

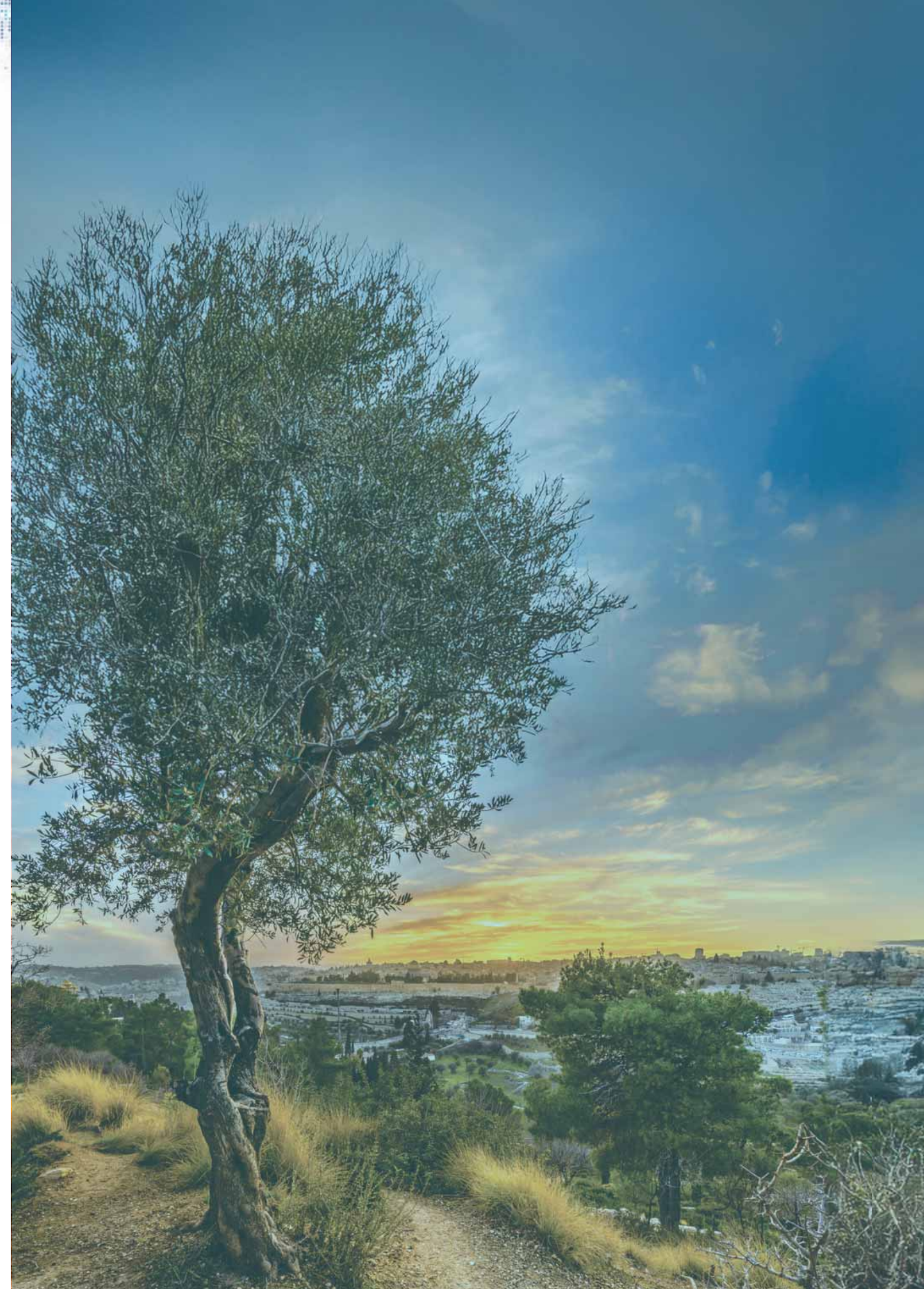
TNB الوطني

البنك الوطني
التقرير السنوي
2024



المحتويات

رؤيتنا	5
رسالتنا	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة.....	6
كلمة الرئيس التنفيذي	8
عن البنك الوطني.....	9
الجوائز والشهادات	11
الشركات التابعة والحيطة.....	12
الخطة الاستراتيجية.....	13
الإنجازات.....	14
نتائج الأعمال	16
الوضع التنافسي	18
الحوكمة.....	20
أعضاء مجلس الإدارة.....	21
اجتماعات مجلس الإدارة	28
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.....	31
الإدارة التنفيذية.....	39
الهيكل التنظيمي.....	42
أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.....	44
علاقات المستثمرين	49
الإفصاحات.....	53
المخاطر.....	55
رأس المال البشري.....	60
خدماتنا ومنتجاتنا.....	66





رؤيتنا

أن نكون البنك الأكثر ريادةً
وابتكاراً ومثانةً



رسالتنا

خلق فرص النجاح لمجتمعنا كوننا
البنك الأسرع استجابةً

73	أهم الحملات خلال العام
74	التميز المؤسسي وضبط الجودة
76	الشمول المالي للمرأة
77	مسؤوليتنا الاجتماعية
78	من مشاريعنا المستدامة
82	المبادرات العالمية
84	الشبكة المصرفية
87	شبكة الصراف الآلي
88	شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين
89	تقرير مدقق الحسابات المستقل
94	القوائم المالية الموحدة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين الكرام،

اسمحوا لي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك الوطني لعام 2024، وهو عام شكّل اختباراً حقيقياً لقدرتنا على الصمود والتكيف مع التحديات غير المسبوقة التي مرت بها فلسطين، وعلى رأسها الحرب على غزة وما تبعها من تداعيات اقتصادية واجتماعية. رغم هذه الظروف، استطعنا أن نحافظ على استقرارنا المالي، وواصلنا تنفيذ استراتيجياتنا للنمو والتطوير، مع التركيز على تعزيز التحول الرقمي، والاستثمار في التكنولوجيا، ودعم مجتمعنا في ظل هذه الأوقات الصعبة.

انعكست تداعيات الحرب على مجمل القطاعات الاقتصادية في فلسطين، وكان للبنوك نصيبٌ كبيرٌ من هذه التداعيات وخاصة تلك العاملة في قطاع غزة، إلا أن تدهور الوضع الاقتصادي لم يتوقف على غزة بل طال كافة المناطق الفلسطينية، مما دفع البنوك إلى زيادة حجم المخصصات للتحوط بشكل يتناسب مع التحديات الموجودة، الأمر الذي أدى إلى تراجع الأرباح بشكل واضح. بالإضافة الى هذه العوامل، وعلى الرغم من عدم تواجد فروع للبنك الوطني في قطاع غزة، إلا أننا تأثرنا كذلك بشكل مباشر من تراجع أرباح البنك الإسلامي الفلسطيني العامل في القطاع والذي نمتلك فيه حصة تبلغ 25%.

الأداء المالي

كان عنواننا الأساسي في العام 2024 الصمود والاستقرار والاستجابة الفورية لأي ظرف طارئ، حيث حافظنا على نسبة الملاءة المالية والسيولة ضمن اعلى المستويات، كما وحرصنا أن تكون نسبة كفاية راس مال أعلى من المتطلب المحلي والعالمي.

الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية

واصلنا خلال العام 2024 تنفيذ الخطط التطويرية للبنى التحتية للتكنولوجيا الرقمية، حيث أطلقنا مطلع العام بنجاح نظاما بنكيا جديدا مواكبا لتطورات الصناعة المصرفية، قادرا على مساندة خطط البنك للنمو والاستجابة لإطلاق خدمات مصرفية رقمية حديثة، وذلك بهدف تقديم تجربة مصرفية مميزة للعملاء ولتكون القاعدة الصلبة الداعمة لنا لتحقيق النجاحات.

ولتلبتنا المواصفات الدولية الخاصة بأمن المعلومات، حاز البنك الوطني في العام 2024 على شهادة أيزو العالمية 27001:2022 الخاصة بأمن المعلومات بعد تقييم شامل للضوابط المطبقة في البنك، الأمر الذي يؤكد حفاظ البنك على سرية وحماية معلومات العملاء وأموالهم، والنهج الاستباقي الذي يتبعه لإدارة المخاطر بفاعلية ضمن منظومته الرقمية. هذه الإنجازات مجتمعة تجعلنا نسير بخطى واثقة في رحلتنا للتحول الرقمي.

التوسع والانتشار الجغرافي

رغم التحديات الجيوسياسية، واصل البنك مسيرة البناء والتوسع لإيصال خدماته المصرفية الى أكبر شريحة ممكنة من المجتمع، حيث افتتحنا خلال العام 2024 فرعاً جديداً في المجمع التجاري «إيكون مول» في بلدة سردا، بالإضافة الى افتتاح مكتب جديد في بلدية طولكرم، لتصبح شبكة فروعنا ومكاتبنا مكونة من 38 فرعاً ومكتباً منتشرة في مختلف أنحاء الضفة الغربية والقدس.

الاستجابة الطارئة ضمن سلسلة التدخلات الإنسانية الإغاثية في غزة والضفة

استجبتنا بشكل فَعّال خلال العام 2024 بشكل طارئ للوضع الإنساني المتردي جراء الحرب، فقدمنا سلسلة من التدخلات الإغاثية والإنسانية للمساهمة في تخفيف معاناة العائلات الفلسطينية في قطاع غزة والضفة الغربية وشملت هذه التدخلات تقديم الطرود الغذائية، واللوجيات الساخنة، والمياه الصالحة للشرب، والعديد من المساهمات الأخرى، حيث كنا ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم المساهمات المجتمعية في العام 2024.

وفي الختام، ورغم التحديات المستمرة التي يواجهها وطننا، فإننا في البنك الوطني نؤمن بأن قوة مؤسساتنا تكمن في قدرتها على التكيف والابتكار. وسنواصل التزامنا بتقديم أفضل الحلول المالية، والاستثمار في التكنولوجيا، وتعزيز شراكاتنا لدعم الاقتصاد الوطني والمجتمع الفلسطيني. ورغم صعوبة المرحلة، فإننا نمضي قدماً بثقة، مستندين إلى أسسنا المالية الراسخة وفريقنا المتميز، متطلعين إلى مستقبل أكثر استقراراً وازدهاراً.

سمير زريق

رئيس مجلس الإدارة

عن البنك الوطني

البنك الوطني في سطور

البنك الوطني (TNB) هو ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث رأس المال، وأحد أفضل مزودي الخدمات المصرفية الوطنية المتكاملة والشاملة والأكثرها ابتكاراً لقطاعي الشركات والأفراد بالإضافة إلى تقديمه للخدمات الاستثمارية والخزينة وتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

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

يبلغ رأس مال البنك المدفوع 113.1 مليون دولار أمريكي، وتم رفع رأس ماله المصرح به إلى 115 مليون دولار في العام 2022. 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 8,200 مساهم ومساهمة.

نقذ البنك الوطني العديد من عمليات الاستحواذ والاندماج الناجحة، كان آخرها الاستحواذ على أصول والتزامات البنك التجاري الأردني في فلسطين في العام 2020. وسبق ذلك قيادة ائتلاف مساهمين للاستحواذ على حصة في البنك الإسلامي الفلسطيني (PIB) في صفقة كانت الأكبر في تاريخ بورصة فلسطين في حينه. في العام 2015، قام البنك الوطني بالاستحواذ على أصول والتزامات بنك الاتحاد الأردني في فلسطين، لتكون هذه أول عملية استحواذ لبنك فلسطيني على بنك أردني.

يقدم البنك الوطني خدماته المصرفية لأكثر من 198 ألف عميل وعميلة، من خلال شبكة فروع المنتشرة في مختلف محافظات الضفة الغربية والقدس، وشبكة صرافاته الآلية المتواجدة في أكثر الأماكن حيوية. كما يقدم البنك خدماته أيضاً من خلال قنواته الإلكترونية الحديثة مثل الصيرفة الإلكترونية Online Banking، وتطبيق TNB Mobile للهواتف المحمولة الذكية، إضافة إلى مركز الخدمات الرقمية Digital Service Center الذي كان يعد الأول من نوعه على مستوى الوطن. في العام 2017، وبعد غياب المصارف الفلسطينية عن العمل في القدس لخمسين عاماً، كان البنك الوطني السباق لافتتاح أول فرع لبنك فلسطيني داخل الجدار لخدمة سكان المدينة وفلسطينيي الداخل. الحفاظ على البيئة والعمل بطاقة نظيفة متجددة هي أحد أهم القيم التي يطبقها البنك الوطني، حيث كان السباق بين البنوك في فلسطين بالاستثمار بالطاقة الشمسية عن طريق شراء حصة في محطة «نور أريحا» لسد معظم احتياجاته من الطاقة.

198 ألف
عميلة وعميلاً

46
صرافاً آلياً

666
موظفة وموظفاً

38
فرعاً ومكتباً

8,258
مساهمة ومساهماً

كلمة الرئيس التنفيذي



المساهمات والمساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم نتائج الأعمال المالية والإدارية للبنك الوطني للعام 2024، هذا العام الاستثنائي بتحدياته الأصعب في تاريخ قضيتنا الفلسطينية بدءاً بالحرب الأطول على غزة، والآثار العميقة التي طالت الوضع الإنساني والاجتماعي، وتبعاتها العميقة التي انعكست على الاقتصاد الوطني في كافة قطاعاته.

نظراً للوضع الاقتصادي الصعب، تبنى البنك سياسة متحفظة في إدارة المخاطر من خلال زيادة المخصصات، لحماية أصول البنك وضمان استقرار اداءنا المالي، وحافظنا على قاعدة رأس مال متينة ونسبة كفاية رأس مال من الأعلى في الجهاز المصرفي الفلسطيني والتي بلغت 17.8%، وواصلنا إدارة محافظنا المالية بشكل مدروس، والحفاظ على مركز مالي متين، حيث بلغت صافي أرباح البنك حوالي مليون دولار أمريكي، وبلغت موجوداتنا حوالي 1.4 مليار دولار أمريكي، وودائع العملاء 1.1 مليار دولار أمريكي. أما صافي محفظة التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة فبلغت حوالي 808 مليون دولار أمريكي. وفيما يخص القيمة السوقية كما في نهاية العام 2024، فبلغت 135.7 مليون دولار أمريكي.

لم نتردنا هذه التحديات إلا إصراراً على مواصلة مسيرة البناء والتطوير، إذ واصلنا خلال العام 2024 استثمارنا بالتكنولوجيا الرقمية، وأطلقنا بنجاح النظام البنكي الجديد المواكب لتطورات التكنولوجيا، بالإضافة إلى مجموعة من الأنظمة الأساسية والمساندة، شملت خدمتي الوطني أونلاين وتطبيق الموبايل الجديدتين، إضافة إلى نظام إدارة البطاقات، وأنظمة مكافحة غسل الأموال، واستكمال الربط والتكامل مع أكثر من 15 نظاماً أساسياً ومسانداً. وقمنا كذلك بأتمتة أكثر من 40 مسار عمل سيؤثر بشكل مباشر على تسريع وتيرة معاملات العملاء وسير طلباتهم المصرفية. واصلنا كذلك خططنا بالتوسع والانتشار في محافظات وطننا، فافتتحنا خلال العام 2024 فرع ومكتب جديدين.

ضاعفنا كذلك من جهودنا الإنسانية، وأطلقنا سلسلة من التدخلات الإغاثية للعائلات المتضررة من الحرب، عبر تقديم الاحتياجات الإنسانية الأساسية من طعام وغذاء ومياه صالحة للشرب، وغيرها. وكنا في العام 2024 ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم المساهمات الاجتماعية.

نحن نؤمن أن التحديات التي نواجهها تتطلب منا جهوداً استثنائية في كافة المحاور، وتوثيق التعاون مع شركاءنا المحليين والدوليين، وسنواصل العمل بجد لتعزيز صمود قطاعنا المصرفي ونموه وتطوره. أتوجه بالشكر لمجلس الإدارة، وموظفاتنا وموظفينا، وعملائنا الكرام على ثقتهم ودعمهم المستمر. وأؤكد أن البنك الوطني سيبقى ركيزة أساسية في دعم الاقتصاد الوطني الفلسطيني وتحقيق التنمية المستدامة.

سلامة خليل
الرئيس التنفيذي

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 أمريكي واكتتاب ما نسبته 38% من قبل المؤسسين، وطرح الفرق للاكتتاب عام، وتوزعت الأسهم المتبقية على أكثر من 18,000 مساهم.

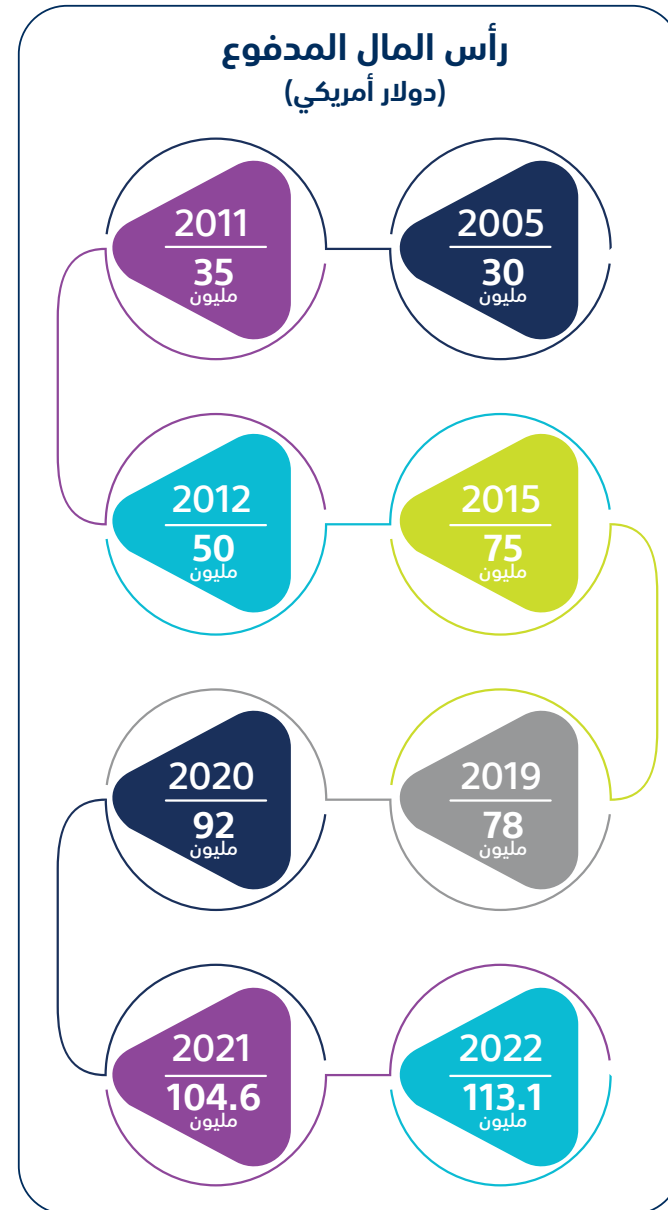
في نهاية العام 2012 تم إطلاق البنك الوطني بحلته وهويته الجديتين، تطبيقاً لاتفاقية الضم والتملك ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار برأس مال مدفوع بلغ 50 مليون دولار أمريكي، ليشكل بذلك كياناً مصرفياً وطنياً جديداً قوياً قادراً على تغطية كافة الاحتياجات المصرفية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

في مطلع العام 2015، استحوذ البنك الوطني على أصول والتزامات بنك الاتحاد الأردني في فلسطين، وترتب على الصفقة دخول بنك الاتحاد شريكاً استراتيجياً في البنك الوطني بنسبة 10% من رأس المال المدفوع، والذي ارتفع حينها ليصل إلى 75 مليون دولار أمريكي، في العام 2018، قاد البنك الوطني ائتلاف مساهمين للاستحواذ على حصة في البنك الإسلامي الفلسطيني (PIB)، وليتملك نسبة 25% من أسهم البنك.

في العام 2019، صادقت الهيئة العامة على رفع رأس المال المصرح به إلى 100 مليون دولار أمريكي، وتم رفع رأس مال البنك المدفوع ليصبح 78 مليون دولار أمريكي من منتصف العام 2020، استحوذ البنك الوطني على أعمال وفروع البنك التجاري الأردني في فلسطين، ليدخل الأخير شريكاً استراتيجياً في البنك الوطني إثر طرح اكتتاب خاص لصالحه بقيمة 13.76 مليون سهماً وتملكه نسبة 15% من رأس المال بعد رفعه إلى حوالي 92 مليون دولار أمريكي.

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

في العام 2022 وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة بتوزيع أرباح المساهمين على شكل أسهم مجانية، تم إدراج حوالي 8.5 مليون سهماً في بورصة فلسطين، ليرتفع على إثر ذلك رأس المال المدفوع للبنك من حوالي 104.6 مليون دولار أمريكي إلى 113.1 مليون دولار أمريكي.



الجوائز والشهادات

- استمراراً لدوره الريادي والتميز في شتى الحقول، استطاع البنك الوطني أن يحظى باهتمام على المستوى المحلي والإقليمي ويحصد جوائز وشهادات عديدة في مختلف المجالات ومنها:
1. شهادة أيزو العالمية 27001:2022 الخاصة بأمن المعلومات في العام 2024.
 2. شهادة PCI-DSS العالمية للالتزام بمعايير أمن المعلومات وبيانات الدفع في العام 2023.
 3. جائزة البنك الأكثر ابتكاراً للعام 2018 من قبل مجلة International Finance العالمية.
 4. جائزة الريادة في التمكين الاقتصادي للمرأة من قبل اتحاد المصارف العربية، في العام 2017.
 5. جائزة البنك الأفضل لتمكين المرأة في الشرق الأوسط، من مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها The Banker Middle East، في العام 2017.
 6. جائزة البنك الأكبر من حيث قاعدة المساهمين من قبل اتحاد المصارف العربية، في العام 2015.
 7. جائزة البنك الأسرع نمواً في فلسطين للأعوام 2014، 2016، 2017 من مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها The Banker Middle East، كما وصنفته المجلة في إصدارها رقم 100 بالبنك الأسرع نمواً على مستوى بنوك الشرق الأوسط.
 8. جائزة أفضل إدارة خزينة من قبل مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها The Banker Middle East، في العام 2014.
 9. جائزة أمان للنزاهة في العام 2012.



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



شهادة PCI-DSS للعام 2023



شهادة أيزو العالمية 27001:2022 للعام 2024



البنك الأكبر من حيث قاعدة المساهمين 2015



البنك الأفضل لتمكين المرأة في الشرق الأوسط 2017



الريادة في التمكين الاقتصادي للمرأة من قبل اتحاد المصارف العربية 2017



جائزة أمان للنزاهة في العام 2012



جائزة أفضل إدارة خزينة 2014



البنك الأسرع نمواً في فلسطين 2014, 2016, 2017

الشركات التابعة والحليفة



شركة وطن للاستثمارات WatanInvest

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



الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (NIIC) National Islamic Investment Company

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

الخطة الاستراتيجية

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

واستمراراً لرؤية البنك وأهدافه بتحقيق أفضل العوائد وتوفير قدر أكبر من الراحة والأمان المصرفي لعملائه وشركائه، فقد تبنى البنك استراتيجية الريادة والربحية للأعوام الثلاث القادمة 2023-2025 والتي تركز على رؤيته بأن يكون البنك الأكثر ريادةً وابتكاراً ومثابةً لتحقيق رسالته بخلق فرص النجاح للمجتمع كونه البنك الأسرع استجابةً من خلال أهداف طموحة.

ولتحقيق استراتيجية الريادة والربحية يهدف البنك الوطني إلى الآتي:

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

”بخطى واثقة سنسير نحو مستقبل أفضل لتلبية احتياجات مجتمعنا وعملائنا ومستثمرينا وضمان تحقيق أفضل قيمة لبنكنا“

الإنجازات

الوطني يحقق أعلى نسبة سيولة وكفاية رأس مال بين البنوك الفلسطينية في العام 2024

استطاع البنك الوطني في العام 2024 أن يحقق أعلى نسبة سيولة ونسبة كفاية رأس مال بين البنوك الفلسطينية، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 465% ونسبة كفاية رأس المال 17.8% وهي أعلى من المتطلب المحلي والدولي، مما يعكس قوة المركز المالي للبنك وملائته المالية.



