان الطرفين عن توقيع مذكرة تفاهم للتعاون بينهما ضمن القضايا ذات الاهتمام المشترك، وذلك لخلق إطار عمل موحد بما يحقق التناسق والتناغم والتكامل بينهما من أجل الوصول إلى توطيد مبادئ العدالة وسيادة القانون.

# تماشـيا مــع اســتراتيجيته فــي التحــول الرقمــي.. أول بنــك فلسـطيني يــطلق خدمة فـتــح الحسابات المـصـرفـيــة عــن بعــد وتشـمل حســاب الشــمول المالــي والتوفيــر والجــاري



×

تماشيا مع استراتيجيته في تقديم خدمات رقمية متطورة، أطلق البنك الوطني خدمة فتح الحسابات المصرفية عن بعد (Onboarding)، والتي تمكن الجمهور من فتح الحسابات الجارية، والتوفير، والشمول المالي، بسهولة وأمان باستخدام التكنولوجيا الرقمية في أي وقت ومن أي مكان حتى خارج اوقات الدوام الرسمي. ويأتي ذلك، تعزيز الوصول الخدمات المصرفية الى اكبر شريحة ممكنة من المواطنين الفلسطينيين، وتخطي الجغرافيا والحواجز لإيصال الخدمات المصرفية الوطنية الى أهلنا أينما وجدوا في أنحاء الوطن، ليساهم ذلك بشكل مباشر في تعزيز الشمول المالي في فلسطين.

### البنيك الوطني يقليل انبعاث الكربون بواقع 3,900 طين إثر استثماره بالطاقة الشمسية

من خلال استثمار البنك الوطني في محطة نور أريحا للطاقة الشمسية أواخر العام 2019، بشراء حصة بقدرة 1.17 ميغاواط لسد احتياجات فروعه وادارته العامة الواقعة تحت نفوذ شركة كهرباء محافظة القدس من الطاقة، أظهرت نتائج النقارير أن البنك الوطني خلال عامين استطاع تقليل انبعاث الكربون بواقع 3,900 طن.

وتأتي توجهات البنك للاستثمار بالطاقة الشمسية وتقليل انبعاث الكربون تماشيا مع رؤيته بتحقيق مبادئ الاستدامة في استثماراته وأعماله، إضافة إلى المساهمة في تحقيق الاستقلالية الوطنية في ملف الطاقة بالتحول الى طاقة نظيفة ومتجددة، خاصة وأن فلسطين من البلدان المشمسة على مدار العام. لعامين متتالين، يواصل البنك الوطني مساعيه في حماية المناخ والحفاظ على البيئة وتأصيل الممارسات المستدامة اجتماعيا والمتعلقة بالممارسات الفضلي للحوكمة (ESG) من أجل تحقيق الاستدامة في أعماله.



# الاستجابة لتخفيف الآثار الاقتصادية لجائحة کورونا



1. تجديد التعاون مع بنك الاستثمار الأوروبي EIB ضمن اتفاقية توزيع مخاطر دعما لاتفاقية الإقراض البالغة 50 مليون دولار أمريكي



وقع البنك الوطني وبنك الاستثمار الأوروبي اتفاقية توزيع مخاطر دعما للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في فلسطين، وتسهيل حصولها على التمويل من أجل دعم تنفيذ اتفاقية الاقراض المبرمة مع البنك في وقت سابق، بقيمة 50 مليون دولار أمريكي لهذا القطاع.

ومن خلال هذه الاتفاقية، تمكن البنك الوطني من تيسير إيصال التمويل الى مؤسسات القطاع الخاص الصغيرة والمتوسطة الفلسطينية، عن طريق تقديم شروط اقراض مرنة ونسب فوائد مخفضة.

### 2. اطلاق برنامج إقراض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بقيمة 50 مليون دولار أمريكي



أطلق البنك الوطني برنامجا متخصصا لتمويل قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسقف اجمالي يبلغ 50 مليون دولار، وذلك دعما لهذا القطاع الذي يعد الأكثر تضررا جراء جائحة كورونا وتداعياتها الاقتصادية. يقدم البرنامج التمويل على شكل قروض بفوائد متناقصة وبضمانات مرنة تُدرس حسب معطيات كل مشروع على حدا. يصل الحد الأعلى لتمويل المشروع الواحد الى 12.5 مليون دولار أمريكي. ويقدم البرنامج كذلك فترة سماح تصل الى سنة كاملة، أما مدة التمويل فتمتد على فترة 7 سنوات بالحد الأقصى.

### 3. إطلاق برنامج إقراض متخصص للمرأة الفلسطينية دعما مشاريع الصغيرة والمتوسطة



استمرارا لدوره في تمكين المرأة الفلسطينية اقتصاديا خاصة بعد التداعيات الاقتصادية لجائحة كورونا، أطلق البنك الوطني برنامج "حياتي مشاريع" الذي يقدم تمويلا بقيمة 10 مليون دولار لإنشاء مشاريع إنتاجية مدرة للدخل بقيادة نساء فلسطينيات. ويصل سقف التمويل للمشروع الواحد الى 100 الف دولار، بأسعار فوائد تفضيلية وضمانات مرنة، إضافة الى مدة سداد تمتد الى 6 سنوات وفترة سماح تصل الى ستة أشهر. كما ويتيح البرنامج للمدخرات ضمن "حياتي" استغلال توفيرهن للحصول على 4 أضعاف قيمته كتمويل لتطوير مشاريعهن الإنتاجية. ومن خلال البرنامج سيتم ايضا اختيار 3 مشاريع ريادية وتمويلها دون أي فوائد أو ربحية كمساهمة مجتمعية من البنك لدعم المشاريع الريادية.

## الشمول المالي للمرأة لدى البنك للعام 2021

### البنك الوطنى مساهم فعال في تعزيز الـشـمـول الـمالـي 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 مجموعه 3.5 مليون دولار دون فوائد لتمكينها اقتصاديا. دأب البنك الوطني منذ تلك الفترة إلى الآن على نشر الوعى المصرفي بين هذه الشريحة الواسعة من المجتمع، عن طريق التركيز على الريف الفلسطيني والوصول إلى المناطق المهمشة.

في العام 2020، وعلى الرغم من التداعيات الاقتصادية لجائحة كورونا، الا ان البنك الوطني استطاع الحفاظ على نسب الشمول المالي للنوع الاجتماعي، بتحقيق نسب مرتفعة في هذا المجال، لتشكل الإناث من مجمل عملائه 34%. وعلى صعيد الحسابات، شكلت نسبة الإناث اللواتي يمتلكن حسابات جارية 25% من نسبة العملاء لترتفع بنسبة 4% بعد أن كانت 21%. فيما يخص حسابات التوفير، أظهرت النتائج زيادة في نسبة المدخرات لدى البنك في نهاية العام 2021 لتسجل 61% مقارنة بالمدخرين من الذكور والتي بلغت نسبتهم 39%.

# الاستراتيجية للبنك

اتسمت الخطة الاستراتيجية للبنك الوطني بأهداف طموحة للنهوض بخدمات البنك والحفاظ على مكانته البارزة في القطاع المصرفي في فلسطين، والنمو بطريقة حصيفة ومربحة.

### أهداف الخطة الاستراتيجية للبنك الوطني بالآتي:

- تحسين كفاءة الموارد، بهدف تحقيق عائد أعلى على الاستثمار للمساهمين.
- ضمان النهوض بجودة الخدمات المقدمة، وتوفير منتجات مصرفية تنافسية مسؤولة تلبي احتياجات عملائنا.
  - تقديم خدمات مصرفية مبتكرة ورقمية حديثة، وتزويد العملاء بتجربة مصرفية رقمية متطورة.
- تحقيق مستوى ربحية مرض لطموحات مساهمي البنك الوطني، وتغيير ترتيبه التنافسي ليحافظ على ترتيبه التنافسي في موقع متقدم في القطاع
  - تطوير ورفع كفاءة رأس المال البشرى العامل في البنك، ليتمكن من تقديم الخدمة بالصورة الأمثل.
  - الاستعداد لحقبة التكنولوجيا الرقمية، باستغلال النظام البنكي لدعم القنوات الالكترونية لتلبية تطلعات الجيل الشاب.
    - انتهاج برنامج مسؤولية اجتماعية فاعل ومستدام يركز على دعم الاقتصاد الوطني والقطاعات الاجتماعية والبيئية.

### ولتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية عمل البنك الوطني على:

- التركيز على الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية في تقديم الخدمات المصرفية.
- الانتشار المدروس والاعتماد على القنوات الرقمية في تقديم الخدمات والوصول الى الأماكن غير المخدومة.
- العمل على تطوير منتجات مصرفية مسؤولة مبنية على الاحتياج المالي الفعلي للقطاعات الاقتصادية المستهدفة.
  - التركيز على قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة وزيادة التمويل لهذا القطاع.
    - التركيز على قطاع الأفراد بتطوير منتجات جديدة وفريدة من نوعها.
      - التميز في نوعية وجودة الخدمات المقدمة للعملاء.
- تدريب وتأهيل الكادر البشرى في البنك الوطني بشكل أكبر مما يرفع من كفاءته وقدرته على تقديم الخدمات للعملاء بالشكل الأمثل.

# نتائج الأعمال 2021

شهد عام 2021 بدء التعافي التدريجي من التداعيات الاقتصادية لجائحة كورونا، الا أن اداء الاقتصاد الوطني بقي متأثرا بالجائحة وتبعاتها بتسجيله أداءً أقل مما كان عليه قبل العام 2020. على الرغم من ذلك حقق البنك الوطني نتائج مرضية جدا وتعكس متانة البنك وملائته المالية، ونجاح خططه التطويرية التي انتهجها مطلع العام الماضي، بتحسين كفاءة محافظه المالية وتعزيز متانة المركز المالى للبنك.



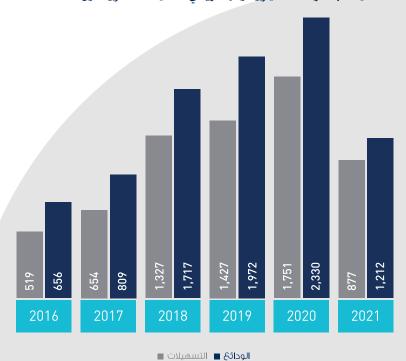
استطاع البنك الوطني المحافظة على موقعه التنافسي بين البنوك الفلسطينية حيث شهد عام 2021 زيادة رأس المال من خلال اكتتاب ثانوي عام لمساهمي البنك بقيمة 12.8 مليون دولار أمريكي، وليصبح بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع.

ان التباين في نتائج أعمال عام 2021 مقارنة مع عام 2020 ناتج عن الافصاح عن البيانات المالية للبنك الوطني منفرداً دون دمجها مع بيانات البنك الإسلامي الفلسطيني، وذلك نتيجة المعالجة المحاسبية الخاصة والتي تعامل الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني كاستثمار في شركة حليفة. مع العلم بأنه لم يكن لفصل البيانات مع البنك الإسلامي الفلسطيني أثرا مالياً على البنك الوطني ولم تتأثر ربحيته العائدة على المساهمين، مع الإبقاء على حصة البنك الوطني من أرباح البنك الإسلامي كما هي.

بلغت اجمالي موجودات البنك 1.63 مليار دولار أمريكي في نهاية العام 2021, الامر الذي يؤكد على متانة المركز المالي للبنك وملائته المالية.

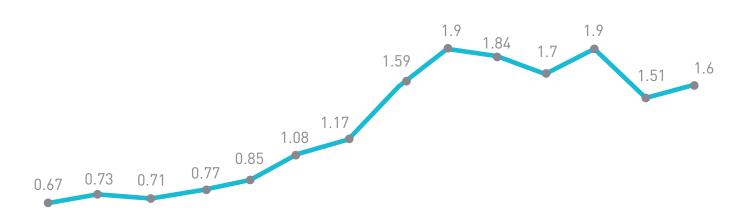


كما تجاوزت ودائع العملاء في نهاية العام 2021 حاجز المليار دولار لتبلغ 1.2 مليار دولار موزعة بين قطاعي الأفراد والشركات. في حين بلغ صافي محفظة التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة 877 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.



أما قائمة الدخل، فأظهرت وصول إجمالي دخل البنك خلال العام 2021 الى 86.7 مليون دولار أمريكي، حيث نمت أرباح العملات الأجنبية بأكثر من الضعف عن العام 2020، لتحقق 8.33 مليون دولار أمريكي مقارنة بما حققته نهاية العام 2020 حيث كانت قد بلغت 4.10 مليون دولار أمريكي.

فيما يخص القيمة السوقية للبنك في نهاية عام 2021 فقد ارتفعت لتصل حوالي 167.3 مليون دولار، حيث أغلق سعر السهم 1.6 دولار للسهم الواحد في تاريخ 31-12-2021 مقارنة مع 1.51 دولار للسهم في نهاية 2020.



أداء سهم البنك الوطنى

تحليل المركز المالي للبنك الوطني						
2016	2017	2018	2019	2020	2021	*وفقاً للبيانات المالية الموحدة
%0.84	%0.85	%0.73	%0.75	%0.03-	%0.85	*ROA
%8.00	%9.43	%8.78	%9.42	%0.32-	%9.55	*R0E
%79.20	%80.84	%77.30	%72.35	%75.14	%72.38	*التسهيلات/الودائع
%14.36	%15.95	%15.21	%14.22	%12.61	%14.89	*نسبة كغاية رأس المال
%9.87	%12.27	%13.50	%10.60	%6.86-	%8.95	EPS
19.30	15.00	12.70	18.18	22.02-	17.88	P/E
1.23	1.30	1.21	1.23	1.30	1.39	القيمة الدفترية

### خدماتنا ومنتجاتنا

يسعى البنك الوطني الى تقديم الحلول المصرفية الشاملة والأكثرها جودة وتطوراً لكافة القطاعات الإقتصادية والتي تشمل قطاع الشركات والأفراد والخدمات الإستثمارية 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

- القروض الشخصية
- القروض العقارية
- قروض السيارات
- حساب الجاري مدين
- البطاقات الإئتمانية ماستركارد وفيزا
- بطاقات الخصم الفوري Debit Cards
- برنامج كبار العملاء " بلاتينوم Platinum •
- "حياتى" أول برنامج مصرية متكامل للمرأة الفلسطينية

#### ◄ دائرة خدمات الشركات

- الخدمات التمويلية التجارية والصناعية والعقارية
  - تمويل الأصول الثابتة
  - حسابات الجاري مدين
    - خطابات الضمان
  - الإعتمادات المستندية
    - الكفالات البنكية
    - بوالص التحصيل
    - الإستشارات المالية

### دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر:

- التمويل بضمان الذهب
- تمویل مشاریع إنتاجیة
- تمويل المشاريع المنزلية والنسوية
  - تمويل إحتياجات الموسم
    - تمويل المجموعات
  - تمويل الحاسوب الشخصي
    - تمويل سيارات العمومي
- تمويل مشاريع ذوي الإحتياجات الخاصة
  - تمويل المشاريع الشبابية
  - تمويل مشاريع تمكين المرأة







### حدمات الخزينة والاستثمار

- الإستثمار بالسندات المحلية والعالمية
  - خدمة العقود الآجلة
  - خدمة سوق السلع والمعادن الثمينة
    - خدمة الصناديق الإستثمارية
      - خدمة الحفظ الأمين
- العمليات الآنية (Spot Deals): هي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة فورية
- العمليات الأجلة (Forward Deals): وهي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة مستقبلياً وفي تاريخ محدد متفق عليه
- عمليات المقايضة (Swap Deals): وهي مقايضة عملة بعملة أخرى ولفترة محددة متفق عليها

### خدمات أخرى

### • خدمة ويسترن يوينون

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

#### تسدید الفواتیر آلیاً

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

لكى لا تهدر الوقت والجهد، يقدم لك البنك الوطني خدمة دفع الضرائب بأنواعها من خلال فروعنا المنتشرة.

### صناديق الأمانات

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

# الخدمات لإلكترونية

### الوطنى أونلاين

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

### الوطني موبايل

يقدم لكم البنك الوطني خدمة الموبايل البنكي من خلال تطبيق "الوطني موبايل"، والذي يوفر لكم تجربة بنكية إلكترونية فريدة من نوعها عبر الهاتف المحمول. بتصميم حديث، سهل الاستخدام وغير معقد. وميزات متنوعة هدفها تسهيل إنجاز معاملاتكم البنكية إلكترونيا بسرعة وسلاسة عبر الهاتف المحمول. بالإضافة إلى التحكم في حساباتكم البنكية من أي مكان وفي أي وقت، دون الحاجة لزيارة الفروع، وبأعلى معايير الأمان والخصوصية. والتطبيق متوفر من خلال Google Play و App Store.



### فتح الحساب عن بعد OnBoarding

من خلال هذه الخدمة لا داعى لزيارة الفرع لفتح حساب جديد، بإمكان الأفراد زيارة موقع البنك الإلكتروني وفتح حساب عن بُعد خلال ٢٠ دقيقة وبكل سهولة وبالعملة المطلوبة.









### استخدام الصراف الآلي بدون بطاقة Cardless

من خلال خدمة Cardless أو استخدام الصراف الآلي بدون بطاقة، التي تعد الأولى من نوعها في فلسطين، والتي تمكن عملائنا من الإستفادة من خدمات الصرافات الآلية بدون الحاجة لحمل بطاقة الصراف الآلي.

تحل هذه الخدمة بشكل أساسي مشكلة نسيان العملاء للبطاقة، أو حاجتهم لاستخدام الصراف الآلي بشكل طارئ، حيث يمكن لعملاء البنك من خلال هذه الخدمة إنجاز العمليات البنكية البسيطة من خلال الصرافات الآلية مثل الاستعلام عن الرصيد، وسحب نقدى، وإيداع نقدى في الصرافات الآلية التي تستقبل الإيداع، وطلب كشف حساب مصغر والتحويل بين حسابات العميل، بدون الحاجة لحمل البطاقة.



### كشف الحساب الإلكتروني

من خلال هذه الخدمة سيتمكن العملاء من الحصول على كشف حساب بشكل شهري لحساباتهم البنكية الموجودة في البنك الوطني، ودون الحاجة لزيارة الفرع، عن طريق إرسال كشف الحساب على شكل رسالة إلكترونية تصل العملاء على بريدهم الإلكتروني المسجل لدى البنك الوطني.



### مركز الخدمات 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 خدمة الجمهور الرقمي بتوفير العديد من الموظفين والموظفات المتفرغين فقط للإجابة عن أسئلتكم واستفساراتكم وتقديم العديد من الخدمات المصرفية لكم، ودون الإعتماد على "روبوتات" الدردشة التقليدية، عن طريق منصات التواصل الاجتماعي مثل فيسبوك مسنجر وواتس آب أو البريد الإلكتروني أو الموقع الإلكتروني للبنك.

نظرا الاستمرار جائحة كورونا في فلسطين، ولحماية عملائنا من مخاطر مغادرة منازلهم، عزز البنك الوطني توجيه عملائه الى استخدام القنوات والخدمات الالكترونية لإنجاز معاملاتهم المصرفية عوضا عن التوجه للفروع. حيث بلغ عدد العملاء الذين تمت خدمتهم من خلال مركز الخدمة الرقمية 69,011 عميل وعميلة حيث تم تقديم الخدمة بنسبة ٥٠٪ من خلال التواصل على تطبيق الواتس اب الخاص بالبنك.

مع إطلاق خدمة فتح الحسابات عن بعد في العام 2021 تمكن 59% من العملاء الذين استخدموا الخدمة، بإتمام عملية فتح و تفعيل الحساب بشكل كامل. ازداد عدد العملاء المستخدمين لخدمات الوطني اونلاين وتطبيق الوطني موبايل بنسبة 144%. بينما وصلت نسبة الزيادة في عدد العملاء المستفيدين من خدمة الصراف الالي بدون بطاقة Cardless الى 157%. بالمقارنة مع العام الماضي

عناوين الإتصال بالمركز،



@ digitalsupport@tnb.ps



+970 598 555 555



(f) /TNBPalestine







حساب توفير الوطنى مصمم لكافة الأفراد الفلسطينيين باختلاف أعمارهم، وهدفه توفير مكان آمن للادخار يشجعكم على توفير ما تستطيعون توفيره اليوم وبشكل دوري، لتجدوه غداً عند الحاجة له.

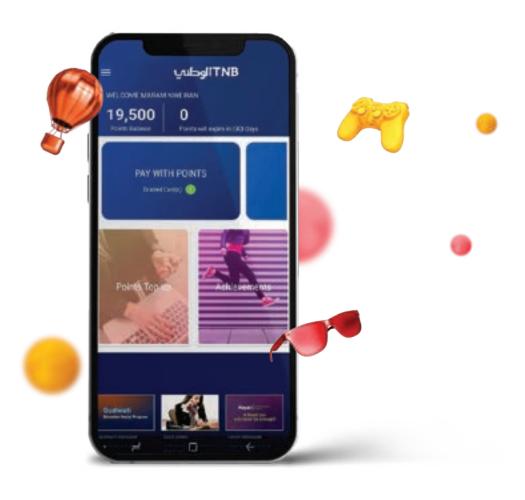


### مميزات حساب توفير الوطني:

- يمكن لجميع الفئات العمرية الاستفادة من حساب توفير الوطني
- يمكن فتح حساب توفير الوطني للطفل/ة بولاية والدهم أو والدتهم أو الوصى عليهم
  - لا يخضع حساب التوفير لعمولات
  - لا يخضع حساب التوفير لأية فوائد
  - لا يشترط فتح حساب جارى عند فتح حساب توفير الوطنى
- لا يوجد حد أدنى لفتح حساب توفير الوطني (ولكن يوجد حد أدنى للدخول في السحب على جوائز الحساب في حال سريان حملة جوائز لحسابات التوفير)
  - إمكانية الاستفادة من الخدمات الإلكترونية المرتبطة بحساب التوفير (بطاقة صراف آلى، الإنترنت البنكي، خدمة الرسائل القصيرة، إلخ.)
    - إمكانية الاستفادة من مركز خدمة العملاء الرقمية في الاستفسار عن حسابكم ومتابعته
    - إمكانية تحويل المال بين حساب توفير الوطني وحسابكم الجاري في البنك الوطني في حال توفره
- على الرغم من أن هدف حساب التوفير هو الادخار، إلا أنه يمكنكم سحب المال من حساب التوفير من الصراف الآلي (من خلال بطاقة الصراف الآلي) عند الحاجة

### 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.







### بطاقة Visa Signature

بطاقة Visa Signature من البنك الوطني تمنحكم العديد من المنافع والمزايا التي تلائم أسلوب حياتكم وتغني تجربة سفركم أينما كانت وجهتكم حول العالم!

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 7/24 لضمان راحة بالكم أثناء سفركم واستخدامكم للبطاقة.



### برنامج 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 التي تلبي متطلباتهم الشخصية والمالية بصورة مهنية وسريعة.



### بطاقة ماستر كارد «بلاتينيوم»

بطاقة ماستركارد "بلاتينيوم" مُبتكرة خصيصاً لتواكب أسلوب حياتك ولتمنحك الرفاهية، حيث تمكنك من الوصول إلى أرقى وأفضل الخدمات المتميزة بسهولة ويسر في أي مكان في العالم، وتمنح لحاملها حزمة من المزايا والخيارات الاستثنائية للسفر والتسوق ويتمتع حاملها بالقدرة على الدخول إلى صالات رجال الأعمال في عدة مطارات في الشرق الأوسط.



### بطاقات ماستركارد الوطني الائتمانية

### البطاقات (الفضية، الذهبية)

بطاقات ماستركارد الوطنى تعد إحدى قنوات البنك الآلية التي تعمل على مدار 24 ساعة، من أي مكان بالعالم والتي تمكنك من الحصول على خدمات مصرفية متعددة من خلال استعمالها للسحب النقدي على أجهزة الصراف الآلى أو تسديد أثمان مشترياتك وخدماتك محلياً وعالمياً من خلال مواقع مبيعات الانترنت وأجهزة نقاط البيع.



### بطاقة الدفع المباشر (Debit Card)

استخدم أكثر من 700 صراف آلي تابع لمختلف البنوك العاملة في فلسطين للسحب بدون عمولات



### برنامج حياتي

# حياني برنامج المرأة الفلسطينية

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 والخصم الفوري، بتسهيلات مختلفة على هذه الخدمات وأسعار فوائد تفضيلية بالإضافة إلى تمييز المشتركات بدفاتر شيكات وبطاقات بتصاميم خاصة تحمل لون وشعار البرنامج.



# الدائم لكِ

تمویل مشاریع بقیمة



# الوضع

مكنت النتائج المالية للبنك الوطني والتي جاءت نتيجة لتطبيق الخطة الإستراتيجية الطموحة البنك من تعزيز ترتيبه التنافسي بين البنوك. حيث بلغت حصة البنك الوطني من إجمالي ودائع العملاء في البنوك الفلسطينية ما نسبته 13% في نهاية العام 2021.

يعمل البنك الوطني حالياً من خلال خمسة وثلاثون فرعاً ومكتباً منتشرا في كل من القدس، ورام الله، ونابلس، والخليل، وجنين، وبيت لحم، وطولكرم وسلفيت، إضافة الى الفروع المنتشرة في البلدات والريف الفلسطيني تعزيزا للمساهمة بزيادة الشمول المالي لسكانها مثل الفروع والمكاتب المنتشرة في عرابة، ودير جرير، ودورا، وعقربا، وحزما، والعيزرية، وسنجل، والرام. ويخطط البنك لافتتاح فرعين جديدين في العام 2022.

2021	2020	2019	2018	2017	2016	التسهيلات الائتمانية
10,747	10,079	9,039	8,438	8,026	6,872	القطاع المصرفي
877	1,751	1,427	1,327	654	519	البنك الوطني
%8	%17	%16	%16	%8	%8	الحصة السوقية

🔳 لأقرب مليون دولار أمريكي

2021	2020	2019	2018	2017	2016	الودائع البنكية
16,518	15,138	13,385	12,227	11,973	10,605	القطاع المصرفي
1,212	2,330	1,972	1,717	809	656	البنك الوطني
%7	%15	%15	%14	%7	%6	الحصة السوقية

■ لأقرب مليون دولار أمريكي

ان التباين في الحصة السوقية للبنك الوطني من حيث التسهيلات الائتمانية والودائع البنكية في عام 2021 ناتج عن الافصاح عن البيانات المالية للبنك الوطني منفرداً دون دمجها مع بيانات البنك الإسلامي الفلسطيني، وذلك نتيجة المعالجة المحاسبية الخاصة والتي تعامل الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني كاستثمار في شركة حليفة. مع العلم بأنه لم يكن لفصل البيانات مع البنك الإسلامي الفلسطيني أثرا مالياً على البنك الوطني ولم تتأثر ربحيته العائدة على المساهمين، مع الإبقاء على حصة البنك الوطني من أرباح البنك الإسلامي كما هي.

# أكبر خمسة عشر مساهمة ومساهمأ

كما بتاريخ 31-12-2021

النسبة %	عدد الأسهم	الاسم
%15.9	16,628,812	ENTERPRISE INVESTMENT COMPANY
%15.1	15,829,411	شركة البنك التجاري الاردني
%14.4	15,013,767	شركة الاتصالات الفلسطينية
%8.6	8,970,000	شركة بنك الاتحاد/ الأردن
%8.5	8,926,219	السيد سمير هلال محمد زريق
%8.5	8,885,213	السيدة منال عادل رفعت زريق
%4.0	4,137,100	شركة بيرزيت للادوية
%2.7	2,870,400	السيد عمر منيب رشيد المصري
%2.6	2,692,330	شركة مجموعة الرواد العربية للتنمية والاستثمار
%1.9	1,963,832	SIRAJ PALESTINE FUND I ,LTD
%1.8	1,894,700	SIRAJ PALESTINE FUND I HOLDING
%1.7	1,808,500	شركة لوتس للاستثمارات المالية
%1.3	1,356,644	شركة مسار العالمية للاستثمار م.خ
%0.9	897,000	شركة السنابل للتجارة والاستثمار
%0.8	885,500	صندوق ادخار موظفي البنك الوطني
<b>%88.7</b>	92,759,428	المجموع

امتثالاً للممارسات الفضلي في حوكمة الشركات والى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 10 للعام 2017 وتطبيقاً لمدونة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تم خلال عام 2017 إعادة تشكيل المجلس ليضم ثلاثة اعضاء مستقلين وممثل عن صغار المساهمين.

تعريف العضو المستقل: هو عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأية تأثيرات خارجية تحد من قدرته على اتخاذ القرارات الموضوعية لصالح البنك

تعريف العضو الممثل عن صغار المساهمين: هو عضو مجلس إدارة يمثل صغار المساهمين في البنك بحيث لا تزيد مساهمته او مساهمة اقربائه حتى الدرجة الثانية عن (2 بالألف) من أسهم البنك.

# أعضاء مجلس الإدارة

كما بتاريخ 31-12-2021





السيد سمير زريق رئيس مجلس الإدارة

رجل اعمال بارز واقتصادي معروف على المستوى المحلى والاقليمي، له استثمارات واسعة في قطاعات عديدة في فلسطين والخارج. يمتلك السيد زريق خبرة واسعة في رسم السياسات الاقتصادية، وإدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية والتخطيط المالي والاستراتيجي. تمتد علاقة السيد زريق بالبنك الوطني لأكثر من 9 سنوات، حيث شغل عضوية مجلس ادارته 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.

يرأس السيد زريق كذلك مجالس إدارة شركة فلسطين للاستثمار والانماء، وشركة سهم للاستثمار والأوراق المالية. وبخبرته الاستثمارية، أشرف على استثمارات مجموعة كبيرة من الشركات الخاصة في القطاعين المالي والعقاري، وقاد العديد منها الى طريق التفوق والتميز.

ونظرا لإلمامه بقضايا التنمية المستدامة للقطاع الخاص الفلسطيني، شغل السيد زريق أيضا منصب رئيس مجلس إدارة اتحاد جمعيات رجال الأعمال الفلسطينيين، ونائب رئيس اتحاد رجال الأعمال العرب، حيث ساهم من خلالهما في الترويج للاستثمار في فلسطين، وجذب استثمارات عربية واجنبية اليها. ولبراعته في رسم السياسات الاقتصادية على مستوى الوطن، شغل أيضا عضوية الفريق الوطني للتنمية الاقتصادية في فلسطين، وعضوية مجلس إدارة صندوق الضمان الاجتماعي ورئيس لجنة الاستثمار فيه، إضافة الي عضوية الفريق الوطنى لانضمام فلسطين لمنظمة التجارة العالمية، ومنظمة القادة الشباب .(YP0)

السيد عمر منيب المصري نائب رئيس مجلس الإدارة

عمر منيب المصرى رجل أعمال يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاما 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 أطلس الاستثمارية التي تعنى بالاستثمار المصرفي والاستشارات المالية على مستوى إقليمي وتولى إدارتها. في العام 2004 استحوذ البنك العربي على المجموعة وضمها لتصبح الذراع الاستثماري له التي تعرف اليوم بـ (AB Invest)، وعلى اثر ذلك تم تعيين المصرى كأول رئيس للاستثمارات المصرفية العالمية لدى البنك العربي. قام المصرى أيضا بتمثيل البنك العربي بعدة شركات شقيقة ومملوكة من قبله، ومن ضمنها البنك العربي الوطني في السعودية. يعتبر المصرى أول الحاصلين على رخصة مستشار مالى ووسيط مالى ومدير استثمار من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن. تم دعوة المصرى یے عام 2004 نیساهم یے تأسیس Dubai International Financial Exchange من خلال عضويته في DIFX Practitioner Commission.

في عام 2002 قام المصرى بتأسيس جمعية Chartered Financial Analyst) CFA بالأردن كما تولى رئاستها وهي جمعية تضم الخبراء بالاستثمارات المحلية والاستشارات المصرفية. في أوائل التسعينيات، عمل المصرى مديرا للاستثمارات المالية لدى

Foreign & Colonial Emerging Markets في المملكة المتحدة، حيث أسس وأدار أول صندوق استثماري للشرق الأوسط في العالم والذي تم إدراجه في بورصة نيويورك.

يحمل المصرى شهادة البكالوريوس في العلوم المصرفية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وتابع مسيرته الأكاديمية بإكمال دورة تدريبية مكثفة لمدة سنتين في التسهيلات الائتمانية في Philadelphia National Bank/Wharton Business School في الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى إثره عمل على إدارة محفظة التسهيلات لـ Philadelphia National Bank في اليابان وتايلاند. انضم المصرى إلى 2009 يق العام 2001، وتم اختياره في عام Young Presidents' Organization كأفضل قيادي شاب من قبل منتدى الاقتصاد العالمي. يشغل السيد سيزر قولاجن منصب المدير العام للبنك التجاري الأردني منذ العام 2015، ويتمتع بخبرة مصرفية تتجاوز 30 عاما، حيث تزخر مسيرته العملية بخبرات متنوعة في القطاع المصرفي والمالي داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها. يمثل السيد قولاجن البنك التجاري الأردني في مجالس إدارة العديد من الشركات، ومنها شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS، وشركة الأردن الأولى للاستثمار، وصندوق الحسين للإبداع

قبل انضمامه الى إدارة البنك التجاري الأردني، شغل السيد قولاجن منصب نائب المدير العام في بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ العام 2008، وعمل قبلها رئيساً تنفيذياً لشركة أبرام للاستثمار الصناعي والتجاري في المملكة العربية السعودية. في العام 2006 شغل السيد قولاجن منصب مساعد المدير العام للبنك السعودي الأمريكي (سامبا)، حيث استمر بالعمل هناك لمدة عامين. كما عمل قبل ذلك مديرا رئيسيا في شركة آرثر أندرسن في المملكة العربية السعودية ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

يحمل السيد قولاجن درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالاس في ولاية تكساس، في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد سيزر قولاجن عضواً ممثلاً عن البنك التجاري الأردني

السيد عصام سلفيتي عضواً ممثلاً عن بنك الاتحاد الأردني

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 1989 و2008.

في عام 2006، قام بتأسيس شركة فرعية تابعة ومملوكة كاملة لبنك الاتحاد باسم «الاتحاد للوساطة». إلى جانب ذلك يتولَّى السيد سلفيتي حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية، وهو عضو في مجلس إدارة كل من مؤسسة الملك الحسين، وشركة زارا للاستثمارات، ومؤسسة التعليم لأجل التوظيف الأردنية حيث يشارك أيضا في عضوية مجلس الأمناء للمؤسسة، ولم يغفل سلفيتي عن اهتمامه بالجانب التعليمي فهو عضو في مجالس إدارة مدرسة البكالوريا ومدرسة اليوبيل.

وكان قد شغل في السابق مناصب عدة أبرزها عضوية مجلسى إدارة مجلس التعليم العالى التابع لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي، وشركة سلفيتي وأولاده للصرافة في عمّان وبيروت، وشركة الاتحاد لتطوير الأراضي، وشركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر، وجمعية رجال الأعمال الأردنيين، ونادي الأعمال الأردني السويسري، والجمعية الأردنية البريطانية، ومعهد البحر الأحمر للفنون السينمائية، إضافة إلى منصب نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية، كما كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد السياحية التكاملية، وقد كان عضو في مجالس أمناء الجامعة الأردنية.

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 تولِّيه لرئاسة مجلس إدارة مهرجانات الأردن الذي أقيم عام

السيد معن ملحم عضواً ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية

السيد معن ملحم هو المدير العام لشركة الاتصالات الفلسطينية «Paltel»؛ رائدة قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في فلسطين والمزود الرئيسي لخدمات النطاق العريض والهاتف الثابت وخدمات الحلول التكنولوجية المتكاملة ومراكز البيانات، والتي تأسست عام 1997 كشركة مساهمة عامة.

شغل السيد ملحم منصب المدير العام لشركة الاتصالات الفلسطينية في تشرين الأول من العام 2014، بهدف المساهمة في تحسين وتطوير أداء الشركة في مختلف مجالات عملها؛ ومنذ توليه ادارة الشركة حرص ملحم على تحقيق هذا الهدف من خلال تعزيز تجربة المشتركين وإطلاق عدد من الحملات والمبادرات المميزة بالإضافة إلى إطلاق سرعات خط نت فائقة تقدم لأول مرة للمنزل الفلسطيني.

وفي عام 2017 قام ملحم بخطوة استثمارية تعد الأولى من نوعها في فلسطين وهي البدء بإنشاء مراكز بيانات في كل من مدينتي نابلس والبيرة؛ والتي تم تجهيزها وفق أعلى معايير مراكز البيانات العالمية لتقديم خدمات نوعية لقطاع الأعمال الفلسطيني وبعدها عمل ملحم على افتتاح مركز بيانات البيرة الأكثر تطورا في المنطقة.

قبل انضمامه إلى شركة بالتل؛ عمل السيد ملحم مديراً عاماً لشركة الاتصالات الخلوية الفلسطينية (جوال) وخلال أربع سنوات من الخدمة، قام ملحم وفريقه بتنفيذ خطة عمل شاملة حققت أعلى جودة للخدمة ورضا المشتركين، مما مكن جوال من الحفاظ على مكانتها في قمة قطاع الاتصالات على الرغم من دخول مشغل منافس للهاتف المحمول في فلسطين عام 2009. بدأ ملحم حياته المهنية في شركة جوال حيث شغل العديد من المناصب الإدارية بما في ذلك مدير المبيعات ومدير التسويق قبل توليه منصب المدير العام للشركة.

السيد ملحم حاليا عضو في اللجنة التنفيذية لمجموعة الاتصالات الفلسطينية، وهو أيضًا عضو مجلس إدارة في شركة مطاحن القمح الذهبي، وترأس السيد ملحم أيضًا اتحاد الرياضة للجميع في العام 2013 كما ترأس اتحاد رياضات الألعاب الالكترونية والذهنية في العام 2021 والذي يقع على عاتقه تمثيل فلسطين في كافة المحافل الدولية.

السيد ملحم حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة القدس وبكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة الخليل، فلسطين.

خلال حياته العملية، شارك ملحم في العديد من المؤتمرات الدولية والبرامج التدريبية المتقدمة التي ساهمت بإثراء معرفته في مجال الاتصالات.

السيد هشام زيد عضواً ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية

كلف السيد هشام زيد تولى منصب المدير العام لشركة ريتش لخدمات الاتصالات - إحدى شركات مجموعة الاتصالات الفلسطينية – عام 2018. وتمتد خبرته لأكثر من 15 عاماً في الشركات الرائدة في مجال الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات والمؤسسات المالية. تعد شركة ريتش أول وأكبر مركز اتصال في فلسطين والتي تقدم الخدمات الخاصة لمعالجة الأعمال لجميع القطاعات محليًا ودوليًا. حيث يقوم السيد هشام زيد بإدارة وقيادة الشركة وتحديد أهدافها وغاياتها الاستراتيجية طويلة المدى.

منذ عام 2008، عمل السيد هشام زيد جنبًا إلى جنب مع الفريق التنفيذي لمجموعة الاتصالات الفلسطينية. وتقلد في شركة حلول لخدمات الاعمال لأكثر من 5 سنوات عدة مناصب ووظائف، حيث تولى إدارة فرعها الخارجي، وإدارة تطوير الأعمال، وتطوير وفيادة إدارة الحوكمة والاستراتيجية. كما عمل أيضا مديرا عاما لشركة بالميديا من عام 2012 الى 2018، والتي تقدم خدمات الانتاج والبث المرئي لزبائنها في المنطقة.

وقبل عمله مع مجموعة الاتصالات الفلسطينية، عمل السيد هشام زيد مع سلطة النقد الفلسطينية عام 2006، كنائب رئيس قسم معايير وسياسات ادارة التكنولوجيا المعلومات، وكان مسؤولاً عن وضع الاستراتيجيات والمعايير لقسم تكنولوجيا المعلومات في سلطة النقد الفلسطينية.

السيد هشام زيد عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الفلسطينية الأمريكية منذ عام 2018. ويحمل شهادة بكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة نورث وسترن في إيلينوي في الولايات المتحدة. 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 المصرى للتنمية.

عملت المصرى 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.

تحمل المصري شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية وشهادة بكالوريوس في الدراسات البيئية من جامعة جورج واشنطن، في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيدة دينا منيب المصري



السيدة منال زريق

هي سيدة أعمال لديها خبرة كبيرة في مجال الاعمال التنفيذية، فهي ماهرة في أساليب التواصل، وقد أثبتت قدراتها في مجال بناء فريق العمل وتنمية قدرات الموظفين. تشغل حاليا العديد من المناصب في عدة شركات فلسطينية خاصة في مجالات مختلفة فهي رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للتطوير التربوي (مدرسة المستقبل)، ورئيسه مجلس إدارة شركة زووم للدعاية والإعلان، وعضو مجلس إدارة شركة سهم للاستثمار والاوراق المالية. بالإضافة الى عضويتها في شركات مساهمة عامة مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، فهي عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للاستثمار والإنماء (PID)، وعضو مجلس اداره البنك الوطني (TNB).

وقد لعبت دوراً ريادياً كشريك ومدير تنفيذي لأكثر من 23 عاماً في تأسيس ودعم المشاريع الاستثمارية لمجموعة شركات مسار العالمية، وشركات صندوق سراج، وشركة بيتي للاستثمار العقاري (الشركة المطوره لمدينة روابي) وأسست أكاديمية روابي الإنجليزية عام 2016 وشغلت منصب عضو مجلس بلدى لمدينة روابي لدورتيين متتاليتين، كذلك عملت على تأمين الاشراف المالي والاداري لمبادرات جديدة للأعمال في مجال الصحافة والاعلام، وتكنولوجيا المعلومات، والخدمات المالية، والعقارات ووسائل الإعلام.

شاركت في تأسيس منتدى سيدات الاعمال الفلسطينيات، الذي أنشأ عام 2006 وتولت بالإنتخاب منصب أول رئيسة للمنتدى ولا تزال عضو مجلس إدارة لغاية اليوم، وكذلك عضو مجلس إدارة مؤسسة شركاء في التنمية المستدامة (www.psdpal.org). ورئيس مجلس إدارة مؤسسة القادة الشابة في فلسطين (www.ypo.org). وعضو لجنة استشارية في YMCA رام الله (www.facebook.com/RamallahYMCA). وقد تم تعينها من قبل رئيس الوزراء الدكتور رامي الحمدالله عضو في مجلس إدارة صندوق إقراض الطلبه في مؤسسة التعليم العالى الفلسطيني للفتره ما بين (2017-2021). كذلك عضو مجلس تنفيذي لمنتدى المستثمر العربي العالمي .(www.arabinvestorforum.com)

علاوة على ذلك، فهي زميله في مبادرة قيادة الشرق الأوسط المنبثقة من شبكة آسبن للقيادة العالمية (Aspen Global Leadership Network)، وقد نالت جائزة التمكين الاقتصادي العالمية لعام 2013 من مؤسسة الاصوات الحيوية الأمريكية المرموقة. كما شاركت في العديد من المؤتمرات المحلية والعالمية. يشغل السيد عزيز عبد الجواد منصب مستشار مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية منذ أوائل العام 2012 وهو عضو مجلس إدارة فيها، كما ويعمل رئيسا لمجلس إدارة شركة أبراج الوطنية منذ العام 2014. شغل السيد عبد الجواد سابقا عضوية مجلس إدارة لكل من مصرف الصفا، وغرفة التجارة الدولية ICC. في العام 2009 استلم منصب الرئيس التنفيذي لشركة التأمين الوطنية لمدة عامين، بعد أن كان مديراً عاما للشركة لمدة 15 عاماً.

خبرة عبد الجواد ممتدة منذ العام 1967، إذ بدأ مشواره المهني في شركة الكويت للتأمين حيث تقلد عدة مناصب فيها، كان آخرها نائب مدير عام الشركة. في العام 1994 اختير السيد عبد الجواد ممثلًا لسوق فلسطين في مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين واستمر بتمثيل سوق فلسطين هناك حتى العام 2007. شغل 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 مصابى حوادث الطرق. كما ترأس في العام 2008 مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين. يحمل عبد الجواد شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.



السيد عزيز عبد الجواد عضوا مستقلاً

السيد أيوب زعرب عضواً مستقلاً

أيوب زعرب هو عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الوطني وشخصية مرموقة في القطاع المالي والتأمين على المستوى الإقليمي، حيث تمتد خبرته الأكثر من 20 عاما 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 للتأمين، إضافة الى كونه الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية الفرنسية، حيث دعّم زعرب هذه الشركات برؤى مبتكرة لتعزيز موقعها كلاعب رئيسي في السوق. شغل زعرب في وقت سابق عضوية مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، حيث ساهم في تطوير الحاكمية المؤسسية للهيئة بشكل فعال. زعرب من الأشخاص المتبنيين للرقمنة داخل القطاع المالي، ومتخصص في إدارة المخاطر والتخفيف منها، وخبير في تأثير معايير اعداد التقارير المالية الدولية لشركات الخدمات المالية. علاوة على ذلك، أسس زعرب العديد من الشركات اللوجستية منذ العام 2003، حيث ادار 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 الالكترونية. إضافة الى ذلك، فهو نائب رئيس مجلس الإدارة في كل من الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات، وشركة ميدسيرفس. وعمل سابقا رئيسا لمجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، وعضوا في اللجنة الوطنية للشمول المالي.

يحمل زعرب شهادة البكالوريوس في العلوم المالية وإدارة المخاطر من جامعة فلوريدا في الولايات المتحدة الأمريكية. يشغل السيد كمال أبو خديجة منصب مدير عام شركة راسل اكسبريس وهو شريك رئيسي فيها، ويزخر تاريخه العملي بترأسه لعديد من المناصب في شركات فلسطينية رائدة، إذ عمل أبو خديجة كنائب رئيس تنفيذي وكمدير مالي لمجموعة الاتصالات

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



السيد كمال أبو خديجة عضواً ممثلاً عن صغار الساهمين

# <mark>اجتماعات</mark> مجلس الإدارة

# تم عقد سبعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2021 كما في التفاصيل الواردة أدناه:

نسبة الحضور	عدد مرات الحضور	المنصب	الأعضاء
%100	7	رئيس المجلس	السيد سمير زريق
%100	7	نائب رئيس المجلس	السيد عمر المصري
%29	2	عضوا	السيد سيزر <b>قولاجن</b> ×
%100	7	عضوا	السيد عصام سلفيتي
%100	7	عضوا	السيد معن ملحم
%57	4	عضوا	السيد هشام زيد×
%100	7	عضوا	السيدة دينا المصري
%100	7	عضوا	السيدة منال زريق
%100	7	عضوا	السيد عزيز عبد الجواد
%100	7	عضوا	السيد ايوب زعرب
%100	7	عضوا	السيد كمال ابو خديجة

- تمت استقالة السيد طلال ناصر الدين من منصبه كرئيس مجلس الادارة بتاريخ 1-5-2021
  - تمت استقالة الدكتورة غريس خوري كعضو مجلس ادارة بتاريخ 10-5-2021
- تم استبدال السيد سلامة خليل بالسيد هشام زيد كعضو مجلس ادارة ممثل عن شركة الاتصالات الفلسطينية بتاريخ 17-6-17-2021
- تم استبدال السيد ميشيل الصابغ المستقيل بتاريخ 28-6-2021 بالسيد سيزر قولاجن كعضو مجلس ادارة ممثل عن البنك التجاري الاردني الاردني بتاريخ 22-8-2021

#### سياسة الشركة لتحديد حضور جلسات مجلس الادارة والاعضاء

تلتزم الشركة بتوصيات لجنة المكافات والحوافز بخصوص بدل نفقات حضور اعضاء مجلس الادارة مع العلم بأنه يتم تحديد مبلغ بدل نفقات الحضور كالتالى:

- تحدد رسوم ثابتة بدل عضوية رئيس مجلس الادارة بقيمة 24,000 دولار، ورسوم ثابتة بدل عضوية لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة بقيمة 14,000 دولار، على ان يتم دفع 1,000 دولار مقابل حضور كل جلسة من جلسات مجلس الإدارة.
- يتم دفع ما قيمته 625 دولار للعضو عن كل جلسة من جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بحد اقصى 12 جلسة ، بحيث يكون الحد الاعلى الذي سيتم دفعه لعضو اللجنة الواحدة عن جميع اجتماعات اللجنة 7,500 دولار ، باستثناء لجنة التسهيلات بحيث يكون الحد الاعلى الذي يدفع عن جميع اجتماعات اللجنة 10,000 دولار.

#### 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 هذا المنطلق تم اعداد واعتماد سياسة تضارب المصالح من قبل مجلس ادارة البنك الوطني تعزيزا وحماية لتلك القيم لتكون الاداة المناسبة للحد من الاستغلال الذي قد يخلق تضارب في المصالح حيث تهدف السياسة الى ما يلي:

- حماية مصالح البنك وجميع الأطراف المتعاملة معه وذوي العلاقة به من خلال بيان السياسات والإجراءات التي تنظم تعارض المصالح لكلّ من مساهمي البنك ومجلس الإدارة ولجان البنك والإدارة التنفيذية، والموظفين ومراجعي الحسابات، والمستشارين وأصحاب المصلحة الآخرين حسب ما تقتضيه الحاجة، وذلك وفقا للقوانين والأنظمة النافذة ذات العلاقة ولوائح وسياسات البنك.
- تحديد آليات وسياسات واضحة للنشاطات الاستثمارية سواء اكانت استثمارات استراتيجية (في بنوك مثلا) و/أو اسثمارات في جمعيات و/أو استثمارات في شركات 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 الإنتقادات التنظيمية أو الإضرار بالمصالح التجارية للبنك وسمعته والتأكد من توافق الإجراءات مع المتطلبات التشريعية والإجراءات الإدارية التي تم وضعها وفقا للوائح الداخلية.
  - نيل ثقة المتعاملين مع البنك بالمنع والحد من تضارب المصالح أو إدارتها وفقا للأنظمة المتبعة.
  - الإرتقاء بمستوى التواصل و الشفافية 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 التعامل معها وفقاً لأهداف المساءلة والشفافية التي يطبقها البنك في عملياته.

حيث تطبق سياسة تضارب المصالح على جميع الموظفين والمنتسبين للبنك الوطني لتكون مكملة - لا ان تحل محل - التعليمات والقوانين المعمول بها في الدولة والتي تحكم حالات تضارب المصالح.

من الجدير بالذكر بأنه لم يشهد عام 2021 اي حالة امتناع عن التصويت ناتجة عن تضارب المصالح، ولم يتم انفاذ أي عقود او معاملات تشمل تضارب المصالح بموجب قانون الشركات وقانون المصارف.

#### الإقرارات التي تم اتخاذها خلال العام ٢٠٢١

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

- 1. صحة ودفة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي.
- 2. 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.

# اللجان التنفيذية

# لجنة التسهيلات

تتألف لجنة التسهيلات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

# أعضاء اللجنة:

- · السيد سمير زريق رئيساً
- السيد كمال أبو خديجة عضواً
  - السيدة دينا المصرى 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) (Accepted Risk) والمستوى المقبول للمخاطر (Risk Tolerance) وتحديد تركزات الائتمان المقبولة بما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية واعتمادها من مجلس الإدارة.
- وضع المعايير المحددة للتأكد من قدرة الإدارة التنفيذية على تنفيذ السياسات والاستراتيجيات الائتمانية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقدرة على إدارة مخاطر أنشطة الائتمان.



- إطلاع مجلس الإدارة بشكل دوري عن وضع المحفظة الائتمانية العاملة وغير العاملة لدى البنك ونسبة التركزات في الائتمان والتنسيب بأي إجراءات تحد من المخاطر التي تزيد عن مستوى المخاطر المقبول للبنك والتنسيب لمجلس الإدارة بخصوص سقوف منح الصلاحيات الائتمانية.
- 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 من قبل مجلس 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 مع كافة اللجان المنبثقة عن المجلس والمشاركة معها في كافة الأمور المتعلقة بالعمليات الائتمانية سواء لجان التدقيق والمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) واللجان الأخرى ذات العلاقة.
- 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 اللجنة من قبل أعضاء اللجنة على ان يكون الرئيس عضو تنفيذي.

# أعضاء اللجنة:

- السيد عمر المصري رئيساً
- السيد سمير زريق عضواً
- · السيد عصام السلفيتي- عضواً
  - السید هشام زید عضواً

#### دور ومسؤولية اللجنة:

- مراجعة الاستراتيجية الاستثمارية للبنك قبل اعتمادها من قبل
   المجلس بشكل سنوي على الأقل أو أكثر عند الحاجة.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية الحالية من حيث المخاطرة والعائد.
- ، متابعة حركة مؤشرات أسواق رأس المال العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتها.
- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات حقوق ملكية، وأدوات دين، شاملاً بذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك شاملاً مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- 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 فضوء التوازن بين المخاطر والعائد.
  - مراجعة السقوف الائتمانية المتعلقة بالبنوك المراسلة واجازتها.

- متابعة تقارير لجنة الموجودات والمطلوبات والاطلاع على أدائها و اتخاذ القرارات المناسبة وفقاً لصلاحيات لجنة الاستثمار.
- 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 من الإدارة التنفيذية والأقسام المعنية على أن تكون أغلبية أعضائها من مجلس الإدارة، ويتم إختيار رئيس اللجنة من قبل أعضاء اللجنة.

#### أعضاء اللحنة:

- السيد عمر المصرى رئيساً
- السيد عصام سلفيتي- عضوا
  - السيد معن ملحم عضواً

#### دور ومسؤولية اللجنة:

- الإشراف على الاستراتيجيات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات:
- تقوم اللجنة بالاطلاع على كافة الأمور التي من شأنها تحديد التوجهات الاستراتيجية في الجوانب التكنولوجية للبنك بهدف وضع البنك بمصافي البنوك العالمية المتطورة رقمياً، وضمن أفضل الممارسات والتقنيات المستخدمة للوصول لهذه الغاية.
- الإشراف على سير عمليات التحول الرقمى وإدارة تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك، ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالاستثمارات الهامة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
- وضع مجلس الادارة أو الجهة التي يحددها بصورة أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على سير المشاريع، وذلك من خلال تقارير الأداء والامتثال لخطة تطبيق المشروع.
- تقييم أداء مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وأداء الدائرة ككل بشکل سنوي.
  - تقييم اتجاهات تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمى الحالي والمستقبلي.
- الإشراف على المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات:
- مراجعة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وتتضمن مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني بالإضافة إلى الضوابط الرقابية الموضوعة من قبل الإدارة للتخفيف من هذه المخاطر.

- تطوير السياسات والإجراءات لدعم البيئة الرقابية والتى تتوافق مع سياسة تقبل المخاطر للبنك.
- التأكد من تطبيق كافة المتطلبات الرقابية الداخلية والخارجية من خلال الاطلاع على كافة التقارير الرقابية الخاصة بإدارة تكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات تصويبية.

#### دورية عقد الاجتماعات:

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



# اللجان الرقابية

# لجنة التدقيق الداخلي

تتكون لجنة التدقيق الداخلي من ثلاثة أعضاء من المجلس، على أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلا يتم اختياره من قبل أعضاء المجلس.

#### أعضاء اللحنة:

- السيد عزيز عبد الجواد رئيساً
  - السيدة منال زريق عضواً
  - السيد معن ملحم عضواً

#### دور ومسؤولية اللجنة:

- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص المدقق الخارجي وتحديد أتعابه وعزله شريطة مصادقة المجلس والجمعية العمومية العامة على ذلك.
- 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 المالى للبنك. يتضمن ذلك مراجعة وتأكيد مايلى:
  - أى تغيير جوهرى على السياسات المحاسبية المتبعة.
- الآليات المتبعة لتسجيل الأحداث الجوهرية أو غير الاعتيادية
   وخاصة عند وجود أكثر من طريقة لتسجيل ذلك.

- التأكد من أن البنك ملتزم بالمعايير المحاسبية الدولية المتبعة وأن الإدارة تقدم التقديرات والأحكام المناسبة آخذين بعين الاعتبار تقدير المدقق الخارجي على البيانات المالية.
- مدى وضوح الإفصاحات واكتمالها في التقرير السنوي للبنك وطريقة عرضها.
- التأكد من تقديم كافة البيانات الجوهرية في التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة المالية والرقابة الداخلية للبنك بشكل سنوى، بالتعاون مع لجنة المخاطر والامتثال.
- رفع اللجنة تقرير بآرائها إلى مجلس الإدارة إذا كانت اللجنة غير راضية عن أي جانب من جوانب التقرير المالي المقترح من قبل البنك، مع مراعاة المسائل التي تم إبلاغ اللجنة بها من قبل المدقق الخارجي.
  - 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 مهني وموضوعي.
  - الإشراف على التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومتابعة تصويب المخالفات.
- اعتماد خطة التدقيق السنوية وميثاق التدقيق الداخلي ومراقبة تطبيقها بما يضمن شمولية التدقيق لكافة الأنشطة المصرفية 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 ومكافأتهم وعلاواتهم السنوية.

### دورية عقد الاجتماعات:

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

# لجنة المخاطر والامتثال

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة البنك الوطني ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالمؤهلات العلمية والخبرة العملية في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

#### أعضاء اللجنة:

- السيد ايوب زعرب رئيساً
- ، السيد معن ملحم عضواً
- السيدة منال زريق عضواً

# دور ومسؤولية اللجنة:

- ترشيح مدير دائرة المخاطر ومدير دائرة الامتثال ومدير دائرة غسل الأموال، وتحديد أتعابهم وضمان توفر الخبرات والمؤهلات العلمية المناسية.
- مراجعة ومناقشة سياسة المخاطر والامتثال وغسل الاموال والتوصية لمجلس الادارة لاعتمادها.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري للتأكد من قدرة تحمل البنك للصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.
- مقارنة المخاطر الفعلية للبنك مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة
   معالجة أى انحرافات بشكل دورى ومستمر.
- مراجعة استراتيجية دائرة المخاطر للبنك والخطة السنوية لدائرة
  ادارة المخاطر قبل اعتمادها من المجلس.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال (Business Continuity)

  Disaster) والتعافي من الكوارث والأزمات (Plan "BCP").

  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 انحرافات عن الموازنات التقديرية واستراتيجيات البنك.
- مراجعة جانب المخاطر في نشاطات البنك المتعلقة بإصدار المنتجات البنكية أو الاستعانة بمصادر خارجية للخدمات.

- تقديم المشورة وتقديم التقارير اللازمة الى مجلس الإدارة حول الوضع الحالي والمستقبلي لشهية المخاطر وثقافة المخاطر لدى البنك، إضافة الى مهمة الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأية مخاطر ذات علاقة بنشاطات وأعمال البنك للتأكد من أنها متوافقة مع شهية المخاطر المعتمدة، والاشراف على تنفيذ الإدارة العليا لإطار شهية المخاطر.
- تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة المخاطر ومدير الدائرة للحصول على النقارير اللازمة حول ملف المخاطر الخاص بالبنك وثقافة المخاطر والحدود المسموحة وأية خروقات لها إضافة الى خطط تخفيض المخاطر.
- تحديد المخاطر المصاحبة لأعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والإشراف على تنفيذ الادارة 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 التي تواجه البنك، وفق نظام واضح لإدارة المخاطر.
- مراجعة التقارير الصادرة عن دوائر المخاطر والامتثال وغسل الاموال 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.

- المتابعة والإشراف على الأنظمة والسياسات المتبعة من البنك لتجنب حالات الاحتيال والرشاوي والفساد والحصول على التقارير التي تبين حالات عدم الامتثال.
- المتابعة والتأكد من وجود نظام وإجراءات متبعة تمكن الموظفين أو المتعاقدين مع البنك أو أي أطراف خارجية من الإبلاغ عن أي تحفظات أو أخطاء في التقارير المالية أو أية أمور أخرى.
- إنشاء وظيفة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لمتابعة الالتزام بأحكام القرار بقانون بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، على أن تسند هذه الوظيفة الى موظف مستقل بدرجة مدير يسمى مسؤول مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- الإشراف على وظيفة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك والمصادقة على الميثاق أو أية وثيقة رسمية أخرى تنشأ بموجبها هذه الوظيفة.
- اعتماد دلیل سیاسات واجراءات عمل دائرة مکافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بحيث يكون مبنى على المخاطر (RBA) ويستند على توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والممارسات الدولية الفضلي والمبادئ الاساسية والارشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة البنكية الفعالة، ويحدد فيه بشكل واضح اولويات ومسؤوليات الوظيفة واساليب العمل وآليات رفع التقارير وعرض نتائج العمل، على ان يشتمل على آلية اتخاذ الاجراءات التصحيحية في حال اكتشاف اية مخالفات، وتقديمه إلى مجلس الإدارة للاعتماد

# دورية عقد الاجتماعات:

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

# لجنة الترشيح والمكافات والحوافز

تتألف لجنة الترشيح والمكافات والحوافز من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة معتمدة من قبل محلس الأدارة.