البنك الوطني ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم مساهماته الاجتماعية الإغائية للعام 2024

وجه البنك الوطني مساهماته الاجتماعية خلال العام 2024 للتدخلات الإنسانية الإغائية الطارئة للتخفيف من تداعيات الحرب على الأسر النازحة والمتضررة بسبب الحرب. وفاقته مساهمات البنك المجتمعية خلال العام 2024 النصف مليون دولار أمريكي، ليكون بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم المسؤولية الاجتماعية المقدمة خلال العام.

البنك الوطني يحصل على شهادة الأيزو العالمية 27001:2022 الخاصة بأمن المعلومات

حاز البنك الوطني على شهادة الأيزو العالمية 27001:2022 لتلبية المواصفات الدولية الخاصة بأمن المعلومات، وذلك بعد سلسلة من عمليات التدقيق والفحوصات التي أجريت على البنك على مدار العام، من قبل شركة عالمية معتمدة قامت بتقييم شامل لضوابط أمن المعلومات المطبقة والمتعلقة بمركز البيانات، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ليصبح البنك الوطني أول بنك فلسطيني يحصل على هذه الشهادة.



إطلاق النظام البنكي الجديد ومجموعة من الأنظمة التكنولوجية الأساسية والمساندة

ضمن استراتيجيته التطويرية لمساندة نمو البنك عبر مواكبة تطورات تكنولوجيا الصناعة المصرفية، أطلق البنك الوطني مطلع العام 2024 نظامه البنكي الجديد بالإضافة إلى مجموعة من الأنظمة الأساسية والمساندة، حيث شملت إطلاق خدمتي الوطني أونلاين وتطبيق الموبايل الجديدتين، إضافة إلى نظام إدارة البطاقات، وأنظمة مكافحة غسل الأموال، واستكمال الربط والتكامل مع أكثر من 15 نظاماً أساسياً ومسانداً. حيث تم إنجاز هذا المشروع في وقت قياسي وبأقل من عام.



الاستمرار بالتوسع والانتشار ليصبح لدى البنك 38 فرعاً ومكتباً

رغم التحديات السياسية والاقتصادية، وانطلاقاً من استراتيجيته بإيصال الخدمات المصرفية إلى أكبر شريحة من المجتمع، واصل البنك الوطني خلال العام 2024 تنفيذ خطته



للتوسع الجغرافي بافتتاح فرع جديد في المجمع التجاري «ايكون مول» في بلدة سردا، بالإضافة إلى افتتاح مكتب جديد في بلدية طولكرم، لتصبح شبكة فروع ومكاتبه مكونة من 38 فرعاً ومكتباً منتشرة في مختلف أنحاء الضفة الغربية والقدس.

إطلاق خدمات مصرفية مساندة لذوي الإعاقة البصرية

نظراً لأهمية الشمول المالي وتوجهات البنك لإدماج كافة شرائح المجتمع في التعاملات المصرفية وإزالة الحواجز من أمامهم عن طريق تطوير وتبني خدمات مستجيبة تراعي اختلاف احتياجات كل فئة، أطلق البنك الوطني مجموعة من الخدمات المستجيبة لذوي الإعاقة البصرية تساهم في تعزيز الشمول المالي لهذه الفئة وتسهل عليهم التعامل مع البنك وتلقي الخدمات المصرفية. وتشمل هذه الخدمات تطبيق ناطق



يُمكّنهم من الاستماع لمحتوى العقود ونماذج فتح الحسابات وطلبات تقديم القروض عبر قراءة المحتوى مباشرة إلى العميل دون الحاجة لوسيط لقراءة التفاصيل. ومن خلال التطبيق، يستطيع الشخص الضرب أو ضعيف البصر بعد مسح عنوان بريل الموجود على الكتيبات الاطلاع على تفاصيل منتجات البنك سمعياً والتعرف إلى تفاصيلها وشروطها. وخصص البنك كذلك صراف آلي ناطق في كل محافظة رئيسية يعمل بها، لتسهيل تعاملات ذوي الإعاقة البصرية عبر القنوات الإلكترونية.

اتمته 41 عملية مصرفية لمسارات عمل الدوائر

سعيًا من البنك للاستثمار في التكنولوجيا الرقمية، وتجيئها كأداة لتخفيف الوقت والجهد وتسريع سير طلبات العملاء المصرفية، بالإضافة إلى تقليل استخدام الورق، استطاع البنك خلال العام 2024 اتمته 41 عملية مصرفية لمسارات عمل الدوائر، لتصبح جميعها الكترونية.



إصدار ثاني تقرير استدامة للبنك بالمعايير العالمية GRI

أطلق البنك الوطني تقريره السنوي الثاني للاستدامة والذي يغطي موائمة أعمال البنك للعام 2023 في المجالات البيئية والمجتمعية ومبادئ الحوكمة الرشيدة لتطبيق الأهداف العالمية للتنمية المستدامة (SDGs)، وذلك باعتماد معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

وأظهر التقرير عدة مؤشرات استثنائية ومنها زيادة نسبة الإقراض الأخضر بواقع 3.44% عن العام السابق، ووصول نسبة الموردين المحليين من الشركات المتوسطة والصغيرة إلى 97%، وانخفاض استهلاك المياه بواقع 26%، وارتفاع مبلغ التبرعات للقطاعات الاجتماعية إلى الضعف عن العام السابق. ومن المؤشرات الإيجابية الأخرى، زيادة عدد الموظفين في المراكز القيادية ليلبلغ العدد 53 موظفة.



نتائج الأعمال

تمكن البنك الوطني مع نهاية عام 2024 من تحقيق أرباح صافية بلغت 1.03 مليون دولار أمريكي. كما حافظ على مكانته كثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع والبالغ 113.1 مليون دولار أمريكي ومن حيث القيمة السوقية التي بلغت 135.7 مليون دولار أمريكي.



2024	2023	2022	2021	2020	
1,399	1,491	1,532	1,631	2,845	إجمالي الموجودات
1,128	1,164	1,209	1,212	2,330	إجمالي الودائع
871	974	934	880	1,751	إجمالي التسهيلات

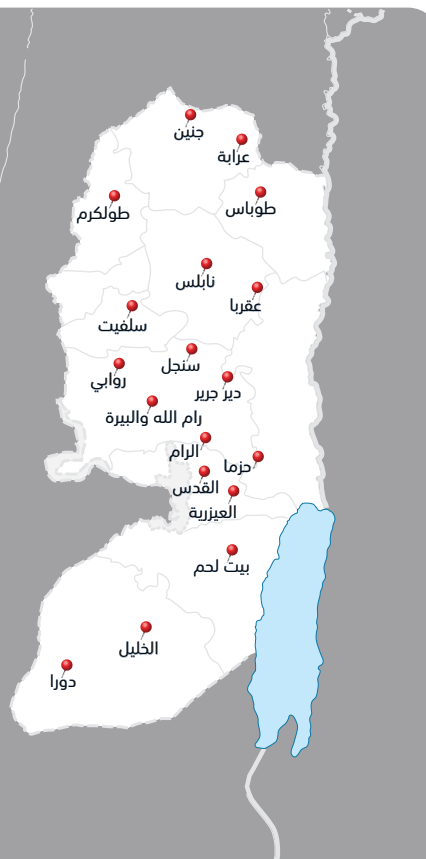
تحليل المركز المالي للبنك الوطني

2024	2023	2022	2021	2020	وفقاً للبيانات المالية الموحدة
%0.07	%0.97	%1.07	%0.85	%-0.03	العائد على الأصول
%0.59	%8.35	%10.96	%9.55	%-0.32	العائد على الملكية
%74.34	%79.38	%77.3	%72.38	%75.14	التسهيلات/الودائع
%17.77	%16.71	%15.17	%14.89	%12.61	نسبة كفاية رأس المال
%1	%13	%15	%8.95	%-6.86	حصة السهم من ربح السنة
120	12.00	11.84	17.88	-22.02	السعر/حقوق الملكية
1.20	1.53	1.46	1.39	1.30	سعر سهم البنك الوطني

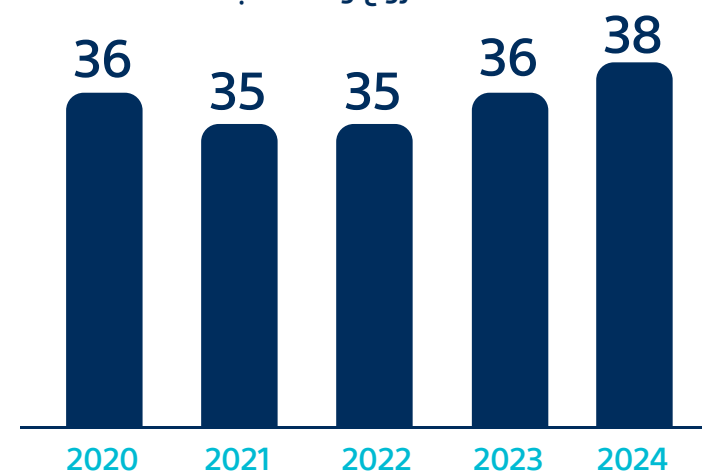
الحصة السوقية

2024	2023	2022	2021	2020	
%7.30	%8.14	%8.82	%8.49	%8.66	الحصة السوقية من صافي التسهيلات الائتمانية
%6.01	%6.62	%7.34	%7.34	%7.70	الحصة السوقية من الودائع البنكية

ينتشر البنك الوطني من خلال 38 فرع ومكتب في رام الله، دير جريز، روابي، سنجل، الضاحية، الرام، حزما، العيزرية، نابلس، عقربا، طوباس، جنين، عرابة، الخليل، دورا، حلحول، يطا، بيت لحم، طولكرم، سلفيت، قلقيلية.



عدد الفروع والمكاتب



الوضع التنافسي

حقق البنك الوطني في العام 2024 نتائج مالية مكنته من الحفاظ على ترتيبه التنافسي بين البنوك.

%12.82

الحصة السوقية في
بورصة فلسطين

%6.01

الحصة السوقية من
ودائع العملاء

%7.30

الحصة السوقية من
صافي التسهيلات

صافي التسهيلات الائتمانية

2024	2023	2022	2021	2020	
11,061	11,338	10,590	10,324	10,079	القطاع المصرفي
808	923	934	876	873	البنك الوطني

الودائع البنكية

2024	2023	2022	2021	2020	
18,776	17,589	16,468	16,518	15,138	القطاع المصرفي
1,128	1,164	1,209	1,212	1,165	البنك الوطني

نسب النمو في صافي التسهيلات الائتمانية

2024	2023	2022	2021	2020	
%-2.44	%7.06	%2.58	%2.43	%11.51	القطاع المصرفي
%-12.46	%-1.18	%6.62	%0.34	%33.08	البنك الوطني

نسب النمو في الودائع البنكية

2024	2023	2022	2021	2020	
%6.75	%6.81	%-0.30	%9.12	%13.10	القطاع المصرفي
%-3.09	%-3.72	%-0.25	%4.03	%26.91	البنك الوطني

الحوكمة

أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 2024-12-31



يلتزم البنك الوطني بتطبيق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة، ويتم العمل بها بما يتوافق مع دليل الحوكمة الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية وتعليمات سلطة النقد رقم 2017/10.

تقوم العلاقة في البنك بين إدارته ممثلة بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية من جهة والمساهمين من جهة أخرى وفق إطار عمل ضمن تطبيق أسس نهج الإدارة السليمة والحوكمة في تحقيق أهدافه وتحقيق المنافع المختلفة لأصحاب المصالح بما في ذلك صغار المساهمين. ويوفر نظام الحوكمة معلومات تفصيلية ودقيقة في الوقت المناسب حول الجوانب الرئيسية المتعلقة بالبنك والمسؤوليات المتعلقة بمجلس إدارته واللجان المختلفة المنبثقة عنه تجاه البنك والمساهمين فيه.

يحرص البنك الوطني على الالتزام بتطبيق الممارسات السليمة للحوكمة والالتزام بأعلى معايير الكفاءة والدقة في نشاطاته بما يتماشى والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتي جاءت منسجمة مع أحدث الممارسات الدولية السليمة ووفق توصيات لجنة بازل المتعلقة 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.

التزاماً بتطبيق معايير الحوكمة، قام البنك الوطني بتغطية 47 موضوعاً في 38 سياسة منها ما هو مطلوب من سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة للسياسات غير المطلوبة ولكن تم اعتمادها تعزيزاً لالتزام البنك بأعلى معايير الكفاءة والإدارة السليمة.





السيد سمير زريق
رئيس مجلس الإدارة

رجل أعمال بارز واقتصادي معروف على المستوى المحلي والإقليمي. له استثمارات واسعة في قطاعات عديدة في فلسطين والخارج. يمتلك السيد زريق خبرة واسعة في رسم السياسات الاقتصادية، وإدارة الأصول والمخاطر الاستثمارية والتخطيط المالي والاستراتيجي.

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

كذلك يشغل السيد زريق منصب رئيس مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار والإدارة PID، شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة فلسطين وهي أول شركة قابضة تأسست في فلسطين تعمل في مختلف مجالات الاستثمارات منها القطاع العقاري والمالي والتعليمي واستثمارات تجارية أخرى.

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

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



السيد عمر منيب المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

عمر منيب المصري رجل أعمال يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في القطاع المصرفي والطاقة. يشغل منصب المدير التنفيذي لشركة Edgo منذ العام 2006، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والمياه. أسس المصري 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 أثر ذلك تم تعيين المصري كأول رئيس للاستثمارات المصرفية العالمية لدى البنك العربي. قام المصري أيضاً بتمثيل البنك العربي بعدة شركات شقيقة ومملوكة من قبله، ومن ضمنها البنك العربي الوطني في السعودية. يعتبر المصري أول الحاصلين على رخصة مستشار مالي ووسيط مالي ومدير استثمار من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن. تم دعوة المصري في عام 2004 ليساهم في تأسيس Dubai International Financial Exchange من خلال عضويته في DIFX Practitioner Commission.

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

يحمل المصري 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 محطة التسهيلات ل Philadelphia National Bank في اليابان وتايوان. انضم المصري إلى Young Presidents' Organization في العام 2001، وتم اختياره في عام 2009 كأفضل قيادي شاب من قبل منتدى الاقتصاد العالمي.



السيدة دينا منيب المصري عضواً

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

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

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

السيدة منال زريق عضواً



السيدة منال زريق هي سيدة أعمال لديها خبرة كبيرة في مجال الأعمال التنفيذية، فهي ماهرة في أساليب التواصل، وقد أثبتت قدراتها في مجال بناء فريق العمل وتنمية قدرات الموظفين. تشغل حالياً العديد من المناصب في عدة شركات فلسطينية خاصة في مجالات مختلفة فهي رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للتطوير التربوي - مدرسة المستقبل، وعضو مجلس إدارة الجامعة العربية الأمريكية ورئيس مجلس إدارة شركة زووم للدعاية والإعلان، وعضو مجلس إدارة شركة سهم للاستثمار والأوراق المالية. بالإضافة إلى عضويتها في شركات مساهمة عامة مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، فهي عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية للاستثمار والإنماء PID وعضو مجلس إدارة البنك الوطني TNB.

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

شاركت زريق في تأسيس منتدى سيدات الأعمال الفلسطينيات، الذي أنشئ عام 2006 وتولت بالانتخاب منصب أول رئيسة للمنتدى ولا تزال عضو مجلس إدارة لغاية اليوم. وكذلك عضو مجلس إدارة مؤسسة شركاء في التنمية المستدامة. وعضو مجلس إدارة ورئيس سابق لمجلس إدارة مؤسسة القادة الشابة (YPO) في فلسطين. كذلك عضو مجلس إدارة منتدى المستثمر العربي العالمي (AIIF).

علاوة على ذلك، فهي زميلة 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 الأصوات الحيوية الأمريكية المرموقة. وفي عام 2022 حصلت على جائزة (التأثير العالمي) لمنطقة الشرق الأوسط من مؤسسة القادة الشابة (YPO) لمبادراتها « الاستثمار في التعليم وتمكين الشباب » كما شاركت في العديد من المؤتمرات المحلية والعالمية.

السيد أيوب زعرب

عضواً مستقلاً



السيد أيوب زعرب هو عضو مستقل في مجلس إدارة البنك الوطني وشخصية مرموقة في القطاع المالي والتأمين على المستوى الإقليمي، حيث تمتد خبرته لأكثر من 20 عاماً في هذا المجال عمل خلالها على توسيع نطاق الشركات والاتحادات ذات الصلة وتطويرها في فلسطين والأردن، يشغل زعرب منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين، إضافة إلى كونه الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية الفرنسية، حيث دعم 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 الحوكمة المؤسسية للهيئة بشكل فعال. زعرب من الأشخاص المتبنين للرقمنة داخل القطاع المالي، ومتخصص في إدارة المخاطر والتخفيف منها، وخبير في تأثير معايير إعداد التقارير المالية الدولية لشركات الخدمات المالية، علاوة على ذلك، أسس زعرب العديد من الشركات اللوجستية منذ العام 2003، حيث أدار مشاريع متنوعة منذ ذلك الحين على المستوى الإقليمي وفي فلسطين. في العام 2014، وسع زعرب أعماله ليدخل على قطاع العقارات، حيث يتولى لغاية الآن منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية الاستثمارية.

يشغل زعرب عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات التي تعمل ضمن قطاعات الخدمات المالية والاستثمار، ومنها شركة سداد المختصة بخدمات الدفع الإلكترونية. إضافة إلى ذلك، فهو نائب رئيس مجلس الإدارة في كل من الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات، وشركة ميدسيرفس. وعمل سابقاً رئيساً لمجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، وعضواً في اللجنة الوطنية للشمول المالي.

يحمل زعرب شهادة البكالوريوس في العلوم المالية وإدارة المخاطر من جامعة فلوريدا في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد كمال أبو خديجة

عضواً ممثلاً عن صغار المساهمين



يشغل السيد كمال أبو خديجة منصب مدير عام شركة راسل اكسبريس وهو شريك رئيسي فيها، ويزخر تاريخه العملي بترأسه لعدد من المناصب في شركات فلسطينية رائدة، إذ عمل أبو خديجة كنائب رئيس تنفيذي وكمدبر مالي لمجموعة الاتصالات الفلسطينية.

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 نورثوسترن بولاية شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.

اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2024

تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2024 كما في التفاصيل الواردة أدناه:

الأعضاء	المنصب	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور
السيد سمير زريق	رئيس المجلس	6	100%
السيد عمر المصري	نائب رئيس المجلس	6	100%
السيدة دينا المصري	عضواً	6	100%
السيدة منال زريق	عضواً	6	100%
السيد أيوب زعرب	عضواً مستقلاً	6	100%
السيد كمال أبو خديجة	عضواً ممثلاً عن صغار المساهمين	6	100%

دور ومسؤوليات رئيس المجلس

يمارس رئيس مجلس الإدارة جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب القوانين النافذة في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. ويراعى في منصب رئيس المجلس الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

- الإشراف ومتابعة سير أعمال البنك والسياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة تقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- الحفاظ على علاقة بناءة ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة، والمساهمة في ترويج ثقافة مؤسسية تشجع على النقد البناء ووجهات النظر المختلفة ومناقشتها في إطار عملية صنع القرار.
- التأكد من توفر معايير الحوكمة لدى البنك وضمان اتخاذ قرارات استناداً لأسس سليمة. والعمل على تعزيز وضمان التعبير عن الآراء ووجهات النظر المختلفة ومناقشتها في إطار عملية اتخاذ القرار.
- التأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.

تشكيل مجلس الإدارة

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

سياسة البنك لتحديد حضور جلسات مجلس الإدارة

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

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

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

يشجع البنك الوطني على خلق بيئة عمل فعالة تتسم بالشفافية والتعاون تحقيقاً لمصلحة جميع الأطراف المتعاملة معه من خلال تبني قواعد وضوابط خاصة بالسلوك المهني وأخلاقيات العمل الملائمة، ومن هذا المنطلق تم إعداد واعتماد سياسة تضارب المصالح من قبل مجلس إدارة البنك الوطني تعزيزاً وحماية لتلك القيم لتكون الأداة المناسبة للحد من الاستغلال الذي قد يخلق تضارب في المصالح حيث تهدف السياسة إلى ما يلي:

- حماية مصالح البنك وجميع الأطراف المتعاملة معه وذوي العلاقة به من خلال بيان السياسات والإجراءات التي تنظم تعارض المصالح لكل من مساهمي البنك ومجلس الإدارة ولجان البنك والإدارة التنفيذية والموظفين ومدققي الحسابات والمستشارين وأصحاب المصلحة الآخرين حسب ما تقتضيه الحاجة، وذلك وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة ذات العلاقة ولوائح وسياسات البنك.
- تحديد آليات وسياسات واضحة للنشاطات الاستثمارية سواء كانت استثمارات استراتيجية (في بنوك مثلاً) و/أو 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 الانتقادات التنظيمية أو الإضرار بالمصالح التجارية للبنك وسمعته والتأكد من توافق الإجراءات مع المتطلبات التشريعية والإجراءات الإدارية التي تم وضعها وفقاً للوائح الداخلية.
- نيل ثقة المتعاملين مع البنك بالمنع والحد من تضارب المصالح أو إدارتها وفقاً للأنظمة المتبعة.
- الارتقاء بمستوى التواصل والشفافية وضمان أن تكون جميع عمليات صنع القرار محايدة وموضوعية.
- بيان أسلوب البنك في تنظيم تضارب المصالح لكل من مجلس الإدارة ولجان البنك والإدارة العليا والموظفين ومدققي الحسابات والموردين وكل من ينتسب إلى البنك.
- توضيح حالات التضارب ومراحل التعامل معها وفقاً لأهداف المساءلة والشفافية التي يطبقها البنك في عملياته.

تضارب المصالح

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

وكجزء من إطار عمل الحوكمة في البنك الوطني فقد قام البنك باعتماد سياسة حماية أصحاب المصالح من المساهمين والجهات الرقابية والعملاء والموردين والموظفين وأية جهة خارجية يتم التعامل معها بهدف ضمان احترام وحماية حقوقهم وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة.

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

الإقرارات التي تم اتخاذها خلال العام 2024

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

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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجان التنفيذية

لجنة التسهيلات

تتألف لجنة التسهيلات وفقاً لميثاقها المعتمد من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

دور ومسؤولية اللجنة:

- وضع استراتيجيات الائتمان على أن تحدد بشكل واضح مستوى الجودة المستهدفة للائتمان والعائد والنمو، وأن تحدد مستوى المخاطر المقبولة وتأثيرها على مستوى العائد المستهدف وعلى العبء الواقع على رأس المال. يجب أن تأخذ الاستراتيجية في الاعتبار على المدى الطويل الدورات الاقتصادية المختلفة مع ضرورة تقييم هذه الاستراتيجية بشكل سنوي مقارنة مع نتائج الأعمال وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية واعتمادها من مجلس الإدارة.
- وضع إطار إدارة مخاطر الائتمان وتحديد شهية المخاطر (Risk Appetite) والمستوى المقبول للمخاطر (Accepted Risk) ومستوى تحمل المخاطر (Risk Tolerance) وتحديد تركيزات 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 التركيزات 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 أو 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 كافٍ 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 وفقاً لميثاقها المعتمد من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، ويتم اختيار رئيس اللجنة من قبل أعضاء اللجنة على أن يكون الرئيس عضواً تنفيذياً.

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 إلى أدوات حقوق ملكية، وأدوات دين، شاملاً بذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك 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 الاستثماري ضوء 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 تغييرات 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 لجنة التحول الرقمي وفقاً لميثاقها المعتمد من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وللمنك أن يعززها بأعضاء من الإدارة التنفيذية والأقسام المعنية على أن تكون أغلبية أعضائها من مجلس الإدارة، ويتم اختيار رئيس اللجنة من قبل أعضاء اللجنة.

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 الرقمي وإدارة تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك، ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالاستثمارات الهامة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
 - وضع مجلس الإدارة 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 بشكل سنوي.
 - تقييم اتجاهات تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي 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 والتي 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

تتألف لجنة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاقها المعتمد من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، على أن يكون الرئيس عضواً مستقلاً يتم اختياره من قبل أعضاء المجلس.

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 المالي للبنك. يتضمن ذلك مراجعة وتأكيد مايلي:
 - أي تغيير جوهري 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 وطريقة عرضها.
 - التأكد من تقديم كافة البيانات الجوهرية في التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة المالية والرقابة الداخلية للبنك بشكل سنوي، بالتعاون مع لجنة المخاطر والامتثال.
 - رفع اللجنة تقرير بأرائها 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 والمراقبة والإدارية بالبنك بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- ضمان استقلالية دائرة التدقيق الداخلي بحيث يكون ارتباط التدقيق الداخلي مباشرة مع اللجنة، من حيث رفع التقارير وتعيين مدير وموظفي دائرة التدقيق الداخلي، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وعلاواتهم السنوية.

دورية عقد الاجتماعات:

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

لجنة المخاطر والامتثال

تتألف لجنة المخاطر والامتثال وفقاً لميثاقها المعتمد من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالمؤهلات العلمية والخبرة العملية في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

دور ومسؤولية اللجنة:

- ترشيح مدير دائرة المخاطر ومدير دائرة الامتثال ومدير دائرة مكافحة غسل الأموال، وتحديد أتعابهم وضمان توفر الخبرات والمؤهلات العلمية المناسبة.
- مراجعة ومناقشة سياسة المخاطر والامتثال وغسل الأموال والتوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري للتأكد من قدرة تحمل البنك للصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.
- مقارنة المخاطر الفعلية للبنك مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة أي انحرافات بشكل دوري ومستمر.
- مراجعة استراتيجية دائرة المخاطر للبنك والخطة السنوية لدائرة إدارة المخاطر قبل اعتمادها من المجلس.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال Business Continuity Plan (BCP) والتعافي من الكوارث والأزمات Disaster Recovery Plan (DRP).
- مراقبة نسبة كفاية رأس المال، وتماشيا مع تعليمات سلطة النقد وبما يوائم المقررات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة البنكية، وذلك حسب الحدود الدنيا المقررة، والتأكد من عدم وجود انحرافات عن الموازنات التقديرية واستراتيجيات البنك.
- مراجعة جانب المخاطرة في نشاطات البنك المتعلقة بإصدار المنتجات البنكية أو الاستعانة بمصادر خارجية للخدمات .
- تقديم المشورة وتقديم التقارير اللازمة إلى مجلس الإدارة حول الوضع الحالي والمستقبلي لشهية المخاطر وثقافة المخاطر لدى البنك، إضافة إلى مهمة الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأية مخاطر ذات علاقة بنشاطات وأعمال البنك للتأكد من أنها متوافقة مع شهية المخاطر المعتمدة، والإشراف على تنفيذ الإدارة العليا لإطار شهية المخاطر.

• تبادل الاتصال الرسمي وغير الرسمي بينها وبين دائرة المخاطر ومدير الدائرة للحصول على التقارير اللازمة حول ملف المخاطر الخاص بالبنك وثقافة المخاطر والحدود المسموحة وأية خروقات لها إضافة إلى خطط تخفيض المخاطر.

• تحديد المخاطر المصاحبة لأعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول درجة تحمل المخاطر والحد منها والإشراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية العليا لتلك الاستراتيجية.

• تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها البنك، كما يتوجب عليها إطلاع المجلس بأية تغييرات 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 ومكافحة غسل الأموال ورفعها للمجلس.

• اعتماد الخطة السنوية لدائرة مراقبة الامتثال ووحدة مكافحة غسل الأموال.

• تحديد مبادئ الامتثال التي يجب على البنك الالتزام بها بموجب القوانين والتعليمات النافذة، واتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة في البنك.

• الإشراف والرقابة على أعمال دائرة الامتثال وتقييم كفاءة تنفيذ سياسة الامتثال على أساس سنوي عن طريق التقرير المقدم من الإدارة التنفيذية للتأكد من التزام البنك، ويجوز لمجلس الإدارة تفويض هذه المسؤولية إلى لجنة منفصلة يتولى تعيينها بنفسه أو إلى لجنة التدقيق.

• ضمان استقلالية وظيفة مراقبة الامتثال عن أنشطة وأعمال البنك.

• 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 واجراءات 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 الأموال وتمويل الإرهاب لمتابعة الالتزام بأحكام القرار بقانون بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، على أن تسند هذه الوظيفة إلى موظف مستقل بدرجة مدير يسمى مسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• الإشراف على وظيفة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك والمصادقة على الميثاق أو أية وثيقة رسمية أخرى تنشأ بموجبها هذه الوظيفة.

• اعتماد دليل سياسات واجراءات عمل دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث يكون مبني على المخاطر (RBA) ويستند على توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والممارسات الدولية الفضلى والمبادئ الأساسية والارشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة البنكية الفعالة، ويحدد فيه بشكل واضح أولويات ومسؤوليات الوظيفة وأساليب العمل وآليات رفع التقارير وعرض نتائج العمل، على أن يشتمل على آلية اتخاذ الإجراءات التصحيحية حال اكتشاف أية مخالفات، وتقديمه إلى مجلس الإدارة للاعتماد النهائي.

دورية عقد الاجتماعات:

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

لجنة الترشيح والمكافآت والحوافز

تتألف لجنة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاقها المعتمد من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المهام والمسؤوليات المتعلقة بالحوكمة:

الإشراف على تطبيق إطار الحوكمة في البنك من خلال تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تتوصل إليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة البنك ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.

المهام والمسؤوليات المتعلقة بالمكافآت والحوافز:

• الإشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة البنك واستمرارية الأعمال على المدى الطويل.

• الإشراف على تطبيق سياسة/منهجية المكافآت والحوافز.

• الإشراف على المشاريع الاستراتيجية المتعلقة برأس المال البشري للبنك.

• إجراء مراجعة دورية لسياسة/منهجية منح المكافآت والحوافز والمزايا أو عندما يوصي المجلس بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس التعديل أو تحديث هذه السياسة.

• إجراء تقييم دوري حول مدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها.

• تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى ومكونات مكافآت وبدلات 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 معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في أعضاء المجلس والإدارة العليا من حيث المهارات والخبرات وأية عوامل أخرى تراها مناسبة.

• تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها مطلوبة بالنسبة لعدد أعضاء المجلس أو أي 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 الإدارة بأسمائهم.

• تقييم أداء المجلس وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل.

الإدارة التنفيذية

كما بتاريخ 2024-12-31



• الإشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام.

- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الإدارة أو الأوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لضمان إحلال رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة أو عند ظهور شواغر بسبب ظروف غير متوقعة.
- الإشراف على أنشطة تدريب أعضاء المجلس المتعلقة بمواضيع حوكمة المصارف.

دورية عقد الاجتماعات:

تعتد اللجنة اجتماعين على الأقل في السنة لكل وظيفة.

الإدارة التنفيذية



السيد فراس شومان
مدير إدارة الخزينة

- ماجستير هندسة
- جامعة شرق البحر المتوسط - قبرص
- الشهادات الدولية: ACI
- تاريخ بداية العمل: 2021



السيد محمد عبيد
مدير إدارة رأس المال البشري والشؤون الإدارية

- بكالوريوس هندسة إدارية
- جامعة النجاح الوطنية
- تاريخ بداية العمل: 2022



السيد هيثم النجار
رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي

- ماجستير علوم مالية وإدارية
- جامعة نيويورك للتكنولوجيا
- تاريخ بداية العمل: 2011



السيد عنان الزاغة
رئيس الإدارة المالية

- بكالوريوس محاسبة
- جامعة بيرزيت
- الشهادات الدولية: CPA
- تاريخ بداية العمل: 2020



السيد لؤي الطويل
مدير إدارة قطاع الشركات

- بكالوريوس إدارة أعمال
- جامعة بيرزيت
- تاريخ بداية العمل: 2015



السيد رأفت الأشقر
مدير إدارة الحسابات الاستراتيجية

- ماجستير إدارة أعمال
- جامعة القدس - أبو ديس
- تاريخ بداية العمل: 2012



السيد محمود نواهضة
رئيس إدارة العمليات المصرفية

- بكالوريوس محاسبة
- جامعة النجاح الوطنية
- تاريخ بداية العمل: 2020



السيد أيمن دحادحة
رئيس إدارة الأفراد

- ماجستير في إدارة الأعمال
- جامعة القدس - أبو ديس
- الشهادات الدولية: CLBB
- تاريخ بداية العمل: 2021



السيد سلامة خليل
الرئيس التنفيذي

- بكالوريوس محاسبة
- جامعة بيرزيت
- الشهادات الدولية: CPA, CIA, CPFS, MFC
- تاريخ بداية العمل: 2021



السيدة ريم عناني
مديرة دائرة العلاقات العامة

- بكالوريوس إعلام واتصال
- جامعة بيرزيت
- تاريخ بداية العمل: 2013



السيدة رموز استيتي
مديرة إدارة الائتمان

- بكالوريوس إدارة أعمال
- جامعة بيرزيت
- تاريخ بداية العمل: 2008



السيد عادل حسان
رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي

- ماجستير في علم الحاسوب
- الجامعة العربية الأمريكية
- تاريخ بداية العمل: 2020

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة، كما تعمل لدى البنك وحدة الامتثال وذلك لمراقبة وضمان امتثال دوائر البنك المختلفة للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة ورفع التقارير إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

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

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

التدقيق الداخلي

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

- وضع خطة تدقيق مركزة على المخاطر وتقديم تلك الخطة إلى مجلس الإدارة/لجنة التدقيق التابعة لمراجعتها واعتمادها، وإبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة /لجنة 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، وتوثيق برامج العمل واختبار النتائج، وتبليغ نتائج المهمة مع الاستنتاجات والتوصيات القابلة للتطبيق إلى الأطراف المعنية.
- رفع تقرير تفصيلي وملخص بنتائج كافة زيارات التدقيق والتوصيات وإجراءات المتابعة إلى مجلس الإدارة /لجنة التدقيق ومتابعة النتائج التي توصلت إليها مهمة التدقيق والإجراءات التصحيحية التي ينبغي

اتخاذها، وإبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة/لجنة 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 الاستقامة والموضوعية والحفاظ على السرية والكفاءة.
- اتخاذ الإجراءات لضمان تنفيذ أعمال دائرة التدقيق الداخلي وفقاً للإطار الدولي للممارسات المهنية لأعمال التدقيق الداخلي ومتطلبات الجهات الرقابية وسياسات وإجراءات العمل.
- إمكانية الوصول التام والمباشر ودون أية قيود إلى كافة الوظائف، وإمكانية الاطلاع على السجلات، والوصول إلى الممتلكات المادية، والاتصال مع الموظفين بما يُمكنه من أداء أية مهمة من مهمات التدقيق، كما يكون خاضعاً للمساءلة عن سرية السجلات والمعلومات وحمايتها.
- يقوم مدير التدقيق الداخلي بتأكيد الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي للجنة التدقيق أو مجلس الإدارة سنوياً على الأقل. يقوم مدير التدقيق الداخلي بالإفصاح عن أي تدخل في تحديد نطاق التدقيق وإنجاز أعماله وإبلاغ النتائج المتعلقة به، كما يقوم بالإفصاح عن تداعيات هذا التدخل.
- الحفاظ على برنامج تأكيد وتحسين جودة يغطي كافة الجوانب ويتضمن البرنامج تقييم لمدى تقييد نشاط التدقيق الداخلي بالمعايير، وتقييم مدى كفاءة وفعالية نشاط التدقيق الداخلي وتحديد الفرص المتاحة للتحسينات.

التدقيق الخارجي

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

- الاعتماد 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 الدولية للتدقيق.
- الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى من معايير الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- التقيد بالسرية التامة وعدم إفشاء المعلومات التي حصل عليها بحكم عمله حتى بعد إنتهاء مهمته في البنك.
- تزويد مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق بنسخة من تقاريره المالية والإدارية، ويجتمع المدقق الخارجي مع مجلس الإدارة/ لجنة التدقيق مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- تقديم تقرير سنوي للهيئة العامة للبنك، يبين فيه أن مراجعته وتدقيقه لأعمال البنك وحساباته تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وإبداء رأيه في مدى عدالة البيانات المالية للبنك للفترة المالية التي قام بتدقيقها، وأنها قد أعدت وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك والإجابة على ما يخصه من استفسارات للمساهمين.
- تقديم تقرير لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة البنك مشتملاً على ما يلي:
 - أية مخالفات لأحكام قانوني المصارف وسلطة النقد والتشريعات الأخرى السارية والتي ارتكبتها البنك خلال السنة المالية التي تمت 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 في البنك الوطني

- يتمتع البنك الوطني برؤية استراتيجية تهدف إلى أن يكون من المؤسسات المالية الرائدة في فلسطين، وهو يدرك تماماً أن الامتثال يمثل عنصراً أساسياً لتحقيق هذه الرؤية. ومن أجل تعزيز هذا الالتزام، وضع البنك مجموعة من المبادئ التي تضمن تطبيق الامتثال الجيد وتوجه العمليات المصرفية نحو الشفافية والنزاهة. وتشمل هذه المبادئ:
- كل موظف في البنك مسؤول عن الامتثال: إذ يشمل ذلك كافة المستويات الوظيفية لضمان أن جميع المعاملات والخدمات المصرفية تتم وفقاً للمعايير القانونية والأخلاقية.
 - عدم الخوف من الإبلاغ عن المخالفات: يشجع البنك على الإبلاغ عن أية مخالفات أو تجاوزات ضمن بيئة عمل آمنة دون خوف من أي تبعات سلبية.
 - الامتثال لا يتعارض مع الأرباح: يلتزم البنك بعدم السعي لتحقيق الأرباح على حساب الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.
 - سمعنا عالية: تُعد سمعة البنك الوطني من أهم ركائز نجاحه واستدامته. لذا، يولي البنك أهمية كبيرة للحفاظ على هذه السمعة على الصعيدين المحلي والدولي، ويعمل بجد لضمان الامتثال التام لجميع القوانين والتشريعات ذات الصلة، ما يعزز من مكانته وثقة عملائه والمجتمع المالي بشكل عام.

الالتزام بالبنك بالقوانين واللوائح:

يعمل البنك الوطني على الامتثال التام لكافة القوانين الصادرة عن السلطات التشريعية، بالإضافة إلى التعليمات والأنظمة المعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية. وفي إطار هذا الالتزام يواصل البنك تحديث سياساته وإجراءاته الداخلية بشكل دوري لتواكب الإصدارات الجديدة من الجهات المعنية. كما يحرص البنك على متابعة ودراسة أفضل الممارسات العالمية في مجال الامتثال لضمان الحفاظ على سمعة طيبة في الأسواق المحلية والدولية.

دور دائرة الامتثال:

تتمثل مهمة دائرة الامتثال في تحقيق الريادة في القطاع المالي المحلي من خلال اعتماد أفضل الممارسات العالمية التي تتماشى مع قيم البنك. وتتولى الدائرة مسؤولية فحص وتقييم مدى التزام البنك بالسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من قبل الإدارة، ومدى توافق هذه السياسات مع القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية.

كما تقوم دائرة الامتثال بتقييم المخاطر المحتملة الناتجة عن عدم الامتثال، وتحديد مدى تأثير ذلك على البنك. يشمل ذلك إجراء فحوصات وتقييمات دورية لمخاطر الامتثال، وفي حال اكتشاف أي خلل أو خطأ يتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة على الفور.

الاستقلالية والرقابة:

تعد دائرة الامتثال جهة مستقلة داخل البنك، حيث تقوم بمراقبة ومراجعة جميع السياسات والإجراءات وآليات العمل التي تهدف إلى حماية البنك والمساهمين والعملاء من التعرض لأي تبعات سلبية. كما تضمن الدائرة أن تكون جميع الأنشطة المصرفية متوافقة مع القوانين والأنظمة، وذلك ضمن إطار الامتثال لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ودليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين. ويسعى لتطبيق هذه القواعد والممارسات بدءاً من مجلس الإدارة وصولاً إلى كافة الدوائر المعنية في البنك.

التفاعل مع العملاء:

تعتبر دائرة الامتثال أيضاً جهة الاتصال الرئيسية للعملاء في حال تقديم الشكاوى أو المقترحات. تعمل الدائرة على تحقيق أعلى مستويات الشفافية والرضا لدى العملاء من خلال معالجة الشكاوى بكفاءة، ووفقاً للتعليمات والسياسات المصرفية المعتمدة، بما يصب في مصلحة العميل ويعزز الثقة المتبادلة.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA):

يتعهد البنك الوطني بتطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا) (FATCA) الذي يهدف إلى مكافحة التهريب الضريبي من قبل الأفراد الأمريكيين الذين يستخدمون مؤسسات مالية خارج الولايات المتحدة لتفادي التزاماتهم الضريبية. وقد تم تصميم هذا القانون لضمان أن المؤسسات المالية حول العالم تتعاون مع مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS) للكشف عن حسابات الأفراد الأمريكيين.

يعتبر البنك الوطني مؤسسة مالية مشاركة (Participating Foreign Financial Institution) لدى مصلحة الضرائب الأمريكية، ويلتزم بتطبيق كافة أحكام هذا القانون في عملياته المصرفية. يشمل هذا الامتثال تقديم تقارير دورية حول حسابات العملاء الأمريكيين التي تتجاوز بعض الحدود المالية المحددة. كما يقوم البنك بتدقيق حسابات العملاء بناءً على معايير «فاتكا» للتأكد من الامتثال الكامل.

دور الامتثال في التدريب ونشر المعرفة:

إيماناً بأهمية التوعية المستمرة في تحقيق الامتثال الفعال، تقوم دائرة الامتثال بتوفير برامج تدريبية شاملة لجميع موظفي البنك. تهدف هذه البرامج إلى تعزيز فهم الموظفين للمتطلبات القانونية واللوائح الداخلية، بما يشمل قوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك الالتزام بقانون (فاتكا) (FATCA) وأية متطلبات ضريبية دولية أخرى.

تتضمن المبادرات التدريبية أيضاً نشر المعرفة حول أفضل الممارسات في مجال الامتثال وكيفية تطبيقها في الحياة اليومية للعمل المصرفي، مما يساهم في تعزيز ثقافة الامتثال داخل البنك. كما يتم تزويد

الموظفين بالأدوات اللازمة للتعامل مع التحديات والمخاطر المحتملة، مما يضمن استجابة فعّالة وأمنًا في التعامل مع مختلف الحالات.

علاوة على ذلك، يحرص البنك على تحديث هذه البرامج بشكل دوري بما يتماشى مع التطورات القانونية واللوائح المتجددة في القطاع المالي محلياً ودولياً.

الإفصاح والشفافية

يحرص البنك الوطني على الحفاظ على مستويات عالية من الشفافية تجاه المساهمين والعملاء والأطراف المعنية الأخرى من خلال الإفصاح عن معلومات دقيقة وكافية وفي الوقت المناسب، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يلتزم البنك بتطبيق أفضل الممارسات في هذا المجال ويحرص على:

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

علاقات المستثمرين



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

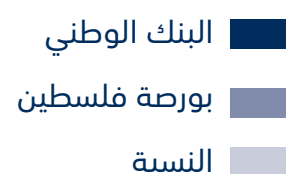
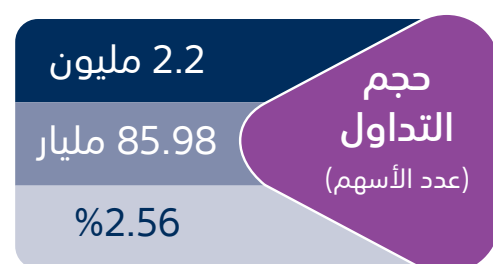
كبار المساهمين كما بتاريخ 2024-12-31

الاسم	عدد الاسهم	النسبة
شركة اركان العقارية	21,736,760	19.22%
ENTERPRISE INVESTMENT COMPANY	17,980,729	15.90%
شركة البنك التجاري الاردني	17,116,337	15.13%
شركة بنك الاتحاد/الاردن	11,299,258	9.99%
منال عادل رفعت زريق	7,137,253	6.31%
سمير هلال محمد زريق	6,651,918	5.88%
شركة الاتصالات الفلسطينية	6,536,900	5.78%
عمر منيب رشيد المصري	3,103,762	2.74%
مجموعة الرواد العربية للتنمية والاستثمار	2,911,215	2.57%
SIRAJ PALESTINE FUND I ,LTD	2,123,490	1.88%
المجموع	96,597,622	85.41%

نشاط التداول

بلغ عدد مساهمي البنك الوطني 8,258 مساهماً كما في 2024-12-31 ليحافظ على مكانته كأكبر بنك من حيث عدد المساهمين في القطاع المصرفي عن العام 2024. كما بلغ حجم التداول 2,708,203 دولار مقسمة على 2,166,820 سهم خلال العام 2024. كما وكان عدد العقود المنفذة 353 عقد.

أعلى سعر تداول	أقل سعر تداول	سعر الإغلاق 2024	سعر الإغلاق 2023	نسبة التغير
USD 1.60	USD 1.15	USD 1.20	USD 1.56	%-23.08



في نهاية العام 2024 بلغت القيمة السوقية للبنك الوطني 135.7 مليون دولار أمريكي، وهذا ما جعل البنك الوطني ثالث أكبر بنك فلسطيني من حيث القيمة السوقية.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وذوي الصلة كما بتاريخ 2024-12-31

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة شخصياً	عدد الأسهم المملوكة من ذوي الصلة
سمير هلال محمد زريق	رئيس مجلس الإدارة	6,651,918	247,469*
عمر منيب رشيد المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	3,103,762	21,021,266*
دينا منيب رشيد المصري	عضو مجلس إدارة	64,661	-
أيوب وائل أيوب زعرب	عضو مجلس إدارة	12,434	-
منال عادل رفعت زريق	عضو مجلس إدارة	7,137,253	-
كمال اسماعيل محمد أبو خديجة	عضو مجلس إدارة	10,812	-
سلامة ساجي سلامة خليل	الرئيس التنفيذي	18,085	-
المجموع		16,998,925	21,215,722

* لا يشمل أسهم ذوي الصلة من أعضاء مجلس الإدارة.

معاملات مع الأطراف ذوي الصلة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كأطراف ذوي صلة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات كما يلي:

2023	2024	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
13,127,287	14,415,153	تسهيلات ائتمانية مباشرة
34,388,851	42,550,045	ودائع العملاء
969,852	1,008,689	تأمينات نقدية
204,764	209,583	ذمم دائنة
850,212	165,825	موجودات أخرى
بنود قائمة الدخل الموحدة		
1,007,900	745,211	فوائد وعمولات دائنة
1,037,551	851,428	فوائد وعمولات مدينة
2,185,412	2,445,176	بريد وهاتف وخطوط اتصالات مؤجرة
201,295	172,500	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
1,624,975	1,616,270	اعتمادات وكفالات
2,980,534	747,233	سقوف ائتمانية غير مستغلة

* إيضاح رقم 38 في التقرير المالي صفحة 150.

الإفصاحات

مدقق الحسابات

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

الأتعاب المهنية والاستشارية

بلغت الأتعاب المهنية والاستشارية 831,052 دولار أمريكي خلال العام 2024.

الغرامات والعقوبات المفروضة على البنك خلال العام 2024

لا توجد أية غرامات أو عقوبات تم فرضها على البنك خلال العام 2024.

القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 67,677,807 دولار أمريكي كما في نهاية العام 2024. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ لقضايا تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي وبراأي 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 التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه.