#### أعضاء اللحنة:

- السيد أيوب زعرب رئيساً للجنة
  - السيد سمير زريق عضوا
  - السيد عمر المصرى عضوا
  - السيد سيزر قولاجن عضوا
- السيد عزيز عبد الجواد عضوا

#### المهام والمسؤوليات المتعلقة بالحوكمة:

الاشراف على تطبيق إطار سياسة الحوكمة في البنك.

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

#### المهام والمسؤوليات المتعلقة بالمكافآت والحوافز:

- الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة البنك واستمرارية الأعمال على المدى الطويل.
  - الاشراف على تطبيق سياسة/ منهجية المكافآت والحوافز.
- الاشراف على المشاريع الاستراتيجية المتعلقة برأس المال البشرى
- إجراء مراجعة دورية لسياسة/ منهجية منح المكافآت والحوافز والمزايا أو عندما يوصى المجلس بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دورى حول مدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها.



- تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى ومكونات مكافآت وبدُلات رئيس وأعضاء المجلس والمسؤولين الرئيسيين في البنك.
- التأكد من أن سياسة/منهجية منح المكافآت والحوافز والمزايا تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك عند تحديد المكافآت بحيث تتم الموازنة بين الأرباح المتحققة
- ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.
- 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 معاييريتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس والإدارة العليا من حيث المهارات والخبرات وأية عوامل أخرى تراها مناسبة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التى تعتقد اللجنة أنها مطلوبة بالنسبة لعدد أعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه.

- تقديم توصيات للمجلس حول الشخص المرشح في حال وجود مقعد شاغر (بما في ذلك المقعد الشاغر نتيجة لزيادة عدد أعضاء المجلس).
- دراسة مدى أهلية جميع المرشحين المقترحين لعضوية المجلس من المساهمين وأي مرشحين تقترح الادارة بأسمائهم.
- تقييم أداء المجلس وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل.
  - الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لضمان إحلال رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور 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.



# الإدارة التنفيذية

كما بتاريخ 31-12-2021

# السيد سلامة خليل

الرئيس التنفيذي

مسـؤول ادارى تنفيـذى ذو كفاءة وخبرة ممتـدة لأكـثر مـن 20 عامـا، في عدة مجالات مختصة في السياسات المالية والاستراتيجية، مثل التدقيق، والمحاسبة، وإدارة الشؤون المالية، والتخطيط المالي، والخزينة، وضبط أنظمة الرقابة، واعداد الموازنات، وإدارة المخاطر. شغل سابقا منصب رئيس الإدارة المالية في مجموعة الاتصالات الفلسطينية منذ العام 2013، حيث تولى مهمة إدارة الشؤون المالية والإدارية والموارد البشرية والمشتريات والإشراف عليها ووضع الخطط الاستراتيجية الخاصة بها. وشغل كذلك عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات التابعة والحليفة للمجموعة كشركة جوال، وشركة بوابة أريحا وشركة بالفست، إضافة إلى عضويته في مجلس إدارة البنك الوطنى منذ العام 2013.

قبل ذلك، شغل السيد خليل مناصب عدة أبرزها تعيينه نائب الرئيس للشؤون المالية في مجموعة بلوم القابضة في أبو ظبى في دولة الإمارات العربية المتحدة، تضمن دوره تحديد الخطط المالية والاستراتيجية المالية وإدارة الحسابات والخزينة وتمويل عمليات المجموعة ومشاريعها وضبط أنظمـة الرقابـة واعـداد الموازنــات والميزانيــات، وقــد عمــل قبــل ذلــك مديــراً للتدقيق في شركة أرنست ويونغ للتدقيق على الحسابات في مدينة رام الله، حيث أدار عمليات تدقيق كبرى الشركات المحلية والمنظمات الدولية كالمفوضية الأوروبية والبنك الدولي والوكالة الأمريكية للتنمية الدولية، كما قام السيد خليل بإدارة مشاريع دولية لصالح وزارة المالية الفلسطينية متعلقة بالتدقيق والرقابة الداخلية والموازنة وإدارة المخاطر وبناء القدرات المؤسسية القومية.

يحمل السيد خليل شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت في فلسطين منذ عام ٢٠٠٠ إلى جانب ذلك، يحمل العديد من الشهادات الدولية المهنية المتخصصة في المجالات المالية والمحاسبية وتضم شهادة محاسب عام معتمـد (CPA) وشهادة مدقـق داخـلي معتمـد (CIA) واخصـائي تمويـل مشروع معتمد (CPFS) ومراقب مالي رئيسي (MFC).



# السيد زاهر معلا

نائب الرئيس التنفيذي

يشغل السيد زاهر معلا منصب نائب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني، حيث التحق به بعد عملية الاستحواذ على البنك التجاري الأردني في فلسطين اذ كان يشغل منصب المدير الإقليمي هناك منذ العام 2018. يمتلك السيد معلا خبرة مصرفية متنوعة وواسعة تمتـد لأكثر مـن 20 عامـاً على المستوى المحلى والعربي والدولي في مجالات التسهيلات التجارية، وقطاع الأفراد، والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والتخطيط الاستراتيجي، إضافة الى إدارة المشاريع والتطوير، وبناء النظم التحليلية وتحليل البيانات ومجالات أخرى. يشغل معلا كذلك عضوية مجلس إدارة شركة MEPS .Palestine

بدأ معلا مشواره العملي من الولايات المتحدة الأمريكية في العام 2000، حيث عمل في عدة مصارف هناك ومنها JP Morgan UBS/<sub>9</sub>Washington Mutual Bank<sub>9</sub>: Chase Bank .PaineWebber

في العام 2007، التعلق معلا بمجموعة البنك العربي وامتدت سنوات خبرته هناك 11 عاماً، تدرج خلالها في عدة مناصب رفيعة ومن ضمنها نائب الرئيس في الادارة العامة، وأدار معلا خلال هذه الفترة مجموعة محافظ لشبكة فروع البنك حول العالم.

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



يحمل الزاغة شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت، حيث تخرج منها في العام 2010. إضافة الى ذلك، يحمل الزاغة شهادات دولية متخصصة في المجالات المالية والمحاسبية مثل (CPA).





# السيد هيثم النجار

مساعد الرئيس التنفيذي للتخطيط الاستراتيجي

يشغل السيد هيثم النجار منصب مساعد الرئيس التنفيذي للتخطيط الاستراتيجي في البنك الوطني، وهتلك خبرة تصل الى 14 عاما في مجال الاستثمار والتخطيط الاستراتيجي. التحق النجار في البنك الوطني في العام 2011 وتدرج في البنك ليشغل عدة مناصب ومنها: مدير دائرة الاستثمار والمؤسسات المالية، ومدير دائرة التخطيط الاستراتيجي. كان للنجار دورا أساسيا في التخطيط والإدارة لعمليات الاستحواذ والاندماج التي نفذها البنك على أعمال البنك العربي الفلسطيني للاستثمار، وبنك الاتحاد الأردني، والبنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك التجاري الأردني إضافة الى إدارة وصياغة خطط المؤازرة (Synergy) بين البنكين، بعـد الاستحواذ عـلى حصـة مسـيطرة في البنـك الإسـلامي الفلسـطيني. قبل ذلك، عمل النجار مديرا للأبحاث في شركة سهم للاستثمار والأوراق المالية لمدة عامين كان مسؤولا فيها عن اصدار أوائل التقارير التحليلية الاستثمارية متخصصة في بورصة فلسطين. وتشمل خبرة النجار أيضا الجانب الأكاديمي، حيث عمل في العام 2009 محاضرا لمساقات الإدارة المالية والمحافظ الاستثمارية لطلبة كلية الاقتصاد في جامعة النجاح الوطنية.

بدأ النجار حياته العملية في المملكة الأردنية الهاشمية، حيث عمل هناك لأربعة أعوام في شركتي فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)، والتنمية للأوراق المالية كمحلل مالي رئيسي، ومستشار استثمار ووسيط مالي تباعاً.

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

# السيد أيمن دحادحة

مساعد الرئيس التنفيذي لمجموعة الأفراد



يحمل السيد دحادحة شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت، وشهادة الماجيستير في إدارة الأعمال من جامعة القدس/ أبو ديس، إضافة الى شهادات دولية معتمدة ومن ضمنها، شهادة مقرض معتمد في البنوك التجارية (CLBB) من اتحاد المصارف الأمريكية.



# السيد محمود نواهضة

مساعد الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية

خبير مالي ومصرفي ذو خبرة ممتدة لأكثر من 21 عاما من العمل في الجهاز المصرفي الفلسطيني والشأن المالي. تتنوع خبرة السيد نواهضة في هذين المجالين لتشمل، إدارة ورقابة العمليات المالية والمصرفية، وإدارة خدمات الخزينة، وإدارة الشؤون الادارية وشؤون الموظفين وتكنولوجيا المعلومات، بالإضافة الى خبرته في الخدمات المصرفية لقطاع الشركات وخدمة العملاء، والتدقيق والرقابة المالية.

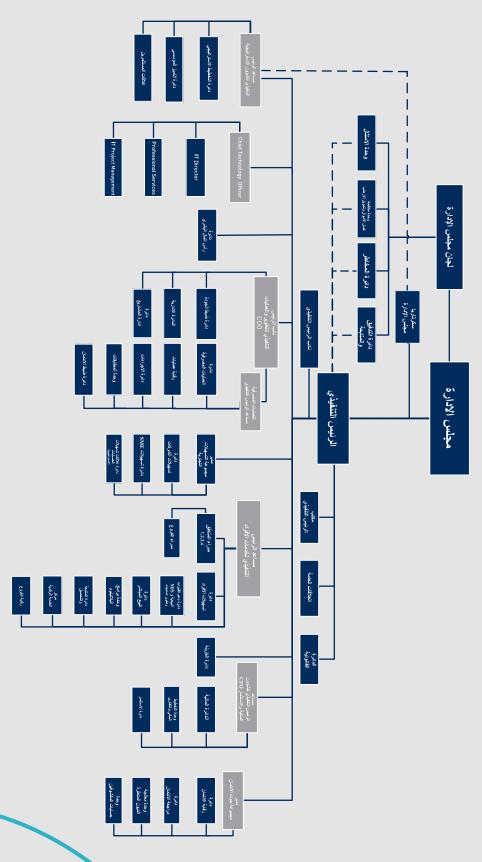
عمل السيد نواهضة في الإدارة الإقليمية للبنك العربي في فلسطين لمدة 13 عاما، حيث شغل عدة مناصب هناك، ومنها: مدير رقابة العمليات المصرفية، ومدير العمليات المالية، ونائب مدير قطاع العمليات المصرفية. انتقال بعدها الى البنك التجاري الأردني (JCB)، ليشغل منصب رئيس إدارة العمليات المصرفية والدعم (COO). بدأ السيد نواهضة حياته العملية من وزرارة المالية الفلسطينية، حيث شغل هناك منصب رئيس التدقيق الداخلي، بالإضافة الى إدارة دائرة تطوير الرقابة الداخلية.

يحمل السيد نواهضة شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة النجاح الوطنية. كما وحصل على شهادات متخصصة في الأسواق المالية والخزينة، والتدقيق الداخلي، وأمن المعلومات، وسياسات غسل الأموال (AML)، واعرف عميلك (KYC).



# الهيكل التنظيمي

كما بتاريخ 31-12-2021



# سياسة ومنهجية المخاطر

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 كلى وذلك استناداً للممارسات والأعراف المتعارف عليها بحيث يتم الفصل ما بين دائرة المخاطر ودوائر الأعمال والعمليات التنفيذية حيث يعتبر خط الدفاع الأول لإدارة المخاطر هي مراكز الأعمال، كما ويتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر من خلال دائرة مستقلة هي دائرة المخاطر والتي تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعمل كخط دفاع ثاني، 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 اضافية 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 والتى قد يتعرض لها البنك وذلك بشكل دوري ومستمر، وفي حال تحقق اي ازمة تم وضع الخطط اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر وأدارتها في حال وقوعها من خلال سياسة خاصة بإدارة الازمات ووضع خطط الانعاش والحلول اللازمة لضمان العودة الى الاوضاع الطبيعية بأسرع وقت ممكن وبأقل الخسائر.

كما ونشير الى أنه يتم تطبيق تعليمات سلطة النقد فيما يخص فحوصات التحمل Stress Testing الخاصة بالبنك كأحد وسائل فياس المخاطر والتي يتم من خلالها وضع سيناريوهات وفرضيات متفاوتة الشدة وقياس ردة الفعل الناجمة عنها وقياس مدى أثرها على كفاية رأسماله واستمراريته. مما سبق فإن البنك الوطنى يتبع منهجية لإدارة المخاطر مبنية على أساس وقائى 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 مبدأ مهماً من شأنه تعزيز هذه المنهجية خصوصاً وأن هذا المبدأ مبنى على

قياس المخاطر والتحوط لها منذ البداية. وفي سبيل ضمان تنفيذ هذه المنهجية بالشكل السليم، فإنه يتم متابعة ومراجعة الضوابط الداخلية ويتم رفع تقارير دورية من قبل دائرة المخاطر إلى لجنة المخاطر 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 الناتجة عن فشل او عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشرى، والأنظمة الناشئة عن تلك العناصر و من الاحداث الخارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية بحسب ما يتبناه البنك الوطني. ان تحديد مخاطر التشغيل وتقييمها وإدارتها هى 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 اثرا ماديا على أعمال البنك وقد تؤدى الى حدوث خسائر أو فشل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية، والتأثير سلبا على سمعة البنك. ولهذا فإن البنك الوطنى يسعى الى توفير منهج عمل شامل وسياسات وإجراءات عمل بالإضافة الى الأدوات اللازمة لإدارة مخاطر التشغيل والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الاسناد الخارجي وإدارة مخاطر الاحتيال بما يتماشي مع أفضل الممارسات.

### مخاطر السوق:

هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي يمكن أن تؤثر على إيرادات المصرف ورأس ماله والناجمة عن التقليات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع. ويقوم البنك بإدارة مخاطر السوق لديه من خلال الالتزام بالإطار العام الذى حددته تعليمات سلطة النقد بهذا الخصوص، حيث يقوم البنك بإعداد والعمل وفق سياساته المختلفة سواء المنظمة للاستثمار أو لإدارة الموجودات والمطلوبات، بالإضافة إلى مجموعة الإجراءات المتعلقة بهذه النواحي.

### مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تقلبات أسعار الفائدة والتي قد يكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك ورأسماله. 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 الى ذلك، وجود أوجه متعددة من مخاطر سعر الفائدة والتي من اهمها 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 ايرادات البنك سلبا وإيجابا. ولدرء اية مخاطر من الممكن حدوثها نتيجة التقلبات في اسعار الفائدة فإن البنك الوطنى يقوم بمراقبة هذه التقلبات بشكل دورى من من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات واتخاذ القرارات اللازمة لدرء هذه المخاطر.

## مخاطر أسعار الصرف:

تمثل الخسائر التي يمكن أن يتحملها البنك نتيجة التغير المعاكس في أسعار العملات وذلك نتيجة لاحتفاظه بمراكز مفتوحة في هذه العملات سواء كانت طويلة أو قصيرة. 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 يومى والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد، اضافة الى دراسة التغير في أسعار الصرف على المراكز المالية واتخاذ الاجراء المناسب للتصدى لأى مخاطر محتملة.

#### مخاطرالسيولة:

هى المخاطر التى 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 الالتزامات غير كافية. وتترافق أزمات السيولة عادة مع شح أو انعدام مصادر التمويل في السوق كنتيجة لخلل في النظام المصرفي أو انخفاض حجم السيولة بين البنوك أو حدوث سحوبات مؤثرة من البنك أو القطاع المصرفي على وجه عام. كما يمكن ان تظهر مخاطر السيولة في حالة قصور التدفقات النقدية الداخلة للبنك عن مقابلة التدفقات النقدية الخارجة. يقوم البنك الوطنى بإدارة فجوة السيولة بين موجوداته ومطلوباته للمدى القصير والطويل بصورة فعالة تبعا للأسس والمبادئ المحددة ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص، حيث تقوم الإدارة بتحديد الآليات المناسبة لإدارة السيولة وتوفير مصادر السيولة الملائمة في كل فترة بناء على الظروف المحيطة في حينها.

## مخاطرالائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/ أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك في الاوقات المحددة مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

وفي هذا السياق يقوم البنك الوطنى بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال هياكل تنظيمية تقوم على أساس الفصل بين عمليات المنح والمتابعة ومن خلال وضع سقوف وصلاحيات لشروط ومبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (أفراد/ مؤسسات) إضافة إلى السقوف العامة الخاصة بنسب الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو المحددة في تعليمات السلطة الرقابية والتي بمجملها تعمل على التقليل والحد من المخاطر الائتمانية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى ضمان حصوله على ضمانات مناسبة منهم، ويتبع البنك الأسس التالية في التقليل من 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.

### مخاطرأمن المعلومات والتكنولوجياء

تعرف مخاطر أمن المعلومات والتكنولوجيا بحسب معايير الممارسات الفضلي بالخصوص، على انها المخاطر الناتجة عن قيام عامل ما أو مسبب أو تهديد (داخلي أو خارجي) باستغلال نقاط الضعف والثغرات الرقابية في بيئة أمن المعلومات والتكنولوجيا القائمة، للتأثير سلبا على سرية وسلامة وتوافرية المعلومات والأصول التكنولوجية الداعمة لها مثل (أنظمة المعلومات، قواعد البيانات، أنظمة الشبكات...) وإلحاق خسارة قد تؤثر على أعمال البنك وأهدافه التجارية. ويقوم البنك الوطني بإدارة مخاطر أمن المعلومات والتكنولوجيا من خلال مجموعة من العمليات الحيوية والهامة التي تهدف للتعرف على المستوى الحقيقي لمخاطر الأعمال والتحديات التي يواجهها البنك الوطني، والمرتبطة باستخدام التكنولوجيا في أثناء سعيه لتحقيق أهدافه وتنفيذ عملياته ونشاطاته التجارية. وذلك لضمان استناد عمليات صنع القرار إلى الوعى بمستويات المخاطر الحقيقية التي تواجه البنك، وتعزيز قدرة صانع القرار في البنك على اتخاذ القرارات الرشيدة ذات العلاقة في الوقت المناسب. وأيضا ضمان بناء تصور واضح ورؤية مستقبلية بناءة تحدد مسارات واستراتيجيات العمل الواجب اتباعها من اجل الاستجابة للمخاطر التكنولوجية القائمة والتخفيف من آثارها.

# الحوكمة

- يلتزم البنك الوطني بتطبيق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة ويتم العمل بما يتوافق مع دليل الحوكمة الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وتعليمات سلطة النقد رقم 10.
- تقوم العلاقة في البنك بين إداراته ممثلة بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية من جهة والمساهمين من جهة أخرى 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 الوطنى على الالتزام بتطبيق الممارسات السليمة للحوكمة والالتزام بأعلى معايير الكفاءة والدقة في نشاطاته بما يتماشى والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتى جاءت منسجمة مع أحدث الممارسات الدولية السليمة ووفق توصيات لجنة بازل المتعلقة بالحوكمة.
- 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 الوطني كجزء من المسؤولية الاجتماعية التي تقع على عاتقه.

# الإفصاح والشفافية

يحرص البنك على المحافظة على مستويات عالية من الشفافية تجاه المساهمين والمودعين وغيرهم من الأطراف ذوى 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 التي تطرأ على الممارسات الدولية للشفافية والإفصاح المالي المطلوب كما يحرص البنك:

- أن تكون عملية الإفصاح واضحة ومستمرة ومتاحة لجميع أطراف السوق وتتيح مجالا 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 نشاطاته لكل من سلطة النقد والمساهمين، والمودعين 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 المستثمرين والمودعين والأطراف الأخرى ذات المصالح من أن يكون لديهم اطلاع جيد على أوضاع البنك.

المحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام.

# أنظمة الضبط والرقابة

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

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 للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة ورفع التقارير إلى اللجان ذات الاختصاص المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يولى البنك اهتمام بدائرة مكافحة غسل الاموال من خلال عملها كنقطة محورية داخل البنك للرقابة على كفاءة النشاطات ذات العلاقة باكتشاف عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ومنع حدوثها اضافة الى تقديم المساعدة والتوجيه للإدارة العليا للتأكد من ان ادارة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب 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 وبالحد الادنى من الضوابط الداخلية، 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 إتباع 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 بعض مهام الدائرة الرئيسية:

- وضع خطة تدقيق سنوية مرتكزة على المخاطر وتقديم تلك الخطة إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق لمراجعتها وإعتمادها، وإبلاغ الإدارة العليا ولجنة التدقيق بالآثار المترتبة على القيود التي تحد من الموارد المتاحة لخطة التدقيق الداخلي.
- 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 الملائمة.
- رفع تقرير تفصيلي وملخص بنتائج كافة زيارات التدقيق والتوصيات وإجراءات المتابعة إلى لجنة التدقيق ومتابعة النتائج التي توصلت إليها مهمة التدقيق والإجراءات التصحيحية التي ينبغي اتخاذها، وإبلاغ الإدارة العليا ولجنة التدقيق بصفة دورية عن أية إجراءات تصحيحية لم يتم تنفيذها بفعالية.
- 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 الاستقلالية، والموضوعية، والحفاظ على
- اتخاذ الإجراءات لضمان تنفيذ أعمال دائرة التدقيق الداخلي وفقا للإطار الدولى 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 الموظفين بما يُمكنه من أداء أية مهمة من مهمات التدقيق، كما يكون خاضعا للمساءلة عن سرية السجلات والمعلومات وحمايتها.
- يقوم مدير التدقيق الداخلي بتأكيد الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي للجنة التدقيق سنوياً على الأقل، كما يقوم بالإفصاح عن أي تدخل في تحديد نطاق التدقيق وإنجاز أعماله وإبلاغ النتائج المتعلقة به، كما يقوم بالإفصاح عن تداعيات هذا
- الحفاظ على برنامج تأكيد وتحسين جودة يغطي كافة جوانب ويتضمن البرنامج تقييم لمدى تقيد نشاط التدقيق الداخلي بالمعايير, وتقييم مدى كفاءة وفعالية نشاط التدقيق الداخلي وتحديد الفرص المتاحة للتحسينات.

# التدقيق الخارجي

يحرص البنك الدوران المنتظم للمدقق الخارجي، ويراعى في اختيار المدقق الخارجي ان يكون معتمدا من قبل سلطة النقد الفلسطينية ولديه ترخيص لمزاولة المهنة من الجهات الرسمية والمهنية ذات العلاقة وعدم وجود أي شبهة بتعارض مصالح وأن لا يكون حاصلا على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة أو غير مباشرة من البنك بالكفالة الشخصية سـواء بصفته أو لأزواجهم أو لأولادهـم أو لأي منشـأة يكونـون منفرديـن 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، 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:
- يعتمد في عمله على الأحكام والشروط التي تنظم أعمال مهنة المراجعة والتدقيق والتقيد بمعايير وأدلة التدقيق الدولية، وقواعد أخلاقيات المهنة والأصول المهنية.
- تدقيق البيانات المالية والدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك بما ينسجم مع معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة
- الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى من معايير الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- التقيد بالسرية التامة وعدم إفشاء المعلومات التي حصل عليها بحكم عملة حتى بعد إنتهاء مهمتة في البنك.
- تزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقاريره المالية والادارية، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق مرة واحدة على الأقل سنويا.
- 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 التي قام بتدقيقها، وأنها قد أعدت وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- حضور اجتماعات الجمعية العمومية للمصرف والإجابة على ما يخصه من استفسارات للمساهمين.
- تقديم تقرير لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة البنك خلال شهرين من انتهاء السنة المالية مشتملا على ما يلي:
- 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 المدقق الخارجي بشأن مدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة في الأصول والالتزامات.
- التحقق من عدالة البيانات التي أعطيت له خلال عملية التدقيق.

# الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

يمتلك البنك الوطنى رؤية تتمثل في أن يكون أحد المؤسسات المالية الرائدة في فلسطين ويدرك أن الامتثال عنصر أساسي في ذلك، ومن أجل التأكيد على هذا الالتزام وتعزيزه، وضع مبادئ للامتثال الجيد

- 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 الفضلى العالمية للمحافظة على سمعة طيبة بين البنوك محلياً وعالمياً.

تتمثل مهمة الامتثال في تحقيق البنك للريادة في القطاع المالي المحلى 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 الوطنى 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 أي أخطاء يتم متابعتها واتخاذ الإجراءات التصحيحية 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 تؤدى إلى تصنيف العملاء أو البنك ضمن القوائم غير الملتزمة.

وامتثالا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بدليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين، يسعى البنك لتطبيق هذه القواعد والممارسات ابتداءً من مجلس إدارته إلى كافة الدوائر المختصة

تعد وحدة الامتثال كذلك، وجهة عملاء البنك في تقديم الشكاوى والمقترحات وذلك بهدف تحقيق أعلى درجات الرضا عند العميل بالخدمات المصرفية المقدمة له، وتعمل وحدة الامتثال على استقبال الشكاوى وحلها بما ينسجم مع التعليمات وبما فيه مصلحه للعميل.

#### قانون الامتثال الضريبي الأميركي للحسابات الأجنبية ( FATCA )

يلتزم البنك الوطنى بتطبيق قانون الامتثال الضريبي «فاتكا» بشكل تدريجي وحسب إطار زمني محدد، وهو قانون أمريكي يهدف أساسا إلى منع التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب الأمريكيين من خلال استخدام المؤسسات المالية غير الأمريكية وأدوات الاستثمار في الخارج.

أما بخصوص القانون فالبنك الوطني مسجل رسميا للالتزام بتطبيق قانون الامتثال الضريبى الأمريكى وقد تم إعداد ملخص وخطة عمل

لتعديل أنظمة البنك المختلفة للتماشي مع هذا القانون، حيث تم تعديل نماذج فتح الحساب وتحديث البيانات لتتماشى مع القانون بحيث يُلزم هذا القانون جميع عملاء البنك الوطنى الجدد والحاليين بتعبئة نماذج معتمدة (نماذج المواطنة) وتوقيعها وتقديمها مع المستندات الأخرى لفتح

#### سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الارهاب (AML & CTF)

يحرص البنك الوطني على العمل ضمن الأطر القانونية الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستمدة من القانون الفلسطيني رقم (20) والمحدث عام (2015)، ويطبق كذلك التعليمات والأنظمة الصادرة بالخصوص من قبل وحدة المتابعة المالية وسلطة النقد الفلسطينية ومجموعة العمل المالي «FATF» وفقا للممارسات المصرفية المثلى. وقد اعتمد البنك سياسة خاصة لمكافحة هذه الظاهرة ومنع إتمام أي عملية محتملة من خلاله، وتتم مراجعتها وتحديثها بشكل دائم بالتعاون مع امهر 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 وحفاظا 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 أولا بأول للتأكد من مدى التزام الفروع بحيثياتها حيث يتم مراجعة الإجراءات الذي يقوم بها كل فرع لتحقق من مدى التزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال، وفي حال وجود أي عمليات مشبوهة يتم الابلاغ 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 اعرف عميلك (KYC)

استكمالا لسياسة مكافحة غسل الأموال، واستنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وقرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (20) لسنة (2015) وحرصا من البنك الوطني على ضمان التطبيق الأمثل للممارسات الفضلي 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 و طريقة توثيق هذه الحسابات والغرض من فتحها وتصنيفها بحسب درجة المخاطر المتوقعة الأمر الذي من شأنه أن يرسم تصورا 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 اليات تواصل معهم.

# أحكام السرية المصرفية

يلتزم البنك الوطني بأحكام السرية المصرفية من خلال السياسات المعتمدة و المعممة على كافة الموظفين بغض النظر عن رتبته الوظيفية، حيث يحظر إعطاء أي بيانات أو معلومات أو كشوفات عن حسابات العملاء وبياناتهم الشخصية الموجودة في سجلات البنك بطريقه مباشر أو غير مباشر 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 أي معلومات سرية يتم تلقيها في سياق ممارسة أدوارهم ومسؤولياتهم لتحقيق أي مكاسب شخصية أو بأي طريقة قد تتعارض مع القانون أو تضر بمصالح المؤسسة.



تستند دائرة رأس المال البشري في عملها على تنمية قدرات الموظفين، ايمانا منها بأن الموظفين هم رأس المال الحقيقي للبنك، ومن هذا المنطلق فان الاستثمار في الموظفين، من خلال تنمية قدراتهم وتعزيزها بشكل مستمر يشكل أولوية خاصة للبنك، وذلك لتعزيز مستوى استجابة البنك لاحتياجات عملائه. وتستند الية عمل الدائرة على الطرق التشاركية في رصد الاحتياجات، وتطوير الخطط المناسبة، ورصد الأثر المتأتى من تلك العمليات.

تنفيذا للتوجهات الاستراتيجية للبنك بشأن تنمية وتطوير الخدمات المقدمة للعملاء، وتحسين مستوى الرضى الوظيفي وتحقيق تطلعات الموظفين للتطور المهنى، عملت وحدة التدريب والتطوير في دائرة رأس المال البشرى خلال العام 2021 على تنفيذ البرامج والأنشطة التدريبية التالية:

- إجراءات وسياسات العمل: تم تدريب الموظفين على السياسات المعمول بها في البنك بالإضافة الى تعزيز مفهوم العمل بإجراءات العمل المطبقة في البنك وذلك للتقليل من الاخطاء التشغيلية لدى الموظفين .
- Online Training: تأهيل الموظفين وتعزيز قدرتهم على استخدام التقنيات الحديثة (Digitization) والتركيز على الرقمنة من خلال مشاركة الموظفين ببرامج تدريبي online والتي كانت معظم هذه البرامج منظمة من قبل ال EBRD.
  - السياسة الائتمانية للأفراد: تم اعتماد سياسة ائتمانية حديثة للافراد فتم تدريب جميع موظفي الفروع بمختلف المستويات الإدارية من قبل
     دائرة الخدمات المصرفية للافراد لزيادة الانتاجية للموظفين والتحسين من أداء العمل لتحقيق النمو المستمر ومواكبة الموظفين في منتجات
     وخدمات البنك.
  - الإجراءات الرقابية: تم تدريب موظفي الفروع على السياسات الرقابية و سياسات الامتثال وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية من قبل
     وحدة مكافحة غسل الأموال ووحدة الامتثال لتعزيز الدور الرقابي للدوائر الرقابية في البنك.
  - الارتقاء والتميز بخدمة العميل: الاهتمام بالخدمة من أهم العناصر الرئيسية لاستقطاب عملاء والمحافظة على قاعدة عملائنا، من خلال تدريب موظفى البيع المباشر وموظفى الفروع من قبل دائرة التميز المؤسسى على معايير جودة الخدمة.
  - برامج تدريبية متخصصة لموظفي دائرة التسهيلات التجارية: تم تنظيم أكثر من 10 برامج تدريبية لموظفي دائرة التسهيلات التجارية وتمكين
     الموظفين من دراسة طلبات التسهيلات التجارية وتحليلها.
  - برنامج الدراسات الثنائية: تم التعاون مع جامعة القدس وفتح باب التدريب أمام طلابها بالبنك واكسابهم المهارات الإدارية والمصرفية اللازمة وتحضيرهم لسوق العمل.