السيطرة على الشركة

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

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

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

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

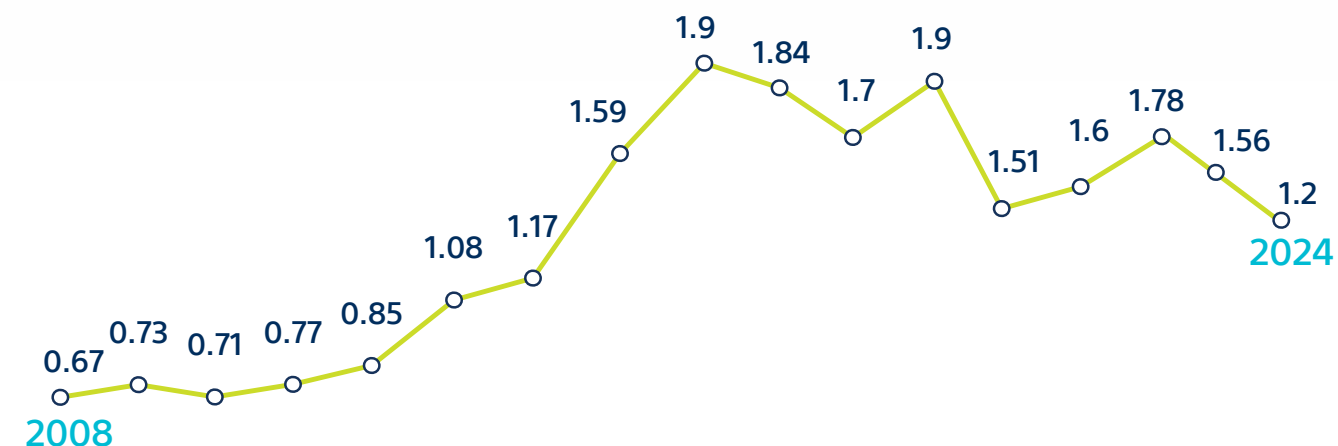
الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

بلغت نسبة مشتريات البنك من شركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل) 19.51% من إجمالي مشتريات البنك. لا يوجد عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأعلى من إجمالي المبيعات للبنك.

الامتيازات

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

أداء سهم البنك الوطني



الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين

2024	2023	2022	2021	2020	
1,025,250	14,402,180	17,001,218	8,500,085	(5,819,453)	صافي الربح بعد الضريبة
-	-	5%	-	-	نسبة التوزيعات النقدية
-	-	-	8.13%	-	نسبة توزيعات الأسهم المجانية
172,652,168	172,540,872	164,624,162	145,744,808	119,488,321	صافي حقوق المساهمين
1.20	1.56	1.78	1.6	1.51	أسعار إغلاق الأوراق المالية

العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي ذو طبيعة غير متكررة خلال السنة المالية 2024 ولم تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

ملخص منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا

2023	2024	
1,307,767	1,134,950	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
69,735	55,762	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

2023	2024	
201,295	172,500	مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

* تشمل مكافآت الأعضاء المستقلين.

* إيضاح رقم 38 في التقرير المالي صفحة 152.

المخاطر

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

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

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

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

وتتلخص المخاطر التي يتعرض لها البنك فيما يلي:

مخاطر التشغيل:

مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية سواء كان هذا ناتجاً عن الأفراد، أو الأنظمة، أو من أحداث خارجية، وهذا التعريف يتضمن المخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية بحسب ما يتبناه البنك الوطني. إن تحديد مخاطر التشغيل وتقييمها وإدارتها هي من العوامل الرئيسية في نجاح وازدهار البنك وتحقيقه لأهدافه المرجوة، حيث إن مخاطر التشغيل الناجمة عن أي من الأحداث الداخلية أو الخارجية قد يكون لها أثر مادي على أعمال البنك وقد تؤدي إلى حدوث خسائر أو فشل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية، والتأثير سلباً على سمعة البنك، ولهذا فإن البنك الوطني يسعى إلى توفير منهج عمل شامل وسياسات وإجراءات عمل بالإضافة إلى الأدوات اللازمة لإدارة مخاطر التشغيل والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الإسناد الخارجي وإدارة مخاطر الاحتيال بما يتماشى مع أفضل الممارسات.

مخاطر السيولة:

هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بشكل فعال بالتزامات التدفق النقدي الحالية والمستقبلية المتوقعة والغير المتوقعة دون التأثير سواء على عمليات البنك اليومية أو الوضع المالي للبنك، كما تغطي مخاطر السيولة أيضاً مخاطر السوق ومخاطر سيولة الموجودات ويقصد بها مخاطر عدم تمكن البنك من تسهيل مراكزه بسهولة دون التأثير بشكل كبير على سعر السوق لعدم سيولة السوق أو تعطل آلياته. يقوم البنك الوطني بإدارة فجوة السيولة بين موجوداته ومطلوباته للمدى القصير والطويل بصورة فعالة تبعاً للأسس والمبادئ المحددة ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة بهذا الخصوص، حيث تقوم الإدارة بتحديد الآليات المناسبة لإدارة السيولة وتوفير مصادر السيولة الملائمة في كل فترة بناء على الظروف المحيطة في حينها.

مخاطر أسعار الفائدة:

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها المخاطر التي تتعرض لها أرباح البنك ورأس ماله والتي تنشأ عن طلب العملاء لمنتجات او خدمات مصرفية مرتبطة بأسعار فائدة تخضع لإعادة التسعير بالإضافة إلى استراتيجية البنك في معالجة الفائدة بسبب عدم التماثل حيث ان اسعار الفائدة ومنحنى العائد تتغير مع الزمن فإن البنك قد يكون معرضاً لخسائر في الأرباح ورأس المال بسبب عملية إعادة التسعير لكافة البنود المقيدة داخل الميزانية العمومية أو تلك المقيدة خارجها. إن التغيرات في أسعار الفائدة يمكنها أن تؤثر على أرباح البنك من خلال تغيير صافي دخل الفوائد المتحقق، ولدرء أية مخاطر من الممكن حدوثها نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة فإن البنك الوطني يقوم بمراقبة هذه التقلبات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات واتخاذ القرارات اللازمة في الوقت المناسب.

مخاطر العملات الأجنبية:

تعرف مخاطر العملة بأنها المخاطر التي تتعرض لها أرباح البنك ورأس ماله والتي تنشأ عن التعامل بمنتجات مالية مبنية على عملات مختلفة. وحيث ان أسعار صرف العملات الأجنبية تتغير مع مرور الوقت، فإن البنك قد يكون معرضاً لخسارة في الأرباح ورأس المال بسبب عدم التماثل فيما بين التدفقات النقدية للبنود المدرجة في الميزانية وتلك المقيدة خارجها.

ويمكن لتحركات أسعار الصرف أن تؤثر على أرباح البنك وتؤثر على صافي دخل البنك من الفائدة. وإن من شأن هذا أن يحدث بشكل رئيسي في الأرباح أو الخسائر المتحققة من العمليات التشغيلية، والتغيرات

التي تطرأ على أسعار الصرف من شأنها أيضاً أن تؤثر على القيمة الاقتصادية لموجودات البنك ومطلوباته وبنوده المدونة خارج الميزانية ويمكن لهذا التأثير ان يحدث في العمليات المحاسبية عند القيام بتحويل القيم إلى العملة المحاسبية المعتمدة.

ويتبع البنك الوطني استراتيجيات متنوعة للتحوط من هذه المخاطر، حيث يتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد، إضافة إلى دراسة التغير في أسعار الصرف على المراكز المالية واتخاذ الإجراء المناسب للتصدي لأية مخاطر محتملة.

مخاطر الائتمان:

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

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر 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 تقليل 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، 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.

مخاطر الأمن السيبراني:

يشير مفهوم مخاطر الامن السيبراني إلى التهديدات والهجمات الإلكترونية المسببة لتعطل أنظمة التكنولوجيا من خلال استغلال نقاط الضعف والثغرات الرقابية في بيئة أمن المعلومات والتكنولوجيا القائمة، للتأثير سلباً على سرية وسلامة وتوافرية المعلومات وإلحاق خسارة قد تؤثر على أعمال البنك وأهدافه التجارية، ويقوم البنك الوطني بإدارة مخاطر الأمن السيبراني من خلال إطار واضح وشامل للمرونة السيبرانية داخل البيئة التشغيلية للبنك، والذي يشمل السياسات والإجراءات والضوابط الواجب إتخاذها لضمان السيطرة على التهديدات والمخاطر السيبرانية المتوقعة، والحفاظ على بيئة مرنة تضمن إستمرارية عمل الأنظمة والعمليات بشكل أمن وفعال.

انطلاقاً من حرص البنك على حماية أنظمتهم وخدماته الرقمية من التعرض للهجمات الإلكترونية، يلتزم البنك بشكل دوري بتطبيق أنظمة لإدارة الأمان الرقمي لحماية بيانات البنك والعملاء من الوصول غير المصرح به أو التعديل. كما يلتزم بتطبيق مبدأ السرية والنزاهة والتوافر (CIA) في أمن المعلومات لضمان حماية البيانات. وقد تم تعزيز البنية التحتية لأمن المعلومات بأنظمة حماية شبكات واتصالات متطورة، تحول دون تعرض البنك لأي تهديد خارجي لأنظمة البنك الداخلية، مع توفير بيئة آمنة لعمليات المعاملات الإلكترونية. كما تم تكثيف الجهود لتفعيل آليات مراقبة استباقية للكشف عن أي تهديدات أو أنشطة مشبوهة، مما يعزز قدرة البنك على الاستجابة السريعة والفعالة. إضافة إلى ذلك، تم تطبيق تقنيات متقدمة لتشفير بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية وحمايتها من المخاطر، بما في ذلك حماية المعاملات المالية وبيانات

العملاء الحساسة. إن البنك لا يقتصر فقط على تطبيق أنظمة أمان فعالة، بل يواصل الاستثمار في تطوير وتعزيز أنظمة الحماية بشكل دوري لمواجهة التهديدات المتطورة، مما يضمن استمرارية الأعمال وحماية البيانات من المخاطر المتزايدة في عصر التحول الرقمي.

يعكس التزام البنك بأعلى معايير الأمان حصوله على شهادات امتثال دولية مرموقة، حيث قام بتجديد شهادة PCI-DSS (معييار أمن بيانات بطاقات الدفع) الصادرة عن مجلس حماية وأمن بطاقات الدفع العالمي. كما حصل البنك على شهادة ISO27001، وهي شهادة دولية في أمن المعلومات، ليكون البنك الوطني أول بنك في فلسطين يحصل عليها. هذه الشهادات تؤكد التزام البنك بحماية بيانات العملاء وأمان المعاملات المالية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

التوعية بمخاطر الاحتيال

التوعية بمخاطر الاحتيال الإلكترونية وهي من أهم الوسائل التوعوية للعملاء لتفادي خطر الاحتيال حيث يحرص البنك على توعية عملائه بشكل مستمر عبر صفحاته على مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني حول ضرورة إتباع إجراءات الحماية الرقمية، بما يشمل توعيتهم حول المخاطر التي قد يتعرضون لها جراء قلة درايتهم بأساليب الاحتيال الإلكتروني وتزويدهم بالممارسات السليمة لمواجهة هذه الأساليب.



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

يحرص البنك الوطني على الالتزام بالإطار القانوني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إستناداً إلى القرار بقانون رقم (39) والمحدث عام (2022). ويطبق كذلك التعليمات والأنظمة الصادرة بالخصوص عن وحدة المتابعة المالية وسلطة النقد الفلسطينية ومجموعة العمل المالي «FATF» وفقاً للممارسات المصرفية المثلى. وفي هذا السياق، تبنى البنك سياسة خاصة لمكافحة هذه الظاهرة والحد من أي عمليات مشبوهة، وتتم مراجعتها وتحديثها بشكل مستمر، وذلك في ظل ازدياد خطر عمليات غسل الأموال وتنوع أساليبها مع التقدم التكنولوجي للعمل المالي والمصرفي وحفاظاً على سمعة البنك على المستوى المصرفي المحلي والعالمي.

تعمل دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك باستقلالية تامة وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، حيث تقدم تقارير دورية للجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حول التدابير المتخذة لمكافحة هذه الظاهرة. كما تتابع الدائرة العمليات المالية والمصرفية عن كثب لضمان امتثال الفروع والإدارات المعنية لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وفي حال اكتشاف أي معاملات مشبوهة، يتم الإبلاغ عنها فوراً إلى الجهة المختصة، وهي وحدة المتابعة المالية، وفقاً للقانون الفلسطيني. بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تقييم بيئة الرقابة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، معتمداً على أحدث الوسائل والممارسات الرائدة لضمان بيئة استثمارية آمنة وشفافة.

قاعدة إعرف عميلك (KYC)

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

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

أحكام السرية المصرفية

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

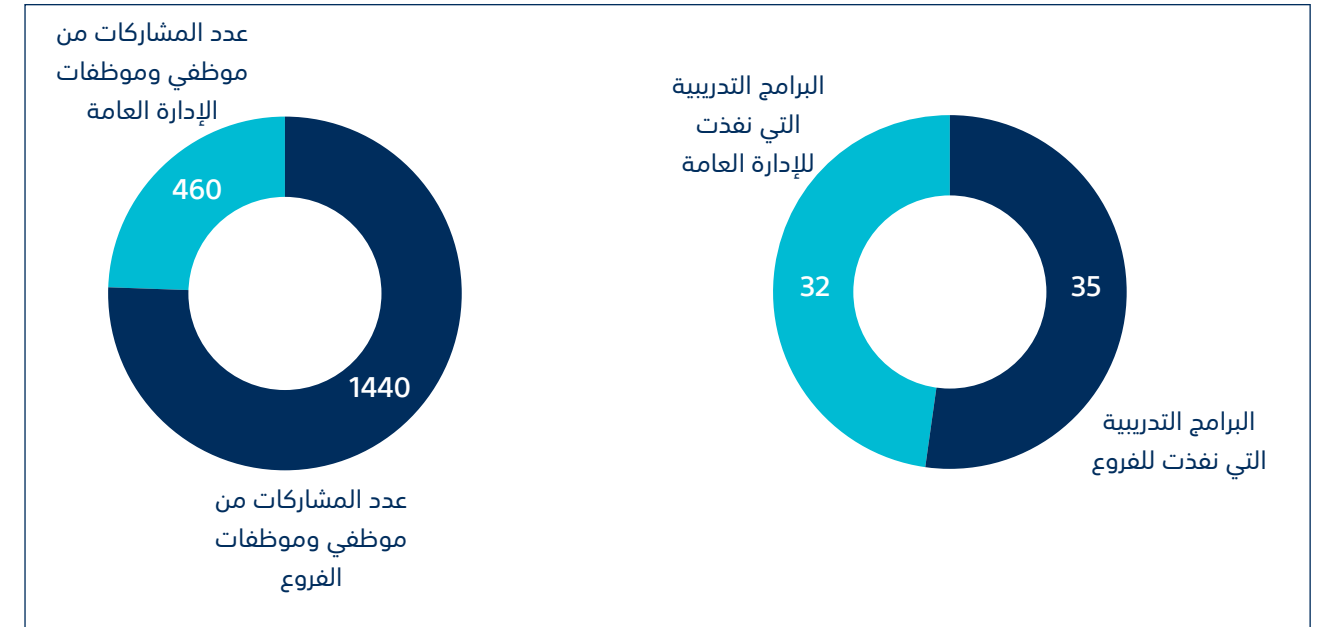
رأس المال البشري

سياسة التأهيل والتدريب

في إطار تعزيز استراتيجية البنك الهادفة لرفع كفاءة الموظفين والاستثمار المستدام في تطوير مهاراتهم، وإيماناً منا بأهمية الحفاظ على المواهب والكفاءات، نسعى دائماً إلى تنظيم وتنفيذ برامج تدريبية متميزة تستند إلى الاحتياجات التدريبية الدقيقة والمحددة لكل دائرة وفرع. كما نولي أهمية كبيرة لتحسين وتطوير محتوى البرامج التدريبية وآليات تنفيذها بما يتماشى مع رؤية البنك وطموحات موظفيه، سعياً لتحقيق التميز الدائم والتفاعل الفعال مع متطلبات العمل.

بيانات التدريب

تم تنفيذ 67 برنامجاً تدريبياً وشارك به 1900 مشاركاً من دوائر فروع البنك.



أهم البرامج التدريبية التي تم تنفيذها خلال العام 2024:

1. تدريب الموظفين الجدد (Onboarding Program)



تم التعاقد مع شركة تدريب إلكترونية خارجية (شركة سلالم) وذلك بهدف إشراك الموظفين الجدد ببرامج تدريبية مصرفية متكاملة من خلال منصة إلكترونية تعليمية (E-Learning Platform) - لتأهيل الموظفين الجدد بالعمل المصرفي وتحقيق التطور الوظيفي.

تم مشاركة 39 موظف/ة جديد/ة من الفروع والعمليات المصرفية بالمنصة الإلكترونية لأكثر من 10 دورات تدريبية على النحو التالي:

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- أمن المعلومات
- مبادئ الامتثال وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية
- العمل ضمن فريق
- أساسيات العمليات المصرفية
- المساواة والنوع الاجتماعي
- إدارة المخاطر التشغيلية
- أساسيات العمل المصرفي
- مهارات البيع والبيع التقاطعي
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- إدارة الوقت

2. تدريب سياسة الإبلاغ عن المخالفات (Whistle Blowing Policy)

تم تنظيم برنامج تدريبي إلكتروني بعنوان (سياسة الإبلاغ عن المخالفات) ومشاركة جميع موظفي البنك إدارة وفروع بالتنسيق مع شركة تدريب خارجية ولكافة المستويات الإدارية، ويأتي تنظيم هذا البرنامج التدريبي وتنفيذه تعزيزاً لأهمية السياسة بأن تكون مرجعاً للموظفين وللإستشراد حول كيفية تقديم البلاغات الخاصة بسوء السلوك والأخلاق وأي عمل مخالف للأنظمة المعمول بها في البنك ورفعها للجهات العليا ذات الاختصاص دون مواجهة أي خوف.

3. تدريب موظفي الفروع حول الإجراءات الرقابية بالفروع تدريب إلكتروني (online) حيث تم تصميم برنامج تدريبي متكامل لموظفي الفروع بجميع المستويات الإدارية حيث يحتوي هذا البرنامج على عدة دورات تدريبية متخصصة لتعزيز الثقافة الرقابية وتوضيح لأهمية إجراءات العمل الرقابية بالفروع بالمشاركة



مع شركة تدريب خارجية إلكترونية من خلال منصة إلكترونية حيث تمت مشاركة أكثر من 260 موظف من موظفي الفروع بجميع المستويات الإدارية.

4. الشهادات المهنية: وفقاً للخطة التدريبية المعتمدة والمعمول بها لدينا وبهدف تحسين وتطوير المستوى الوظيفي للموظف ورفع الكفاءة بالعمل، تم ترشيح عدد من الموظفين للمشاركة ببرامج تدريبية للحصول على الشهادات المهنية المطلوبة كل وفقاً

لتخصصه وللعمل الذي يقوم به حيث استكمل عدد من موظفي الخزينة الحصول على شهادة ACI، وبالإضافة إلى حصول مسؤولين في دائرة التدقيق الخارجي على شهادة ال CIA بالإضافة الى الحصول على شهادات ال CAMS و Pamla من قبل الدوائر الرقابية.

5. شارك البنك بعدة مؤتمرات خارجية تعزiza للتواصل مع القطاع المصرفي الدولي ولتشكيل شبكة علاقات خارجية تمكن المرشحين من الاطلاع على اخر التطورات واحداثها في العمل المصرفي.

6. تدريب طلبة الجامعات / إبرام 7 اتفاقيات مع جامعات فلسطينية لتدريب الطلبة:

• التعاقد مع جامعات ببرنامح الدراسات الثنائية:

- تدريب 6 طلاب من جامعة القدس (أبو ديس)

- تدريب 4 طلاب من جامعة البولتكناك

• تدريب أكثر من 50 طالب جامعي في الفروع المختلفة

• تدريب عدد من النساء رائدات بالتعاون مع مؤسسة Global Communities



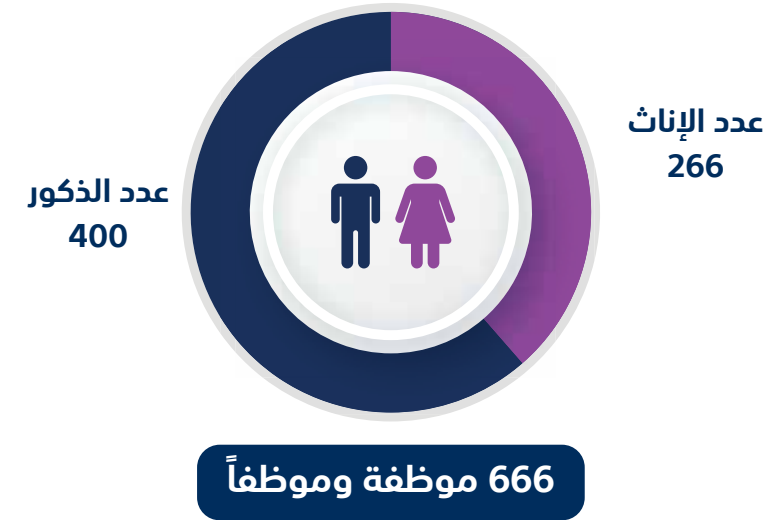
سياسة منح المكافآت والحوافز

- تتضمن هذه السياسة أحكام منح المكافآت السنوية وتعليمات تقييم الأداء السنوي والخطوات التنفيذية المتبعة.
- إن عملية تقييم الأداء تراكمية وتشاركية يمكن من خلالها تحديد مدى كفاءة وفعالية الموظف خلال فترة زمنية محددة وفقاً للمعايير والأهداف المحددة والمتفق عليها مسبقاً من خلال منهجية بطاقات الداء المتوازن.
- تم تطوير هذه السياسة بناءً على الممارسات العالمية الموصى بها في هذا المجال وبما يتناسب خصوصية العمل في فلسطين.
- الهدف من هذه السياسة:
- تحقيق مبادئ الشفافية والحوكمة التي يتبناها البنك الوطني فيما يخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت المالية السنوية.
- توفير مرجع لمجلس إدارة البنك الوطني وموظفي الإدارة العليا فيما يتعلق بسياسات تقييم أداء موظفي البنك الوطني والمكافآت المالية السنوية.
- الموضوعية والعدالة في تقييم أداء موظفي البنك من خلال ربط الأداء الفردي بالأداء المؤسسي باستخدام منهجية الأداء المتوازن Balanced Scorecards BSC.
- التوافق مع قانون العمل وتعليمات سلطة النقد عبر وضع إجراءات تقييم الأداء وتحديد المكافآت المالية السنوية.
- تحفيز وتعزيز انتماء الموظفين وتحسين أدائهم بما يحقق أهداف البنك.

العاملين في البنك

التقسيم وفقاً للنوع الاجتماعي

يستثمر البنك الوطني بالمرأة داخل العمل، ويعمل بشكل دؤوب على تطوير مهاراتها وصقل قدراتها وإعطائها الفرص للمنافسة والوصول إلى مراكز قيادية. بلغت نسبة النساء اللواتي يشغلن مراكز قيادية في البنك الوطني 33% كما في نهاية العام 2024. وبلغت نسبة الموظفات من إجمالي قاعدة الموظفين 40%.



666 موظفة وموظفاً

التحصيل العلمي للعاملين في البنك

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

التحصيل العلمي لموظفي البنك الوطني كما بتاريخ 2024-12-31 جاء كالتالي:



برنامج العمل التطوعي

انطلاقاً من أهمية العمل التطوعي ودوره في تعزيز أواصر انتماء الموظفين والموظفين إلى المجتمع ومساندته، وتعزيز الشعور بالمسؤولية تجاه مختلف التحديات الموجودة، تم تطوير برنامج العمل التطوعي الذي نتج عنه خلال العام 2024 عدة مبادرات كان أبرزها:

استجابة للأزمة الإنسانية في غزة

أسرة البنك الوطني تبادر بتوفير آلاف الوجبات الساخنة لأهالي القطاع



بادرت أسرة البنك الوطني ممثلة بموظفاتها وموظفيها، وإدارتها التنفيذية، وأعضاء مجلس إدارتها بتقديم مساهمتها الإغاثية لأهالي قطاع غزة بتوفير آلاف الوجبات الغذائية الساخنة للعائلات في مراكز الإيواء في محافظات الجنوب والوسط والشمال، من خلال مركز العمل التنموي معاً.

تحت شعار «دمي فلسطيني»

موظفو البنك الوطني يطلقون مبادرة للتبرع بالدم لصالح أهالي غزة



أطلق موظفو البنك الوطني مبادرة للتبرع بالدم لدعم أهالي غزة تحت شعار «دمي فلسطيني»، بالتعاون مع بنك الدم المركزي التابع لوزارة الصحة الفلسطينية. وخصصت المبادرة ثلاثة أيام لتواجد العيادة المتنقلة في مقرات البنك. ونقلت مؤسسة رحمة وحدات الدم، التي جمعها بنك الدم المركزي، إلى مستشفيات ومراكز العلاج في غزة لتلبية الاحتياجات الصحية الملحة.

موظفو البنك الوطني يتبنون الحفاظ على

نظافة الشوارع المحاذيين لمقر الإدارة العامة

سعيًا من البنك الوطني وموظفيه إطلاق مبادرات خضراء من شأنها الحفاظ على بيئة صحية ونظيفة، وقّع البنك الوطني وبلدية رام الله مذكرة تفاهم يقوم بموجبها البنك بتبني الشوارع المحاذيين لمبنى إدارته العامة في حي الماصيون لمدة ستة أشهر، وتشمل المبادرة الحفاظ على النظافة العامة للشوارع، وزراعة جوانبها والجزر التي تتوسطها، بالإضافة إلى القيام بأعمال الطلاء والدهان اللازمة.



خدماتنا ومنتجاتنا

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

خدمات الأفراد

- القروض الشخصية
- القروض الشخصية لغايات السكن
- قروض السيارات
- القروض العقارية
- برنامج كبار العملاء «بلاتينوم Platinum»
- البطاقات الائتمانية ماستركارد وفيزا
- حساب الجاري مدين
- بطاقات الدفع المباشر «Debit Cards»

قطاع الاعمال التجارية (الشركات والمشاريع)

- القروض التجارية
- القروض الاستثمارية
- تمويل راس المال العامل
- تمويل الأصول الثابتة
- حسابات الجاري مدين
- خطابات الضمان
- الاعتمادات المستندية
- الكفالات البنكية
- بوالص التحصيل
- الاستشارات المالية
- تمويل المشاريع الجديدة
- تمويل مشاريع إنتاجية
- تمويل سيارات الأجرة
- التمويل بضمان الذهب
- تمويل مشاريع تمكين المرأة

خدمات الخزينة والاستثمار

- الاستثمار بالسندات المحلية والعالمية
- خدمة العقود الآجلة
- خدمة سوق السلع والمعادن الثمينة
- خدمة الصناديق الاستثمارية
- خدمة الحفظ الأمين
- العقود الآنية

الحسابات

- حساب جاري الوطني
- الحساب الجاري المشترك
- حساب توفير الوطني
- حساب توفير «حياتي»
- حساب توفير الأطفال «خطوتي»
- حساب ودائع لأجل
- حساب الشمول المالي



حسابات توفير الوطني

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



حساب توفير الأطفال «خطوتي»

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

برنامج بلاتينيوم

تماشياً مع سياسة البنك الوطني والتي تستهدف تقديم خدمات متميزة وجديدة للعملاء وللارتقاء بجودة الخدمات والطلول المصرفية لأعلى المستويات، عمل البنك على إنشاء دائرة «البلاتينيوم» وتصميم برنامج خاص بكبار العملاء ليحظى عملائه النخبة المميزين بأقصى درجات الاهتمام والتقدير عن طريق تقديم مجموعة من الامتيازات والخدمات البنكية الاستثنائية التي تلبى متطلباتهم الشخصية والمالية بصورة مهنية وسريعة.



الخدمات الإلكترونية

الانترنت البنكي (الوطني أونلاين)

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



الموبايل البنكي (الوطني موبايل)

أطلق البنك الوطني خلال العام 2024 التطبيق البنكي الجديد والذي يتميز بتصميم عصري الذي يعكس الحداثة والتطور ويتلائم مع الخدمات الرقمية المميزة، من خلال تطبيق «الوطني موبايل» يستطيع عملائنا التمتع بتجربة فريدة ومميزة، وسهولة بالاستخدام تمكنهم من إنجاز كافة معاملاتهم المصرفية بسرعة وسلاسة، من خلال التحكم بكافة الحسابات البنكية وبطاقات الدفع المباشر والإئتمانية، بالإضافة الى تسديد كافة الفواتير والرسوم والإشتراكات، أو إجراء الحوالات الآنية، وحزمة متكاملة من الخدمات والمميزات التي تغني عن الحاجة الى زيارة الفرع. كما يوفر التطبيق كافة وسائل التحقق والخصوصية وأعلى درجات الأمان.

تم تطوير مجموعة من الخدمات التي يتم تقديمها من خلال الموبايل البنكي والإنترنت البنكي لتواكب إحتياجات العملاء ودون الحاجة لزيارة الفروع، ومن أهم هذه الخدمات:



- خدمة طلب بطاقة إئتمانية جديدة.
- خدمة التقديم لطلب قرض جديد أو دفتر شيكات.
- خدمة تغيير الحساب الأساسي والتي تمكن العملاء من الدخول وإجراء عمليات السحب النقدي من خلال الصرافات الآلية أو الشراء من خلال نقاط البيع.
- خدمة تسديد ضريبة الأملاك.
- تسديد الفواتير والرسوم المستحقة للخدمات المختلفة.

فتح الحساب عن بعد

يعتبر البنك الوطني أول بنك فلسطيني يقدم خدمة فتح الحساب عن بعد، حيث يستطيع الأفراد من خلال هذه الخدمة فتح حساب بنكي جديد بأنواعه (توفير، جاري، شمول مالي) في البنك الوطني إلكترونياً من مكانهم، وبالتالي اختصار الكثير من الوقت والجهد المرتبطين بعملية فتح الحساب عن طريق الفروع.



تسديد الفواتير الإلكتروني E-SADAD

البنك الوطني يقدم خدمة التسديد الإلكتروني، وهي خدمة رقمية يتم تفعيلها مجاناً عن طريق تطبيق الوطني موبايل أو الإنترنت البنكي، لتمكن العملاء من دفع الفواتير والرسوم في أي وقت وبكل سهولة، حيث يتم تسديد الفواتير والرسوم المستحقة بشكل مباشر من حساب العميل لحساب مزود الخدمة، مع إعتداد أعلى معايير الأمان والخصوصية للحفاظ على سرية البيانات والمعاملات.



E-SADAD

تم توفير منصة E-SADAD حديثاً وهي إحدى الطول الرقمية الجديدة للدفع من البنك الوطني والتي تعتمد على نظام مركزي خاضع لإشراف وإدارة سلطة النقد الفلسطينية، حيث توفر المنصة خدمة عرض وتسديد الفواتير والرسوم عن طريق القنوات الإلكترونية للبنك الوطني، وقد صممت لتوفر للعميل تجربة بنكية إلكترونية مميزة هدفها تسهيل عملية دفع الفواتير والرسوم المستحقة.

نظام الدفع الفوري

من خلال نظام الدفع الفوري iBURAQ الذي تشرف عليه وتديره سلطة النقد الفلسطينية، أصبح الآن بإمكانكم التحويل محلياً بشكل فوري ودون عمولات، بواسطة تطبيق الوطني موبايل ومن خلال جميع فروعنا. تتيح خدمة الدفع الفوري تحويل الأموال إلكترونياً بجميع العملات من خلال التطبيق البنكي بشكل لحظي ومجاني باستخدام رقم الحساب العالمي (IBAN) أو رقم الموبايل أو من خلال رمز استجابة سريعة (QR CODE) أو حساب المحافظ الإلكترونية بسرعة وأمان دون أي جهد.



كشف الحساب الإلكتروني (E-Statement)

تتيح خدمة كشف الحساب الإلكتروني للعملاء، الحصول على كشوفات تفصيلية لحساباتهم البنكية بشكل آلي وبفترات زمنية أكثر مرونة يحددها العميل حسب إحتياجاته، بحيث يصل الكشف للعملاء على البريد الإلكتروني المعرف لدينا، كما ويتميز الملف المرسل من البنك بأنه الأكثر حماية حيث لا يتم فتح الملف إلا من خلال رقم سري مرسل إلى رقم موبايل العميل.

استخدام الصراف الآلي بدون بطاقة Cardless

خدمة Cardless أو استخدام الصراف الآلي بدون بطاقة، تمكن عملائنا من الاستفادة من خدمات الصرافات الآلية دون 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 التي بالإمكان القيام بها عبر الصرافات الآلية مثل الاستعلام عن الرصيد، وسحب نقدي، وإيداع نقدي في الصرافات الآلية التي تستقبل الإيداع، وطلب كشف حساب مصغر والتحويل بين حسابات العميل، بدون الحاجة لحمل البطاقة.

طلب قرض آلي

يستطيع العملاء معرفة تفاصيل أكثر عن القروض بأنواعها وإرسال طلب الحصول على قرض دون الحاجة لزيارة الفرع. وذلك من خلال تعبئة النموذج الخاص وإرساله للبنك. وسيقوم أحد موظفي البنك بالتواصل مع العميل وتحديد نوع القرض الذي يلائم احتياجاته المالية، ومن ثم تقديم التفاصيل الخاصة بالقرض حسب التفاصيل المالية للعميل.

طلب دفتر شيكات آلي

البنك الوطني يوفر خدمة طلب دفتر الشيكات إلكترونياً من خلال خدمتي الإنترنت والموبايل البنكي ودون الحاجة للقدوم إلى الفرع وتقديم الطلب.



خدمة الاتصال دون اشتراك انترنت لتطبيق الوطني موبايل

خدمة الاتصال دون اشتراك انترنت لتطبيق الوطني موبايل تمكن العملاء من استخدام التطبيق البنكي «الوطني موبايل» دون الحاجة لاشتراك انترنت، حيث تُمكنهم من التمتع بجميع الخدمات البنكية المتوفرة على التطبيق وإنجاز معاملاتهم المصرفية دون الحاجة لوجود اشتراك انترنت أو حزم 3G. الخدمة متاحة مجاناً لعملاء البنك الوطني من مشتركي شركة جوال أو شركة أوريدو بحيث لا يتم استهلاك أي من الحزم الخاصة بالعميل عند استخدام التطبيق.



مركز الخدمة 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 الخدمات الرقمية بتوفير العديد من الموظفين والموظفات المدربين والمؤهلين والمتفرغين فقط للإجابة عن أسئلة واستفسارات العملاء والمساهمين وتقديم العديد من الخدمات المصرفية، ودون الاعتماد على "روبوتات" الدردشة التقليدية، وذلك عن طريق منصات التواصل الاجتماعي مثل فيسبوك مسنجر وواتس آب و الإنستغرام أو البريد الإلكتروني أو الموقع الإلكتروني للبنك.

وضمن خطة البنك الاستراتيجية للتحويل الرقمي، فقد عزز البنك الوطني توجيه عملائه إلى استخدام الخدمات الإلكترونية والقنوات ومنصات التواصل الاجتماعي لإنجاز معاملاتهم المصرفية عوضاً عن التوجه للفروع من خلال تعزيز الصلاحيات التنفيذية وإضافة حزم جديدة للموظفين لتمكينهم من تقديم خدمات أكثر شمولية للعملاء.

وعلى صعيد الإنجازات، فقد تم تقديم 92,100 خدمة من خلال مركز الخدمات الرقمية خلال العام 2024 وبنسبة نمو بلغت 8% عن سنة 2023. حيث تم تقديم الخدمة بنسبة 49% من خلال التواصل على تطبيق الواتس آب الخاص بالبنك. وعلى صعيد التميز بتقديم الخدمات، فقد بلغت نسبة رضا العملاء 5/4.32 على جودة الأداء بتقديم الخدمة.

عناوين الاتصال مع مركز الخدمات الرقمية:

1800 111 000 ☎ #862 +970 598 555 555 📞

TNBPalestine 🌐 tnbpalestine 📱

www.tnb.ps 🌐 tnb.ps 🌐

البطاقات

بطاقة ماستر كارد وورلد إيليت الائتمانية

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

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



بطاقة Visa Signature

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 للسفر من خلال مزايا ومكافآت حصرية لحاملي البطاقة، بالإضافة إلى تقديم حامليها 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.



بطاقة ماستر كارد «بلاينيوم»

بطاقة ماستر كارد «بلاينيوم» مُبتكرة خصيصاً لتواكب أسلوب حياتك ولتمنحك الرفاهية، حيث يمكنك 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.

أهم الحملات خلال العام 2024

حملة تسديد الأقساط الجامعية من خلال منصة E-Sadad عبر تطبيق الوطني موبايل



أطلق البنك الوطني خلال العام 2024 حملة خاصة لطلبة الجامعات الفلسطينية والتي تهدف الى تشجيع وتحفيز الطلبة لتسديد الأقساط الجامعية عن الفصل الدراسي 2025/2024 إلكترونياً من خلال استخدام منصة E-SADAD عبر التطبيق البنكي بكل سهولة وأمان وبدون أي عمولات، وذلك كجزء من خطة توعية شاملة بالتعاون مع سلطة النقد والجامعات فلسطينية التي تم شبكها على نظام E-SADAD بهدف تشجيع الطلبة على فتح حسابات بنكية وتسديد أقساطهم الجامعية من خلال النظام ومنحهم الفرصة بالدخول على سحبوات للفوز بجوائز نقدية قيّمة.

تم السحب على 3 جوائز نقدية ل 3 فائزين مع نهاية الحملة لربح جائزة نقدية بقيمة الأقساط الجامعية المسددة من خلال المنصة ليحصل كل فائز/فائزة على قيمة القسط الجامعي المسدد من خلال التطبيق البنكي.

حملة تعزيز الدفع الإلكتروني في محطات الوقود



أطلقت جمعية البنوك بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية حملة خاصة لتشجيع المواطنين على الدفع الإلكتروني عبر البطاقات البنكية في محطات الوقود وذلك بمشاركة عدد من البنوك العاملة في فلسطين ومن ضمنها البنك الوطني لتأتي الحملة في إطار تعزيز التحول الرقمي وتشجيع استخدام التكنولوجيا المالية، وقد شملت الحملة السحب على 1000 جائزة نقدية لجميع عملاء البنوك المشاركة.

وتتميز الحملة بإجراء سحبوات أسبوعية على (200) جائزة نقدية بقيمة (200) شيقل لكل فائز، حيث يدخل على السحب كل من يستخدم بطاقته البنكية للدفع في محطات الوقود.

بطاقات ماستركارد الوطني الائتمانية



بطاقات ماستركارد الوطني 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 الآلي أو تسديد أثمان مشترياتك وخدماتك محلياً وعالمياً من خلال مواقع مبيعات الإنترنت وأجهزة نقاط البيع.

بطاقة الدفع المباشر (Debit Card)



بطاقة الدفع المباشر هي بطاقة صراف آلي وبطاقة تسوق في آن واحد، فلا داعي لحمل «الكاش» في كل مكان حيث بالإمكان استخدام بطاقة الدفع المباشر «ماستر كارد» من البنك الوطني لاستخدام أكثر من 700 صراف آلي لمختلف البنوك العاملة في فلسطين والمشاركة في المفتاح الوطني «194» للسحب بدون أي عمولة، إضافة إلى إمكانية استخدام البطاقة محلياً وفي جميع أنحاء العالم عبر نقاط البيع والصرافات الآلية التي تحمل شعار ماستركارد.

خدمات أخرى

خدمة ويسترن يونيون



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

دفع الضرائب

يقدم البنك الوطني خدمة دفع الضرائب من خلال فروعنا المنتشرة.

صناديق الأمانات

يقدم البنك الوطني خدمة صناديق الأمانات التي تتيح للعملاء إمكانية الاحتفاظ بمقتنياتهم الثمينة والمهمة في مكان آمن. تتمتع الصناديق بنظام أمان عالٍ، ومصممة بأحجام ومقاسات مختلفة لتناسب احتياجات كافة العملاء، وبأسعار تناسب الجميع.

التميز المؤسسي وضبط الجودة

في إطار رؤية البنك الاستراتيجية، وانطلاقاً من التزامنا بتقديم خدمات مصرفية ذات مستوى عالٍ من الجودة والتميز، تمّ اعتماد وتطبيق معايير جودة الخدمة الشاملة والتميز على مستوى كافة القنوات البيعية ونقاط الاتصال مع العميل، بالإضافة إلى دوائر البنك الداخلية بجميع أقسامها، بالإضافة إلى تطوير البرامج والأنظمة الداعمة لها، وذلك بهدف رفع مستوى وسرعة تقديم الخدمة لعملائنا.

يأتي هذا التوجه تأكيداً على حرص البنك الوطني على رفع مستوى الخدمة المصرفية، وتسريع عمليات تقديم الخدمات، وتحسين تجربة العملاء، سواء الحاليين أو المتوقعين، من خلال تطوير البرامج والأنظمة الداعمة لهذه المعايير.

أهداف جودة الخدمة والتميز المؤسسي

1. تحسين تجربة العملاء الحاليين والمحتملين من خلال تطوير البرامج والأنظمة الداعمة لجودة الخدمة.
2. رفع مستوى وسرعة تقديم الخدمات عبر جميع القنوات المصرفية.
3. تعزيز ولاء العملاء للبنك من خلال بناء علاقة قائمة على الثقة والشفافية.
4. التحليل المستمر لأداء الفروع ونقاط الاتصال لضمان تحقيق أعلى معايير الجودة.
5. تعزيز التدريب والتطوير المستمر للموظفين لضمان تقديم تجربة مصرفية احترافية ومتميزة.
6. توحيد أسلوب الرد على استفسارات العملاء في جميع الفروع، بهدف تعزيز رضا العملاء وتحقيق صورة تعكس هوية البنك.

قياس تجربة العملاء وتعزيز ولائهم

انطلاقاً من ثقافة التميز في تقديم الخدمة، يقوم البنك بشكل دوري بقياس تجربة العملاء على جميع نقاط الاتصال، وذلك من خلال:

1. زيارات ميدانية دورية ومفاجئة للفروع لضمان الامتثال لمعايير الجودة.
2. إدارة برامج «صوت العميل» لجمع وتحليل ملاحظات العملاء والعمل على تحسين الخدمات.
3. التواصل المباشر مع العملاء عبر الاتصالات الهاتفية والمقابلات الشخصية داخل الفروع لتعزيز العلاقة المصرفية وبناء تقارير أداء دقيقة.
4. تحليل تقارير الأداء المتعلقة بجودة الخدمة والتميز المؤسسي، لتحديد فرص التحسين واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.



تعزيز التميز المؤسسي وجودة الخدمة في البنك الوطني

يواصل البنك الوطني جهوده في تعزيز تجربة العملاء والارتقاء بجودة الخدمة، حيث أظهرت نتائج قياس رضا العملاء للعام 2024 تحسناً ملحوظاً في مختلف جوانب الخدمة المصرفية، وذلك على النحو التالي:

1. نسبة رضا العملاء الجدد عند فتح حساب جديد لأول مرة بلغت 99.8%، مسجلةً ارتفاعاً بنسبة 2.6% مقارنةً بالعام السابق.
2. رضا العملاء الذين يتعاملون مع البنك لأكثر من عام بلغ 97.7%، محققاً نمواً بنسبة 4%.
3. رضا العملاء عن مركز خدمة العملاء الرقمية وصل إلى 96.5%، مما يعكس كفاءة القنوات الرقمية في تقديم تجربة مصرفية متميزة.

إدارة تجربة العملاء وتحليل الملاحظات

1. يقوم البنك بالتواصل مع العملاء الذين يفكرون في إنهاء تعاملهم معه للتعرف على الأسباب والعمل على معالجتها، بما يعزز من استمرارية العلاقة المصرفية.
2. يتم تحليل شكاوى العملاء بعمق لتحديد الأسباب الجذرية واتخاذ إجراءات تصحيحية ووقائية تهدف إلى معالجة المشكلات من جذورها.
3. يتم التنسيق المستمر بين مختلف الدوائر داخل البنك لضمان تنفيذ تحسينات وتطويرات تعزز من جودة الخدمات المقدمة.

التطوير المستمر للموظفين وتعزيز بيئة العمل

حرصاً على تنمية المهارات وتحسين الأداء المؤسسي، قامت دائرة التميز المؤسسي وضبط الجودة بعدة مبادرات، منها:

1. تحديد مجالات التطوير المستمر للموظفين، مع التركيز على العنصر البشري كأحد أهم أصول البنك.
2. تنفيذ برامج استطلاعات واقتراحات لقياس رضا الموظفين وتعزيز مشاركتهم في تحسين بيئة العمل.
3. تدريب الموظفين الجدد والحاليين على معايير جودة الخدمة وثقافة خدمة العملاء لضمان تقديم تجربة مصرفية متكاملة.
4. قياس أداء الموظفين والفروع بشكل دوري لضمان الالتزام بمعايير الجودة المعتمدة.
5. توفير بيئة عمل داعمة وصحية، إلى جانب اعتماد برامج تحفيزية تشمل المكافآت المادية والمعنوية لتعزيز روح التميز والابتكار في تقديم الخدمة.

الشمول المالي للمرأة

البنك الوطني مساهم فعال في تعزيز الشمول المالي للمرأة الفلسطينية

منذ عام 2015، يلتزم البنك الوطني بدعم وتعزيز الشمول المالي للمرأة الفلسطينية. كان البنك رائداً في إطلاق أول منتج منتج توفير مخصص للنساء، إلى جانب تخصيص قروض بقيمة 3.5 مليون دولار أمريكي بدون فوائد لدعم المشاريع الإنتاجية بقيادة المرأة، تعزيزاً لدورها في الاقتصاد. كما يولي البنك اهتماماً خاصاً للوصول إلى النساء في المناطق الريفية والمهمشة من خلال برامج المالية وجهود التوعية المصرفية.

في عام 2024، واصل البنك إحراز تقدم ملموس في هذا المجال، حيث حافظ على نسبة النساء من إجمالي عملائه والتي بلغت 32%، وفيما يخص الحسابات الجارية، بلغت نسبة النساء اللاتي يملكن حسابات جارية 18%، بينما ارتفعت نسبة الإناث المالكات لحسابات التوفير إلى 43% بنهاية العام، مما يعكس تأثير الجهود المستمرة لتعزيز مشاركة المرأة في القطاع المالي.



مسؤوليتنا الاجتماعية

يعتمد البنك الوطني نهجاً مختلفاً تجاه المسؤولية المجتمعية، حيث لا تقتصر هذه المسؤولية على التبرع بنسبة من صافي أرباحه لدعم قطاعات معينة في المجتمع فحسب، بل، تتجذر المسؤولية الاجتماعية في جوهر أعمال البنك وتتكامل مع سياساته المتعددة، لتشكل نهجاً شاملاً يخدم المجتمع عبر مختلف قطاعاته. تُظهر هذه المسؤولية التكاملية التزام البنك بدعم الاقتصاد الوطني والمساهمة في تحسين حياة المجتمع الفلسطيني، بالإضافة إلى الحفاظ على البيئة من خلال تنفيذ سياسات تدعم التنمية المستدامة وتقلل الأثر البيئي لأنشطته.

بلغت مساهمات البنك المجتمعية حسب البيانات المالية 537,717 دولار أمريكي للعام 2024، ليكون بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم المساهمات الاجتماعية، وجاءت مساهمات البنك مقسمة على القطاعات التالية:

المجال	مبلغ المساهمة دولار أمريكي	عدد الشراكات المؤسسية
1 الإغاثة	298,337	9
2 الصحة والبيئة	11,228	2
3 التعليم	11,130	4
4 التنمية	196,575	5
5 تمكين المرأة	14,959	15
6 رعاية ذوي الاحتياجات خاصة	5,488	1
الإجمالي	537,717	36

من مشاريعنا المستدامة

الحفاظ على البيئة والاستقلالية الوطنية في الطاقة



في خطوة ريادية بين البنوك في فلسطين، تملك البنك الوطني حصة في محطة «نور أريحا» لتوليد الطاقة الشمسية، المملوكة لشركة مصادر التابعة لصندوق الاستثمار الفلسطيني ليسد حاجة فروع وادارته العامة من الطاقة في منطقة نفوذ شركة كهرباء محافظة القدس، حيث يعد هذا الاستثمار خطوة بيئية ووطنية واجتماعية، ففلسطين من أكثر الدول التي تمتلك عدد أيام مشمس على مدار العام، والتوجه لاستخدام مصادر الطاقة المتجددة سيكون له دور فعال وأحد الحلول في الانفكاك في ملف الطاقة، مع الحفاظ على البيئة بشكل مستدام واستخدام مصادرها الطبيعية دون الحاق الضرر بها. أظهرت نتائج التقارير نهاية العام 2024، أن البنك الوطني استطاع:

- تخفيف انبعاث غاز ثاني أوكسيد الكربون 5,617,792 كغم
- تخفيف انبعاث أول أوكسيد النيتروجين 21,535 كغم
- تخفيف انبعاث ثاني أوكسيد الكبريت 33,707 كغم

منذ العام 2019، يواصل البنك الوطني مساعي في حماية المناخ والحفاظ على البيئة وتأسيس الممارسات المستدامة في أعماله ومبادراته والمتعلقة بالممارسات الفضلى للحوكمة (ESG) من أجل تحقيق الاستدامة في أعماله، ويتطلع إلى الاعتماد الكامل في أعماله على مصادر الطاقة البديلة.