البرامج التدريبية

التى نفذت عن بعد

(Online)

• ملخص بيانات التدريب وأعداد المشاركين والبرامج التدريبية التي تم تنفيذها خلال عام 2021

78 1,341

عدد المشاركات بالبرامج التدريبية 55

عدد البرامج الـتـدريبـية للمهارات الحياتية (Soft Skills)

15

63

عـدد البرامج التدريبية الـتقـنـيـة والمصرفية (Technical Skills)

عدد البرامج التدريبية التي نفذت

# سياسة منح المكافآت والحوافز

- تتضمن السياسة أحكام منح المكافأت السنوية وتعلميات تقييم الاداء السنوي والخطوات التنفيذية المتبعة.
- إن عملية تقييم الاداء تراكمية وتشاركية يمكن من خلالها تحديد مدى كفاءة وفعالية الموظف خلال فترة زمنية محددة وفقا للمعايير والاهداف المحددة والمتفق عليها مسبقا من خلال منهجية بطاقات الداء المتوازن.
  - تم تطوير هذه السياسة بناء على الممارسات العالمية الموصى بها في هذا المجال وبما يتناسب وخصوصية العمل في فلسطين.

#### الهدف من السياسة:

- تحقيق مبادىء الشفافية والحوكمة التي يتبناها البنك الوطني في ما يخص سياسات تقييم الاداء ومنح المكافأت المالية السنوية.
- توفير مرجع لمجلس إدارة البنك الوطني وموظفي الادارة العليا فيما يتعلق بسياسات تقييم اداء موظفي البنك الوطني والمكافأت المالية السنوية.
- الموضوعية والعدالة في تقييم أداء موظفي البنك من خلال ربط الاداء الفردي بالاداء المؤسسي باستخدام منهجية الاداء المتوازن Balanced Scorecards BSC
  - التوافق مع قانون العمل وتعليمات سلطة النقد عبر وضع اجراءات تقييم الاداء وتحديد المكافأت المالية السنوية.



# العاملين في البنك

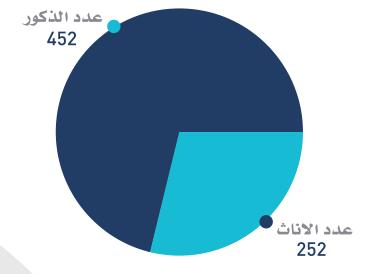
بلغ عدد موظفي البنك 704 موظفة و موظفاً موزعين على الإدارة العامة والفروع على النحو التالي:

كما بتاريخ 31-12-20

عدد الموظفين	مكان العمل
323	الإدارة العامة / رام الله
21	فرع رام الله
25	فرع الماصيون
23	فرع الميدان
7	فرع روابي
9	فرع رام الله التحتا
8	فرع دیر جریر
9	فرع سنجل
14	فرع الرام
3	فرع الرام 2
9	فرع حزما
18	فرع ضاحية البريد
13	فرع العيزرية
22	فرع الخليل
24	فرع بيت لحم
10	فرع بيت لحم/ المهد
12	فرع دورا
22	فرع جنين
8	فرع جنين/ الناصرة
21	فرع رفيديا
28	فرع نابلس
12	فرع نابلس/ الدوار
8	فرع عقربا
13	فرع سلفيت
10	فرع عرابة
21	فرع طولكرم
11	فرع طولكرم 2
704	المجموع

# التقسيم وفقا للنوع الاجتماعي:

يستثمر البنك الوطني بالمرأة داخل العمل، ويعمل بشكل دؤوب على تطوير مهاراتها وصقل قدراتها واعطاءها الفرص للمنافسة والوصول الى مراكز قيادية. بلغت نسبة النساء اللواتي يشغلن مراكز قيادية في البنك الوطني 22% كما في نهاية العام 2021 ويسعى البنك الى رفع النسبة بحلول منتصف العام 2022 إلى 25%.



موظفة وموظفأ

# التحصيل العلمي للعاملين في البنك

يفتخر البنك الوطنى 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 31-12-2021 جاء كالآتي:

ماجستير 3 ماجستير دبلوم ما دون وما دون



# البرامج التحفيزية

خلال العام 2021، أطلقت دائرة رأس المال البشرى برامج تحفيزية للموظفات والموظفين لتشجيعهم على الابتكار والابداع، ورفع مستوى التواصل وتعزيزه بطرق غير تقليدية بين أفراد المؤسسة والإدارة وخلق جو عمل صحى يمتاز بالمهنية ومن ضمنها:

#### برنامج « وطنى بامتياز»:

هو برنامج تشجيعي للموظفين يحفزهم على تقديم مبادرات في مجال العمل وينمى روح الابداع والابتكار في داخلهم ويكافئهم عليها. يهدف البرنامج الى خلق بيئة محفزة للمبادرات الفردية من الموظفين لتحقيق الأهداف التالية:

- 1. إيجاد بيئة عمل مرتقية وترحابية باتجاه المبادرات الفردية للموظفين.
  - 2. التشجيع على الابتكار والإبداع.
  - تقدير جهود الموظفين التي تشكل رافعة لبيئة العمل.
- يبنى برنامج وطني بامتياز على عدد من الجوانب ذات العلاقة بسلوكيات الموظفين:
- 1. الأعمال المميزة ذات القيمة الاجتماعية، والمهنية المضافة على أداء طاقم العمل.
- 2. مبادرات الاهتمام ذات القيمة الاجتماعية المضافة على صورة
- 3. مبادرات الاهتمام ذات القيمة المضافة على علاقة العملاء بالبنك.
- 4. مبادرات تقديم افكار ابداعية لبرامج جديدة وتسهيل طرق
- اليات التعرف على السلوكيات الإبداعية وسلوكيات اهتمام ا لموظفين:
  - 1. التعريف من قبل زميل.
  - 2. التعريف من قبل مدير.
  - 3. التعريف من قبل عميل.
  - 4. التعريف بالذات «ترشيح الذات».

#### نافذة رأيك بهمنا:

ايماناً من البنك بأهمية تعزيز عملية الاتصال والتواصل مع جميع الموظفين بمختلف المستويات الإدارية في البنك، تلتزم دائرة رأس المال البشري بتطوير سياسات وممارسات لتعزيز التواصل الداخلي في المؤسسة بصورة مهنية، وللتأكيد على أهمية التواصل بمنتهى الشفافية والمهنية، جرى تطوير نافذة «رأيك بهمنا» لتكون المنصة الجامعة للموظفين لإبداء آرائهم واقتراحاتهم بهدف تطوير العمل والمشاركة بصناعة القرار.

#### أهداف نافذة رأيك بهمنا:

- خلق ثقافة التواصل والتفاعل بين الموظفين بمختلف المستويات
  - تعزيز مستوى التواصل والتفاعل الداخلي في البنك.
- تحسين مستوى شراكة الموظفين في أطر صناعة القرار من خلال مقترحاتهم المختلفة.
  - تعزيز استجابة القرارات لاحتياجات الموظفين.
  - تحسين مستوى الملكية للقرارات المؤسسية، وبالتالى الامتثال لها.
- اتاحة الفرصة للموظفات والموظفين للاشتراك في البناء والتطوير المؤسسى.

### النشاطات الاجتماعية للموظفين خلال العام 2021

كان للنشاطات الاجتماعية التي تمت خلال العام 2021 أثرا كبيرا في تحفيز الموظفين، وكسر الحواجز بينهم، وزيادة الترابط بينهم وبين الإدارة، من خلال التفاعل معهم في نشاطات ترفيهية، ومشاركتهم مناسباتهم وتكريمهم في الأعياد المختلفة. جانب من النشاطات الاجتماعية التي جرت خلال العام 2021:



مشاركة موظفات وموظفي البنك في حملة أكتوبر الوردي لرفع الوعي بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي



مشاركة البنك الوطني في احتفال مؤسسة «انجاز فلسطين» لتكريم الطلبة الرواد للعام 2021، حيث فازت شركة «ثقة» التي تطوع البنك الوطني بالإشراف على تطويرها مع طلبة مدرسة الفرير الثانوية بالقدس بجائزة «أفضل أثر مجتمعي».



تعاون البنك الوطني مع مركز دنيا التخصصي لأورام النساء لإعطاء محاضرة توعية لموظفاته حول سرطان الثدي خلال أوكتوبر الوردي.



مشاركة موظفو البنك الوطني في يوم التوعية المصرفية في جامعة فلسطين التقنية «خضوري».

# ملكية أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا لأسهم البنك وذوي الصلة كما بتاريخ 2021/12/31

الأسهم ذات العلاقة	عدد الاسهم الملوكة له شخصياً	المنصب	الاسم
226,481	8,926,219	رئيس مجلس الادارة	سمير هلال محمد زريق
19,440,742	2,870,400	نائب رئيس مجلس الادارة	عمر منيب رشيد المصري
-	59,800	عضو مجلس ادارة	دينا منيب رشيد المصري
-	11,500	عضو مجلس ادارة	ايوب وائل ايوب زعرب
9,448,400	-	عضو مجلس ادارة	عصام حليم جريس سلفيتي
-	8,885,213	عضو مجلس ادارة	منال عادل رفعت زريق
-	10,000	عضو مجلس ادارة	كمال اسماعيل محمد ابوخديجه
-	10,000	عضو مجلس ادارة	عزيز محمود مصطفى عبدالجواد
29,175,423	20,773,132		المجموع

# المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية كما يلى:

2020	2021	
لمركز المالي الموحدة	بنود داخل قائمة ا	
30,452,644	11,062,784	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
61,287,943	47,129,629	ودائع العملاء
1,520,191	1,518,383	تأمينات نقدية
325,544	570,653	ذمم دائنة
دخل الموحدة	بنود قائمة ال	
2,047,930	1,510,689	فوائد وعمولات دائنة
363,920	612,896	فوائد وعمولات مدينة
306,878	374,838	مصاريف دعاية وإعلان
271,464	298,614	بريد وبرق وهاتف
لمركز المالي الموحد	بنود خارج قائمة ا	
7,193,341	9,406,390	اعتمادات وكفالات
5,242,530	3,413,609	سقوف ائتمانية غير مستغلة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد بنود قائمة الدخل الموحدة بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

الارقام بالدولار أمريكي

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

2020	2021	
1,805,329	1,381,878	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
193,811	127,958	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
156,500	310,667	نفقات أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

الارقام بالدولار أمريكي

#### مدقق الحسابات

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

## الاتعاب المهنية والتدقيق الخارجي

بلغت الاتعاب المهنية والتدقيق الخارجي 1,394,212 دولار امريكي خلال العام 2021.

#### نشاط التداول على أسهم الشركة

بلغ عدد المساهمين 8,719 مساهما كما بتاريخ 31-12-2021 كما بلغ حجم التداول 2,135,116 دولار مقسمة على1,125,332 سهم خلال العام 2021 وكانت عدد العقود المنفذة خلال نفس الفترة 671 عقد.

نسبة التغير%	سعر الإغلاق 2020	سعر الإغلاق 2021	أدنى سعر تداول 2021	أعلى سعر تداول 2021
%5.96	USD 1.51	USD 1.60	USD 1.35	USD 2.00

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الاوراق المالية

2021	2020	2019	2018	2017	2016	
8,500,085	5,819,453	7,947,598	8,998,319	9,204,749	7,402,240	صافح الربح بعد الضريبة
-	-	-	%5.0	%5.0	%5.0	نسبة التوزيعات النقدية
-	-	-	%4.0	-	-	نسبة توزيعات الأسهم المجانية
145,936,29	119,488,321	95,698,764	91,906,288	97,567,177	92,495,563	صافح حقوق المساهمين
1.60	1.51	1.90	1.70	1.84	1.90	اسعار اغلاق الاوراق المالية

الارقام بالدولار أمريكي

#### الغرامات والعقوبات المفروضة على البنك خلال العام 2021

بلغت قيمة العقوبات المفروضة على البنك الوطني 20,000 دولار امريكي خلال العام 2021

#### القضايا المقامة على البنك.

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 44,809,467 دولار أمريكي و8,613,713 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ 34,639,469 دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي وبرأي المستشار القانوني والإدارة التنفيذية للبنك أنها لا تستند إلى أي أساس قانوني.

في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه.

#### السيطرة على الشركة

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

### الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً يشكلون 10% فاعلى من اجمالي المشتريات و/او المبيعات للبنك.

#### الامتيازات

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

## العمليات غير المتكررة

أن التباين الواضح في نسب النموفي المركز المالي وقائمة الدخل للبنك ناتج عن خروج الشركاء من الشركة الوطنية 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 الوطنية، 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 مع القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021.

# مسؤوليتنا الاجـتمـاعـيـة

ينظر البنك الوطني إلى المسؤولية المجتمعية بطريقة مغايرة، حيث أنها لا تقتصر فقط على التبرع بنسبة مقطوعة من صافح 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 380 ألف دولار أمريكي للعام 2021، مقسمة على القطاعات التالية:

عدد الشراكات المؤسساتية	مبلغ المساهمة (\$)	المجال
21	114,162.35	الصحة والبيئة
23	131,889.85	التعليم
8	73,037.80	التنمية
7	26,100.00	تمكين المرأة
10	25,750.00	الإغاثة
2	2,500.00	الطفولة والإبداع
3	7,000.00	رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة
64	380,440.00	الإجمالي

# بعض المساهمات الاجتماعية للعام 2021

# 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 «نور أريحا» لتوليد الطاقة الشمسية، المملوكة من شركة مصادر التابعة لصندوق الاستثمار الفلسطيني ليسد حاجة فروعه وادارته العامة في منطقة نفوذ شركة كهرباء محافظة القدس، حيث يعد هذا الاستثمار خطوة بيئية ووطنية واجتماعية، ففلسطين من أكثر الدول التي تمتلك عدد أيام مشمسة على مدار العام، والتوجه لاستخدام مصادر الطاقة المتجددة سيكون له دور فعال وأحد الحلول في الانفكاك في ملف الطاقة عن إسرائيل، مع الحفاظ على البيئة بشكل مستدام واستخدام مصادرها الطبيعية دون الحاق الضرر بها. أظهرت نتائج التقارير نهاية العام 2021، أن البنك الوطني استطاع تقليل انبعاث الكربون بواقع 3,900 طن منذ شراء حصة في المحطة. لعامين متتالين، يواصل البنك الوطني مساعيه في حماية المناخ والحفاظ على البيئة وتأصيل الممارسات المستدامة اجتماعيا والمتعلقة بالممارسات الفضلي للحوكمة (ESG) من أجل تحقيق الاستدامة في أعماله.



# تمكين المرأة الفلسطينية اقتصاديا

للعام السادس على التوالي، يشكل تمكين المرأة الفلسطينية قطاعا هاما وعامودا اساسيا في برنامج مسؤولية البنك المجتمعية، حيث خصص البنك الوطني جزء من مساهماته المجتمعية للتركيز على تمكين المرأة الفلسطينية والمساهمة في زيادة الشمول المالي لها تماشيا مع توجهاته بعد إطلاقه لبرنامج "حياتي" الذي يهدف إلى تمكينها اقتصاديا. بلغ سقف اجمالي القروض الإنتاجية دون فوائد التي قدمها البنك الوطني للنساء الفلسطينيات الرياديات 3.5 مليون دولار. وجدد البنك خلال العام 2021 منح قروض إنتاجية للمشاريع بقيادة نساء بسقف 10 مليون دولار بفوائد تفضيلية، كنوع من الاستجابة لتداعيات جائحة كورونا على قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي تأثرت بها بشكل كبير المشاريع بقيادة النساء. حيث يرى البنك الوطني ان هذه المشاريع بإمكانها تحقيق تنمية مستدامة من خلال تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة واستقلاليتها المالية، من خلال ايجاد

دخل شهري ثابت لها ولأسرتها، إضافة الى فتح فرص عمل جديدة في سوق العمل الفلسطيني والمساهمة في تخفيف البطالة، وعادة ما تكون أغلبية الايدي العاملة في هذه المشاريع من النساء، وبالتالي زيادة فرص العمل للمرأة بالتحديد . ومن شأن هذه المشاريع أيضا انعاش حركة التجارة الداخلية بين المشاريع والتجار الفلسطينيين الذين يزودون المشروع باحتياجاته، هذه العوامل مجتمعة جعلت من البرنامج مساهما فاعلا في احداث التنمية المستدامة وتمكين المرأة الفلسطينية اقتصاديا واجتماعيا.

خلال العام 2021، قدم البنك الوطني رعايته لإقامة حفل المئوية لجمعية الاتحاد النسائي العربي دعما لرسالة الجمعية بتمكين المرأة الفلسطينية ودعمها وتنمية قدراتها ودورها في المجتمع.

وشارك 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 رسائلً توعية على مختلف قنواته الالكترونية ومنصات وسائل التواصل الاجتماعي، وارتداء موظفاته وموظفيه للون البرتقالي تأكيدا على رفض كافة أشكال العنف المبنى على النوع الاجتماعي ورفع الوعي حول ذلك في فلسطين.









# الوطني مساهم فاعل في إيجاد حلول مالية رقمية

# تطوير 3 حلول تكنولوجيا مالية ريادية

كجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية للمساهمة في تطوير أدوات وحلول رقمية من شأنها تلبية الاحتياجات الملحة للصناعة المالية في فلسطين، وعلى أيدي الشباب الفلسطيني الواعد الذي يمتلك القدرة على المنافسة في مجال التكنولوجيا الرقمية بمستوى عالمي، تعاون البنك الوطني في العام 2021 مع مسرعة الأعمال Flow Accelerator ضمن برنامج احتضان أدى الى تطوير 3 حلول تكنولوجيا مالية لطرحها في السوق الفلسطيني، وهي:





# **OCTOBI**

الريادية: شيرين ياسين

المجال: ذكاء الأعمال وتحليل البيانات

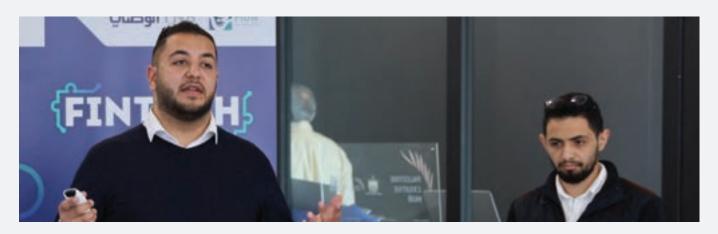
الوصف: برنامج يجمع ما بين البيانات الضخمة، وذكاء الأعمال، وتنقيب البيانات. يعتمد على البيانات الداخلية والخارجية لإنشاء تنبؤات ولوحات معلومات متقدمة لدعم نمو الأعمال والتحكم في العمليات المالية للبنوك.

# **Agile Bluebook**

الريادى: أحمد كنعان

المجال: التأمين والبيانات

الوصف: برنامج وموقع الكتروني ذكي لتقييم وتسعير السيارات باستخدام علم البيانات والذكاء الصناعى لتوفير المرجعية اللازمة للتسعير والحد من المشاكل.



# **PROS**

الرياديين: نعيم الشخشير وبهاء جودة

المجال: الأمن والبيانات

الوصف: حل تقنى يستخدم الذكاء الاصطناعي لاكتشاف الجرائم المالية مثل غسيل الأموال والاحتيال من أجل معاملات أكثر أماناً.

# المساهمة في تنمية القطاع الصحي

قدم البنك الوطنى في العام 2021 رعايته ودعمه للعديد من النشاطات الطبية، وتجهيز المراكز الصحية الفلسطينية، والمساهمة في رفد الأطباء الفلسطينيين بالعلم وآخر ما توصلت اليه التكنولوجيا الطبية.



# التثقيف المصرفي

واظب البنك الوطني خلال العام 2021 على استكمال دوره بنشر التوعية المصرفية عند قطاعات المجتمع المختلفة بطريقة رقمية، كما شارك البنك في تقديم التوعية المصرفية عن طريق عقد ورشة لألفي طالبة وطالب من كلية الاقتصاد في جامعة فلسطين التقنية «خضوري».



# 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 الفضلي 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 عالميا 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 عالميا، وليساهم البنك بذلك في تحقيق تنمية ذات قاعدة عريضة ومستدامة تساهم في تطوير المجتمع والاقتصاد

### المبادئ العشرة

#### حقوق الإنسان

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

#### العمل

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

- 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، وتماشيا مع نهجه في دعم المرأة الفلسطينية وتمكينها اقتصاديا، 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 اجتماعيا. تتمحور المبادئ السبعة حول المساواة بين المرأة والرجل، وضمان حقوقها وتطويرها مهنيا وعلميا 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 نظاما لمراقبة أعماله تطبيقا 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

هاتف: 2946090 –02 / فاكس: 2946114 –02 / ص . ب . 700، رام الله، فلسطين

فرع العيزرية: دوار الإسكان

ص.ب. 30 / هاتف: 2792407 –02 / فاكس: 2792411-02

فرع نابلس: شارع عمان، عمارة ترست

ص.ب. 13 / هاتف: 2380802–09 / فاكس: 2380801–09

فرع رفيديا: نابلس، رفيديا - الشارع الرئيسي

ص.ب. 200 / هاتف: 2354101–09 / فاكس: 2354110–09

فرع نابلس: وسط البلد، عمارة العنبتاوي

ص.ب. 1502 / هاتف: 2382191 -09 / فاكس: 2381958-09

فرع عقربا: وسط البلد

ص.ب. 13/ هاتف: 2597641 / فاكس: 2597640 –09

فرع جنين: مجمع ابو السباع التجاري

ص.ب. 195 / هاتف: 2502931 / فاكس: 2502930 –04

فرع جنين: شارع الناصرة، عمارة سعد الدين خلف

ص.ب. 112 / هاتف: 2502088 / فاكس: 2502087 -04

فرع عرابة: بلدة عرابة

ص.ب. 195 / هاتف: 2469870 –04 / فاكس: 2469871 –04

فرع الخليل: شارع السلام

ص.ب. 313 / هاتف: 2216222 / فاكس: 2313 / ها

فرع دورا: شارع يافا - مجمع كاظم الشريف التجاري

ص.ب. 2022 / هاتف: 2281871–02 / فاكس: 2022–02

فرع الماصيون: دوار محمود درويش، مبنى الإدارة العامة ص.ب. 700 / هاتف: 2977731 / فاكس: 700. م

فرع رام الله: شارع الإرسال، عمارة الماسة

ص.ب.700 / هاتف: 2978700 – 20 / فاكس: 2978701 – 20

فرع الميدان: دوار ياسر عرفات، رام الله

ص.ب.700 / هاتف: 2983311 / 02–29 / فاكس: 2983310 –02

فرع ديرجرير، بلدة ديرجرير، الشارع الرئيسي

ص.ب.700 / هاتف: 2899781 / فاكس: 2899786 –02

فرع روابي: المركز التجاري، مدينة روابي

ص.ب 700 / هاتف: 2825171 –02 / فاكس: 2825172 –02

فرع سنجل: بلدة سنجل، شارع البلدية

ص.ب. 1 / هاتف: 2808070 / 02 / فاكس: 2808071 -02

فرع ضاحية البريد: بيت حنينا، القدس

ص.ب 60376 / هاتف: 2348970 / فاكس: 2348971 / 20

فرع الرام: الشارع الرئيسي

ص.ب. 1 / هاتف: 2348920 / 02 فاكس: 2348921 - 02

مكتب الرام: القدس، الرام، بجانب ستاد فيصل الحسيني

ص.ب. 1 / هاتف: 2348920 – 20 / فاكس: 2348921 – 02

فرع حزما: الشارع الرئيسي

ص.ب. 1 / هاتف: 2353370 / فاكس: 2353371 م



# شبكة الصراف الآلي

# محافظة رام الله والبيرة:

- فرع الماصيون، مبنى البنك الوطنى، بجانب ميدان محمود درويش
  - فرع الميدان، ميدان ياسر عرفات، رام الله
  - فرع رام الله، شارع الارسال، عمارة الماسة
  - دیر جریر، مقر فرع دیر جریر، الشارع الرئیسی
    - بلازا مول، البيرة، البالوع
    - سوبرماركت الجاردنز، حى الطيرة
- محطة عطارى وعليان للمحروقات، المنطقة الصناعية، شارع بيتونيا
  - محطة السويس للمحروقات، شارع رام الله القدس
    - بیرزیت، سوبر مارکت حرب، الشارع الرئیسی
      - مقر شركة جوال، البيرة، البالوع
  - شارع السهل، رام الله التحتا، مقابل مدرسة الكاثوليك
    - فرع سنجل: شارع البلدية
    - فرع رام الله التحتا، شارع برلين

# مدينة روابي:

فرع روابي، المركز التجاري

# محافظة القدس:

- فرع الرام، الشارع الرئيسي
- مكتب 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 نيسان
  - بيت جالا، مقابل بلدية بيت جالا
    - بیت 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 الوطنى الجامعى

# محافظة جنبن:

- فرع جنين، مجمع ابو السباع التجاري
  - عرابة، مقر فرع عرابة
  - حرم الجامعة العربية الامريكية
  - شارع الامير فيصل (شارع المكاتب)
- فرع جنين، شارع الناصرة، عمارة سعد الدين

# محافظة طولكرم:

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

## محافظة سلفيت:

• فرع سلفيت، شارع المدينة المنورة، بالقرب من جامعة القدس المفتوحة



# شكل وآلية إيصال المعلومات 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.

# 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: 2946090–02 داخلي 9022

فاكس : 2946114–02

البريد الالكتروني: IR@TNB.PS



# شركة البنك الوطن*ي المساهمة العامة المحدودة* القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول2021

# قائمة المركز المالي الموحدة

# كما في 31 كانون الأول 2021

		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>الموجودات</u>			
تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	6	290,606,441	608,939,817
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7	322,310,801	215,989,883
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	8	1,487,573	2,527,347
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	9	876,853,992	1,750,545,046
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	10	17,706,139	16,611,633
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	11	25,674,745	31,055,118
استثمار في شركات حليفة	12	48,090,281	11,669,721
استثمارات عقارية	13	-	8,375,983
عقارات وآلات ومعدات	14	19,824,277	49,267,935
حق استخدام الموجودات	15	6,826,148	16,025,258
مشاريع تحت التنفيذ	16	269,695	3,018,587
	17	5,079,498	32,340,660
موجودات ضريبية مؤجلة	18	4,163,823	10,793,439
موجودات أخرى	19	12,290,486	87,584,877
مجموع الموجودات		1,631,183,899	2,844,745,304
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	20	147,387,483	97,129,607
ودائع العملاء	21	1,139,385,865	2,169,333,639
تأمينات نقدية	22	72,122,853	160,223,899
أموال مقترضة	23	51,005,307	80,914,178
قروض مساندة	24	35,000,000	40,000,000
مخصصات متنوعة	25	6,326,286	16,364,190
مخصصات الضرائب	26	1,281,190	3,333,360
مطلوبات عقود الايجار	27	6,715,176	15,806,540
مطلوبات أخرى	28	26,214,931	40,694,871
مجموع المطلوبات		1,485,439,091	2,623,800,284
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	1	104,553,948	91,764,707
علاوة إصدار	29	17,770,333	17,770,333
احتياطي إجباري	30	6,086,418	5,236,409
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	30	4,085,562	4,085,562
احتياطي التقلبات الدورية	30	5,216,291	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة	10	(2,033,671)	(6,881,906)
أرباح مدورة		10,065,927	2,296,925
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك		145,744,808	119,488,321
حقوق جهات غير مسيطرة	5	-	101,456,699
صافي حقوق الملكية		145,744,808	220,945,020
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,631,183,899	2,844,745,304

# قائمة الدخل الموحدة

# للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

		2021	2020
	إيضاح	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	31	58,334,492	56,763,716
الفوائد المدينة	32	(23,376,010)	(21,576,189)
صافي إيرادات الفوائد		34,958,482	35,187,527
صافي إيرادات التمويل والاستثمار	33	24,294,044	37,576,146
صافي إيرادات العمولات	34	11,848,325	15,988,674
صافي إيرادات الفوائد والعمولات والتمويل والاستثمار		71,100,851	88,752,347
أرباح عملات أجنبية		8,326,980	4,100,813
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	35	1,727,158	1,143,132
صافي حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	12	1,957,443	147,510
إيرادات أخرى	36	3,581,591	347,738
إجمالي الدخل		86,694,023	94,491,540
المصروفات			
نفقات الموظفين	37	29,726,666	35,234,422
مصاريف تشغيلية أخرى	38	18,501,552	24,828,812
إستهلاكات وإطفاءات	14و15 و17	7,437,024	9,775,613
صافى إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	39	11,954,142	20,222,147
۔ خسائر تدنی استثمارات عقاریة	13	694,156	86,110
مخصص قضایا	25	195,970	69,902
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	40	20,000	708,209
إجمالي المصروفات		68,529,510	90,925,215
- ربح السنة قبل الضرائب		18,164,513	3,566,325
- مصروف الضرائب	26	(4,241,777)	(4,279,762)
ربح (خسارة) السنة		13,922,736	(713,437)
- ويعود إلى:			
مساهمي البنك		8,500,085	(5,819,453)
ے۔ جھات غیر مسیطرۃ		5,422,651	5,106,016
• • • •		13,922,736	(713,437)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي البنك		0.09	(0,07)