تمكين المرأة الفلسطينية اقتصادياً



منذ العام 2015، يشكل تمكين المرأة الفلسطينية قطاعاً هاماً وعاموداً أساسياً في برنامج مسؤولية البنك المجتمعية وفي مبادراته في العمل وإطلاق المنتجات، حيث خصص البنك الوطني جزء من مساهماته المجتمعية للتركيز على تمكين المرأة الفلسطينية والمساهمة في زيادة الشمول المالي لها تماشياً مع توجهاته بعد إطلاقه لبرنامج «حياتي» الذي يهدف إلى تمكينها اقتصادياً، بلغ سقف إجمالي القروض الإنتاجية دون فوائد التي قدمها البنك الوطني للنساء الفلسطينيات الرياديات 3.5 مليون دولار أمريكي، وقصص نجاح هذه المشاريع والرياديات اللواتي يقدرنها تسطر إنجازات موجودة على أرض الواقع.

مقتطفات من الدور الاجتماعي للبنك الوطني في العام 2024

استجابة للوضع الإنساني الطارئ في غزة الوطني يقدم سلسلة من التدخلات الاغاثية الإنسانية لأهالي القطاع



ركز البنك الوطني في مساهماته الاجتماعية خلال العام 2024 على الإغاثة الإنسانية الطارئة جراء الحرب على غزة، حيث أطلق سلسلة من التدخلات الاغاثية بالتعاون مع مركز العمل التنموي معاً، شملت توزيع السلال الغذائية والوجبات الساخنة لآلاف الأسر النازحة في مراكز الايواء في محافظات الشمال والجنوب والوسطى، بالإضافة الى توفير مياه صالحة للشرب، وكميات من الخبز.

البنك الوطني يوفر آلاف الوجبات الساخنة للنازحين في غزة بالتعاون مع مركز العمل التنموي

وقر البنك الوطني آلاف الوجبات الساخنة اليومية خلال شهر رمضان من العام 2024، بالتعاون مع مركز العمل التنموي معاً استهدفت مراكز الإيواء في محافظات الشمال، والجنوب، والوسطى. حيث تم تقديم أكثر من 12 ألف وجبة استفاد منها أكثر من 55 ألف نازحاً من خلال «التكيات» الموجودة في تلك المناطق وعبر الموظفين والمتطوعين في مركز معاً.



ويوفر مياه صالحة للشرب وكميات من الخبز في ظل تفاقم أزمة المياه وانعدام الأمن الغذائي في القطاع

في ظل تفاقم أزمة مياه الشرب في القطاع، استطاع البنك الوطني عبر شريكه الرسمي للإغاثة في غزة، مركز العمل التنموي معاً تزويد الماء الصالح للشرب لأكثر من 64 ألف نازح في شمال غزة. وبسبب انعدام الأمن الغذائي خاصة في محافظة الشمال، ولعدم وصول شحنات الكما وقر البنك الوطني في شمال القطاع كميات من الخبز.



ويتعاون مع صندوق النفقة الفلسطيني لتقديم طرود غذائية للعائلات التي ترأسها نساء في قطاع غزة



استكمالاً لسلسلة جهوده بتقديم المساهمات الإغاثية في قطاع غزة للتخفيف من آثار الحرب على الوضع الإنساني هناك، تعاون البنك الوطني كذلك مع صندوق النفقة الفلسطيني لتوفير طرود غذائية للعائلات التي ترأسها نساء في قطاع غزة.

ويطلق مبادرة «قوافل الخير» لتوزيع 80 طناً من المواد الغذائية على العائلات الفلسطينية في الضفة الغربية



نظرا لانعكاسات حرب غزة على الوضع الاقتصادي اليومي لسكان الضفة الغربية، أطلق البنك الوطني أيضاً خلال شهر رمضان 2024 مبادرة «قوافل الخير» التي وزع خلالها 80 طناً من المواد الغذائية على العائلات الفلسطينية المتضررة في محافظات الضفة الغربية. تم تنفيذ المبادرة من خلال المحافظات التي جهزت القوائم بالعائلات الأكثر احتياجاً وشاركها طواقم البنك في إيصال الطرود الى مستحقيها.

الوطني داعماً لتطور التكنولوجيا الرقمية في فلسطين

البنك الوطني شريكاً رئيسياً لمسرعة الأعمال Flow ضمن برنامج «Orange Corners» لرواد الأعمال الشباب



سعيًا من البنك الوطني للمساهمة في نهوض المستقبل الرقمي في فلسطين، وفتح المجال أمام الشباب الفلسطيني لتحويل أفكارهم في قطاع التكنولوجيا المالية الرقمية إلى برامج ومنصات رقمية موجودة في السوق، وقع البنك الوطني ومسرعة الأعمال Flow Accelerator اتفاقية شراكة ضمن برنامج ومسرعة الأعمال Orange Corners 2025 المدعوم من الحكومة الهولندية، والذي يركز على تطوير حلول تكنولوجية ريادة من خلال تقديم الدعم الشامل لرواد الأعمال الشباب وتمكينهم من أجل الوصول إلى الأسواق.

بالإضافة الى الدعم المالي، سيقدم البنك الوطني مجموعة من الخدمات غير المالية التي تشمل التدريب والإرشاد وتقديم الاستشارات بخصوص النماذج المالية وبناء المقاييس، وعقد ورش عمل للمشاركين في إدارة الائتمان ورفع وعيهم المالي والمصرفي، بالإضافة إلى المشاركة في لجان التحكيم والتقييم لأفكار المشاركين.

الوطني داعماً لتمكين المرأة الفلسطينية من خلال التعليم



لأهمية التعليم وتشكيله دجر الأساس للتمكين الاقتصادي والاجتماعي، ومساهمته في إخراج جيل شاب متعلم وواعي قادر على حمل الراية في مسيرة بناء الوطن، جدد البنك الوطني ومحافظة رام الله والبيرة اتفاقية الشراكة المبرمة بينهما لتقديم منح جامعية لصالح طالبات من ذوات الإمكانات المالية المحدودة طوال فترة دراستهن، بهدف دعم استمرار مسيرتهن التعليمية في الجامعات الفلسطينية.

الوطني داعماً لذوي الإعاقة



قدم البنك الوطني دعمه في العام 2024 لعدة مبادرات دعماً للأطفال من ذوي الاحتياجات وشملت تشخيص وعلاج الأطفال الذين يعانون من اضطرابات دماغية وسلوكية بالتعاون مع مركز تكوين.

ولتسهيل التعاملات المصرفية لذوي الإعاقة البصرية واشتمالهم مالياً، طوّر البنك خلال العام 2024 مجموعة من الخدمات المستجيبة لذوي الإعاقة البصرية شملت تطبيق ناطق

يُمكنهم من الاستماع لمحتوى العقود ونماذج فتح الحسابات وطلبات تقديم القروض عبر قراءة المحتوى مباشرة إلى العميل دون الحاجة لوسيط لقراءة التفاصيل. ومن خلال التطبيق، يستطيع الشخص الضريح أو ضعيف البصر بعد مسح عنوان بريل الموجود على الكتيبات الاطلاع على تفاصيل منتجات البنك سماعياً والتعرف إلى تفاصيلها وشروطها. وخصص البنك كذلك صراف آلي ناطق في كل محافظة رئيسية يعمل بها، لتسهيل تعاملات ذوي الإعاقة البصرية عبر القنوات الالكترونية.

الوطني شريكاً فعالاً في تعزيز الشمول المالي والتثقيف المصرفي لطلبة الجامعات الفلسطينية

خلال العام 2024، جاب البنك الوطني وطواقمه المحافظات الفلسطينية لتعزيز الشمول المالي لطلبة الجامعات، حيث قام طواقمه بنشر الوعي المصرفي عبر تقديم مجموعة من المواد التثقيفية ركزت على تعزيز الوعي حول الدفع الالكتروني للتشجيع على تقنين استخدام النقد والتوجه الى القنوات الالكترونية لإنجاز التعاملات المصرفية. استهدفت الحملة 9 جامعات فلسطينية واستفاد منها آلاف الطلبة.



المبادرات العالمية

مبادرات عالمية يتبناها البنك ويطبّقها

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

الاتفاق العالمي للأمم المتحدة



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

المبادئ العشرة

حقوق الإنسان

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

العمل

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

البيئة

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

مكافحة الفساد

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

المبادئ العالمية لتمكين المرأة



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

المبادئ السبعة

- إعداد قيادة عالية المستوى للشركات من أجل تحقيق المساواة بين الجنسين.
- الإنصاف في معاملة جميع النساء والرجال في العمل واحترام ودعم حقوق الإنسان وعدم التمييز.
- كفاءة الصحة والأمان والخير لجميع العاملين من النساء والرجال.
- تشجيع التعليم والتدريب والتنمية المهنية للمرأة.
- تحقيق التنمية للمشروعات والممارسات المتعلقة بسلسلة 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 وأنشأ نظاماً لمراقبة أعماله تطبيقاً لها، وهي بمثابة إطار عمل متبنى لموائمة أعمال البنك ونشاطاته التمويلية والاستثمارية مع المعايير العالمية لحماية البيئة من المخاطر والتحفيز على استخدام وسائل الطاقة البديلة وضمان حقوق الإنسان والعمل، وليصبح بذلك البنك الأول على مستوى الوطن الذي يتبع معايير عالمية لأعماله ونشاطاته المصرفية والمستمدة من القانون الأمريكي وقوانين مؤسسة التمويل الدولية IFC.

الشبكة المصرفية

الإدارة العامة

رام الله، الماصيون، دوار محمود درويش
ص.ب. 700
هاتف: 02-2946090، فاكس: 02-2946114

الفروع

فرع الماصيون:

دوار محمود درويش، مبنى الإدارة العامة
ص.ب. 700
هاتف: 02-2977731، فاكس: 02-2977730

فرع رام الله:

شارع الإرسال، عمارة الماسة
ص.ب. 700
هاتف: 02-2978700، فاكس: 02-2978701

فرع الميدان:

دوار ياسر عرفات، رام الله
ص.ب. 700
هاتف: 02-2983311، فاكس: 02-2983310

فرع ديرجير:

بلدة ديرجير، الشارع الرئيسي
ص.ب. 700
هاتف: 02-2899781، فاكس: 02-2899786

فرع روابي:

المركز التجاري، مدينة روابي
ص.ب. 700
هاتف: 02-2825171، فاكس: 02-2825172

فرع ايكون مول:

ايكون مول، سردا
ص.ب. 700
هاتف: 02-2929570، فاكس: 02-2923671

فرع سنجل:

بلدة سنجل، شارع البلدية
ص.ب. 1
هاتف: 02-2808070، فاكس: 02-2808071

فرع ضاحية البريد:

بيت حنينا، القدس
ص.ب. 60376
هاتف: 02-2348970، فاكس: 02-2348971

فرع الرام:

بجانب استاد فيصل الحسيني
ص.ب. 11
هاتف: 02-2340225، فاكس: 02-2340226

فرع حزما:

الشارع الرئيسي
ص.ب. 1
هاتف: 02-2353370، فاكس: 02-2353371

فرع العيزرية:

دوار الإسكان
ص.ب. 30
هاتف: 02-2792407، فاكس: 02-2792411

فرع نابلس:

شارع عمان، عمارة ترست
ص.ب. 13
هاتف: 09-2380802، فاكس: 09-2380801

فرع رفيديا:

نابلس، رفيديا - الشارع الرئيسي
ص.ب. 200
هاتف: 09-2354101، فاكس: 09-2354110

فرع نابلس:

وسط البلد، عمارة العنتاوي
ص.ب. 1502
هاتف: 09-2382191، فاكس: 09-2381958

فرع عقربا:

وسط البلد
ص.ب. 13
هاتف: 09-2597641، فاكس: 09-2597640

فرع جنين:

مجمع ابو السباع التجاري
ص.ب. 195
هاتف: 04-2502931، فاكس: 04-2502930

فرع جنين:

شارع الناصرة، عمارة سعد الدين خلف
ص.ب. 112
هاتف: 04-2502088، فاكس: 04-2502087

فرع عرابة:

بلدة عرابة
ص.ب. 195
هاتف: 04-2469870، فاكس: 04-2469871

فرع الخليل:

شارع السلام
ص.ب. 313
هاتف: 02-2216222، فاكس: 02-2216231

فرع دورا:

شارع يافا - مجمع كاظم الشريف التجاري
ص.ب. 2022
هاتف: 02-2281871، فاكس: 02-2281870

فرع بيت لحم:

شارع القدس الخليل
ص.ب. 633
هاتف: 02-2771370، فاكس: 02-2771371

فرع بيت لحم:

شارع المهدي
ص.ب. 172
هاتف: 02-2767230، فاكس: 02-2767237

فرع طولكرم:

شارع الشهيد ياسر عرفات، عمارة كتانة
ص.ب. 63
هاتف: 09-2696980، فاكس: 09-2696981

فرع طولكرم:

وسط البلد، عمارة سمارة والأعرج، الحي الشمالي
ص.ب. 330
هاتف: 09-2676585، فاكس: 09-2676591

فرع سلفيت:

شارع المدينة المنورة، بالقرب من جامعة القدس
المفتوحة، ص.ب. 55
هاتف: 09-2519225، فاكس: 09-2519205

المكاتب

مكتب بلدية نابلس:

نابلس، بلدية نابلس
هاتف: 09-2333484

مكتب محكمة الخليل:

الخليل، محكمة الخليل
هاتف: 02-2255420

مكتب محكمة دورا:

دورا، محكمة دورا
هاتف: 02-2285328

مكتب محكمة رام الله:

رام الله والبييرة، محكمة رام الله
هاتف: 02-2422251

مكتب محكمة سلفيت:

سلفيت، محكمة سلفيت
هاتف: 09-2565847

مكتب محكمة طولكرم:

طولكرم، محكمة طولكرم
هاتف: 09-2689580

مكتب محكمة قلقيلية:

قلقيلية، محكمة قلقيلية
هاتف: 09-2930778

مكتب محكمة نابلس:

نابلس، محكمة نابلس
هاتف: 09-2330405

مكتب محكمة يطا:

يطا، محكمة يطا
هاتف: 02-2277207

مكتب محكمة جنين:

جنين، محكمة جنين
هاتف: 04-2502930

مكتب محكمة طوباس:

طوباس، محكمة طوباس
هاتف: 09-2573233

مكتب محكمة لحول:

لحول، محكمة لحول
هاتف: 02-2244308

مكتب بلدية طولكرم:

طولكرم، مبنى البلدية - بجانب مستشفى الإسراء
هاتف رقم: 09-2696980

شبكة الصراف الآلي

محافظة رام الله والبييرة:

- فرع الماصيون، مبنى البنك الوطني، بجانب ميدان محمود درويش
- فرع الميدان، ميدان ياسر عرفات، رام الله
- فرع رام الله، شارع الارسال، عمارة الماسة
- دير جرير، مقر فرع دير جرير، الشارع الرئيسي
- بلازا مول، البييرة، البالوع
- سوبرماركت الجاردنز، حي الطيرة
- محطة عطاري وعليان للمحروقات، المنطقة الصناعية، شارع بيتونيا
- محطة السويس للمحروقات، شارع رام الله - القدس
- بيرزيت، الشارع الرئيسي، بالقرب من دوار التوته
- مقر شركة جوال، البييرة، البالوع
- شارع السهل، رام الله التحتا، مقابل محمص عودة
- فرع سنجل: شارع البلدية
- رام الله التحتا، شارع برلين
- فرع ايكون مول، سردا، الشارع الرئيسي

مدينة روابي:

- فرع روابي، المركز التجاري

محافظة القدس:

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

محافظة بيت لحم:

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

محافظة الخليل:

- فرع الخليل، شارع السلام
- سوبرماركت برافو، شارع عين سارة
- فرع دورا، شارع يافا
- صراف الي لحول
- صراف الي الحاووز/ البصة

محافظة اريحا:

- محطة الهدى للمحروقات، الشارع الرئيسي

محافظة نابلس:

- فرع نابلس، شارع عمان، عمارة ترست
- رفيديا، مقر فرع رفيديا - الشارع الرئيسي
- المجمع التجاري، وسط البلد
- عقربا، مقر فرع عقربا، وسط البلد
- صراف مستشفى النجاح الوطني الجامعي
- صراف الي المجمع الشرقي

محافظة جنين:

- فرع جنين، مجمع ابو السباع التجاري
- عرابة، مقر فرع عرابة
- حرم الجامعة العربية الامريكية
- فرع جنين، شارع الناصرة، عمارة سعد الدين خلف

محافظة طولكرم:

- فرع طولكرم، عمارة كتانة
- فرع طولكرم، وسط البلد، عمارة سمارة والأعرج، الحي الشمالي
- صراف الكفريات، كفر صور

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.
- 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.

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

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

البنك الوطني - الإدارة العامة

رام الله - الماصيون - ميدان محمود درويش

هاتف: 02-2946090 داخلي 9022

فاكس: 02-2946116

البريد الإلكتروني: IR@TNB.PS

شركة إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
(فرع فلسطين)
ص.ب. ١٣٧٣
بناية باديكو هاوس - الطابق ٧
المصيون - رام الله
دولة فلسطين

هاتف: ٩٧٢ ٢٢٤٢ ١٠١١
فاكس: ٩٧٢ ٢٢٤٢ ٢٣٢٤
ramallah.office@ps.ey.com
https://www.ey.com

سجل شركة رقم ٥٦٢٢٠١٠٣٨

بنيني المستقبل
بثقة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة وشركائه التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

تضمن تقرير مدقق الحسابات لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني، وهي شركة حليفة مملوكة من قبل البنك الوطني، تحفظاً على صافي القيمة الدفترية لتعرضاتها في قطاع غزة والمفصح عن قيمتها الاجمالية وخسائر التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية في ايضاح (٤٩-ث) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، وذلك بسبب عدم الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل تلك التعرضات في ظل حالة عدم التيقن الناتجة عن تداعيات الحرب على قطاع غزة. ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أية تعديلات على القيمة الدفترية لاستثمار البنك في الشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أو حصته من نتائج أعمالها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

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

أمر التدقيق الرئيسية

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

فرع لإحدى الشركات الأعضاء في ارنست ويونغ العالمية المحدودة

بنيني المستقبل
بثقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراء اتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:
يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.	– سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.	– الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.
بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٨٧٧,٩٠٠,٨٧٧ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٣,٩١٤,٤٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.	– مدى ملاءمة مراحل التصنيف.
إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٧ و ٣٥ و ٤١ و ٤٩) في القوائم المالية الموحدة.	– مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
	– مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
	– مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات.
	– صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	– التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان.
	– عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلة.
	– إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك
	– قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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



- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق للبنك. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

أمور أخرى

تم تعييننا كمدققي حسابات مستقلين لعام ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية، بحيث يخضع هذا التعيين لمصادقة الهيئة العامة للمساهمين في أول اجتماع لها، كذلك ستخضع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتقرير مدقق الحسابات حولها لمصادقة الهيئة العامة في نفس الاجتماع.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله – فلسطين

٦ نيسان ٢٠٢٥

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٣٣٢,٢٧٩	٥,٦١٢,٨٩٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٩	استثمار في شركة حليفة
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٢١,٨٨٤,٣٢٤	٢١,٤٩٠,٠٠٣	١١	حق استخدام الموجودات
٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٢٢٨,٤٨٠	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
١,٨٠٣,٤٧٩	١,٠٦٣,٨٠٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٢٤,٩٣٠	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٢٩٨,٦٥٧	٧,٢٠٨,٧٤٦	١٥	موجودات أخرى
٢٠,٣٢٩,٧٥٧	٧,٢٦٦,٩٨٩	١٦	
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١٨	ودائع العملاء
٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	١٩	تأمينات نقدية
٥٧,٤٨٩,١٥٨	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٢٠	أموال مقترضة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٤٩١,٤٩١	٢٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٠٦,٥٣١	٣,١٤٧,٠٦١	٢٣	مخصصات الضرائب
٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٣١,٧٦٩,٨٥٧	١٩,١٢٩,٦٣٧	٢٥	مطلوبات أخرى
١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣	٢٦	علاوة إصدار
٩,٢٢٦,٧٥٨	٩,٣٢٩,٢٨٣	٢٧	احتياطي إجباري
٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,١٠٩,٥٥٧)	(٤,٠٢٣,٥١١)	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٨٥٣,٠١٤	٢٧,٧٧٥,٧٣٩		أرباح مدورة
١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	١٧٢,٦٥٢,١٦٨		صافي حقوق الملكية
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة البنك الوطني
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2024

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦,٣٣٩,١٢٧	٦٥,١٠٠,٧٦٥	٢٨
(١٧,٠٢٨,٤٩٩)	(١٨,١٠٢,٩٦٤)	٢٩
٤٩,٣١٠,٦٢٨	٤٦,٩٩٧,٨٠١	
٥,٩٧٣,٨٠٣	٤,٠٣٩,٢٨٢	٣٠
٥٥,٢٨٤,٤٣١	٥١,٠٣٧,٠٨٣	
٧,٠٧٣,٨١٩	٤,٦٥٧,٥٧١	
٢٠٥,٥٨٩	١٥٠,٩٣٦	٣١
١,٢٢٠,٩٩٦	٢٥٠,٧٥٢	١٠
١,٩٤٢,٨٤٩	١٠٩,٤٥٨	٣٢
٦٥,٧٢٧,٦٨٤	٥٦,٢٠٥,٨٠٠	
(٢٣,٠٨٣,٠٦٢)	(٢٠,٨٠٧,٦٧٧)	٣٣
(١٥,٠٨٣,٦١٩)	(١٢,٨٧٢,٥٨١)	٣٤
(٥,٩١٣,١٤٥)	(٦,٠٧٣,٩٨٩)	١١ و ١٢ و ١٤
(٦,٢٥٥,٩٠٩)	(١٤,٥٢٧,٩١٣)	٣٥
(٥٠,٣٣٥,٧٣٥)	(٥٤,٢٨٢,١٦٠)	
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠	
(٩٨٩,٧٦٩)	(٨٩٨,٣٩٠)	٢٣
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠	
٠,١٣	٠,٠١	٣٦

المصروفات

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

إستهلاكات وإطفاءات

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي المصروفات

ربح السنة قبل الضرائب

مصروف الضرائب

ربح السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد

لمساهمي البنك

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠	
(٧٦٣,٠٩٦)	(٧١٩,٣٨٧)	٨
(٦٧,٣٧٤)	(١٩٤,٥٦٧)	٨ و ١٠
(٨٣٠,٤٧٠)	(٩١٣,٩٥٤)	
١٣,٥٧١,٧١٠	١١١,٢٩٦	

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركة حليفة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

صافي حقوق الملكية	أرباح مدوّرة	القيمة العامة	احتياطات				علاوة إصدار	رأس المذفع
			التغيرات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	احتياطات		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٧,٥٤٠,٨٧٢	٢٦,٨٥٣,٠١٤	(٣١,٠٩,٥٥٧)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٢٢٦,٧٥٨	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	-
١,٠٢٥,٢٥٠	١,٠٢٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-
(٩١٣,٩٥٤)	-	(٩١٣,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-
١١١,٢٩٦	١,٠٢٥,٢٥٠	(٩١٣,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-
-	(١٠٢,٥٢٥)	-	-	-	١٠٢,٥٢٥	-	-	-
١٧٧,٦٥٢,١٦٨	٢٧,٧٧٥,٧٣٩	(٤٠,٢٣,٥١١)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٣٢٩,٢٨٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	-
١٦٤,٦٣٤,١٦٢	١٩,٥٢٩,٠٥٨	(٣,٣٦٢,٠٩٣)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٧,٧٨٦,٥٤٠	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	-
١٤٤,٠٢١,٨٠	١٤٤,٠٢١,٨٠	-	-	-	-	-	-	-
(٨٣,٤٧٠)	-	(٨٣,٤٧٠)	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٨٦,٧١٠	١٤٤,٠٢١,٨٠	(٨٣,٤٧٠)	-	-	-	-	-	-
-	١٦,٩٩٤	(١٦,٩٩٤)	-	-	-	-	-	-
(٥,٦٥٥,٠٠٠)	(٥,٦٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٤٤٠,٢١٨)	-	-	-	١,٤٤٠,٢١٨	-	-	-
١٧٧,٥٤٠,٨٧٢	٢٦,٨٥٣,٠١٤	(٣١,٠٩,٥٥٧)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٨٤,٠٣٣	٩,٢٢٦,٧٥٨	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١١٣,١٠٠,٠٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
الرصيد في بداية السنة								
ربح السنة								
بنود الدخل الشامل الأخرى								
مجموع الدخل الشامل للسنة								
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨)								
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١)								
المحول الى الاحتياطات								
الرصيد في نهاية السنة								

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاح		٢٠٢٤	٢٠٢٣
		غير مدققة	غير مدققة
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
ربح الفترة قبل الضرائب			
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات			
صافي أرباح محفظة الموجودات المالية			
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة			
فوائد على عقود الإيجار			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي			
مخصصات متنوعة			
خسائر (أرباح) بيع عقارات وآلات ومعدات			
بنود أخرى غير نقدية			
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية			
تسهيلات إئتمانية مباشرة			
موجودات أخرى			
ودائع العملاء			
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى			
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة			
ضرائب مدفوعة			
دفعات مخصصات متنوعة			
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل			
أنشطة الإستثمار			
شراء عقارات وآلات ومعدات			
بيع عقارات وآلات ومعدات			
مشاريع تحت التنفيذ			
شراء موجودات غير ملموسة			
صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل			
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
توزيعات أرباح نقدية مقبوضة			
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار			
أنشطة التمويل			
أرباح نقدية مدفوعة			
أموال مقترضة			
قروض مساندة			
عقود إيجار مدفوعة			
صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل			
الزيادة في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في بداية الفترة			
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			
فوائد مدفوعة			
فوائد مقبوضة			
٣٧			

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) 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 الثلاثة عشر المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١ رفع رأس مال البنك المدفوع بنسبة ١٥٪، ورفع رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون دولار أمريكي إلى ١١٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٠٤,٥٥٣,٩٤٨ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ رفع رأس المال المصرح به من ١١٠ مليون دولار أمريكي إلى ١١٥ مليون دولار أمريكي، والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٨,١٣٪ من رأس المال المدفوع ليصل رأس المال المدفوع بعد الزيادة إلى ١١٣,١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

كما قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم بمبلغ ٥,٦٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٦٦) و(٧٢٥) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني (البنك) وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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، 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.