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

# للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح (خسارة) السنة	13,922,736	(713,437)
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	5,230,890	(1,608,991)
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة	173,591	(113,371)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	5,404,481	(1,722,362)
صافي الدخل الشامل للسنة	19,327,217	(2,435,799)
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	13,348,320	(7,181,032)
جهات غير مسيطرة	5,978,897	4,745,233
	19,327,217	(2,435,799)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

					w.					
الرصيد في نهاية السنة	91,764,707	17,770,333	5,236,409	4,085,562	5,216,291	(6,881,906)	2,296,925	119,488,321	101,456,699	220,945,020
المحول إلى الاحتياطيات		1		660,451		1	(660,451)		1	1
زيادة رأسمال- استحواذ اعمال (إيضاح 4)	13,764,707	17,205,882	1	1				30,970,589		30,970,589
صافي الدخل الشامل للسنة	-		1			(1,361,579)	(5,819,453)	(7,181,032)	4,745,233	(2,435,799)
بنود الدخل الشامل الأخرى	1		1	1		(1,361,579)		(1,361,579)	(360,783)	(1,722,362)
خسارة السنة		1	1				(5,819,453)	(5,819,453)	5,106,016	(713,437)
الرصيد في بداية السنة	78,000,000	564,451	5,236,409	3,425,111	5,216,291	(5,520,327)	8,776,829	95,698,764	96,711,466	192,410,230
31 كانون الأول 2020										
الرصيد في نهاية السنة	104,553,948	17,770,333	6,086,418	4,085,562	5,216,291	(2,033,671)	10,065,927	145,744,808	1	145,744,808
المحول إلى الاحتياطيات	1		850,009				(850,009)	1	1	1
زیادة رأس مال (ایضاح 1)	12,789,241	1	1	1	1	1	1	12,789,241	1	12,789,241
(5			1		ı		118,926	118,926	(107,435,596)	(107,316,670)
استىمارىت كة تارمة (ارضاح						1,010,200	0,000,000	10,010,020	3,770,077	10,027,217
A		1				4 848 235	8 500 085	13 348 370	5 978 897	19 327 217
بنود الدخل الشامل الأخرى	1		-	-	1	4,848,235	-	4,848,235	556,246	5,404,481
ربح السنة	1	1				1	8,500,085	8,500,085	5,422,651	13,922,736
الرصيد في بداية السنة	91,764,707	17,770,333	5,236,409	4,085,562	5,216,291	(6,881,906)	2,296,925	119,488,321	101,456,699	220,945,020
31 كانون الأول 2021										
	دوم المريدي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	دوم رامريدي	ر ایمریدي	المورد المريدي	ا وه راه کريدي
	^ · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار		\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	^ · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\
	المدفوع	إصدار	<u>.</u> إ: إ:	ا مامة مامة	الدورية	العادلة	مدورة	البنك	غير مسيطرة	الملكية
	رأس المال	علاوة	) )	مخاطر	التقلبات	القيمة	أرباح	صافي حقوق	حقوق جهات	صافي حقوق
				احتيا	احتياطيات					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 55 جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

# للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

		2021	2020
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			_
ربح السنة قبل الضرائب		18,164,513	3,566,325
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات		7,437,024	9,775,613
صافي أرباح محفظة موجودات مالية		(1,727,158)	(1,143,132)
صافي حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة		(2,154,918)	(147,510)
فوائد على عقود الإيجار		381,275	531,154
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة		11,954,142	20,222,147
خسائر (أرباح) ناتجة عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي		408,572	(2,451,432)
(استرداد) خسائر ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة		(1,708,220)	7,970,600
مخصصات متنوعة		2,808,966	4,135,004
أرباح بيع استثمارات عقارية		-	(3,368)
خسائر بيع عقارات والات ومعدات		-	(67,410)
خسائر تدني استثمارات عقارية		694,156	86,110
بنود أخرى غير نقدية		404,626	1,436,763
		36,662,978	43,910,864
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		(16,473,390)	2,607,880
احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية		(40,828,086)	(21,383,781)
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة		43,407,358	(261,601,711)
موجودات أخرى		21,925,749	(20,262,298)
ودائع العملاء		134,661,951	197,316,545
تأمينات نقدية		(20,060,011)	19,422,700
مطلوبات أخرى		11,156,253	3,757,665
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		170,452,802	(36,232,136)
صرائب مدفوعة		(4,388,404)	(6,585,928)
دفعات مخصصات متنوعة		(3,271,828)	(5,772,766)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل		162,792,570	(48,590,830)
أنشطة الاستثمار			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(8,206,251)	(26,989,581)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		-	25,000,000
بيع استثمارات عقارية		-	185,000
شراء عقارات وآلات ومعدات		(1,264,078)	(2,695,417)
بيع عقارات وآلات ومعدات		87,276	165,640
مشاريع تحت التنفيذ		(183,127)	(771,219)
		(723,213)	(1,040,360)
صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل		(5,480,326)	-
		(5,710,617)	32,035,658
نقد متدفق من استحواذ أعمال		-	76,407,301

#### 7 | التقرير السنوى 2021

استبعاد شركة تابعة		(363,360,810)	-
توزيعات أرباح نقدية مقبوضة		1,617,224	1,303,258
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار		(383,223,922)	103,600,280
أنشطة التمويل			
عقود إيجار مدفوعة		(2,469,775)	(2,379,143)
دفعات رأس مال		12,789,241	-
فروض مساندة		(5,000,000)	-
أموال مقترضة		(29,908,871)	46,326,273
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل		(24,589,405)	43,947,130
(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(245,020,757)	98,956,580
النقد وما في حكمه في بداية السنة		544,610,581	445,654,001
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	42	299,589,824	544,610,581
فوائد مدفوعة		22,586,146	19,404,295
فوائد مقبوضة		54,034,325	43,200,780

# إيضاحات حول القوائم المالية

# 31 كانون الأول 2021

# 1. عـام

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 الخمسة والعشرون ومكاتبه الثمانية 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 في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 نيسان 2019 زيادة رأس مال البنك ليصل إلى 100 مليون سهم وبذلك أصبح رأسمال البنك المصرح به 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وقررت الهيئة العامة في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بقيمة 3 مليون دولار أمريكي، وبذلك بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في31 كانون الأول 2019 مبلغ 78,000,000 سهم. بالإضافة الى ذلك قام البنك خلال 2020 بلغ بلاستحواذ على فروع البنك التجاري الأردني في فلسطين حيث تمت عملية الاستحواذ من خلال قيام البنك التجاري الأردني باكتتاب 13,764,707 سهم من أسهم البنك الوطني من خلال اصدار خاص. وبذلك بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في31 كانون الأول 2020 مبلغ 91,764,707 مليون دولار أمريكي مقسم إلى 91,764,707 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 تموز 2021 رفع رأس مال البنك المدفوع بنسبة %15، ورفع رأس المال المصرح به من 100 مليون دولار أمريكي إلى 110 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 104,553,948 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (704) و(721) موظف كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 آذار 2022.

# 2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني (البنك) وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2021.

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

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

ل المكتتب	رأس المال المكتتب		نسبة	ىلد المنشأ	
دولار أمريكي		<del></del> %			
2020	2021	2020	2021	والأعمال	
74,000,000	74,000,000	54,78	100	فلسطين	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
110,000	110,000	100	100	فلسطين	شركة وطن الاستثمارية

# 3. السياسات المحاسبية

# 3. 1 أسس توحيد القوائم المالية

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

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطى البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
  - 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.

# 3. 2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

# 3. 3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021 كما هو مبين أدناه:

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

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

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

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

## تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد 30 حزيران 2021 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16)

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

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

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

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

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

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

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

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

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

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

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

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

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

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولى رقم (37)

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

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

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

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

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية - اختبار 10% لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

يقوم البنك حاليًا بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية الموحدة 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 التي تحمل فائدة المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، 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 لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي 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

#### 12 | التقرير السنوي 2021

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

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

### عمولات ورسوم دائنة

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.
  - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية:
     تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
     رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

#### الأدوات المالية - الاعتراف الأولى

#### تاريخ الاعتراف

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

## القياس الأولي للأدوات المالية

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

### اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

#### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة

#### 13 | التقــريـر السـنـوي 2021

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

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

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

#### الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها 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 هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

من جانب أخر، لا تؤدى الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات

الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو اي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
  - · 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 موجبة وتسجل كالتزام 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.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخرى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة بنود الدخل الشامل الآخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

#### 15 | التقرير السنوى 2021

الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

#### الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية 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.

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

#### 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 لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبائغ 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 نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في ببيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة 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.

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

#### ب. المطلوبات المالية

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

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني التسهيلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموحدة، إضافة الى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدنى بموجب معيار التقارير المالى الدولى رقم (9).

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث

عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها

تدنى 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 القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين

الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير

الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين

التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما

يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

المرحلة الأولى:

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

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

الإثنماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي. 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.

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة:

### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات. إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض 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 فردى.

## ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

## النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
  - معدلات التضخم.

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

#### تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية

#### 19 | التقــرير السـنـوى 2021

وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

#### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

## إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

#### التعديل على التسهيلات والتمويلات

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 بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي تكون 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.

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

#### مطلوبات عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي 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 التقارير المحكومي بسعر 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 البنك. أمّا إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستفيد المناحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

## قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسى للموجودات أو المطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر. يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

## استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدن 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)	
40	عقارات
20 - 5	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
6	أجهزة حاسوب
6	سيارات
20 - 10	خلايا شمسية

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

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

### توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال بإستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالى 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 صافى موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

لاحقا للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن 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 صافى القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن 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 تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم قيد الفرق بين العائد من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة في 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 ممتلكاته إلى استثمارات عقارية، يستمر البنك باستخدام السياسات المحاسبية للممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

### تدنى 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 للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً 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 المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضا ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم.

### الموجودات غير الملموسة

#### أ. الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستشمار 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 المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

### ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

#### 24 | التقرير السنوى 2021

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وودائع العملاء وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وودائع العملاء بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة الى عشرة سنوات. وفيما يتعلق برخصة البنك الإسلامي الفلسطيني عمرها عمرها الزمني غير محدد ولا يتم إطفاءها.

#### المشتقات المالبة

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

تحوطات للقيمة العادلة: 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 للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. 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

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

## المشاريع تحت التنفيذ

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

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية 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 الصافى في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

#### حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل 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

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

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 ضريبيا 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

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

#### العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة 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 عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل الموحدة.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظرا 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 46)
- إدارة رأس المال (إيضاح 50)

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

## تدنى الشهرة

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

#### الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

## مخصص القضايا

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

#### مخصصات منافع الموظفين

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

#### مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا 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 تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل غير الموحدة للسنة.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### الاستثمارات العقارية

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

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبيّن في فقرة "نخفاض قيمة الأصول المالية".

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

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

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

- 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: إفرادى على مستوى أداة الدين.

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

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 يلى:

## • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- 1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
  - 3. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.

- 4. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأى الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- 5. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - 6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- 7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
  - 8. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.
  - 9. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
    - 10. موظفي الحكومة في قطاع غزة.
    - 11. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 12. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

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

## • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك 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 للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يمكن للإدارة تجنبها.

## حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء 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.

## 4. إستحواذ أعمال

قام البنك بتاريخ 29 تموز 2020 بالاستحواذ على أنشطة البنك التجاري الأردني في فلسطين. تنص اتفاقية الاستحواذ (الاتفاقية) على ضم البنك الوطني للمحفظة البنكية لفروع البنك التجاري الأردني في فلسطين بعد الحصول على الموافقات اللازمة من كل من سلطة النقد الفلسطينية والبنك المركزي الأردني الأردني وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية وكافة الجهات الرسمية ذات العلاقة. تمت عملية الاستحواذ مقابل قيام البنك التجاري الأردني باكتتاب 13,764,707 سهم من أسهم البنك الوطني من خلال اصدار خاص وبنسبة 15% من رأسمال البنك الوطني المدفوع والبالغ بعد الزيادة 91,764,707 سهم في حينها. تبلغ قيمة

الأسهم التي سيتم الاكتتاب بها من قبل البنك التجاري في رأسمال البنك الوطني 30,970,589 دولار أمريكي.

كجزء من الصفقة، اتفق البنكان ربط ودائع تبادلية بشروط تفضيلية لصالح البنك الوطنى لتعويضه عن فروقات القيمة العادلة لبعض الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. قام بالبنك بتقييم هذه الودائع التبادلية وإظهارها بالقيمة العادلة (وفقاً لسعر السوق) استجابة لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولى رقم 3 ("توحيد الأعمال") واستناداً الى معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 ("قياس القيمة العادلة").

قام البنك بقيد عمليات استحواذ الأعمال بالقيمة العادلة كما تم تحديد توزيع سعر الشراء على عملية الإستحواذ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 3 ("توحيد الأعمال"). لا تتضمن القوائم المالية غير الموحدة لعام 2020 أعمال البنك التجاري الأردني لفترة الستة أشهر الأولى من العام 2020.

## 5. استبعاد شركة تابعة وحصص مؤثرة فيها حتى تاريخ الاستبعاد

قام البنك بتاريخ 15 تموز 2021 بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الوطنية (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 الإسلامي الفلسطيني مع 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 (إيضاح 12). تم إعادة تقييم الإستثمار المتبقي في البنك الإسلامي الفلسطيني بالقيمة العادلة استنادا الى معايير التقارير المالية الدولية ولم ينتج عن هذا الإستبعاد أيّة أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة، فيما يلي تفاصيل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات وحقوق الجهات غير المسيطرة التى تم استبعادها:

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

فيما يلي معلومات مالية عن الشركة التابعة وغير مملوكة بالكامل والتي لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة حتى تاريخ الاستبعاد:

### نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

اسم اا
الشرك
<u></u>
الشرك
الأربا
الشرك
حصة
-1

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

## ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة حتى تاريخ الاستبعاد وللسنة المنتهية في31 كانون الأول 2020

	الشركة الإسلامية ا	لوطنية للاستثمارات
	للفترة منذ بداية السنة	
	حتى تاريخ الاستبعاد	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	30,493,417	50,328,476
موظفین	(10,005,230)	(18,967,795)
، إدارية وعامة	(9,097,836)	(16,647,746)
ت واطفاءات	(2,155,955)	(4,930,239)
أخرى	89,140	213,311
ل الضريبة	9,323,536	9,996,007
لدخل	(2,926,059)	(3,379,762)
ä	6,397,477	6,616,245
خل الشامل الأخرى للسنة	740,180	(480,085)
الدخل الشامل للسنة	7,137,657	6,136,160
ى:		
البنك	1,158,760	1,390,927
یر مسیطرة	5,978,897	4,745,233
	7,137,657	6,136,160

## ملخص بيانات قائمة المركز المالي في 31 كانون الأول 2021 و2020:

	2021	2020
	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
عمالي الموجودات	-	1,530,942,350
مالي المطلوبات	-	(1,385,476,703)
بموع حقوق الملكية	-	145,465,647
هود إلى:		
ماهمي البنك	-	44,008,948
ہات غیر مسیطرۃ	-	101,456,699
	-	145,465,647

## ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للفترة حتى تاريخ الاستبعاد وللسنة المنتهية في31 كانون الأول 2020:

	الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات	
	للفترة منذ بداية السنة	
	حتى تاريخ الاستبعاد	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
طة التشغيل	32,188,616	(39,077,562)
طة الإستثمار	(2,207,535)	4,450,317
طة التمويل	76,870,967	29,748,432
ادة في النقد والنقد المعادل	106,852,048	(4,878,813)

# 6. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
257,114,735	133,200,231	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
162,286,576	49,813,619	حسابات جارية وتحت الطلب
15,693,935	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
174,049,873	107,986,869	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
147,000	-	مبالغ محجوزة
609,292,119	291,000,719	
(352,302)	(394,278)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
608,939,817	290,606,441	

<sup>-</sup> 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 والتمويلات 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.
  - بلغت المبالغ المحجوزة مبلغ 147,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

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

2021	الأول	كانون	31

		- •	• • •	
	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
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(214,738,540)	-	-	(214,738,540)
صافي التغير خلال العام	20,361,644	-	-	20,361,644
رصيد نهاية السنة	157,800,488	-	-	157,800,488
			الأول 2020	
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	262,350,685	-	-	262,350,685
إستحواذ أعمال	41,765,563	-	-	41,765,563
صافي التفير خلال العام	48,061,136	-	-	48,061,136
رصيد نهاية السنة	352,177,384	-	-	352,177,384

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

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
352,302	-	-	352,302	كما في 1 كانون الثاني 2021
				صافي إعادة القياس للخسائر
41,976	-	-	41,976	الائتمانية المتوقعة
394,278	-		394,278	كما في 31 كانون الأول 2021

## 31 كانون الأول 2020

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	
370,331	-	-	370,331	كما في 1 كانون الثاني 2020
				صافي إعادة القياس للخسائر
(18,029)	-	-	(18,029)	الائتمانية المتوقعة
352,302	-	-	352,302	كما في 31 كانون الأول 2020

## 7. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
5,081,581	6,251,177	حسابات جارية وتحت الطلب
7,811,497	119,409,162	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	32,607,289	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
12,893,078	158,267,628	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
103,226,020	101,786,567	حسابات جارية وتحت الطلب
74,738,364	59,751,029	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
26,989,581	2,585,799	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
204,953,965	164,123,395	
217,847,043	322,391,023	
(1,857,160)	(80,222)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
215,989,883	322,310,801	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 244,252,720 دولار أمريكي و116,119,098 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 23,234,478 دولار أمريكي و6,761,088 دولار أمريكي، على التوالي.

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

2021	+ 11	31 كانەن
ZUZ I	, la XI	اد خانه ن

		•	0, 0	
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	216,157,140	-	1,689,903	217,847,043
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(208,003,887)	-	(1,689,903)	(209,693,790)
صافي التغير خلال العام	314,237,770	-	-	314,237,770
رصيد نهاية السنة	322,391,023	-	-	322,391,023
		31 كانو	ن الأول 2020	
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	158,147,415	-	1,689,903	159,837,318
إستحواذ أعمال (إيضاح 4)	22,393,611	-	-	22,393,611
صافي التغير خلال العام	35,616,114	-	-	35,616,114
رصيد نهاية السنة	216,157,140	-	1,689,903	217,847,043
	210,107,110		=====	

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

	۶.		
2021	+ 11		21
2021	. I & X I	(1011)	. O I

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	167,257	-	1,689,903	1,857,160
ستبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(85,274)	-	(1,689,903)	(1,775,177)
صافي إعادة القياس للخسائر				
لائتمانية المتوقعة	(1,761)	-	-	(1,761)
عما في 31 كانون الأول 2021 عما في 31 كانون الأول	80,222	-	-	80,222
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ئما في 1 كانون الثاني 2020	87,520	-	1,689,903	1,777,423
ستحواذ أعمال (إيضاح 4)	31,522	-	-	31,522
صافي إعادة القياس للخسائر				
لائتمانية المتوقعة	48,215	-	-	48,215
كما في 31 كانون الأول 2020	167,257	-	1,689,903	1,857,160

# 8. 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 2021 و31 كانون الأول 2020 مبلغ 1,487,573 دولار أمريكي ومبلغ 2,527,347 دولار أمريكي، على التوالي.

## 9. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

	2021	2020
	دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>
الأفراد		
حسابات جارية مدينة	8,505,487	7,664,103
قروض وكمبيالات*	190,113,047	199,804,388
تمويلات	-	493,542,044
الشركات		
حسابات جارية مدينة	28,472,084	39,610,252
قروض وكمبيالات*	246,367,829	247,334,643
تمويلات	-	206,943,548
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	8,776,027	16,674,023
قروض وكمبيالات*	41,219,886	47,334,933
تمويلات	<u>-</u>	68,395,316
الحكومة والقطاع العام		
حسابات جارية مدينة	83,157,227	81,666,070
قروض وكمبيالات*	323,025,537	276,298,628
تمويلات	<u>-</u>	132,458,148
	929,637,124	1,817,726,096
فوائد وأرباح معلقة	(10,700,514)	(11,999,161)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(42,082,618)	(55,181,889)
	876,853,992	1,750,545,046

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ 2,565,312 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 3,081,505 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 130,155,572 دولار أمريكي ومبلغ 188,689,170 دولار أمريكي أي ما نسبته 14,16% و10,45%من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة، على التوالى.
- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 و2020 مبلغ 67,768,846 دولار أمريكي ومبلغ 99,884,581 دولار أمريكي أي ما نسبته 7,37% و5,53%من من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 8,653,991 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 3,826,045 دولار أمريكي و4,827,946 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 406,182,764 دولار أمريكي أي ما نسبته 43,69% من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 490,422,846 دولار أمريكي أي ما نسبته 26,98% من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 209,993 دولار أمريكي ومبلغ 532,420 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت أرصدة البطاقات الائتمانية كما في 31 كانون الاول 2021 و2020 مبلغ 7,495,919 دولار امريكي ومبلغ 29,257,596 دولار امريكي على التوالي.
- بلغت ارصدة الحسابات المكشوفة بالطلب كما في 31 كانون الاول 2021 و2020 مبلغ 10,343,718 دولار امريكي ومبلغ 20,015,826 دولار امريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة التسهيلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 11,171,221 دولار أمريكي ومبلغ 5,442,730 دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغت قيمة التسهيلات المتعثرة من هذه التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 530,009 دولار امريكي ومبلغ 571,606 دولار امريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 223,942,124 دولار أمريكي ومبلغ 725,431,130 دولار أمريكي، على التوالي.

#### الفوائد والأرباح المعلقة

فيما يلى ملخص الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة:

2020	2021	
	دولار أمريكي	
8,918,144	11,999,161	الرصيد في بداية السنة
4,221,920	-	أرباح معلقة محولة للبنك نتيجة إستحواذ أعمال (إيضاح 4)
-	(1,669,582)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
3,186,468	5,064,755	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(4,145,595)	(3,045,809)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
-	(1,533,331)	فوائد معلقة تم شطبها خلال العام
		استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6
(413,466)	(249,039)	سنوات
231,690	134,359	فروقات عملة
11,999,161	10,700,514	الرصيد في نهاية السنة

2021	الأول	3 كانون	3 1
2021	ا مے وال	، جانون	, 1

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,500,912,318	205,414,918	111,398,860	1,817,726,096
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(720,336,889)	(117,524,928)	(45,275,841)	(883,137,658)
صافي التغير خلال العام	(42,363,700)	6,734,133	30,371,967	(5,257,600)
المحول للمرحلة (1)	70,208,964	(61,066,118)	(9,142,846)	-
المحول للمرحلة (2)	(55,317,925)	75,409,116	(20,091,191)	-
المحول للمرحلة (3)	(1,603,719)	(9,298,406)	10,902,125	-
محول من تسهيلات وتمويلات ائتمانية				
مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	306,286	306,286
رصيد في نهاية السنة	751,499,049	99,668,715	78,469,360	929,637,124

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,465,314,647	69,655,207	240,758,523	1,154,900,917	الرصيد في بداية السنة
100,682,225	20,878,952	3,288,166	76,515,107	إستحواذ أعمال (إيضاح 4)
252,972,191	(1,942,523)	(42,350,906)	297,265,620	صافي التغير خلال العام
-	(1,542,534)	(70,990,588)	72,533,122	المحول للمرحلة (1)
-	(7,482,351)	89,524,094	(82,041,743)	المحول للمرحلة (2)
-	33,075,076	(14,814,371)	(18,260,705)	المحول للمرحلة (3)
				تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى
(1,242,967)	(1,242,967)	-	-	على تعثرها أكثر من 6 سنوات
1,817,726,096	111,398,860	205,414,918	1,500,912,318	رصيد في نهاية السنة

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2021

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2021	11,954,276	6,987,162	36,240,451	55,181,889
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(5,352,561)	(5,021,413)	(14,249,183)	(24,623,157)
المحول للمرحلة (1)	846,265	(466,366)	(379,899)	-
المحول للمرحلة (2)	(1,080,176)	3,170,105	(2,089,929)	-
المحول للمرحلة (3)	(118,040)	(1,632,014)	1,750,054	-
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة	412,379	(349,233)	11,767,364	11,830,510
محول من مخصص تسهیلات وتمویلات مضی علی تعثرها أکثر من 6 سنوات	_		306,286	306,286
ديون معدومة	-		(420,741)	(420,741)
فروقات عملة	25,876	21,334	208,621	255,831
أخرى	-	-	(448,000)	(448,000)
كما في 31 كانون الأول 2021	6,688,019	2,709,575	32,685,024	42,082,618

31 كانون الأول 2020

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2020	7,368,964	5,470,899	16,815,562	29,655,425
إستحواذ أعمال (إيضاح 4)	761,387	239,408	7,650,893	8,651,688
المحول للمرحلة (1)	1,184,947	(1,011,858)	(173,089)	-
المحول للمرحلة (2)	(424,181)	1,869,360	(1,445,179)	-
المحول للمرحلة (3)	(45,230)	(190,818)	236,048	-
صافي إعادة القياس للخسائر				
الإئتمانية خلال السنة	3,092,453	603,673	13,346,654	17,042,780
استبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات				
مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(829,501)	(829,501)
فروقات عملة	15,936	6,498	(211,149)	(188,715)
أخرى	-	-	850,212	850,212
كما في 31 كانون الأول 2020	11,954,276	6,987,162	36,240,451	55,181,889

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,086,251	6,554,484	الرصيد في بداية السنة
-	(2,415,364)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
1,656,430	-	مخصص محول للبنك نتيجة إستحواذ أعمال (إيضاح 4)
829,501	(306,286)	(محول إلى) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتسهيلات ائتمانية
(325,545)	(93,727)	ديون معدومة
307,847	86,938	فروقات عملة
6,554,484	3,826,045	الرصيد في نهاية السنة

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

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
لقطاع العام	406,182,764	490,422,846
لقروض العقارية	87,732,604	335,822,771
نمويل الصناعة والتجارة والزراعة	140,981,478	404,044,761
قطاع خدماتي	84,948,698	94,195,390
قروض استهلاكية	199,091,066	481,241,167
	918,936,610	1,805,726,935

# 10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	16,882,891	15,263,049
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	744,880	627,588
أسهم غير مدرجة	78,368	720,996
	17,706,139	16,611,633

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(5,520,327)	(6,881,906)	الرصيد في بداية السنة
(1,333,406)	4,637,258	التغير في القيمة العادلة
(28,173)	210,977	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(6,881,906)	(2,033,671)	الرصيد في نهاية السنة

## 11. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلى:

	صكوك	صكوك				
	إسلامية	إسلامية	سندات مالية	سندات مالية	سندات	
	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة في	وأذونات	
	في أسواق	في أسواق	في أسواق	أسواق مالية	خزينة	
المجموع	مالية****	مالية****	مالية ***	**	حكومية *	
دولار	دولار	دولار	دولار	دو لار	دولار	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	
						31 كانون الأول 2021
10,263,900	_	-	10,263,900	-		محلي
20,116,765	<u>-</u>			4,395,191	15,721,574	أجنبي
30,380,665	-	-	10,263,900	4,395,191	15,721,574	
						مخصص الخسائر الإئتمانية
(4,705,920)			(148,519)	(2,052)	(4,555,349)	المتوقعة
25,674,745	<u>-</u>		10,115,381	4,393,139	11,166,225	
						31 كانون الأول 2020
12,121,996	-	-	11,457,500	-	664,496	محلي
23,702,184	11,283,498	2,916,337	-	4,391,830	5,110,519	أجنبي
35,824,180	11,283,498	2,916,337	11,457,500	4,391,830	5,775,015	
						مخصص الخسائر الإئتمانية
(4,769,062)	(249,793)	(3,630)	(119,746)	(2,849)	(4,393,044)	المتوقعة
31,055,118	11,033,705	2,912,707	11,337,754	4,388,981	1,381,971	

- تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الأجنبية استثمار البنك في سندات خزينة لبنانية مدرجة وسندات خزينة أردنية غير مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من 3% إلى 8,25% وتستحق خلال سنتين إلى ثلاث سنوات. قام البنك خلال عام 2020 بتصنيف سندات الدين اللبنانية كأدوات دين متعثرة استنادا لتصنيفات شركات التصنيف العالمية، نتج عن ذلك قيد مخصصات إضافية بمبلغ 3,3 مليون دولار أمريكي ليصبح أجمالي المخصص المكون مقابل هذه السندات 4,4 مليون دولار أمريكي، كما تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحلية كما في كانون الأول أمريكي التثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبور6 شهور + 3%) سنوياً.
- \* يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات أجنبية تستحق خلال خمس إلى سبع سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4,05% إلى 86,62%.
- \*\*\* يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال فترة من أربع إلى خمس سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 3,75% إلى 5%.

رصيد نهاية السنة

\*\*\*\* يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 إستثمار البنك الإسلامي الفلسطيني في صكوك إسلامية في أسواق أجنبية. فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

31 كانون الأول 2021

	31 كانون الأول 2021					
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	 دولار أمريكي		
الرصيد في بداية السنة	28,458,314	2,255,347	5,110,519	35,824,180		
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(8,898,785)	(2,255,347)	-	(11,154,132)		
صافي التغير خلال العام	5,602,511	-	108,106	5,710,617		
رصيد نهاية السنة	25,162,040	-	5,218,625	30,380,665		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع		
	(1) 31 tl		ن الأول 2020			
	دولار أمريكي	دولار أمريكي		 دولار أمريكى		
الرصيد في بداية السنة	55,198,048	10,660,380	-	65,858,428		
 إستحواذ أعمال (إيضاح 4)	2,001,410	-	<del>-</del>	2,001,410		
صافي التغير خلال العام	(30,231,607)	(2,004,115)	200,064	(32,035,658)		
المحول للمرحلة (2)	1,490,463	(1,490,463)	-	-		
المحول للمرحلة (3)	-	(4,910,455)	4,910,455	-		

2,255,347

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

28,458,314

31 كانون الأول 2021

5,110,519

35,824,180

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,769,062	4,391,703	192	377,167	كما في 1 كانون الثاني 2021
(146,559)	-	(192)	(146,367)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
				صافي إعادة القياس للخسائر
83,417	-	-	83,417	الائتمانية المتوقعة
4,705,920	4,391,703	-	314,217	كما في 31 كانون الأول 2021
	- الأول 2020			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,583,320	-	1,041,347	541,973	كما في 1 كانون الثاني 2020
36,561	-	-	36,561	استحواذ أعمال (إيضاح 4)
				صافي إعادة القياس للخسائر
3,149,181	3,351,473	(756)	(201,536)	الائتمانية المتوقعة
-	-	(169)	169	المحول للمرحلة (2)
-	1,040,230	(1,040,230)	-	المحول للمرحلة (3)
4,769,062	4,391,703	192	377,167	كما في 31 كانون الأول 2020

## 12. استثمار في شركات حليفة

الدفترية	القيمة الدفترية		نس	
2020	2021	2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
-	48,090,281	-	24.85	البنك الإسلامي الفلسطيني*
8,136,515	-	27,83	-	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين**
3,533,206	-	33,33	-	شركة الإجارة الفلسطينية***
11,669,721	48,090,281			

- قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الوطنية (الشركة)) والتي تفيد بخروج الشركاء من الشركة الوطنية باستثناء البنك وذلك من خلال تنازل الشركاء عن 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 مع القوائم المالية للبنك، 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 الى عضوين اخرين، وبذلك تم تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة الى استثمار في شركة حليفة (إيضاح 5).
- يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 إستثمار البنك الإسلامي الفلسطيني في أسهم شركة التكافل الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل). تأسست شركة التكافل ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله وباشرت نشاطها في نهاية عام 2006 من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال شركة التكافل كما في31 كانون الأول 2020 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.
- يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 إستثمار البنك الإسلامي الفلسطيني في أسهم شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة). تأسست شركة الإجارة ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأس مال شركة الإجارة كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 12,000,000 دولار أمريكي.

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,635,582	11,669,721	الرصيد في بداية السنة
-	34,704,431	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
147,510	1,957,443	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(113,371)	173,591	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
-	(414,905)	توزيعات نقدية
11,669,721	48,090,281	الرصيد في نهاية السنة

- تمثل بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للبنك الإسلامي الفلسطيني ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة من تاريخ تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة الى استثمار في شركة حليفة وحتى 31 كانون الأول 2021.
- تمثل بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل لشركتي التكافل واجارة ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة منذ بداية السنة حتى تاريخ الاستبعاد.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

	البنك الإسلامي	لامي الفلسطيني		شركة التكافل شركة		ة الإجارة
	*2021	2020	**2021	2020	**2021	2020
المركز المالي للشركات	دولار	دو لار	دولار	 دولار	دولار	
الحليفة	أمريك <i>ي</i>	أمريك <i>ي</i>	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريك <i>ي</i>
 إجمالي الموجودات	1,656,582,345	-	-	80,722,784	-	24,964,249
إجمالي المطلوبات	1,517,128,752	-	-	59,837,636	-	14,364,626
حقوق الملكية	139,453,593	-	-	20,885,148	-	10,599,623
	34,654,218	-	-	5,812,337	-	3,533,208
 تعدیلات	13,436,063	-	-	2,324,178	-	-
القيمة الدفترية بعد التعديل	48,090,281	-		8,136,515	-	3,533,208
الايرادات ونتائج الأعمال						
 صافي الإيرادات	33,785,893	-	5,307,948	8,933,460	1,091,510	2,436,310
 مصاريف تشغيلية وإدارية						
وعامة	(21,195,553)	-	(3,764,173)	(6,822,128)	(492,071)	(1,737,966)
استهلاكات وإطفاءات	(2,188,218)	-	(424,927)	(882,900)	(16,377)	(76,183)
مصاریف تمویل	(212,093)	-	(24,410)	(38,193)	(241,982)	(537,323)
تقییم استثمارات عقاریة	(493,232)	-	-	-	-	-
 إيرادات أخرى	155,758	-	522,834	1,863,442	62,494	(97,265)
الربح قبل الضريبة	9,852,555	-	1,617,272	3,053,681	403,574	(12,427)
مصروف الضريبة	(2,564,842)	-	(590,069)	(835,155)	(86,239)	(200,215)
صافي الربح للسنة بعد	7,287,713					
الضريبة	7,207,713	-	1,027,203	2,218,526	317,335	(212,642)
تعديلات	161,973	-	(1,027,203)	(1,468,530)	-	29,001
صافي الربح للسنة بعد	7,449,686					
الضريبة - معدل	7,449,000	-	-	749,996	317,335	(183,641)
حصة البنك من نتائج أعمال	1,851,665			208,724		
السنة	1,831,003	_		206,724	105,778	(61,214)
حصة البنك من بنود الدخل						
الشامل الأخرى	223,341		(49,750)	(113,371)		

# 13. استثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالتكلفة، فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية خلال السنة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	8,375,983	8,643,725
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(15,714,302)	-
إضافات	7,862,504	-
محول من عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 14)	169,971	-
إستثمارات عقارية تم بيعها	-	(181,632)
خسائر تدني استثمارات عقارية	(694,156)	(86,110)
رصيد نهاية السنة	-	8,375,983

# 14. عقارات وآلات ومعدات

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

			أثاث ومعدات		
		أجهزة	وتحسينات	أراض	
خلايا شمسية	سيارات	حاسوب	مأجور	وعقارات	
دولار	 دولار	دولار			
أمريكي	أمريكي	أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	
					31 كانون الأول 2021
					الكلفة:
1,463,973	1,643,067	10,479,497	47,328,554	26,867,882	الرصيد في بداية السنة
-	(90,894)	(5,332,709)	(23,208,937)	(15,779,602)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
-	-	183,965	1,043,312	36,801	إضافات
					محول من مشاريع تحت
-	-	-	134,519	-	التنفيذ (إيضاح 16)
					محول إلى استثمارات عقارية
-	-	-	-	(169,971)	(إيضاح 13)
-	(163,722)	(59,740)	(170,897)	-	إستبعادات
1,463,973	1,388,451	5,271,013	25,126,551	10,955,110	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
69,716	663,090	7,176,987	24,507,546	6,097,699	الرصيد في بداية السنة
-	(50,683)	(4,071,709)	(10,241,878)	(3,605,888)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
80,163	73,684	756,343	2,837,999	386,867	استهلاك الفترة
-	(76,447)	(51,771)	(170,897)	-	إستبعادات
149,879	609,644	3,809,850	16,932,770	2,878,678	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
1,314,094	778,807	1,461,163	8,193,781	8,076,432	كما في 31 كانون الأول 2021
1,394,257	979,977	3,302,510	22,821,008	20,770,183	كما في 31 كانون الأول 2020
	دولار أمريكي 1,463,973 - - - 1,463,973 69,716 - 80,163 - 149,879	رولار دولار دولار المريكي دولار المريكي أمريكي أمريكي أمريكي المريكي	حاسوب       سیارات       خلایا شمسیة         دولار       دولار       دولار         أمريكي       أمريكي       أمريكي         1,463,973       1,643,067       10,479,497         -       (90,894)       (5,332,709)         -       -       -         -       -       -         -       -       -         -       (163,722)       (59,740)         1,463,973       1,388,451       5,271,013         69,716       663,090       7,176,987         -       (50,683)       (4,071,709)         80,163       73,684       756,343         -       (76,447)       (51,771)         149,879       609,644       3,809,850         1,314,094       778,807       1,461,163	المهرور حاسوب سيارات خلايا شمسية دولار دولار دولار دولار دولار أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي أمريكي (23,208,937)  - (90,894) (5,332,709) (23,208,937)  - 183,965 1,043,312  134,519  (163,722) (59,740) (170,897)  1,463,973 1,388,451 5,271,013 25,126,551  69,716 663,090 7,176,987 24,507,546  - (50,683) (4,071,709) (10,241,878)  80,163 73,684 756,343 2,837,999  - (76,447) (51,771) (170,897)  149,879 609,644 3,809,850 16,932,770  1,314,094 778,807 1,461,163 8,193,781	اراضِ وعقارات مأجور حاسوب سيارات خلايا شمسية دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي (5,332,709) (23,208,937) (15,779,602) أمريكي أمريك

# 15. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	
17,349,668	16,025,258	رصيد بداية السنة
-	(7,523,837)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
995,222	-	استحواذ أعمال (إيضاح 4)
278,548	426,567	إضافات خلال السنة
-	(285,425)	استبعادات
(2,598,180)	(1,816,415)	استهلاك السنة
16,025,258	6,826,148	رصيد بداية السنة

# 16. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير أنظمة الحاسب الآلي للبنك الوطني وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن. فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	3,018,587	3,240,568
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(2,790,000)	-
إضافات*	183,127	771,219
محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 14)	(134,519)	(530,519)
محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح 17)	(7,500)	(202,500)
إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ	-	(260,181)
الرصيد في نهاية السنة	269,695	3,018,587

تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات للنظام البنكي الجديد للبنك الإسلامي الفلسطيني حتى تاريخ الاستبعاد، بالإضافة إلى نفقات لتجهيز

## 17. موجودات غير ملموسة

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,497,192	5,079,498	برامج الحاسب الآلي
25,843,468	-	موجودات غير ملموسة ناتجة عن إستحواذ
32,340,660	5,079,498	

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

2021	الأول	كانون	31
------	-------	-------	----

	برامج	رخصة بنك			
	الحاسب الآلي	(قيمة عادلة)*	الشهرة*	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,497,192	4,974,712	19,452,065	1,416,691	32,340,660
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(886,542)	(4,974,712)	(19,452,065)	(1,193,003)	(26,506,322)
إضافات	723,213	-	-	-	723,213
المحول من المشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 16)	7,500	-	-	-	7,500
إطفاءات	(1,261,865)	-	-	(223,688)	(1,485,553)
الرصيد في نهاية السنة	5,079,498	-	-	-	5,079,498
	برامج	رخصة بنك			
	الحاسب الآلي_	(قيمة عادلة)*	الشهرة*	أخرى*	المجموع
	دولار أمريكي	 دولار أمريك <i>ي</i>	 دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	 دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,467,875	4,974,712	19,452,065	1,864,067	32,758,719
استحواذ اعمال (إيضاح 4)	99,052	-	-	-	99,052
إضافات	1,040,360	-	-	-	1,040,360
المحول من المشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 16)	202,500	-	-	-	202,500
إطفاءات	(1,312,595)	-	-	(447,376)	(1,759,971)
الرصيد في نهاية السنة	6,497,192	4,974,712	19,452,065	1,416,691	32,340,660

تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة، نتيجة استحواذ البنك على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال عام 2018، بالإضافة إلى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء البنك الإسلامي

## 18. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	10,793,439	7,960,085
استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)	(6,419,136)	-
إضافات	171,719	4,320,291
إطفاءات	(382,199)	(1,486,937)
رصيد نهاية السنة	4,163,823	10,793,439

## 19. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2020	2021	
	دولار أمريكي	
48,406,075	8,218,035	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
2,248,642	1,483,853	مصاريف مدفوعة مقدماً
628,493	592,960	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
693,466	271,599	قرطاسية ومطبوعات
434,127	201,806	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
28,565,672	-	شيكات المقاصة
2,923,957	-	دمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركات تابعة*
353,558	-	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية
3,330,887	1,522,233	أخرى
87,584,877	12,290,486	

يتضمن هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ 2,462,903 دولار أمريكي، ودفعات تحت الحساب وأمانات بمبلغ 343,107 دولار أمريكي، وسحوبات بطاقات أجنبية على صرافات البنك بمبلغ 9,944 دولار أمريكي.

## 20. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:	_	
حسابات جارية وتحت الطلب	8,425,404	2,934,296
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	136,157,078	70,882,073
وديعة تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من 3 شهور*	-	22,548,568
	144,582,482	96,364,937
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	2,805,001	764,670
	2,805,001	764,670
	147,387,483	97,129,607

- بلغت ودائع سلطة النقد الفلسطينية لدى البنك كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 91,674,556 دولار أمريكي من إجمالي الودائع.
- يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 فيمة وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للشركة التابعة قبل الإستبعاد (البنك الإسلامي الفلسطيني) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام 2020. تستحق هذه الوديعة خلال ثلاث سنوات حيث تستوفى سلطة النقد فائدة أقل من سعر الفائدة السوقية، بلغت نسبة الفائدة المستوفاة على هذه الوديعة %0,5. قام البنك بمعالجة أثر الفرق بين سعر الفائدة لهذه الوديعة وسعر الفائدة السوقية لها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (20) - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية، نتج عنها أرباح بقيمة 2,451,432 دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند صافى إيرادات التمويل والاستثمار (إيضاح 33).

## 21. ودائع العملاء

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	421,768,152	705,999,481
ودائع التوفير	282,189,140	252,411,685
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	428,451,920	437,300,916
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة	6,976,653	6,048,784
	1,139,385,865	1,401,760,866
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
ودائع التوفير	-	548,342,041
ودائع لأجل	-	219,230,732
	1,139,385,865	2,169,333,639

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 2021،336,678 دولار أمريكي و112,695,603 دولار أمريكي أي ما نسبته 10,82 % و%5,19 من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 مبلغ 630,420,373 دولار أمريكي و867,871,587 دولار أمريكي أي ما نسبته 55,33% و40,01% من إجمالي الودائع، على التوالي.

# 22. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	49,807,492	103,664,829
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	10,260,369	17,001,356
أخرى	12,054,992	39,557,714
	72,122,853	160,223,899

## 23. أموال مقترضة

	المبلغ		سعر فائدة الإقراض
	بالدولار الأمريكي	الضمانات	(%)
2021			
سلطة النقد الفلسطينية*	42,671,971	لا يوجد	2 - 1,8
البنك الأوروبي للتنمية***	5,555,556	لا يوجد	3,595 و3,595
صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة			
والمتوسطة****	2,777,780	لا يوجد	4,1
	51,005,307		
2020			
سلطة النقد الفلسطينية*	62,191,955	لا يوجد	2 - 1,6
بنك الإستثمار الفلسطيني**	1,500,000	أسهم وكمبيالات	4,375
البنك الاوروبي للتنمية***	13,333,334	لا يوجد	6,71 و 3,54
صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة			
والمتوسطة****	3,888,889	لا يوجد	6,4127
	80,914,178		
			لا يوجد

- قامت سلطة النقد الفلسطينية بمنح البنك ودائم تحفيزية بمبلغ 200 مليون شيكل مقسمة إلى ثلاثة ودائم 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 العام بمبلغ 67 مليون شيكل.
- يمثل هذا البند كما في 31 كانون الأول 2020 قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ 4 مليون دولار أمريكي من أحد البنوك المحلية. ويسدد هذا القرض بموجب 8 أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح 12 شهراً. استحق القسط الأول بتاريخ 1 حزيران 2016، وينتهي السداد بتاريخ 1 حزيران 2023. يستحق على القرض فائدة بمعدل %4,375. تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك، قامت الشركة بسداد مبكر لكامل قيمة القرض خلال العام.
- 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 بين الاقتصادات - بمبلغ 5 مليون دولار أمريكي وذلك بهدف إعادة الاعمار والتنمية في فلسطين من خلال دعم تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة. يسدد هذا القرض بموجب 9 أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح 18 شهر، استحق القسط الأول بتاريخ 10 كانون الأول 2020 وينتهي السداد للقرضين بتاريخ 11 كانون الأول 2023. يستحق على القرض فائدة بمعدل 6,71%، تم الاتفاق بين الطرفين خلال العام على تخفيض سعر الفائدة على القرض من 6.71% إلى 3.595%. كما قام البنك خلال العام بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الأوروبي للتنمية بهدف دعم القطاع الخاص وبالأخص دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ عشرة ملاين دولار أمريكي، يسدد هذا القرض بموجب 3 أقساط سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح سنة. يستحق على القرض فائدة بمعدل %3,54.
- قام البنك خلال عام 2019 بالتوقيع على اتفاقية مع صندوق سند للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمبلغ 5 مليون دولار أمريكي بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب 9 أقساط سنوية متساوية، يستحق القسط الأول بتاريخ 5 كانون الثاني 2020 وينتهي السداد بتاريخ 5 كانون الثاني 2024. يستحق على القرض فائدة بمعدل %6,4127، تم الاتفاق بين الطرفين خلال العام على تخفيض سعر الفائدة على القرض إلى 4.1%.

## 24. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام الماضية على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع 40 مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين %5,15 الى %5,75، تسدد على أساس شهري في حين يسدد أصل القرض عند الإستحقاق خلال عامي 2024 و2025. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات

قام البنك خلال العام بسداد مبلغ 5 مليون دولار أمريكي من هذه القروض المساندة ليصبح الرصيد القائم 35 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 40 مليون دولار أمريكي كما في31 كانون الأول 2020.

## 25. مخصصات متنوعة

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

رصيد	المدفوع	المكون	استبعاد شركة	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	تابعة (إيضاح 5)	بداية السنة	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	
					31 كانون الأول 2021
6,126,286	(3,141,828)	2,612,996	(9,011,141)	15,666,259	تعويض نهاية الخدمة
200,000	(130,000)	195,970	(563,901)	697,931	مخصص قضايا
6,326,286	(3,271,828)	2,808,966	(9,575,042)	16,364,190	
					31 كانون الأول 2020
15,666,259	(5,748,801)	4,065,102	2,391,659	14,958,299	
697,931	(23,965)	69,902	4,030	647,964	مخصص قضايا
16,364,190	(5,772,766)	4,135,004	2,395,689	15,606,263	

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

## 26. مخصصات الضرائب

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,117,045	3,333,360	الرصيد في بداية السنة
(423,953)	-	سلفيات ضريبية ناتجة عن إستحواذ أعمال (إيضاح 4)
-	(1,757,684)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
7,221,429	4,080,832	التخصيص للسنة
(108,313)	(49,535)	خصم على السلفيات المدفوعة
(6,585,928)	(4,388,404)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
113,080	62,621	فروقات عملة
3,333,360	1,281,190	الرصيد في نهاية السنة

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 لعامى 2021 و2020. 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:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة الحالية	4,080,832	7,221,429
إضافات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي*	210,480	(2,833,354)
خصم على سلفيات مدفوعة	(49,535)	(108,313)
مصروف الضرائب للسنة	4,241,777	4,279,762

يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات والتمويلات 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:

2021	
دولار أمريكي	
18,164,513	الربح المحاسبي للبنك
19,720,080	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
13,850,801	الربح الخاضع لضريبة الدخل
2,720,011	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
2,077,620	ضريبة الدخل على الربح
4,797,631	الضرائب للسنة
4,080,832	المخصص المكون
	دولار أمريكي 18,164,513 19,720,080 13,850,801 2,720,011 2,077,620 4,797,631

حسب رأى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

# 27. مطلوبات عقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,475,482	15,806,540	رصيد بداية السنة
900,499	-	إستحواذ أعمال (إيضاح 4)
-	(7,087,133)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 5)
278,548	426,567	إضافات
-	(342,298)	إستبعادات
(2,379,143)	(2,469,775)	الإيجارات المدفوعة
531,154	381,275	فوائد مطلوبات عقود الايجار المدفوعة
15,806,540	6,715,176	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار المتنابة (والتي تتضمن الدفعات الإيجار المتنفرة التي الدفعات الإيجار المتنفرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بلغت 366,778 دولار أمريكي (إيضاح 38).

# 28. مطلوبات أخرى

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
6,661,286	4,290,953	مشتقات مائية سائبة	
3,346,163	4,136,027	فوائد مستحقة غير مدفوعة	
3,888,229	3,785,795	دمم دائنة	
7,367,215	3,647,263	شيكات مصدقة وحوالات واردة	
3,081,505	2,565,312	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	
1,853,565	1,886,525	مبالغ محجوزة	
1,084,273	1,029,806	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية	
1,423,175	860,000	مكافئات مستحقة	
2,118,405	856,329		
2,018,214	600,845	مصاریف مستحقة	
1,229,344	714,088	صروض استدامة*	
345,403	613,861	ضرائب مستحقة على الرواتب	
_	481,345	شيكات المقاصة	
479,960	248,026	مخصص مؤسسة ضمان الودائع	
1,138,233	-	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة لشركات تابعة	
1,103,792	-	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	
1,020,522	-	مخصص غرامات سلطة النقد الفاسطينية	
2,535,587	498,756	أخرى	
40,694,871	26,214,931		

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 تستوفى سلطة النقد فائدة بنسبة %0,5 على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى 3% من المقترضين.

# 29. علاوة إصدار

تم بتاريخ 25 كانون الثاني 2015 توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة %5,4 من رأسمال البنك أي ما يعادل 4,031,794 سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0,14) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 564,451 دولار أمريكي.

كما تم بتاريخ 29 تموز 2020 توقيع اتفاقية مع البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك التجاري الأردني كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 15% من رأسمال البنك أي ما يعادل13,764,707سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (1,25) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 17,205,882 دولار أمريكي.

# 30. احتياطيات

#### - احتياطي إجباري

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

#### - 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 والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و0,5% من التسهيلات التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا 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

#### - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة %15 من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته %0,57 من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته %0,66 من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتبارا من 2023/03/31، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

# 31. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد		
حسابات جارية مدينة	1,546,259	1,664,800
قروض وكمبيالات	15,005,275	15,607,618
	16,551,534	17,272,418
شركات		
حسابات جارية مدينة	2,596,412	3,279,278
قروض وكمبيالات	15,016,974	15,402,141
	17,613,386	18,681,419
الحكومة والقطاع العام	21,564,062	17,266,912
	55,728,982	53,220,749
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,209,202	663,139
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	159,947	532,023
موجودات مائية	1,236,361	2,347,805
	58,334,492	56,763,716

# 32. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	_	فوائد على ودائع العملاء:
924,180	1,008,892	حسابات جارية وتحت الطلب
13,021,087	16,057,271	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,503,020	1,578,819	تأمينات نقدية
832,397	1,767,550	فوائد على الأموال المقترضة
2,175,306	2,151,378	
893,665	313,054	 فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,695,380	117,771	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
531,154	381,275	فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار
21,576,189	23,376,010	

# 33. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

	للفترة منذ بداية السنة	
*2020	حتى تاريخ الاستبعاد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
43,800,206	27,521,622	إيرادات عوائد تمويلات*
696,651	409,531	عوائد إستثمارات لدى مؤسسات مصرفية
44,496,857	27,931,153	
(6,920,711)	(3,637,109)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
37,576,146	24,294,044	

تظهر إيرادات التمويل والإستثمار للعام 2020 بالصافي بعد تنزيل الخسائر الناتجة عن التعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة (البنك الإسلامي الفلسطيني) بمبلغ 7,970,600 دولار أمريكي وإضافة أرباح الوديعة التحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية والتي تم تصنيفها كمنح الحكومية بمبلغ 2,451,432 دولار أمريكي المتعلقة بالتعويض عن خسارة التعديل وجميع التكاليف ذات الصلة (إيضاح 55) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20 "محاسبة المنح الحكومية والافصاحات المتعلقة بها".

# 34. صافي إيرادات العمولات

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	_	عمولات دائنة
7,015,301	4,838,509	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
4,046,385	2,818,355	إدارة حساب
1,732,653	1,130,721	سيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
1,361,829	1,112,925	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
1,267,378	1,087,047	 عمولة إيداع نقدي
1,198,365	1,106,364	
2,113,326	1,706,516	
18,735,237	13,800,437	
(2,746,563)	(1,952,112)	عمولات مدينة
15,988,674	11,848,325	

# 35. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	
1,130,146	1,070,446	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل
173,112	131,873	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
(160,126)	524,839	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,143,132	1,727,158	

# 36. إيرادات أخرى

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
استرداد أرصدة ذات علاقة بالحدث التشغيلي (إيضاح 54)	2,750,000	-
إيرادات مفتاحية وخلوات	400,000	-
أخرى	431,591	347,738
	3,581,591	347,738

# 37. نفقات الموظفين

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	20,862,210	24,879,167
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	3,149,268	3,744,399
مخصص تعويض نهاية الخدمة	2,612,996	4,065,102
مساهمة البنك في صندوق الإدخار*	1,384,282	854,707
تأمين صحي	1,127,228	1,416,357
مصاریف تدریب	145,402	118,500
ملابس	142,911	211,793
سفر وانتقال	67,053	222,822
استرداد اجازات غير مستغلة	-	(417,787)
أخرى	235,316	139,362
	29,726,666	35,234,422

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.

# 38. مصاريف تشغيلية أخرى

2020	2021	
ي دولار أمريكي	دولار أمريكم	
5,683,590	4,807,757	رسوم ورخص واشتراكات
2,760,964	2,150,953	صيانة وتنظيفات
1,922,457	1,394,212	أتعاب مهنية واستشارية
3,229,832	1,552,823	صندوق ضمان الودائع*
1,069,268	1,439,293	مصاريف دعاية وإعلان
1,536,978	1,192,206	بريد وبرق وهاتف
995,048	1,048,086	تأمينات
854,709	567,826	مياه وكهرباء وتدفئة
626,115	414,056	قرطاسية ومطبوعات
1,071,602	380,439	تبرعات ورعايات**
348,306	366,778	إيجارات
228,312	352,304	مواصلات ومصاريف سيارات
218,456	208,814	صيافة
151,607	138,036	رسوم تأمين قروض الرهن العقاري
74,025	114,770	مصاريف نقل النقد
233,226	91,145	ضريبة الأملاك
1,665,446	-	خسائر تشغيلية (إيضاح 54)
2,158,871	2,282,054	أخرى
24,828,812	18,501,552	

- تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة %0,3 من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2020/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,2% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 ستكون نسبة رسوم الاشتراك %0,2 من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من %0,3 من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2021/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1%-0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك %0,1 من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من %0,2 من متوسط إجمالي الودائع.
- قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 إصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح %0.2 من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع العام القادم.
- 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 2.7% لعام 2021 مقابل 150.2% من صافى خسارة السنة لعام 2020.

# 39. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافى إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

		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
11,830,510	11,767,364	(349,233)	412,379	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
83,417	-	-	83,417	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,954,142	11,767,364	(349,233)	536,011	
e 00-011	المرحلة (3)	(2) المدحلة (2)	المرحلة (1)	
المجموع - دولار أمريكي	۔ ۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔	المرحلة (2) - دولار أمريكي دولار أمريكي	المرحلة (1)	
(18,029)	<u></u>	-	(18,029)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
48,215	-	-	48,215	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,042,780	13,346,654	603,673	3,092,453	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
3,149,181	3,351,473	(756)	(201,536)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة

# 40. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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.

# 41. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2021	2020
	دولا	لار أمريكي
ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي البنك	8,500,085	(5,819,453)
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	94,962,017	83,845,287
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة	0,09	(0,07)

# 42. النقد وما في حكمه

	2021	2020
	دولار أمريكي	
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	291,000,719	609,292,119
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	287,197,935	190,857,462
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(147,387,483)	(74,581,039)
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(23,234,478)	(6,761,088)
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(107,986,869)	(174,049,873)
مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	(147,000)
	299,589,824	544,610,581

# 43. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلى الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021 والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

2020	2021		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
30,452,644	11,062,784	مجلس الإدارة وآخرون*	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
61,287,943	47,129,629	مجلس الإدارة وآخرون*	ودائع العملاء
1,520,191	1,518,383	مجلس الإدارة وآخرون*	تأمينات نقدية
325,544	570,653	مجلس الإدارة وآخرون*	ذمم دائنة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
2,047,930	1,510,689	مجلس الإدارة وآخرون*	فوائد وعمولات دائنة
363,920	612,896	مجلس الإدارة وآخرون*	 فوائد وعمولات مدينة
		مساهمون رئيسيون وشركات لهم	
306,878	374,838	نصيب فيها	مصاريف دعاية وإعلان
		مساهمون رئيسيون وشركات لهم	
271,464	298,614	نصيب فيها	بريد وبرق وهاتف
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
7,193,341	9,406,390	مجلس الإدارة وآخرون*	اعتمادات وكفالات
5,242,530	3,413,609	مجلس الإدارة وآخرون*	سقوف ائتمانية غير مستغلة

- يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.
- تشكل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 ما نسبته %1,76 و%1,74، على التوالي من صافى التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 ما نسبته %9,31 و%13,38 و%13,38 ملى التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
  - 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:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,805,329	1,381,878	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
193,811	127,958	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
156,500	310,667	نفقات أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني عن عامي 2021 و2020:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيد سمير زريق	38,500	18,875
السيد معن محلم	30,375	13,250
السيدة منال زريق	28,500	15,750
السيدة دينا المصري	26,625	14,125
السيد عزيز عبد الجواد	26,625	14,500
السيد كمال أبو خديجة	26,625	17,000
السيد عمر المصري	26,000	11,375
السيد ايوب الزعرب	24,125	4,625
السيد عصام السلفيتي	24,125	6,875
السيد ميشيل الصايغ	14,333	1,000
السيد هشام حكمت زيد	12,250	-
السيد طلال ناصر الدين	12,500	20,750
السيدة غريس خوري	7,292	9,500
السيد سيزر هاني كولاجن	7,292	-
السيد سلامة خليل	5,500	8,875
	310,667	156,500

# 44. 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 2021 و2020:

دام	القيمة العادلة بإستخ	قياس			
معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		31 كانون الأول 2021
دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تاريخ القياس	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8):
-	-	1,487,573	1,487,573	31 كانون الأول 2021	مدرجة - بورصة فلسطين
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10):
		16,882,891	16,882,891	31 كانون الأول 2021	مدرجة - بورصة فلسطين
		744,880	744,880	31 كانون الأول 2021	مدرجة - أسواق أجنبية
78,368	-	-	78,368	31 كانون الأول 2021	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 11):
-	-	5,346,569	5,346,569	31 كانون الأول 2021	مدرجة
20,454,684	-	-	20,454,684	31 كانون الأول 2021	غير مدرجة
,					
	 ل القيمة العادلة بإستخ	ــــــقیاس			
	ر القيمة العادلة بإستخ معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	قياس أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		31 كانون الأول 2020
فدام معطیات جوهریة لایمکن ملاحظتها (المستوی	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى		تاريخ القياس	31 كانون الأول 2020
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		تاريخ القياس	31 كانون الأول 2020 موجودات مائية بالقيمة العادلة:
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	دولار أمريكي		موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8):
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		تاريخ القياس 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8):
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	دولار أمريكي 2,527,347	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10):
فدام معطیات جوهریة لا یمکن ملاحظتها (المستوی الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 2,527,347	دولار أمريكي 2,527,347 15,263,049	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين
فدام معطیات جوهریة لایمکن ملاحظتها (المستوی الثالث) دولار أمریکي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 2,527,347	دولار أمريكي 2,527,347 15,263,049 627,588	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية
فدام معطیات جوهریة لایمکن ملاحظتها (المستوی الثالث) دولار أمریکي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 2,527,347	دولار أمريكي 2,527,347 15,263,049 627,588	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية
فدام معطیات جوهریة لایمکن ملاحظتها (المستوی الثالث) دولار أمریکي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 2,527,347	دولار أمريكي 2,527,347 15,263,049 627,588	2020 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة موجودات مائية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
فدام معطیات جوهریة لایمکن ملاحظتها (المستوی الثالث) دولار أمریکي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي 2,527,347	دولار أمريكي 2,527,347 15,263,049 627,588 720,996	31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020 31 كانون الأول 2020	موجودات مائية بالقيمة العادلة: موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8): مدرجة - بورصة فلسطين موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 10): مدرجة - بورصة فلسطين مدرجة - أسواق أجنبية غير مدرجة موجودات مائية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة موجودات مائية بالكلفة المطفأة (إيضاح 11):

لم يقم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2021 و2020.