إن نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

بلد المنشأ والأعمال	نسبة الملكية		رأس المال المكتتب	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	١٠٠	١٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
شركة وطن الاستثمارية	١٠٠	١٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون 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.

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

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

٢.٣ 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 والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ كما هو مبين أدناه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشيرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات ايضاً افصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

لم يكن للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٣.٤ 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 الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسة والايضاحات التابعة لها.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية الموحدة من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للبنك.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للبنك

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل الموحدة، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم البنك بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل الموحدة إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الموحدة الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية الموحدة، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهر قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع ان يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية 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 الأخرى وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة. عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

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

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

صافي الدخل المتوقع من التداول

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). يشتمل البند على تغييرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفروق أسعار الصرف.

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

يتضمن صافي الخسارة أو الربح من استبعاد الأصول المالية بالكلفة المطفأة المعترف بها عند البيع أو إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والعوائد المستلمة.

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي**تاريخ الاعتراف**

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

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال 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 "اليوم 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 المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال 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 وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (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 الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، 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 أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) 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 الأخرى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) 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، ما لم 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 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

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء 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 إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع 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 أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) 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 (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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 إليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) 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 ١٢ شهراً.

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني 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 الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، 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 الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

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

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي 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 تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي 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 العقاري.

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، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في 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 المالي الموحدة.

إعدام الدين

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

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

التعديل على التسهيلات

يقوم البنك أحياناً 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 لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

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 التدهن 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 المتكبدية، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية 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 أيهما أقل. يخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدهن في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء 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 ١٢ 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.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً 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 تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

العقارات والآلات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	عقارات
٤٠	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٥ - ٢٠	أجهزة حاسوب
٦	سيارات
٦ - ٢٠	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 الدخل الموحدة.

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

- 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 بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل 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 أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

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

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

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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 للمشتقات المالية المتحوط بها 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 المتوقعة استردادها.

التقااص

يتم إجراء تقااص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص 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). إذا 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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

يتم إجراء تقااص 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 التقااص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤١)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٥)

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

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة في الاستخدام" 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.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية كما هو مشار إليه في إيضاح (٤٩)، علماً بأن جميع أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية في فلسطين تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً 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 يلي:

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراسات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٣. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٤. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٥. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواعيق الدين.
٨. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
٩. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
١٠. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ 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 (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٥,٥١٧,٩٢٣	١٠٩,٥٢٦,٣٦٥
نقد في الخزنة	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
١١,١١٨,٠٥٥	٢٨,٤٣١,٥٣٢
٩٧,١٠١,٣٥٦	١٠٣,٠٢١,٤٨٥
٢٦٣,٧٣٧,٣٣٤	٢٤٠,٩٧٩,٣٨٢
(٢٧١,٢٦٥)	(٣٠٧,٢١٥)
٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧

– يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢٢/١٠) بشأن الاحتياطي الإلزامي النقدي، الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

– لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على الاحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٤٥٣,٠١٧	–	–	–	١٣١,٤٥٣,٠١٧
(٢٣,٢٣٣,٦٠٦)	–	–	–	(٢٣,٢٣٣,٦٠٦)
١٠٨,٢١٩,٤١١	–	–	–	١٠٨,٢١٩,٤١١

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٣,٠٧٩,٢٢٥	–	–	–	١٣٣,٠٧٩,٢٢٥
(١,٦٢٦,٢٠٨)	–	–	–	(١,٦٢٦,٢٠٨)
١٣١,٤٥٣,٠١٧	–	–	–	١٣١,٤٥٣,٠١٧

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٧,٢١٥	–	–	–	٣٠٧,٢١٥
(٣٥,٩٥٠)	–	–	–	(٣٥,٩٥٠)
٢٧١,٢٦٥	–	–	–	٢٧١,٢٦٥

الرصيد في بداية السنة

صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية

المتوقعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٠,٦٥٠	–	–	–	٣٢٠,٦٥٠
(١٣,٤٣٥)	–	–	–	(١٣,٤٣٥)
٣٠٧,٢١٥	–	–	–	٣٠٧,٢١٥

الرصيد في بداية السنة

صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٢٩,٢٦٩	٥,٦٢٦,١٧٣
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٠٣,٧٥٧
٨,٨٢٩,٢٦٩	٢٩,٢٢٩,٩٣٠
٢٢,٧٢٩,٦٩٣	٥٩,٥٩١,٢٤٢
١٤١,٤٨١,٥٣٧	٦٩,٦١٨,٢٩٣
١٦٤,٢١١,٢٣٠	١٢٩,٢٠٩,٥٣٥
١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥
(٦١,٧٩٩)	(٤٤,٦٦٧)
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

– بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٥٥٨,٩٦٢ دولار أمريكي و٦٥,٢١٧,٤١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٩,٠٠٩,٥٦٠ دولار أمريكي و١٣,٣٩٩,٩٢٥ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	–	–	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥
١٤,٦٠١,٠٣٤	–	–	١٤,٦٠١,٠٣٤
١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	–	–	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٥,٤٥٤,٥٨٥	–	–	٢٠٥,٤٥٤,٥٨٥
(٤٧,٠١٥,١٢٠)	–	–	(٤٧,٠١٥,١٢٠)
١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	–	–	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٤,٦٦٧	–	–	٤٤,٦٦٧
الرصيد في بداية السنة			
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة			
١٧,١٣٢	–	–	١٧,١٣٢
٦١,٧٩٩	–	–	٦١,٧٩٩
الرصيد في نهاية السنة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٨٤٦	–	–	٨,٨٤٦
الرصيد في بداية السنة			
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣٥,٨٢١	–	–	٣٥,٨٢١
٤٤,٦٦٧	–	–	٤٤,٦٦٧
الرصيد في نهاية السنة			

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٠,٠٠٠	٢٨٥,٦٠٠
٢٤٠,٠٠٠	٢٨٥,٦٠٠

أسهم مدرجة في بورصة فلسطين

قام البنك بقيد خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٤٥,٦٠٠ دولار امريكي و ٥٠,٤٠٠ دولار امريكي السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٣١).

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الأفراد	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية مدينة	١٤,٣١٧,٤٨١	١٠,١٥٣,٣٤٢
قروض وكمبيالات	٢٣٨,٩٠٠,٩٦٧	٢٥٥,٩٢٩,٥١١
الشركات		
حسابات جارية مدينة	٢١,٨٤٢,٧٦٢	٢٤,٤٨٠,٩٦٤
قروض وكمبيالات	٢٠٠,٠٦٤,٣١٥	٢٥٧,٤٥٤,٧٣٧
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٢,٣٠٥,٢١٦	٤,٢٩٣,٨٦٧
قروض وكمبيالات	٤٢,١٦٥,١١٠	٥٦,٩١٩,٤٤٦
الحكومة والقطاع العام		
حسابات جارية مدينة	٧٦,٤٤٤,٧٤١	٧٣,٥٣٤,٩٨٧
قروض وكمبيالات	٢٧٤,٨٦٠,٢٨٥	٢٩١,٢٣٩,٨٩٢
	٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧	٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦
فوائد معلقة	(٨,٩٢٣,٣٣٣)	(٨,٣٣١,١٤٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣,٩١٤,٤٠٦)	(٤١,٧٢١,٣٥٨)
	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠

– بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١١٤,٣٥٥,٦٧٠ دولار أمريكي ومبلغ ٨٦,١١٢,٩٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٣,٢٧٪ و ٨,٩٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

– بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٦٣,٦٤١,٩٦٥ دولار أمريكي ومبلغ ٦٦,٥٨٥,٨١١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,٣٨٪ و ٦,٩٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

– بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٠٦١,٢٠٩ دولار أمريكي و ١٩,١٤٦,٨١٤ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المستبعدة مبلغ ١٣,٥٤٥,٨٠٣ دولار أمريكي و ١١,٢٥١,٧٤١ دولار أمريكي، على التوالي مقابل ٨,٥١٥,٤٠٦ دولار أمريكي و ٧,٨٩٥,٠٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

– بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والسلطات المحلية ٣٥١,٣٠٥,٠٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٠,٣٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٧,٤٥٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

– بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٩١,٤٧٤ دولار أمريكي ومبلغ ١,٤٠٥,٧٢٦ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٠,٤٨٣,٠٤٠ دولار أمريكي و ١٢٦,٨٤٥,٥٢٢ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٣,٨٣٪ و ١٣,٠٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

– بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٠٣٦,٨٧٤ مليون دولار أمريكي و ٣,٢٥٢,٣٩٢ مليون دولار أمريكي، أي ما نسبته ٠.٣٥٪ و ٠.٣٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

– بلغت أرصدة البطاقات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٩٨١,٤٧٣ دولار امريكي ومبلغ ٤,٣٩٨,٢١٦ دولار امريكي على التوالي.

– بلغت ارصدة الحسابات المكشوفة بالطلب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٩٦١,٥٤٧ دولار امريكي ومبلغ ٢,٣٧٢,١٩١ دولار امريكي، على التوالي.

– بلغت قيمة التسهيلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٩,٩٣١,٦٧٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,١٢٢,٤٨٥ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢٤٤,٣٠٨,٦٠٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢٩٣,٢٩٣,٦٥٢ دولار أمريكي، على التوالي.

– بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٠,٣٩٧,٠٥٢ دولار أمريكي ومبلغ ١٠,٤٤٠,٩٣٠ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٨,٣٣١,١٤٨	١٢,٠١٦,٥٠٨
فوائد معلقة خلال السنة	٣,٢٣٦,٠٩٧	٥,٦٩٢,٦٠٩
فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(٦٦٥,٣٧٧)	(٣٩٤,٦٠٢)
فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة	(٤٤٧,٠٧٥)	(٣,٨٧٢,٧٤٧)
محول الى خارج الميزانية	(٧٧٧,٣٠٠)	–
استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٦٦٧,٤٥٦)	(٥,٠٣٥,٨١٨)
فروقات عملة	(٨٦,٧٠٤)	(٧٤,٨٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٩٢٣,٣٣٣	٨,٣٣١,١٤٨

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩	١٠٠,٦٠٦,٢٥٨	٧٤,٩١٦,٩٥٩	٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦
صافي التغير خلال السنة	(٧١,٠٤٨,٨٨٢)	(٢٧,٧٠٤,٣٣١)	(١٢٠,١٥٧)	(٩٨,٨٧٣,٣٧٠)
المحول للمرحلة (١)	٥,٦١٢,٥٣٩	(٥,٠٣١,٧٢٨)	(٥٨٠,٨١١)	-
المحول للمرحلة (٢)	(١١٨,٠١٦,٤٣٥)	١٢٥,٠٠٤,١١٩	(٦,٩٨٧,٦٨٤)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٤,٤٤١,٦٤٦)	(٥,١٢٧,٨٤٤)	٩,٥٦٩,٤٩٠	-
ديون معدومة	-	-	(٤٤٧,٠٧٥)	(٤٤٧,٠٧٥)
محول الى خارج الميزانية	-	-	(٧٧٧,٣٠٠)	(٧٧٧,٣٠٠)
محول إلى تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٣,٠٠٨,١٢٤)	(٣,٠٠٨,١٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦١٠,٥٨٩,١٠٥	١٨٧,٧٤٦,٤٧٤	٧٢,٥٦٥,٢٩٨	٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٨٣٦,٠٢٥,٠١٠	٧٧,٤٨٨,٧٥٧	٧٦,٣١٦,٠٤٤	٩٨٩,٨٢٩,٨١١
صافي التغير خلال السنة	(١٢,١٦٠,٦٩٧)	١٥,٩٧٩,٣٦٣	(٢,٩٥٦,٤٨٤)	٨٦٢,١٨٢
المحول للمرحلة (١)	١٨,٧٨٧,٦٥٦	(١٦,٧٥٧,٩٥٠)	(٢,٠٢٩,٧٠٦)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٤٠,١٦٧,٠٣١)	٤٥,٣٩١,٨٣٥	(٥,٢٢٤,٨٠٤)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٤,٠٠١,٤٠٩)	(٢١,٤٩٥,٧٤٧)	٢٥,٤٩٧,١٥٦	-
ديون معدومة	-	-	(٤,٤٢٧,٥٠١)	(٤,٤٢٧,٥٠١)
محول الى تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(١٢,٢٥٧,٧٤٦)	(١٢,٢٥٧,٧٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩	١٠٠,٦٠٦,٢٥٨	٧٤,٩١٦,٩٥٩	٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١١,٦٦٦,٨٩٦	٣,٨٢٧,٢١٨	٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٤١,٧٢١,٣٥٨
المحول للمرحلة (١)	٥٢١,٨١٢	(٢٨٤,٤٩٤)	(٢٣٧,٣١٨)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٤٣٩,٠٨٣)	٣,٠٣١,٠٠٠	(٥٩١,٩١٧)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٦٢,٣٠٦)	(٢٥٢,٥٩٠)	٣١٤,٨٩٦	-
استرداد مخصص خسائر ائتمانية	(٨٨٤,٦٤١)	(١,٠٥٩,٤٩٥)	(١,٨٧٨,٨٦٩)	(٣,٨٢٣,٠٠٥)
صافي إعادة القياس للخسائر	(١٨٠,٤٨١)	٣,٣٠٩,٧٢٢	١٥,١٤١,٠٩٢	١٨,٢٧٠,٣٣٣
محول الى مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٢,٣٤٠,٦٦٨)	(٢,٣٤٠,٦٦٨)
فروقات عملة	(٨,٦٢٢)	(٦,٣٧٨)	(١٠,٣٢٤)	(٢٥,٣٢٤)
أخرى	-	-	١١١,٧١٢	١١١,٧١٢
الرصيد في نهاية السنة	٨,٦١٣,٥٧٥	٨,٥٦٤,٩٨٣	٣٦,٧٣٥,٨٤٨	٥٣,٩١٤,٤٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٧,٦٨٩,٠٥٩	٣,٣٧٤,٣٩١	٣٢,٦٨١,٠٢٣	٤٣,٧٤٤,٤٧٣
المحول للمرحلة (١)	٢,٤٠٢,٦٠٨	(١,٤٦٩,١٩١)	(٩٣٣,٤١٧)	-
المحول للمرحلة (٢)	(٤٢٥,٧٧٦)	٢,٦٧١,٧٩٥	(٢,٢٤٦,٠١٩)	-
المحول للمرحلة (٣)	(٤٦,١٧٦)	(١,١٣٠,٨٥١)	١,١٧٧,٠٢٧	-
استرداد مخصص خسائر ائتمانية	(٣٨٧,٣٧٦)	(٣١٠,٣٦٣)	(١,٩٣٨,٢٨٨)	(٢,٦٣٦,٠٢٧)
صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية	٢,٥١٦,٩٣٨	٧١٦,٣٤٩	٥,٦٦٨,٤٥٥	٨,٩٠١,٧٤٢
محول الى مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٧,٢٢١,٩٢٨)	(٧,٢٢١,٩٢٨)
ديون معدومة	-	-	(٧٥٤,٧٥٤)	(٧٥٤,٧٥٤)
فروقات عملة	(٨٢,٣٨١)	(٢٤,٩١٢)	(٦٢,٧٥٤)	(١٧٠,٠٤٧)
أخرى	-	-	(١٤٢,١٠١)	(١٤٢,١٠١)
الرصيد في نهاية السنة	١١,٦٦٦,٨٩٦	٣,٨٢٧,٢١٨	٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٤١,٧٢١,٣٥٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	
محول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتسهيلات ائتمانية	
ديون معدومة	
فروقات عملة	
الرصيد في نهاية السنة	
١١,٢٥١,٧٤١ دولار أمريكي	٤,١٨٦,٥٦٧ دولار أمريكي
٢,٣٤٠,٦٦٨	٧,٢٢١,٩٢٨
-	(٢١٦,٤٦٩)
(٤٦,٦٠٦)	٥٩,٧١٥
١٣,٥٤٥,٨٠٣	١١,٢٥١,٧٤١

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
القطاع العام	
القروض العقارية والانشائية	
تمويل الصناعة والتجارة والزراعة	
قطاع خدماتي	
قروض استهلاكية	
٣٥١,٣٠٥,٠٢٦ دولار أمريكي	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩ دولار أمريكي
١٧٥,٤٠٥,٤٦٢	١٩٤,١٧٠,٩٨١
١٢٥,٦١٢,٤١٠	١٦٧,٤٨٩,٣٨١
٨٠,٢٩٧,٧٨٥	١٠١,٦٥٨,٨٤١
١٢٩,٣٥٦,٨٦١	١٣٧,٥٨١,٥١٦
٨٦١,٩٧٧,٥٤٤	٩٦٥,٦٧٥,٥٩٨

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	
أسهم غير مدرجة	
٤,٨٤٩,٠٥٢ دولار أمريكي	٥,٥٥٩,٢٩٩ دولار أمريكي
٦٨٥,٤٧٢	٦٩٤,٦١٢
٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨
٥,٦١٢,٨٩٢	٦,٣٣٢,٢٧٩

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	
التغير في القيمة العادلة	
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة	
الرصيد في نهاية السنة	
٣,١٠٩,٥٥٧ دولار أمريكي	٢,٢٦٢,٠٩٣ دولار أمريكي
(٧١٩,٣٨٧)	(٧٦٣,٠٩٦)
-	(١٦,٩٩٤)
(١٩٤,٥٦٧)	(٦٧,٣٧٤)
(٤,٠٢٣,٥١١)	(٣,١٠٩,٥٥٧)

٩. موجودات مالية بالكافة المطفأة
تشمل الموجودات المالية بالكافة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٣ كانون الأول
محلي	
أجنبي	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠,٠٨١,٦٠٠	١٠,٢٠٧,٤٠٠
٤٧,٢٢٢,٠٩٩	٤٥,٨٥٣,٢٠٦
٥٧,٣٠٣,٦٩٩	٥٦,٠٦٠,٦٠٦
(٤,٩٠٦,٣٣٥)	(٤,٨٠٦,٩٣٧)
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	٥١,٢٥٣,٦٧٤
١٠,٠٨١,٦٠٠	١٠,٢٠٧,٤٠٠
-	-
٣٩,٨٣٧,١٨٤	٣١,٣١٥,٩٩٢
٣٩,٨٣٧,١٨٤	٣١,٣١٥,٩٩٢
(٣٣,٥٦٤)	(٢٢,٢٩٥)
١٠,٠٨١,٦٠٠	١٠,٢٠٧,٤٠٠
٧,٣٨٤,٩١٥	١٤,٥٣٧,٢١٤
(٤,٨٤٥,٧٦٩)	(٤,٧٥٩,٦٨٠)
٢,٥٣٩,١٤٦	٩,٧٧٧,٥٣٤
١٠,٠٨١,٦٠٠	١٠,٢٠٧,٤٠٠
-	-
٣١,٣١٥,٩٩٢	٣١,٣١٥,٩٩٢
٣١,٣١٥,٩٩٢	٣١,٣١٥,٩٩٢
(٢٤,٩٥٧)	(٢٤,٩٥٧)
٢١,٢٩١,٠٣٥	١٠,١٨٥,١٠٥
٩,٧٧٧,٥٣٤	٩,٧٧٧,٥٣٤

* تشمل سندات واورقات الخزينة الحكومية استثمار البنك في سندات خزينة لبنانية وسندات خزينة حكومية عمالية وسعودية وكندية حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٤,٧٢% إلى ٧,٦٣% وتستحق خلال سنة إلى ثمانية سنوات. قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتصنيف سندات الدين اللبنانية كأدوات دين متعثرة استنادا لتصنيفات شركات التصنيف العالمية، بلغ إجمالي المخصص المكون مقابل هذه السندات ٤,٨٤ مليون دولار أمريكي كما قام البنك بتطبيق الفوائد مقابلها.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة إلى سنتين، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٥٥% إلى ٦,٩٠%.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة إلى سنتين، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين EURO IBOR ٦ شهور + ١٠.١% بحيث يكون الحد الأدنى ٤,٧٥% إلى ٧,٨١%.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				الرصيد في بداية السنة صافي التغير خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٧١٣,٠٨٣	١,٩٨٠,٥٨٨	٥,٣٦٦,٩٣٥	٥٦,٠٦٠,٦٠٦	
١,٢١٥,٨٤٢	١٤,١٨٦	١٣,٠٦٥	١,٢٤٣,٠٩٣	
٤٩,٩٢٨,٩٢٥	١,٩٩٤,٧٧٤	٥,٣٨٠,٠٠٠	٥٧,٣٠٣,٦٩٩	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٨١٣,١٦٨	-	٥,٣١٢,٦٤٠	٤٥,١٢٥,٨٠٨	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٦٨,٥٧٩)	١,٩٦٨,٥٧٩	-	-	المحول للمرحلة (٢)
١٠,٨٦٨,٤٩٤	١٢,٠٠٩	٥٤,٢٩٥	١٠,٩٣٤,٧٩٨	صافي التغير خلال السنة
٤٨,٧١٣,٠٨٣	١,٩٨٠,٥٨٨	٥,٣٦٦,٩٣٥	٥٦,٠٦٠,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				الرصيد في بداية السنة صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في نهاية السنة
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٠٨٨	٢٤,٣٤٢	٤,٧٣٧,٥٠٢	٤,٨٠٦,٩٣٢	
(٥,٧٩٢)	٦٩٧	١٠٤,٤٩٨	٩٩,٤٠٣	
٣٩,٢٩٦	٢٥,٠٣٩	٤,٨٤٢,٠٠٠	٤,٩٠٦,٣٣٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				الرصيد في بداية السنة المحول للمرحلة (٢) صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في نهاية السنة
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,٦٢٢	-	٤,٧٣٧,٥٠٢	٤,٨٣٩,١٢٤	
(٥,٠٦٥)	٥,٠٦٥	-	-	
(٥١,٤٦٩)	١٩,٢٧٧	-	(٣٢,١٩٢)	
٤٥,٠٨٨	٢٤,٣٤٢	٤,٧٣٧,٥٠٢	٤,٨٠٦,٩٣٢	