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

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

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة	الزيادة/النقص في	
العادلة	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	
		2021
-	+5	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
-	-5	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
		2020
418,799	+5	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(418,799)	-5	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

#### القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

	القيما	ة الدفترية	القيم	لة العادلة
	2021	2020	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مائية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد				
الفلسطينية	290,606,441	608,939,817	290,606,441	609,292,119
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	322,310,801	215,989,883	322,310,801	214,132,723
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	1,487,573	2,527,347	1,487,573	2,527,347
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	876,853,992	1,750,545,046	876,853,992	1,750,545,046
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل	17,706,139	16,611,633	17,706,139	16,611,633
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
سندات دین محلیة غیر مدرجة	10,115,381	11,337,754	10,115,381	11,337,754
سندات دين أجنبية غير مدرجة	10,339,303	-	10,339,303	-
سندات دین أجنبیة مدرجة	5,220,061	5,107,797	5,346,569	5,654,712
أذونات خزينة حكومية	-	663,155	-	663,155
صكوك إسلامية	-	13,946,412	-	13,946,412
	10,535,034	84,208,642	10,535,034	84,208,642
مجموع الموجودات	1,545,174,725	2,709,877,486	1,545,301,233	2,708,919,543
مطلوبات مائية				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	147,387,483	97,129,607	147,387,483	97,129,607
ودائع العملاء	1,139,385,865	2,169,333,639	1,139,385,865	2,169,333,639
تأمينات نقدية	72,122,853	160,223,899	72,122,853	160,223,899
أموال مقترضة	51,005,307	80,914,178	51,005,307	80,914,178
قروض مساندة	35,000,000	40,000,000	35,000,000	40,000,000
مطلوبات عقود الايجار	6,715,176	15,806,540	6,715,176	15,806,540
مطلوبات مالية أخرى	23,649,619	37,613,366	23,649,619	37,613,366
مجموع المطلوبات	1,475,266,303	2,601,021,229	1,475,266,303	2,601,021,229

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2021.

# 45. التركز في الموجودات والمطلوبات

2021

	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريك <i>ي</i>	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قد وأرصدة لدى سلطة النقد						
لفاسطينية	290,606,441	-	-	-	-	290,606,441
رصدة لدى بنوك ومؤسسات						
<i>صرفي</i> ة	158,257,345	45,202,853	68,605,565	48,932,832	1,312,206	322,310,801
وجودات مالية بالقيمة العادلة						
ن خلال الأرباح أو الخسائر	1,487,573	<u> </u>	-	-	-	1,487,573
سهيلات وتمويلات ائتمانية						
عاشرة	876,643,999	209,993	<del>-</del>	-	<u> </u>	876,853,992
وجودات مالية بالقيمة العادلة						
ىن خلال الدخل الشامل	16,961,259	744,880		-	-	17,706,139
وجودات مالية بالكلفة المطفأة	10,101,192	10,353,492	483,242	-	4,736,819	25,674,745
ستثمار في شركات حليفة	48,090,281	-	<del>-</del>	-	<del>-</del>	48,090,281
مقارات وآلات ومعدات	19,824,277	<u> </u>	-	-	-	19,824,277
عق استخدام موجودات	6,826,148	<u> </u>	-	-	-	6,826,148
شاريع تحت التنفيذ	269,695	<u> </u>	-	-	-	269,695
وجودات غير ملموسة	5,079,498	-	-	-	-	5,079,498
وجودات ضريبية مؤجلة	4,163,823	-	-	-	-	4,163,823
وجودات أخرى	11,170,589	1,059,451	8,664	-	51,782	12,290,486
جموع الموجودات	1,449,482,120	57,570,669	69,097,471	48,932,832	6,100,807	1,631,183,899
دائع بنوك ومؤسسات مصرفية	144,582,482	-	1,413,852	-	1,391,149	147,387,483
دائع العملاء	1,124,022,982	713,514	931,057	1,214,669	12,503,643	1,139,385,865
أمينات نقدية	71,073,282	42,356	2,030	320,829	684,356	72,122,853
موال مقترضة	42,671,971	-	8,333,336	-	-	51,005,307
نروض مساندة	35,000,000	-	-	-	-	35,000,000
خصصات متنوعة	6,326,286	-	-	-	-	6,326,286
خصصات الضرائب	1,281,190	-	-	-	-	1,281,190
طلوبات عقود الايجار	6,715,176	-	-	-	-	6,715,176
طلوبات أخرى	26,214,931	-	-	-	-	26,214,931
لجموع المطلوبات	1,457,888,300	755,870	10,680,275	1,535,498	14,579,148	1,485,439,091
 أس المال المدفوع	104,553,948	-	-	-	-	104,553,948
ملاوة إصدار	17,770,333	-	-	-	-	17,770,333
حتياطي إجباري	6,086,418	-		-	-	6,086,418
حتياطي مخاطر مصرفية عامة	4,085,562	-	-	-	-	4,085,562
حتياطى التقلبات الدورية	5,216,291	-		-	-	5,216,291
حتياطى القيمة العادلة	98,613	(2,132,284)		-		(2,033,671)
رباح مدورة	10,065,927	<u> </u>				10,065,927
و. ع سافی حقوق ملکیة مساهمی						
پ وی یا پ	147,877,092	(2,132,284)	-	-	-	145,744,808
سافي حقوق الملكية	147,877,092	(2,132,284)		-		145,744,808
. وي وي لملكية	1,605,765,392	(1,376,414)	10,680,275	1,535,498	14,579,148	1,631,183,899
نود خارج قائمة المركز المالي						
و دي لموحدة:						
- هالات	24,458,645	2,015,726	187,256	-		26,661,627
عتمادات مستندية	15,279,146	-	9,995,119	-	-	25,274,265
مقوف تسهيلات وتمويلات ئتمانية مباشرة غير مستغلة	40,728,408	-	_	-	-	40,728,408

	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكم
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد						
الفلسطينية	608,939,817	-	-	-	-	608,939,817
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات						
مصرفية	12,811,095	77,342,898	85,954,345	<u>-</u>	39,881,545	215,989,883
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
من خلال الأرباح أو الخسائر	2,527,347	<u> </u>	-	<u>-</u>	<u> </u>	2,527,347
تسهيلات وتمويلات ائتمانية						
مباشرة	1,750,012,626	532,420	-	-	-	1,750,545,046
موجودات مائية بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل	15,984,045	627,588	-	-	-	16,611,633
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	12,000,909	11,033,706	959,121	-	7,061,382	31,055,118
استثمار في شركات حليفة	11,669,721	-	-	-	-	11,669,721
استثمارات عقارية	8,375,983	-	-	-	-	8,375,983
عقارات وآلات ومعدات	49,267,935	-	-	-	-	49,267,935
حق استخدام موجودات	16,025,258	-	-	-	-	16,025,258
مشاريع تحت التنفيذ	3,018,587	-	-	-	-	3,018,587
موجودات غير ملموسة	32,340,660	-	-	-		32,340,660
موجودات ضريبية مؤجلة	10,793,439	<del>-</del>	<u>-</u>			10,793,439
موجودات أخرى	87,192,645		1,477		390,755	87,584,877
مجموع الموجودات	2,620,960,067	89,536,612	86,914,943		47,333,682	2,844,745,304
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	96,364,937		-	:	764,670	97,129,607
ودائع العملاء	2,152,730,947	565,182	1,140,372	1,511,830	13,385,308	2,169,333,639
ودائع العبدارو تأمينات نقدية	159,094,189	41,813	1,986	312,311	773,600	160,223,899
	63,691,955	41,613	17,222,223	312,311	773,000	80,914,178
أموال مقترضة			17,222,223			
قروض مساندة	40,000,000					40,000,000
مخصصات متنوعة	16,364,190			-		16,364,190
مخصصات الضرائب	3,333,360					3,333,360
مطلوبات عقود الايجار	15,806,540	-	<u> </u>	<del>-</del>	<del>-</del>	15,806,540
مطلوبات أخرى	40,694,871	<u> </u>		<del>-</del> .	<del>-</del>	40,694,871
مجموع المطلوبات	2,588,080,989	606,995	18,364,581	1,824,141	14,923,578	2,623,800,284
رأس المال المدفوع	91,764,707	-	-	<del>-</del>	<del>-</del>	91,764,707
علاوة إصدار	17,770,333	-	-	<u> </u>	-	17,770,333
احتياطي إجباري	5,236,409	-	-	-	-	5,236,409
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	4,085,562	-	-	-	-	4,085,562
احتياطي التقلبات الدورية	5,216,291	-	-	-	-	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة	(6,881,906)	-	-	-	-	(6,881,906)
أرباح مدورة	2,296,925	-	-	-	-	2,296,925
صافي حقوق ملكية مساهمي						
البنك	119,488,321	-	-	-	-	119,488,321
حقوق جهات غير مسيطرة	101,456,699	-	-	-	-	101,456,699
صافي حقوق الملكية	220,945,020	-	-	-	-	220,945,020
مجموع المطلوبات وحقوق						
الملكية	2,809,026,009	606,995	18,364,581	1,824,141	14,923,578	2,844,745,304
بنود خارج قائمة المركز المالي						
الموحدة:	90 407 260	9,884	203,270	-	-	89,710,414
الموحدة: كفالات	89,497,260					
	13,357,646	-	3,661,675	-	-	17,019,321
كفالات		-	3,661,675	-	-	17,019,321
كفالات إعتمادات مستندية		<u> </u>	3,661,675	- -	- -	17,019,321 89,092,223

### 46. إدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المكونة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهدف إلى فياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل ومخاطر السيولة والسوق وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. يعمل البنك على تطوير إدارة المخاطر من حيث البرامج وأنظمة القياس والضبط والرقابة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

#### أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	157,406,210	351,825,082
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	322,310,801	215,989,883
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	876,853,992	1,750,545,046
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	25,674,745	31,055,118
موجودات مالية أخرى	10,535,034	84,208,642
	1,392,780,782	2,433,623,771
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	26,661,627	89,710,414
إعتمادات مستندية	25,274,265	17,019,321
سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	40,728,408	89,092,223
	92,664,300	195,821,958
	1,485,445,082	2,629,445,729

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

		القروض		الحكومة	
31 كانون الأول 2021	الأفراد	العقارية	الشركات	والقطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	9,762,617	88,450,108	35,949,739	406,182,764	540,345,228
مقبولة المخاطر	74,799,694	-	173,636,116	-	248,435,810
تحت المراقبة	21,939,412	<u>-</u>	40,447,314	-	62,386,726
غير عاملة:					
دون المستوى	2,042,632	-	8,890,010	-	10,932,642
مشكوك فيها	2,815,113	-	7,628,320	-	10,443,433
هائكة	18,429,748	-	38,663,537	-	57,093,285
المجموع	129,789,216	88,450,108	305,215,036	406,182,764	929,637,124
فوائد معلقة	(4,523,892)	(717,504)	(5,459,118)	-	(10,700,514)
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(12,219,229)	(3,743,673)	(22,714,023)	(3,405,693)	(42,082,618)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(12,21),22)				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	113,046,095	83,988,931	277,041,895	402,777,071	876,853,992
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		83,988,931 Ilaceض	277,041,895	402,777,071	876,853,992
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 31 كانون الأول 2020			277,041,895	الحكومة	876,853,992
	113,046,095	القروض		الحكومة	
	113,046,095	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
31 كانون الأول 2020	113,046,095 الأفراد دولار أمريكي	القروض العقارية دولار أمريكي	الشركات دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
31 كانون الأول <u>2020</u> متدنية المخاطر	الأفراد الأوراد دولار أمريكي 109,035,268	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419	الشركات دولار أمريكي 156,280,163	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696
31 كانون الأول <u>2020</u> متدنية المخاطر مقبولة المخاطر	الأفراد الأوراد دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة	الأفراد الأوراد دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة:	الأفراد دولار أمريكي دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى	الأفراد دولار أمريكي دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها	الأفراد دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237 5,279,221 2,830,758	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009 512,363 238,242	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224 13,129,429 12,119,475	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470 18,921,013 15,188,475
31 كانون الأول 2020 مندنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة	الأفراد دولار أمريكي دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237 5,279,221 2,830,758 23,680,398	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009 512,363 238,242 3,789,302	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224 13,129,429 12,119,475 49,819,672	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي 490,422,846 - -	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470 18,921,013 15,188,475 77,289,372
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة	الأفراد دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237 5,279,221 2,830,758 23,680,398 436,773,286	القروض العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009 512,363 238,242 3,789,302 336,941,979	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224 13,129,429 12,119,475 49,819,672 553,587,985	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي 490,422,846 - -	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470 18,921,013 15,188,475 77,289,372 1,817,726,096
31 كانون الأول 2020 متدنية المخاطر مقبولة المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها مالكة هالكة المجموع فوائد معلقة	الأفراد دولار أمريكي دولار أمريكي 109,035,268 264,920,404 31,027,237 5,279,221 2,830,758 23,680,398 436,773,286 (3,791,551)	القروض العقارية العقارية دولار أمريكي 277,704,419 51,681,644 3,016,009 512,363 238,242 3,789,302 336,941,979 (1,436,042)	الشركات دولار أمريكي 156,280,163 266,993,022 55,246,224 13,129,429 12,119,475 49,819,672 553,587,985 (6,771,568)	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي 490,422,846 - - - - 490,422,846	المجموع دولار أمريكي 1,033,442,696 583,595,070 89,289,470 18,921,013 15,188,475 77,289,372 1,817,726,096 (11,999,161)

3. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الانتمانية كما في 31 كانون الأول 2021 و2020.

أرصدة لدى سلطة النقد الفسطينية	352,177,384		1	1	1			352,177,384	352,302
التعرض الانتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:									
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2020	التعرض	نقدية.	عقارية	متداولة	وآلات	أخرى	الضمانات	الضمانات	المتوقعة
	إجمائي قيمة	تأمينات		أسهم	سيارات		إجمالي قيمة	التعرض بعد	الائتمانية
	'							صافي	الخسائر
				القيمة العادلة للضمانات	ة للضمانات				
	92,664,300	9,783,048		ı		1	9,783,048	82,881,252	113,057
المركز المالي الموحدة:	92,664,300	9,783,048	   				9,783,048	82,881,252	113,057
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة									
المجموع	1,450,744,334	23,175,426	151,318,100	13,072,374	30,835,717	5,540,507	223,942,124	1,226,802,210 —	47,263,038
موجودات مالية أخرى	10,535,034	     	     	     	     	   	     	10,535,034	
موجودات مائية بالتكلفة المطفأة	30,380,665		1			1	1	30,380,665	4,705,920
للحكومة والقطاع العام	406,182,764			, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,				406,182,764	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 والتمويلات الائتمانية المباشرة:									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	322,391,023							322,391,023	80,222
أرصدة لدى سلطة النقد الفسطينية	157,800,488							157,800,488	394,278
المركز المالي الموحدة:									
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة									
	دولار أمريكي	، دولار أمريكي	ي دولار أمريكي	ي دولار أمريكي	ئي دولار أمريكي	ي دولار أمريكي	، دولار أمريكي	ې دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021	التعرض	نظارية نظارية	عقارية	متداولة	وآلات	أخرى	الضمانات	بعد الضمانات	المتوقعة
	إجمائي قيمة	تأمينات		أسهم	سيارات		إجمالي قيمة	: صافي التعرض	
								ı	الخسائر
				القيمة	القيمة العادلة للضمانات				

Christ		1,010,000								
caasati	67.768.846	1 813 596		23,038,726	380,635	7,450,074	2,909,554	35,592,585	32,176,261	32,685,024
الشركات الكبرى	41,085,422	1,317,177	1	13,895,958	371,394	3,964,153	2,107,497	21,656,179	19,429,243	17,849,714
والمتوسطة	8,345,241	249,829		4,385,248		961,195	341,148	5,937,420	2,407,821	3,995,010
الافراد	18,538,183	246,590		4,/5/,520	9,241	2,524,726	460,909	7,998,986	10,339,197	10,840,300
المالي الموحدة:										
داخل قائمة المركز										
المرتبط ببنود										
التعرض الائتماني										
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2021	التعرض	نقدية.	مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	وآلات	أخرى	الضمانات	الضمانات	المتوقعة
31 كانون الأول	إجمالي قيمة	تأمينات	مصرفية			سيارات		إجمالي قيمة	التعرض بعد	الائتمانية
			كضالات						صافي	الخسائر
4. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون	دلة للضمانات للتعره	ضات المدرجة ضمن	المرحلة الثالثة كما ف		الأول 2021 و2020:					
		195,821,958	14,383,850	1	1			14,383,850	181,438,108	127,537
قائمة المركز المالي الموحدة:	لموحدة:	195,821,958	14,383,850	1	1	1		14,383,850	181,438,108	127,537
التعرض الانتماني المرتبط لبنود خارج	رتبط لبنود خارج									
المجموع		2,507,783,345	98,994,663	437,950,845	17,337,378	160,886,556	10,261,688	725,431,130	1,782,352,215	62,160,413
موجودات مائية أخرى		84,208,642	1	1	1	1	1	1	84,208,642	1
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	مة المطفأة	35,824,180	ı	1	1	1	ı	ı	35,824,180	4,769,062
للحكومة والقطاع العام	7.	490,422,846	3,265,078	1	1			3,265,078	487,157,768	3,871,746
الشركات الكبرى		493,888,443	45,066,106	176,050,094	15,337,688	29,370,445	8,145,739	273,970,072	219,918,371	6,046,876
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المتوسطة	132,404,272	20,849,589	66,821,491	64,987	11,952,505	767,747	100,456,319	31,947,953	19,402,744
الأفراد		701,010,535	29,813,890	195,079,260	1,934,703	119,563,606	1,348,202	347,739,661	353,270,874	25,860,523
المباشرة:										
التسهيلات والتمويلات	لات الائتمانية									
ارصده بدي بنوك وموسسات مصرفية		1117017010							,	- 3

للضمانات
انعادنة
لقيمة

المجموع كما في 31 كانون الأول 2020	نون الأول 2020				191,947,129	9,884	3,864,945	1	1	195,821,958
المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	نون الأول 2021				80,466,199	2,015,726	10,182,375	1	ı	92,664,300
سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	رت ائتمانية مباشرة غ	ير مستغلة			40,728,408	ı	1		1	40,728,408
اعتمادات مستندية					15,279,146	1	9,995,119	1	ı	25,274,265
كفالات					24,458,645	2,015,726	187,256			26,661,627
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	المالي الموحدة:									
المجموع كما في 31 كانون الأول 2020	نون الأول 2020				2,210,466,122	88,909,024	86,914,943	1	47,333,682	2,433,623,771
المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	نون الأول 2021				1,211,823,883	61,902,290	69,097,470	48,932,832	1,024,307	1,392,780,782
موجودات مالية أخرى					9,415,137	1,105,512	8,663		5,722	10,535,034
موجودات مائية بالكلفة المطفأة	المطفأة				10,101,192	14,121,701	483,242		968,610	25,674,745
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	انية مباشرة				876,643,999	209,993	1	1	1	876,853,992
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	سات مصرفية				158,257,345	46,465,084	68,605,565	48,932,832	49,975	322,310,801
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	الفلسطينية				157,406,210	ı	ı		ı	157,406,210
					دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
					داخل فلسطين	دول عربية	أوروبا	أمريكا	أخرى	إجمالي
<ol> <li>فيما يلي التركز في</li> </ol>	التعرضات الائتمانيا	فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:	ِنْ <u>.</u> اهم:							
المجموع	99,884,580	2,478,215	1	47,355,097	372,500	6,751,676	3,164,855	60,122,343	39,762,237	36,240,451
الشركات الكبرى	49,503,640	713,870	1	25,470,253	372,500	2,887,552	3,000,000	32,444,175	17,059,465	16,498,390
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	18,464,694	874,743	1	6,486,642	1	470,500	99,893	7,931,778	10,532,916	4,667,032
الأفراد	31,916,246	889,602	1	15,398,202	1	3,393,624	64,962	19,746,390	12,169,856	15,075,029
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:										
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2020	إجمالي فيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات مصرفية مقبولة	ية عط ه	أسهم متداونة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					1					

6. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021 و2020:

	$\sim$
	_
	2
	ı
	_
	_
•	-
٠,	`-
- 1	
`	9
	2
	ᅂ
	_
	-
(	•
	-
•	ē.
-	۲.
	٠.
	_
	5
	- '
	S
	_

المجموع	2,160,439,504	208,821,322	64,362,945	2,433,623,771
أخرى	47,333,682	,	1	47,333,682
مريكا			1	
أوروبا	86,914,943	,	1	86,914,943
دول عربية	85,935,053	2,255,155	718,816	88,909,024
داخل فلسطين	1,940,255,826	206,566,167	63,644,129	2,210,466,122
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
		31 کانور	31 كانون الأول 2020	
المجموع	1,260,199,956	96,959,140	35,621,686	1,392,780,782
أخرى	1,024,307			1,024,307
أمريكا	48,932,832	,	1	48,932,832
روبا	69,097,470		1	69,097,470
دول عربية	61,075,368		826,922	61,902,290
داخل فلسطين	1,080,069,979	96,959,140	34,794,764	1,211,823,883
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع

	: (	יניים שלי א ושפור רוווים	
	۲	<u></u>	4
	٢	4	:
	•	Ç	
	:	66	: 50
	•	اللهم والمحادث المالم يعارف المال المالة	
•	(	していてい	
	(	الله الله	
	:	٥	
		. \	

1,392,780,782

265,006,026

83,988,931

125,081,964

515,926,790

402,777,071

المجموع كما في 31 كانون الأول 2021

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مائية أخرى

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

25,674,745 10,535,034 دولار أمريكي

دولار آمريكي

زراعي دولار أمريكي

دولار أمريكي

تجاري دولار أمريكي

دولار أمريكي

دولار آمريكي

ماني

قطاع عام

عقاري

إجمالي

أخرى

157,406,210 322,310,801 876,853,992

265,006,026

83,988,931

125,081,964

402,777,071

25,674,745 10,535,034 157,406,210 322,310,801

المجموع كما في 31 كانون الأول 2020	486,551,099	683,078,725	376,119,424	327,231,007	10,681,098	549,962,418	2,433,623,771
موجودات مائية أخرى		84,208,642	1	1	1	1	84,208,642
موجودات مائية بالكلفة المطفأة		31,055,118	1	1	1	1	31,055,118
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	486,551,099	ı	376,119,424	327,231,007	10,681,098	549,962,418	1,750,545,046
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		215,989,883	1	1	1	1	215,989,883
أرصدة لدى سلطة النقد الفاسطينية		351,825,082	1	1	1	1	351,825,082
	دولار أمريكي						
	قطاع عام	مائي	تجاري	عقاري	زراعي	اخری	إجمالي

8. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021و2020:

31 كانون الأول 2021

				<u>_</u>
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	157,406,210	-	-	157,406,210
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	322,310,801	-	-	322,310,801
قطاع عام	402,777,071	-	-	402,777,071
القروض العقارية	57,108,536	19,669,494	7,210,901	83,988,931
الصناعة والتجارة والزراعة	88,031,410	35,646,189	1,404,365	125,081,964
قطاع خدماتي	79,739,759	4,622,110	130,256	84,492,125
قروض استهلاكية	117,443,312	37,021,347	26,049,242	180,513,901
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	24,847,823	-	826,922	25,674,745
موجودات مالية أخرى	10,535,034	-	-	10,535,034
المجموع	1,260,199,956	96,959,140	35,621,686	1,392,780,782
		= 31 كانون الأول 2020		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	- المجموع
	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	۔ ۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔	۔ ۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	351,825,082			351,825,082
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	215,989,883			215,989,883
قطاع عام	486,551,099			486,551,099
القروض العقارية	261,649,815	56,012,335	9,568,857	327,231,007
رو ت وي الصناعة والتجارة والزراعة	285,722,781	71,551,886	29,525,855	386,800,522
قطاع خدماتی	82,884,579	2,067,330	1,317,721	86,269,630
				463,692,788
قروض استهلاكية	363,526,476	76,934,616	23,231,696	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	28,081,147	2,255,155	718,816	31,055,118
موجودات مالية أخرى	84,208,642	<u> </u>	<del>-</del>	84,208,642
المجموع	2,160,439,504	208,821,322	64,362,945	2,433,623,771

#### 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 2021:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير غي عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
2026	2025	2024	2023	2022	2021	(%)		
(0.13)	(0.18)	0.12	1.74	3.57	2.01	40	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي
7.11	7.06	7.36	8.98	10.80	9.25	30	السيناريو الأفضل	
(7.37)	(7.42)	(7.12)	(5.50)	(3.67)	(5.23)	30	السيناريو الأسوء	
								معدلات التضخم
1.59	1.59	1.59	1.59	1.69	1.19	40	السيناريو العادي	
2.42	2.42	2.42	2.42	2.52	2.01	30	السيناريو الأفضل	
0.76	0.76	0.76	0.76	0.86	0.36	30	السيناريو الأسوء	

#### فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2020:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي الكلي	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
		(%)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	(19,10)	5,69	2,70	(0,31)	(0,26)	(0,23)
	السيناريو الأفضل	30	(11,39)	13,40	10,41	7,40	7,45	7,48
	السيناريو الأسوء	30	(22,96)	1,84	(1,16)	(4,17)	(4,12)	(4,09)
معدلات البطالة								
	السيناريو العادي	40	26,77	(12,42)	(7,80)	0,77	0,76	0,76
	السيناريو الأفضل	30	19,37	(13,19)	(8,36)	0,83	0,82	0,82
	السيناريو الأسوء	30	30,47	(12,07)	(7,55)	0,74	0,74	0,73

#### 71 | التقرير السنوي 2021

قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة %100 للسيناريو الأسوء عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموظفى القطاع العام في المحافظات الجنوبية.

10. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
3,668,063	474,217	من +AAA الى -A
3,626,934	14,272,416	من +BBB الى -B
718,816	826,920	أقل من B-
22,378,150	10,101,192	غير مصنف
663,155	-	حكومات وقطاع عام
31,055,118	25,674,745	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 مساو ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

203	20	20	21	
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل	الزيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل	الزيادة بسعر الفائدة	
الموحدة)	(نقطة مئوية)	الموحدة)	(نقطة مئوية)	العملة
(103,312)	10	(311,824)	10	دولار أمريكي
(80,039)	10	52,898	10	شيقل إسرائيلي
(72,447)	10	(101,510)	10	دينار أردني
22,599	10	3,578	10	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2021

مجموع المطلوبات	118,403,692	90,248,177	83,569,831	187,552,430	118,950,454	25,003,889	861,710,618	1,485,439,091
مطلوبات أخرى		1	1	1	1	1	26,214,931	26,214,931
مطلوبات عقود الايجار	8,037	5,403	8,172	1,123,797	2,148,569	3,421,198	ı	6,715,176
مخصصات الضرائب		1	ı		1	1	1,281,190	1,281,190
مخصصات متنوعة		1	ı		1	1	6,326,286	6,326,286
قروض مساندة		1	ı		16,500,000	18,500,000	ı	35,000,000
أموال مقترضة	555,555	555,555	3,888,889	22,051,963	23,953,345	1	1	51,005,307
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	8,875,117	1	50,080,355	72,122,853
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
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		ı	ı	1	ı	1	147,387,483	147,387,483
مطلوبات								
مجموع الموجودات	16,885,140	129,236,901	28,644,187	58,404,247	200,230,049	547,186,294	650,597,081	1,631,183,899
موجودات أخرى		1	1	1	1	1	12,290,486	12,290,486
موجودات ضريبية مؤجلة		1	ı		1	1	4,163,823	4,163,823
موجودات غير ملموسة		1	ı		1	1	5,079,498	5,079,498
مشاريع تحت التنفيذ		1	ı		1	1	269,695	269,695
حق استخدام موجودات		1	ı		1	1	6,826,148	6,826,148
عقارات وآلات ومعدات		1	ı		1	1	19,824,277	19,824,277
استثمار في شركات حليفة		1	ı		1	1	48,090,281	48,090,281
موجودات مائية بالكلفة المطفأة	279,461	1	ı	153,448	10,747,505	14,494,331	1	25,674,745
موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		1	1		1	1	17,706,139	17,706,139
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	16,605,679	92,578,413	14,817,133	36,084,934	184,075,870	532,691,963	1	876,853,992
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		1	ı		1	1	1,487,573	1,487,573
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		36,658,488	13,827,054	22,165,865	5,406,674	1	244,252,720	322,310,801
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			ı	-	1	1	290,606,441	290,606,441
موجودات								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	أقل من شهر	إلى 3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	بدون فائدة	المجموع
		من شهر	م <b>ن</b> 3 شهور	من 6 شهور	من سنه	أكثر من	عناصر	
				فجوة إعادة تسعير الفائـ	سعير الفائــــدة			

موجودات غير ملموسة	1	1	1		1	1	32,340,660	32,340,660
مشاريع تحت التنفيذ		1				1	3,018,587	3,018,587
حق استخدام موجودات		1		ı	1	1	16,025,258	16,025,258
عقارات وآلات ومعدات		1	1	ı	ı	1	49,267,935	49,267,935
استثمارات عقارية		1	1	1		1	8,375,983	8,375,983
استثمار في شركات حليفة		1	1	ı	1	1	11,669,721	11,669,721
موجودات مائية بالكلفة المطفأة		663,155	5,002,321	9,582,956	7,068,058	8,738,628	1	31,055,118
موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		1		1	1	1	16,611,633	16,611,633
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	175,804,360	108,628,585	130,801,683	193,861,235	588,161,852	553,287,331	1	1,750,545,046
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		1	1	1		1	2,527,347	2,527,347
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,156,381	19,567,978		16,146,426	1	1	116,119,098	215,989,883
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		15,341,633	1	1	1	1	593,598,184	608,939,817
موجودات								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	أقل من شهر	إلى 3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	بدون فائدة	المجموع
		من شهر	من 3 شهور	من 6 شهور	من من ه	أكثر من	عناصر	
				فجوة إعادة تسعير الفائد	معير الفائــــدة			
31 كانون الأول 2020								
الفجوة التراكمية	(101,518,552)	(62,529,828)	(117,455,472)	(246,603,655)	(165,324,060)	356,858,345		
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(101,518,552)	38,988,724	(54,925,644)	(129,148,183)	81,279,595	522,182,405	(356,858,345)	1
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	118,403,692	90,248,177	83,569,831	187,552,430	118,950,454	25,003,889	1,007,455,426	1,631,183,899
صافي حقوق الملكية		ı	1	1	1	1	145,744,808	145,744,808
أرباح مدورة		ı		1		1	10,065,927	10,065,927
احتياطي القيمة العادلة		1	1	1		1	(2,033,671)	(2,033,671)
احتياطي التقلبات الدورية		1					5,216,291	5,216,291
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		1		ı	ı	1	4,085,562	4,085,562
احتياطي إجباري		1	1	1	1	1	6,086,418	6,086,418
علاوة إصدار		1	•	•	•	1	17,770,333	17,770,333
رأس المال المدفوع		1					104,553,948	104,553,948
حقوق الملكية								73

الفجوة التراكمية	(691,302,956)	(695,759,614)	(626,852,014)	(656,071,005)	(257,301,945)	236,622,384	1	1
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(691,302,956)	(4,456,658)	68,907,600	(29,218,991)	398,769,060	493,924,329	(236,622,384)	1
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	931,263,698	148,658,009	66,896,404	248,809,608	196,460,850	68,101,630	1,184,555,105	2,844,745,304
صافي حقوق الملكية	1	1	1	1	1	1	220,945,020	220,945,020
حقوق جهات غير مسيطرة	1	1	1	1	1	1	101,456,699	101,456,699
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	1	1	1	1	1	1	119,488,321	119,488,321
أرباح مدورة	1	1	1	1	1	1	2,296,925	2,296,925
احتياطي القيمة العادلة	1		1	1		1	(6,881,906)	(6,881,906)
احتياطي التقلبات الدورية	1		1	1	1	1	5,216,291	5,216,291
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	1	1	1	1	1	1	4,085,562	4,085,562
احتياطي إجباري	1		1	1	1	1	5,236,409	5,236,409
علاوة إصدار	1		1	1			17,770,333	17,770,333
رأس المال المدفوع	1	1	1	1	1	1	91,764,707	91,764,707
حقوق الملكية								
مجموع المطلوبات	931,263,698	148,658,009	66,896,404	248,809,608	196,460,850	68,101,630	963,610,085	2,623,800,284
مطلوبات أخرى	1	1	1	1	1	1	40,694,871	40,694,871
مطلوبات عقود الايجار	164,688	329,374	991,388	2,328,421	1,652,365	10,340,304	1	15,806,540
مخصصات الضرائب	1		1	1	1	1	3,333,360	3,333,360
مخصصات متنوعة	1	1	1	1	1	1	16,364,190	16,364,190
قروض مساندة	ı	1	1	1		40,000,000	1	40,000,000
أموال مقترضة	5,651	16,406	516,589	20,867,846	42,285,463	17,222,223		80,914,178
تأمينات نقدية	2,146,200	6,938,686	4,836,481	11,893,419	107,570,539	-	26,838,574	160,223,899
ودائع العملاء	909,356,692	97,341,906	60,551,946	213,719,922	19,952,483	539,103	867,871,587	2,169,333,639
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	19,590,467	44,031,637	1	1	25,000,000		8,507,503	97,129,607
مطلوبات								
مجموع الموجودات	239,960,741	144,201,351	135,804,004	219,590,617	595,229,910	562,025,959	947,932,722	2,844,745,304
موجودات أخرى	ı	1	ı	1	-	1	87,584,877	87,584,877
موجودات ضرببية مؤجلة	1	1	1	1	1	1	10,793,439	10,793,439

#### 2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

	2020			2021		
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
1,526,305	252,735	10	1,688,289	148,757	10	بورصة فلسطين
62,759	-	10	74,488	-	10	أسواق مالية أجنبية
72,100	-	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:

	1	202	20	202
	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
العملة	(%)	 دولار أمريكي	(%)	 دولار أمريكي
	10	42,848,168	10	33,556,255
عملات أخرى	10	1,370,630	10	553,098
فيما يلى صافى مراكز العملات الأجنبية لد	م النائية			
قيما يني صافي مرادر العمارك الاجتبية لد	ى البلك. دينار أردن <i>ي</i>	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
31 كانون الأول 2021	دولار أمريكي	 دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات				
 نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	36,125,065	175,981,582	7,351,207	219,457,854
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	42,956,710	159,555,571	26,073,425	228,585,706
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	133,925,519	474,801,365	52,560,701	661,287,585
موجودات مائية بالكلفة المطفأة	10,353,493	-	2,229,553	12,583,046
	4,225,566	4,095,525	756,344	9,077,435
مجموع الموجودات	227,586,353	814,434,043	88,971,230	1,130,991,626
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	37,652,120	1,496,280	60,063	39,208,463
ودائع العملاء	265,538,461	358,601,141	72,991,847	697,131,449
تأمينات نقدية	4,635,749	21,088,517	1,487,829	27,212,095
مطلوبات مالية أخرى	3,229,943	4,766,425	725,192	8,721,560
مجموع المطلوبات	311,056,273	385,952,363	75,264,931	772,273,567
صافي التركز داخل قائمة المركز				
المالي الموحدة	(83,469,920)	428,481,680	13,706,299	358,718,059
التزامات محتملة خارج قائمة المركز	2.075.242	25 265 555	10 (00 007	47.021.006
المالي الموحدة	2,075,342	25,265,577	19,680,087	47,021,006
	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
31 كانون الأول 2020	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المو جو دات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	118,258,268	318,230,585	11,811,188	448,300,041
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	83,325,068	13,976,975	12,652,906	109,954,949
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	238,126,772	902,883,380	63,792,729	1,204,802,881
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	11,283,498	664,496	2,457,500	14,405,494
موجودات أخرى	32,985,580	65,799,807	3,837,274	102,622,661
مجموع الموجودات	483,979,186	1,301,555,243	94,551,597	1,880,086,026
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	68,821,260		68,821,339
ودائع العملاء	501,052,997	827,371,599	80,709,811	1,409,134,407
تأمينات نقدية	18,919,441	58,537,147	6,636,011	84,092,599
مطلوبات أخرى	9,642,532	11,262,692	1,674,719	22,579,943
مجموع المطلوبات	529,614,970	965,992,698	89,020,620	1,584,628,288
صافي التركز داخل قائمة المركز				
المالي الموحدة	(45,635,784)	335,562,545	5,530,977	295,457,738
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالى الموحدة	3,596,699	50,151,205	30,262,278	84,010,182

#### 77 | التقرير السنوي 2021

# ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المائية الموحدة:

مجموع المطلوبات	1,840,982,090	153,049,389	67,304,787	282,927,394	127,179,806	150,962,301	16,364,190	2,638,769,957
مطلوبات أخرى	35,660,832	932,012	1	4,102,027	1			40,694,871
مطلوبات عقود الايجار	165,237	332,668	1,001,302	2,374,989	1,850,649	12,408,365		18,133,210
مخصصات الضرائب		2,043,961	ı	1,289,399	ı	1		3,333,360
مخصصات متنوعة		ı	1	ı			16,364,190	16,364,190
قروض مساندة		ı	ı	ı		48,913,963		48,913,963
أموال مقترضة	5,651	16,406	516,589	20,915,337	42,394,091	17,359,197		81,207,271
تأمينات نقدية	2,146,200	6,940,826	4,836,481	38,731,993	61,411,040	46,159,499		160,226,039
ودائع العملاء	1,777,355,076	98,751,879	60,950,415	214,668,238	19,918,005	659,065		2,172,302,678
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	25,649,094	44,031,637	1	845,411	1,606,021	25,462,212		97,594,375
المطلوبات:								
31 كانون الأول 2020								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	ر شهر	3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	استحقاق	المجموع
	نه آهل	من شهر إلى	من 3 شهور	من 6 شهور	ه: ن ک	أكثر من	بـدون	· <del>-</del>
مجموع المطلوبات	786,961,084	182,742,037	88,411,404	230,856,721	130,195,836	74,150,177	6,326,286	1,499,643,545
مطلوبات أخرى	20,914,093	856,329	1	4,444,509	1	1	1	26,214,931
مطلوبات عقود الايجار	8,064	5,457	8,254	1,146,273	2,406,397	4,105,438	1	7,679,883
مخصصات الضرائب		ı	ı	1,281,190	ı	ı		1,281,190
مخصصات متنوعة	•		-	1	1	1	6,326,286	6,326,286
قروض مساندة	1	1	1	1	20,249,071	23,054,641	1	43,303,712
أموال مقترضة	646,600	1	4,015,999	22,972,105	24,803,420	1	1	52,438,124
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	15,140,578	43,850,605	1	72,158,564
ودائع العملاء	740,518,368	83,068,757	79,423,415	169,106,969	67,596,370	3,139,493	1	1,142,853,372
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	23,508,111	91,196,749	3,745,000	28,937,623	1	1	1	147,387,483
المطلوبات:								
31 كانون الأول 2021	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	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	بــدون استحقاق	التقــريــ وع مجموع

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 2021:

	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
	نسب الخصم /	نسب الخصم /
	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	213,655,740	198,678,781
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	75,679,476	3,783,974
ب- الودائع الأقل استقراراً	545,428,154	69,267,351
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة		
ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	5,791,977	1,196,923
ب- الودائع غير التشغيلية	112,755,889	45,102,356
الودائع والتمويل المضمون	739,655,496	119,350,604
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال		
فترة 30 يوم	40,728,408	2,036,420
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	483,900,947	24,879,652
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,264,284,851	146,266,676
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى	164,292,265	70,903,435
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	164,292,265	70,903,435
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		75,363,241
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		198,678,781
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		75,363,241
نسبة تغطية السيولة (%)		264%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

القيمة قبل تطبيق ال	القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم /	نسب الخصم /	نسب الخصم /
التدفقات (المتوسط) التد	التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	620,628,035	609,353,996
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة 761,839,878	761,839,878	38,091,994
ب- الودائع الأقل استقراراً 908,218,831	908,218,831	103,283,394
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة		
ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية 61,361,834	61,361,834	15,165,090
997 608,533,188 الودائع غير التشغيلية	608,533,188	204,590,997
الودائع والتمويل المضمون 2,339,953,731	2,339,953,731	361,131,475
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال		
فترة 30 يوم قترة 30 يوم	52,823,463	2,641,173
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى 310,651,374	310,651,374	310,651,374
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	2,703,428,568	674,424,022
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة 318 من القروض المنتظمة 318 من القروض المنتظمة التدفقات النقدية الداخلة عن القروض المنتظمة التدفقات النقدية الداخلة عن القروض المنتظمة التدفقات النقدية الداخلة عن القروض المنتظمة التحديد	26,076,636	13,038,318
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى 499,699,380	499,699,380	362,841,157
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة 525,776,016	525,776,016	375,879,475
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		298,544,547
مجموع الأصول عائية الجودة بعد التعديلات		609,353,996
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		298,544,547
نسبة تغطية السيولة (%)		204%

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. يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و2020:

	2021	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
is non i.	162,527,373	228,931,503
رأس المال الرقابي		
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	228,044,771	690,772,881
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	619,614,545	962,277,349
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	57,507,373	94,750,344
تمويل وودائع أخرى	33,831,580	73,824,000
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	-	28,476,000
إجمائي التمويل المستقر المتاح	1,101,525,642	2,079,032,077
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	-	
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	217,789	1,776,930
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	741,934	9,868,049
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية	66,028,652	-
الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة	-	73,519,629
المطالبات على المصارف المركزية	-	6,347,000
القروض	572,855,638	1,435,048,174
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	-	-
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	49,634	18,795,871
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	17,846	-
القروض غير المنتظمة	88,589,396	86,476,500
جميع الأصول الأخرى	12,510,379	55,949,048
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	-	1,813,437
تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء والغير المشروطة	2,036,420	-
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	2,041,964	7,789,260
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	3,156,260
إجمائي التمويل المستقر المطلوب	745,089,652	1,700,540,158
نسبة صافي التمويل المستقر	148%	%122

# 47. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

#### أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- 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 والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الاسلامية الأخرى.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

استهلاكات وإطفاءات					7,437,024	3,880,070	3,556,954
مصاريف رأسمالية					2,170,418	1,224,085	946,333
استثمار في شركات حليفة					48,090,281	48,090,281	1
إجمالي مطلوبات القطاع	631,624,466	579,884,252	233,392,790	40,537,583	1,485,439,091	1,485,439,091	ı
إجمالي موجودات القطاع	183,345,559	693,508,433	705,875,980	48,453,927	1,631,183,899	1,631,183,899	ı
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					(56,575,368)	(36,416,855)	(20,158,513)
نتائج قطاع الأعمال	22,090,458	32,446,277	15,331,588	4,871,558	74,739,881	45,800,340	28,939,541
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,176,188)	(9,547,458)	(230,496)	1	(11,954,142)	(9,418,043)	(2,536,099)
إجمالي الإيرادات	34,170,184	55,888,784	20,456,268	5,144,018	115,659,254	80,860,206	34,799,048
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
31 كانون الأول 2021	أفراد	ومؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	التجاري	الإسلامي
		شركات				قطاع الصيرفة	الصيرفة
					'		قطاع

		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
		<b> </b>	محلي	دو	دولي	الم	المجموع
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:	ع الجفرافي:						
ب. معلومات التوزيع الجغرافي							
استهلاكات وإطفاءات					9,775,613	4,845,374	4,930,239
مصاريف رأسمائية					4,506,996	3,009,713	1,497,283
استثمار في شركات حليفة					11,669,721	1	11,669,721
إجمائي مطلوبات القطاع	1,632,387,827	697,169,711	218,519,185	75,723,561	2,623,800,284	1,377,927,376	1,245,872,908
إجمالي موجودات القطاع	682,636,516	1,068,444,247	542,861,739	550,802,802	2,844,745,304	1,496,402,318	1,348,342,986
معلومات أخرى							
(خسارة) ربح السنة					(713,437)	(5,819,453)	5,106,016
مصروف الضرائب					(4,279,762)	(900,000)	(3,379,762)
ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب					3,566,325	(4,919,453)	8,485,778
مصاريف غير موزعة					(70,703,068)	(34,685,867)	(36,017,201)
نتائج قطاع الأعمال	25,719,569	45,273,899	1,860,492	1,415,433	74,269,393	29,766,414	44,502,979
صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(10,926,690)	(6,116,089)	(3,179,368)	1	(20,222,147)	(14,549,322)	
إجمالي الإيرادات	51,749,904	56,871,612	12,530,935	4,582,552	125,735,003	66,653,408	59,081,595
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
		ومؤسسات				التجاري	الإسلامي
31 كانون الأول 2020	أفراد	شرکات	الخزينة	أخرى	المجموع	قطاع الصيرفة	قطاع الصيرفة
						يعود	يعود إلى

125,735,003 2,844,745,304

1,631,183,899

220,300,707 1,640,361

167,717,318 1,970,343

2,624,444,597

4,506,996

10,462,172

المصروفات الرأسمالية مجموع الموجودات إجمالي الإيرادات

124,094,642

113,688,911 1,463,466,581

115,659,254

4,506,996

10,462,172

48. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

مطلوبات عقود الايجار	8,037	5,403	8,172	1,123,797	2,148,569	3,421,198		6,715,176
مخصصات الضرائب				1,281,190	ı			1,281,190
مخصصات متنوعة				ı	ı		6,326,286	6,326,286
قروض مساندة				ı	16,500,000	18,500,000		35,000,000
أموال مقترضة	555,555	555,555	3,888,889	22,051,963	23,953,345			51,005,307
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	15,140,579	43,814,893		72,122,853
ودائع العملاء	740,159,886	82,072,474	78,454,034	168,143,357	67,473,423	3,082,691		1,139,385,865
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	23,508,111	91,196,749	3,745,000	28,937,623	1			147,387,483
مطلوبات								
مجموع الموجودات	295,968,921	225,014,293	32,423,704	87,244,468	201,118,582	547,476,876	241,937,055	1,631,183,899
موجودات أخرى	1,165,258			12,449	888,533	290,582	9,933,664	12,290,486
موجودات ضريبية مؤجلة							4,163,823	4,163,823
موجودات غير ملموسة				ı			5,079,498	5,079,498
مشاريع تحت التنفيذ				ı	1		269,695	269,695
حق استخدام موجودات	1	ı	ı	ı	ı	ı	6,826,148	6,826,148
عقارات وآلات ومعدات				ı	ı		19,824,277	19,824,277
استثمارات عقارية								
استثمار في شركات حليفة	1	ı		ı	ı		48,090,281	48,090,281
موجودات مائية بائكلفة المطفأة	279,461			153,448	10,747,505	14,494,331		25,674,745
موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		ı	ı	ı	ı	ı	17,706,139	17,706,139
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	16,605,679	92,578,413	14,817,133	36,084,934	184,075,870	532,691,963		876,853,992
موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							1,487,573	1,487,573
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	95,298,951	132,435,880	17,606,571	50,993,637	5,406,674	ı	20,569,088	322,310,801
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	182,619,572			1			107,986,869	290,606,441
موجودات								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي					
31 كانون الأول 2021	شهر	إلى 3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	استحقاق	المجموع
	أهل من	من شهر	من 3 شهور	من 6 شهور	من سنة	من آکٹر من	بدون	,

موجودات غير ملموسة				1	1	1	32,340,660	32,340,660
مشاريع تحت التنفيذ		1	ı	1	1	1	3,018,587	3,018,587
حق استخدام موجودات	1	1	ı	1	ı	1	16,025,258	16,025,258
عقارات وآلات ومعدات				1	1	1	49,267,935	49,267,935
استثمارات عقارية		1	ı	1	1	1	8,375,983	8,375,983
استثمار في شركات حليفة	1		ı	1	1	1	11,669,721	11,669,721
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		663,155	5,002,321	9,582,956	269,295	15,537,391	1	31,055,118
موجودات مائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1	1	ı	ı	1	1	16,611,633	16,611,633
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	161,816,852	108,628,585	130,801,683	193,782,391	187,660,952	967,854,583	1	1,750,545,046
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		1	ı	1	1	1	2,527,347	2,527,347
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	171,739,214	19,567,978	ı	15,313,723	1	1	9,368,968	215,989,883
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	419,548,311	15,341,633	1	1	1	1	174,049,873	608,939,817
موجودات								
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
31 كانون الأول 2020	شهر	إلى 3 شهور	إلى 6 شهور	حتى سنة	حتى 3 سنوات	3 سنوات	استحقاق	المجموع
	أقل من	من شهر	من 3 شهور	من 6 شهور	ئىن مىن ھ	أكثر من	بدون	
الفجوة التراكمية	(489,682,609)	(447,829,571)	(502,720,698)	(642,547,524)	(566,644,858)	(87,986,764)	1	-
فجوة الاستحقاق	(489,682,609)	41,853,038	(54,891,127)	(139,826,826)	75,902,666	478,658,094	87,986,764	1
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	785,651,530	183,161,255	87,314,831	227,071,294	125,215,916	68,818,782	153,950,291	1,631,183,899
صافي حقوق الملكية	-	-	1	1	1	1	145,744,808	145,744,808
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	1	1	1	1	145,744,808	145,744,808
أرباح مدورة	-	-	ı	1	1	1	10,065,927	10,065,927
احتياطي القيمة العادلة	•	-	1	1	1	1	(2,033,671)	(2,033,671)
احتياطي التقلبات الدورية	•	-	ı	1	1	1	5,216,291	5,216,291
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	1	-	ı	1	1	1	4,085,562v	4,085,562
احتياطي إجباري			1		1	1	6,086,418	6,086,418
علاوة اصدار			1		1		17,770,333	17,770,333
رأس المال المدهوع	1	-	ı	1	1	1	104,553,948	104,553,948
حقوق الملكية								   
مجموع المطلوبات	785,651,530	183,161,255	87,314,831	227,071,294	125,215,916	68,818,782	8,205,483	1,485,439,091
مطلوبات أخرى	20,054,093	1,716,329		2,565,312			1,879,197	26,214,931

الفجوة التراكمية	(1,070,405,126)	(1,076,272,787)	(1,005,900,171)	(1,068,619,091)	(1,007,477,893)	(159,886,190)	1	1
فجوة الاستحقاق	(1,070,405,126)	(5,867,661)	70,372,616	(62,718,920)	61,141,198	847,591,703	159,886,190	ı
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,841,339,217	151,633,982	66,896,404	281,397,990	126,789,049	139,379,452	237,309,210	2,844,745,304
صافي حقوق الملكية		1	1	1	1	1	220,945,020	220,945,020
حقوق جهات غير مسيطرة		1	1	1	1	1	101,456,699	101,456,699
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك		1	1	1	1	1	119,488,321	119,488,321
أرباح مدورة		1	1	1	ı	1	2,296,925	2,296,925
احتياطي القيمة العادلة			1	1	1	1	(6,881,906)	(6,881,906)
احتياطي التقلبات الدورية		1		1	1	1	5,216,291	5,216,291
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		1		1	1	1	4,085,562	4,085,562
احتياطي إجباري		1	1	1	1	1	5,236,409	5,236,409
علاوة اصدار			1	1	1	ı	17,770,333	17,770,333
رأس المال المدفوع				1	1	1	91,764,707	91,764,707
حقوق الملكية								
مجموع المطلوبات	1,841,339,217	151,633,982	66,896,404	281,397,990	126,789,049	139,379,452	16,364,190	2,623,800,284
مطلوبات أخرى	36,147,861	932,012	1	3,614,998	1	1	1	40,694,871
مطلوبات عقود الإيجار	164,688	329,374	991,388	2,328,421	1,652,365	10,340,304	1	15,806,540
مخصصات الضرائب		2,043,961		1,289,399	1		1	3,333,360
مخصصات متنوعة		1	1	1	1	1	16,364,190	16,364,190
قروض مساندة	_	1	1	1	1	40,000,000	1	40,000,000
أموال مقترضة	5,651	16,406	516,589	20,867,846	42,285,463	17,222,223	1	80,914,178
تأمينات نقدية	2,146,200	6,938,686	4,836,481	38,731,993	61,411,040	46,159,499	1	160,223,899
ودائع العملاء	1,777,228,279	97,341,906	60,551,946	213,719,922	19,834,160	657,426	1	2,169,333,639
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	25,646,538	44,031,637		845,411	1,606,021	25,000,000	1	97,129,607
مطلوبات								
مجموع الموجودات	770,934,091	145,766,321	137,269,020	218,679,070	187,930,247	986,971,155	397,195,400	2,844,745,304
موجودات أخرى	17,829,714	1,564,970	1,465,016	1	1	3,579,181	63,145,996	87,584,877
موجودات ضريبية مؤجلة	     	ı	1	1	ı	1	10,793,439	10,793,439

# 49. السياسات التطورية للبنك

انطلاقا من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصا 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:

- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (افراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).

- بناء شبكة فروع وصرافات آلية تغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك واهدافه.
- 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.

# 50. إدارة رأس المال

الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. بإستثناء قيام البنك برفع رأس مائه المدفوع بنسبة 15%، ورفع رأس 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 المال المصرح به من 100 مليون دولار أمريكي إلى 110 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم (أيضاح 1).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

	10,08	12,61	%	بالمخاطر	المرجحة	الموجودات	رِيَ أ	مينس.	
	5,91	7,38	%	الموجودات	إني	مينسب			2020
	168,035,917	210,064,407	دولار أمريكي	المبلغ					
	12,67	15,17	%	المرجحة بالمخاطر	إلى الموجودات	حتبس			
	6,08	7,28	%	الموجودات	إلى	حتبسن			2021
	99,206,640	118,780,102	دولار أمريكي	المبلغ					
	رأس المال الأساسى	رأس المال التنظيمي							

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2021 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول	
2021	
دولار أمريكي	
99,206,640	صافي الأسهم العادية (CET 1)
99,206,640	الشريحة الأولى لرأس المال
19,573,462	الشريحة الثانية لرأس المال
118,780,102	قاعدة رأس المال
688,494,483	مخاطر الائتمان
6,328,277	مخاطر السوق
88,115,727	المخاطر التشغيلية
782,938,487	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
6,08	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
7,28	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
15,17	نسبة كفاية رأس المال

# 51. إرتباطات والتزامات محتملة

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

2020	2021	
	دولار أمريكي	
89,710,414	26,661,627	كفالات
17,019,321	25,274,265	إعتمادات مستندية
89,092,223	40,728,408	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
195,821,958	92,664,300	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 5,559,881 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 انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

# 52. القضايا المقامة على البنك.

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 44,809,467 دولار أمريكي و8,613,713 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 و2020، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ 34,639,469 دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي وبرأي المستشار القانوني والإدارة التنفيذية للبنك أنها لا تستند إلى أي أساس قانوني.

في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه.

# 53. 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

# 54. خسائر ناتجة عن حدث تشغيلي

تبين لمجلس إدارة البنك خلال عام 2020 وجود عمليات مصرفية غير أصولية داخل البنك، وعليه قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة للتحقيق في هذا الحدث والتي بدورها قامت بتقييم الأثر والمسببات لهذا الحدث التشغيلي. تم ارتكاب هذا الحدث عن طريق اجراء عمليات تشغيلية غير أصولية مثل تحويلات بنكية وعمليات خزينة لصالح أطراف أخرى ذات صلة بالحدث. تم حصر أثر هذا الحدث بمبلغ 9,6 مليون دولار أمريكي والذي يمثل ما يلي: 2,6 مليون دولار أمريكي مبالغ تخص عام 2020 و7 مليون دولار أمريكي تخص سنوات سابقة والتي تم تسجيل أثرها المحاسبي في السنوات ذات العلاقة، وبالتالي لم يترتب على ذلك تعديل القوائم المالية الموحدة للسنوات السابقة. تم خلال عام 2020 استرداد مبلغ 867 ألف دولار أمريكي ليبلغ صافي أثر الحدث للعام مبلغ 1,7 مليون دولار أمريكي والتي تم قيدها كخسائر تشغيلية. قام البنك بقيد مخصص لغرامات سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ 1,020,522 دولار أمريكي متعلق بالحدث التشغيلي حيث تم قيدها ضمن بنود مطلوبات ومصاريف أخرى خلال عام 2020.

خلال عام 2021، حددت سلطة النقد الفلسطينية مبلغ الغرامة الواجب على البنك دفعه بقيمة 670,000 دولار أمريكي.

باشرت إدارة البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتحصيل كامل حقوق البنك والرجوع على كافة الجهات ذات العلاقة، هذا وتعتقد إدارة البنك والمستشار القانوني بأنه لن يترتب على هذا الحدث أية خسائر إضافية باستثناء ما تم ذكره.

تم خلال العام التوصل إلى تسوية مع أحد الأطراف ذات العلاقة بالحدث نتج عنها استرداد جزء من هذه الخسائر بمبلغ 2,750,000 دولار أمريكي، إذ تم الاعتراف بها كايرادات أخرى في قائمة الدخل الموحدة.

# 55. تأثير فايروس كورونا (كوفيد - 19) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات الصلة

#### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) إذا، وفقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثا عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد19- أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقا لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز الفلسطيني للإحصاء المركزي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والتي أثرت على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد 19) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 15 آذار 2020 تعليمات رقم (2020/4) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الايعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 30 حزيران 2020 بإصدار تعليمات رقم (2020/23) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء الذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2020. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية

ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ 22 تموز 2020 تعليمات رقم (2020/27) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات والتمويلات أو إعادة جدولتها أو منح المصارف الإسلامية العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة إلى منح المقترض وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من 1 تموز 2020 ولغاية 1 كانون الثاني 2020.

استجابة لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد19- على القطاع الافتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنبا إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كذلك، قام البنك الإسلامي الفلسطيني بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل. استناداً إلى ما سبق، فقد قام البنك الوطني بتوحيد السياسات المحاسبية لشركاته التابعة والحليفة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تم معالجة هذا التعديل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - التعديل على التسهيلات، بحيث تم قيد الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الدفترية كخسائر ناتجة عن تعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة - لاحقاً الحليفة - ضمن بند صافي إيرادات التمويل والاستثمار (إيضاح 33)، بمبلغ 7,970,600 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية 30 أيلول 2020. خلال الفترة من 1 كانون الثاني 2021 وحتى تاريخ استبعاد الشركة التابعة، تم تحميل مبلغ 1,708,220 دولار أمريكي ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة متعلق بتسوية الخسارة الناتجة عن تعديلات على التمويلات الائتمانية للشركة التابعة، لاحقا لفقدان السيطرة، تم تضمين أثر تسوية هذه الخسائر ضمن حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة.

ولتعويض هذه الخسائر التي تكبدتها الشركة التابعة، تلقت الشركة التابعة خلال عام 2020 وديعة من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة 25 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة السوقية بأجل استحقاق ينتهي في 27 أيلول 2023 تم تصنيفها كمنح حكومية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20 "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". أن هذه الوديعة تتعلق أساساً بالتعويض عن خسارة التعديل وجميع التكاليف ذات الصلة التي نشأت عن تأجيل الأقساط. وتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وعليه تم إثبات إجمالي دخل قدره 2,451,432 دولار أمريكي في قائمة الدخل الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020 ضمن بند صافى إيرادات التمويل والإستثمار.

(إيضاح 33)، حيث تضمن الاحتساب قيام الإدارة بتطبيق بعض التقديرات في الاعتراف وقياس الإيرادات من هذه المنحة. خلال الفترة من 1 كانون الثاني 2021 وحتى تاريخ استبعاد الشركة التابعة، تم تحميل مبلغ 408,572 دولار أمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة متعلق بتسوية ربح اليوم الأول. لاحقا لفقدان السيطرة، تم تضمين أثر تسوية ربح اليوم الأول ضمن حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 9 أيار 2021 تعليمات رقم (2021/9) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (2020/27)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار اليها أعلاه على الأقساط المتوقع استحقاقها حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة او الجدولة للتسهيلات، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار اليها أعلاه.

#### برامج الإقراض المساندة

قام البنك والشركة التابعة بمنح قروض ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من المحافظة على أعمالها وموظفيها من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسبة فوائد/ عوائد 3% استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (برنامج إستدامة). "لا توجد اختلافات جوهرية بين البيانات المالية النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية وبين البيانات الأولية التي تم الإفصاح عنها"