١٠. استثمار في شركة حليفة

نسبة الملكية		القيمة الدفترية	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤.٨٥	٢٤.٨٥	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,١٥١,٣٨٣
		٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,١٥١,٣٨٣

البنك الإسلامي الفلسطيني

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

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٤٠,٢٥٩		
٢٥٠,٧٥٢	١,٢٢٠,٩٩٦		
(١٩٤,٥٦٧)	(٦٧,٣٧٤)		
-	(١,٢٤٢,٤٩٨)		
٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,١٥١,٣٨٣		

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

البنك الإسلامي الفلسطيني		المركز المالي للشركة الحليفة
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٩٩,٨٤٦,٦٣٠	١,٥٦٧,٦٢١,١٤٩	
١,٤٥١,٦١٨,٩٣٢	١,٤١٩,٦١٩,٥٤٧	
١٤٨,٢٢٧,٦٩٨	١٤٨,٠٠١,٦٠٢	إجمالي الموجودات
٣٦,٨٣٤,٥٨٣	٣٦,٧٧٨,٣٩٨	إجمالي المطلوبات
١٣,٣٧٢,٩٨٥	١٣,٣٧٢,٩٨٥	حقوق الملكية
٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,١٥١,٣٨٣	القيمة الدفترية قبل التعديل
		الشهرة الضمنية
		القيمة الدفترية بعد التعديل
		الإيرادات ونتائج الأعمال
٦٤,٩٠٧,٨١٤	٧٠,٧٠٧,٢٣١	صافي الإيرادات
(٣٥,٠٤٤,٤٦١)	(٣٥,٦٨٥,٠٥٦)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٤,٥٧٦,٨٤٧)	(٤,٥٤٨,٨٤٤)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٣٦,٣٩٥)	(١٥١,٨٧٧)	مصاريف تمويل
(٢٦,٤٦١,٩٨٧)	(٢٥,٩٨٤,٦٦٤)	خسائر تدني
٢,٣٤٠,٧٣٨	٢,٥٢٢,٩٢٥	إيرادات أخرى
١,٠٢٨,٨٦٢	٦,٨٥٩,٧١٥	الربح قبل الضريبة
(١٩,٧٩٤)	(١,٩٤٦,٢٥٢)	مصروف الضريبة
١,٠٠٩,٠٦٨	٤,٩١٣,٤٦٣	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
٢٥٠,٧٥٢	١,٢٢٠,٩٩٦	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
(١٩٤,٥٦٧)	(٦٧,٣٧٤)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

١١ عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام ٢٠٢٤:

	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات		
٥١,٣٦٤,١٢٠	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٩٢٤,١٣٢	٣١,١٧٣,٤٦٥	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٠,٤,٨٤٣	٣٣٣	٤٠,٠٠٠	١٦٤,٦٤٣	٤٩٩,٨٦٧	-	إضافات	الكلفة:
٩٢٠,٧١٤	-	-	٨٤,٢٩٥	٨٣٦,٤١٩	-	محول من موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)	الرصيد في بداية السنة
١,٧٠٦,٢٩٧	-	-	٤١,٠٢٦	١,٦٦٥,٢٧١	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)	إضافات
(١,٥١٩,٣٩٨)	-	(٧٣,٠٥٤)	(١,٢١٧)	(١,٤٤٥,١٢٧)	-	إستبعادات	إعادة تصنيف
(٣,٣٦٨,٧٧٢)	-	(٢٣,٠٣٣)	(١,٤٥٤,٣٧٩)	٢٠٠,٧٦٧	(٢,٠٩٢,١٢٧)	الرصيد في نهاية السنة	
٤٩,٨٠٧,٨٠٤	١,٤٦٤,٣٠٦	١,٢٠٣,٠٥٣	٤,٧٥٨,٥٠٠	٣٢,٩٣٠,٦٦٢	٩,٤٥١,٢٨٣		
٢٩,٤٧٩,٧٩٦	٣١٠,٢٠٥	٥٥٦,١٠٤	٤,٧٩٠,٢٠٦	٢٠,٥٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٧٣٥	الاستهلاك المتراكم:	
٣,٤٨٠,٦١٢	٨٧,١٠٤	٣١,٢٦٠	٨٤٤,٢٠٩	٢,٣٩٥,١٢٢	١٢٢,٩١٧	الرصيد في بداية السنة	
١٨٨,٠٩٨	-	-	٨,١٧٦	١٧٩,٩٢٢	-	استهلاكات	
(١,٤٦١,٩٣٣)	-	(٧٣,٠٥٤)	(٧٨٩)	(١,٣٨٨,٠٩٠)	-	محول من موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)	
(٣,٣٦٨,٧٧٢)	-	(٢٣,٠٣٣)	(١,٤٥٤,٣٧٩)	٢٠٠,٧٦٧	(٢,٠٩٢,١٢٧)	إعادة تصنيف	
٢٨,٣١٧,٨٠١	٣٩٧,٣٠٩	٤٩١,٢٧٧	٤,١٨٧,٤٢٣	٢١,٩١٢,٢٦٧	١,٢٦٩,٥٢٥	الرصيد في نهاية السنة	
٢١,٤٩٠,٠٠٣	١٠,٦٦,٩٩٧	٧١,١٧٧٦	٥٧١,٠٧٧	١٠,٩٥٨,٣٩٥	٨,١٨١,٧٥٨	صافي القيمة الدفترية	
٢١,٨٨٤,٣٢٤	١,١٥٣,٧٦٨	٧٠,٣٠٣٦	١,١٣٣,٩٢٦	١٠,٥٨٨,٩١٩	٨,٣٠٤,٦٧٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام ٢٠٢٣:

المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٧,٦٣٧,٦٠٤	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٥٨٧,٨٨٨	٢٧,٧٨٣,١٩٣	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٢٤,٩٦٣	-	-	٣٣٦,٢٤٤	٣,٥٨٨,٧١٩	-	إضافات
(١٩٨,٤٤٧)	-	-	-	(١٩٨,٤٤٧)	-	إستبعادات
٥١,٣٦٤,١٢٠	١,٤٦٣,٩٧٣	١,٢٥٩,١٤٠	٥,٩٢٤,١٣٢	٣١,١٧٣,٤٦٥	١١,٥٤٣,٤١٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٦٩١,٣٦٩	٢٣٠,٠٤٢	٥٢٩,٢٧٦	٤,٣٠٠,٥٩٠	١٨,٥٧٨,٤٧٤	٣,٠٥٢,٩٨٧	الاستهلاك المتراكم:
٢,٩٥٩,٩٣٩	٨٠,١٦٣	٢٦,٨٢٨	٤٨٩,٦١٦	٢,١٧٧,٥٨٤	١٨٥,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
(١٧١,٥١٢)	-	-	-	(١٧١,٥١٢)	-	استهلاكات
٢٩,٤٧٩,٧٩٦	٣١٠,٢٠٥	٥٥٦,١٠٤	٤,٧٩٠,٢٠٦	٢٠,٥٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٧٣٥	إستبعادات
٢١,٨٨٤,٣٢٤	١,١٥٣,٧٦٨	٧٠,٣٠٣٦	١,١٣٣,٩٢٦	١٠,٥٨٨,٩١٩	٨,٣٠٤,٦٧٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٩٤٦,٢٣٥	١,٢٣٣,٩٣١	٧٢٩,٨٦٤	١,٢٨٧,٢٩٨	٩,٢٠٤,٧١٩	٨,٤٩٠,٤٢٣	صافي القيمة الدفترية

قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتطبيق نظام إدارة موارد بهدف تنظيم موجوداته الملموسة وغير الملموسة، وحيث شمل نطاق التطبيق إعادة ترميز كافة الأصول الملموسة في جميع مواقع البنك، وحصر كافة الأصول غير الملموسة لدى البنك، وإعادة ترتيبها ضمن سجل موجودات موحد. ترتب على هذه العملية إعادة تصنيف العديد من الأصول ضمن فئات الموجودات. لم يترتب على هذه العملية أي أثر مالي على البنك.

١٢. حق استخدام الموجودات

يمثل هذا البند حق استخدام ايجارات الفروع وسيارات مستأجرة وصرفات آلية. تم احتساب العمر المتوقع للفروع وصرفات وسيارات على فترة تتراوح من ٥ إلى ١٠ سنوات، على التوالي. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٠٠٠,٩٩٦
إضافات خلال السنة	٩٥٤,٠٢٨	٢,٤٩٥,٧٢٩
استيعادات	(٧,٩٦٧)	(٤٠٣,٥٦٤)
استهلاك السنة	(١,٤٧٢,٧٦٨)	(١,٣٣٧,٩٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٢٢٨,٤٨٠	٦,٧٥٥,١٨٧

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تغيير النظام البنكي للبنك وتشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن (شركة تابعة). فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١,٨٠٣,٤٧٩	٢٧٣,٦٩٥
إضافات	٢,١٩٤,٩١٩	١,٥٢٩,٧٨٤
محول الى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)	(١,٧٠٦,٢٩٧)	—
محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)	(١,٢٢٨,٢٩٥)	—
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٦٣,٨٠٦	١,٨٠٣,٤٧٩

١٤. موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي خلال العامين كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٤٨,٤٢٠	٣,٨٤٩,١٨٣
إضافات	٦٠١,٤٤٠	٥١٤,٤٦٩
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)	١,٢٢٨,٢٩٥	—
إطفاءات	(١,١٢٠,٦٠٩)	(١,٦١٥,٢٣٢)
محول الى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)	(٧٣٢,٦١٦)	—
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٢٤,٩٣٠	٢,٧٤٨,٤٢٠

١٥. موجودات ضريبية مؤجلة

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٦,٢٩٨,٦٥٧	٤,٧٠٩,٨٦٦
إضافات	٩١٠,٠٨٩	١,٥٨٨,٧٩١
الرصيد في نهاية السنة	٧,٢٠٨,٧٤٦	٦,٢٩٨,٦٥٧

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	٣,٢٦٦,٦٤٢	٨,٨٣٥,٤٠١
شيكات مقاصة	١,٧٦٢,٥٤٠	٤,٧٧٩,٨٠٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٣٤,٤٨٦	٢,١٤٠,٩٩١
قرطاسية ومطبوعات وبطاقات	٣٧٧,٢٨٨	٢٩٧,٣٨٦
أصول مستملكة	١٨٠,٠٠٠	—
مستحق من جهات ذات علاقة	١٦٥,٨٢٥	٨٥٠,٢١٢
حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرفات آلية	—	٢,٤٦٣,٥٣٩
أخرى	٧٨٠,٢٠٨	٩٦٢,٤٢٢
المجموع	٧,٢٦٦,٩٨٩	٢٠,٣٢٩,٧٥٧

١٧. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤,٧٩٧,٢١٨	١,٦٨٢,١١٠
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	—	٢٣,٥١٣,٥٠٠
	٤,٧٩٧,٢١٨	٢٥,١٩٥,٦١٠
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٦٩,١٦٧	٢,٧٠٩,١٨٧
	٤٦٩,١٦٧	٢,٧٠٩,١٨٧
	٥,٢٦٦,٣٨٥	٢٧,٩٠٤,٧٩٧

١٨. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٨,٦١٨,٩٣٠	١٥٢,٦١٣,٦١٠
٢٩٩,٢٦٩,٧١٣	٢٦٣,١٠٣,٥٥٨
١٧٤,٥٧٨,٢٣١	١٦٣,٥٦٤,٠٠١
٤٦٥,١٠٦	١٨٦,٥١١
٨٩,٥٢٩,١٩٥	١٠٦,٧٧١,٨٧٠
٥,٣٢٨,٩٩٤	٥,٢٢٣,٦٠٥
٧٣,٢٢٥,٧٤٣	٧٦,٩٧٩,٨٦٩
١,٣٠٢,٣٣٤	١,٧٢٥,٩٦٨
٦٦,٣٠٠,٩٢٦	٦٦,٦٩٤,٩٩٧
٧,٣٠٨,٣٠٩	٤,٧٧٨,٥٨٥
٥١,٢٣٠,٨٩٣	٤١,١٤٩,٨٤١
٤١,٩٨٩	٥٨٩,٩٧٨
٩٠,٤٥٩,١٨٦	١٠١,٨١٥,٨٢٦
٧٩٠,٢٥٦	٨٩٦,٦٨٩
٨٢,٤٩٢,٤٨٨	٧٨,٧٢٧,٤١٣
١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١

١٩. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٦٣٨,٧٨١	٤٥,٣٥٨,١٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٦٩٠,٤١٦	٢,٨١١,٥٠٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٥,٧٦٢,٤١٢	١٥,٥٠٥,٤١٢	أخرى
٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	

٢٠. أموال مقترضة

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٢٠٢٤			
٢,٢٠٤ %			
EURO IBOR			
٦ شهور	لا يوجد	٢٧,٣٢١,٠٠٠	البنك الأوروبي للاستثمار *
٣,٩	لا يوجد	٢٧,٤٣١,٨٣٢	سلطة النقد الفلسطينية **
		٥٤,٧٥٢,٨٣٢	
سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٢٠٢٣			
٢,٢٠٤ %			
EURO IBOR			
٦ شهور	لا يوجد	٣٨,٦٢٩,٥٠٠	البنك الأوروبي للاستثمار *
٥,٢٥	لا يوجد	١٨,٣٠٤,٠٩٨	سلطة النقد الفلسطينية **
٤,١	لا يوجد	٥٥٥,٥٦٠	صندوق سند للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ***
		٥٧,٤٨٩,١٥٨	

٢١. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام الماضية على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع ٤٠ مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٥,١٥٪ الى ٥,٧٥٪، تسدد على أساس شهري في حين يسدد أصل القرض عند الاستحقاق خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنبثقة من مقررات لجنة بازل.

قام البنك خلال العام بسداد بمبلغ ١٦,٥ مليون دولار أمريكي من هذه القروض المساندة ليصبح الرصيد القائم ٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٨,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٢. مخصصات متنوعة

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

الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١٣٣,٢٥٨	١,٣٨٥,٤٨٣	(١,٢٢٧,٢٥٠)	٧,٢٩١,٤٩١
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠
٧,٣٣٣,٢٥٨	١,٣٨٥,٤٨٣	(١,٢٢٧,٢٥٠)	٧,٤٩١,٤٩١
٦,٣٨١,٢١٤	١,٣٥١,٢٦٦	(٥٩٩,٢٢٢)	٧,١٣٣,٢٥٨
٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠
٦,٥٨١,٢١٤	١,٣٥١,٢٦٦	(٥٩٩,٢٢٢)	٧,٣٣٣,٢٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

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

٢٣. مخصصات الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٧٢٠,٢٤٤	٤,٨٠٦,٥٣١
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩
(٣,٠٣٤,٠٠٠)	-
(٥٩,١٥٠)	(٢٣٤,٣٩٠)
(٢,٤٩١,٨٦٧)	(٣,٤٦٧,٩٤٩)
(٤٠٦)	-
٤,٨٠٦,٥٣١	٣,١٤٧,٠٦١

الرصيد في بداية السنة

التخصيص للسنة

وفر سنوات سابقة

خصم على سلفيات مدفوعة

ضرائب مدفوعة خلال السنة

فروقات عملة

الرصيد في نهاية السنة

حصل البنك على مخالفات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعماله لعام ٢٠٢٣ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالفات النهائية.

حصلت الشركة التابعة وطن للاستثمار على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى العام ٢٠٢٠. لم تتوصل الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ علماً بأن الشركة قد قامت بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني وتتابع إجراء التسوية النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك للفترة حتى ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ولعام ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩	التخصيص للسنة الحالية
(٣,٠٣٤,٠٠٠)	-	وفر سنوات سابقة
(١,٥٨٨,٧٩١)	(٩١٠,٠٨٩)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي
(٥٩,١٥٠)	(٢٣٤,٣٩٠)	خصم على سلفيات مدفوعة
٩٨٩,٧٦٩	٨٩٨,٣٩٠	مصروف الضرائب للسنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠	الربح المحاسبي للبنك
٢٢,٥٤٢,٢٦٦	٨,٤٨٣,٧٥٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١٣,٨١٩,٦٨٤	١,٦١٧,٥٩٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣,١٠٩,٢٧٨	١,١٧٠,١٧٤	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
٢,٣٤٠,٠٣٨	٥٥٤,٦٣٩	ضريبة الدخل على الربح
٥,٤٤٩,٣١٦	١,٧٢٤,٨١٣	الضرائب للسنة
٥,٦٧١,٧١٠	٢,٠٤٢,٨٦٩	المخصص المكون

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

٢٤. مطلوبات عقود الايجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٠٧,٢١٠	٦,٤٨٥,٥٩٠	رصيد بداية السنة
٢,٤٩٥,٧٢٩	٩٥٤,٠٢٨	إضافات
(٤٦٢,٤٧١)	(٧,٩٦٧)	إستبعادات
(١,٧٤٠,٧٣٦)	(١,٦٩٠,٣٠٥)	الإيجارات المدفوعة
٢٨٥,٨٥٨	٢٧٠,٤٠٢	فوائد مطلوبات عقود الايجار
٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	رصيد نهاية السنة

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ٤١٩,٥٥٥ دولار أمريكي ٣١٨,٥٣٩ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (ايضاح ٣٤).

٢٥. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٣,٨٢٥,١٨٧
حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرفات آلية	٢,٧٣٢,٠٨٣
مشتقات مالية سائلة	٢,٥١٤,١٢٣
مصاريف مستحقة	٢,٠١٣,٠٠٥
ذمم دائنة	١,٦٣١,٠١٣
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	١,١١٢,٠٦٢
ضرائب مستحقة على الرواتب	١,٠٠٦,٨٠٣
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	٩٦٣,٠٢٣
شيكات مصدقة وحالات واردة	٧٢٥,٠٩٣
مخصص رسوم مؤسسة ضمان الودائع	٤٢٧,٧٥٧
مبالغ محجوزة	٣٩٥,٥٥٥
مكافئات مستحقة	١٧٢,٥٠٠
قروض استدامة	١٣٢,٥٣٦
أخرى	١,٤٧٨,٨٩٧
	٣١,٧٦٩,٨٥٧

٢٦. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

كما تم بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠ توقيع اتفاقية مع البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك التجاري الأردني كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ١٥٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ١٣,٧٦٤,٧٠٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (١,٢٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ١٧,٢٠٥,٨٨٢ دولار أمريكي.

٢٧. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات والمصارف يقطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً 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 الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ 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 (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٨. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
أفراد	
حسابات جارية مدينة	٦٤٧,٣٩٥
قروض وكمبيالات	١٦,١٩٣,٦٣٣
	١٦,٨٤١,٠٢٨
شركات	
حسابات جارية مدينة	١,٩٠٦,٦٨٨
قروض وكمبيالات	١٦,٦٣٣,٦١٢
	١٨,٥٤٠,٣٠٠
الحكومة والقطاع العام	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,١٣٩,٩٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي	٥٥,٥٢١,٢٥٩
	٦١,٤٥٥,٤٩٠
	٦,٧٦١,٧١٩
	٢,٤٤٩,٢٤١
	٢,٤٣٤,٣٩٦
	٦٦,٣٣٩,١٢٧

٢٩. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

- فوائد على ودائع العملاء:
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
- التأمينات نقدية
- فوائد على الأموال المقرضة
- فوائد على القروض المساندة
- فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
- فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار

٣٠. صافي إيرادات العمولات

عمولات دائنة

- تسهيلات ائتمانية مباشرة
- إدارة حساب
- حوالات
- شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
- عمولة إيداع نقدي
- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
- خدمات مصرفية متفرقة

عمولات مدينة

٣١. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٢١,٢١٧	٥٨٤,٥٥٩
١٢,٦٤١,٠٨٣	١٢,٨٤٩,٤٧٣
٤٦٤,٤٣٢	٥٥٠,٠٤٢
٢,٦٤٤,٣٨٩	١,٥١٢,٧٣٤
٩٧٢,٨٥٣	١,١٥٣,٨١٩
١٨٨,٥٨٨	٩٢,٠١٤
٢٧٠,٤٠٢	٢٨٥,٨٥٨
١٨,١٠٢,٩٦٤	١٧,٠٢٨,٤٩٩

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٤٧,٩٩٢	٢,٤٢٣,١٠٧
٨٨٨,٠٣٩	١,١٣٧,١٣٧
٣٥٠,٥٨٨	٨٠٩,٩٦٧
١,١٠٩,٧٠٠	١,٠٥٣,٠٥٧
١٦١,٦٤١	٥٤٢,٩٢٤
٣٨٩,٤٠٣	٥٩١,٨٣٩
١٩٩,٢٨١	٥٩٩,٩٩٥
٤,٧٤٦,٦٤٤	٧,١٥٨,٠٢٦
(٧٠٧,٣٦٢)	(١,١٨٤,٢٢٣)
٤,٠٣٩,٢٨٢	٥,٩٧٣,٨٠٣

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٦,٥٣٦	٢٥٥,٩٨٩
(٤٥,٦٠٠)	(٥٠,٤٠٠)
١٥٠,٩٣٦	٢٠٥,٥٨٩

٣٢. إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١,٣١٧,٠٠٠
١٠٩,٤٥٨	٦٢٥,٨٤٩
١٠٩,٤٥٨	١,٩٤٢,٨٤٩

استرداد أرصدة محجوزة لدى البنك
أخرى

٣٣. نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٩٢٩,٤٨٥	١٦,٤٠١,٧٨٤
٢,٤٥٥,٣٢٢	٢,٩٤٦,٠٢١
١,٣٨٥,٤٨٣	١,٣٥١,٢٦٦
٩٦٠,٣٩٩	٩٧٦,٥٨٢
٨٠٠,٧٦٢	٧٤٧,٧٦٩
١٠٦,٧٠٠	٢٨٨,٨٤٩
١٠٤,٣١٣	٢٨١,٦٨٤
٢٠,٤٤٥	١٨,٦٣٩
٤٤,٧٦٨	٧٠,٤٦٨
٢٠,٨٠٧,٦٧٧	٢٣,٠٨٣,٠٦٢

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
تأمين صحي
مصاريف تدريب
سفر ومواصلات
ملابس
أخرى

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

٣٤. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم ورخص واشتراكات	٤,٨٤١,٠٤٥	٥,٢٦٧,٧٦٤
رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع	١,٨٠٥,٣١٧	١,٨٢٠,١٧٧
تأمينات	١,٣٨٥,٦٣٩	١,٤٦٠,٨٣١
أتعاب مهنية واستشارية	٨٣١,٠٥٢	٨٦٨,٣٥٩
صيانة	٧٢٨,٢١٨	١,١٣٨,٦٥٠
مصاريف دعاية وإعلان	٤٣٨,٤٤٧	١,٧٤٤,٠٥٣
بريد وهاتف	٤٢٩,١٩٧	٢٥٣,٧٥٨
إيجارات (إيضاح ٢٤)	٤١٩,٥٥٥	٣١٨,٥٣٩
تبرعات ورعايات**	٣٦٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠
مياه وكهرباء وتدفئة	٢٧٢,٥٣٠	٢٦١,٦٨٣
قرطاسية ومطبوعات	١٩٥,٤٥١	٢٣٧,٥٥٠
ضريبة الأملاك	١٩٤,٢١٢	١٠٦,٤٥٨
مكافآت مجلس الإدارة	١٧٢,٥٠٠	٢٠١,٢٩٥
ضيافة	٩٨,٠٣٧	٩٣,٣٤٨
مصاريف نقل النقد	٨١,٩٥٠	٨٢,٣٣٩
مواصلات ومصاريف سيارات	٧٣,٦١٥	٤٩,١٦٠
أخرى	٥٤٥,٨١٦	٧٥٩,٦٥٥
	١٢,٨٧٢,٥٨١	١٥,٠٨٣,٦١٩

** 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 صافي ربح السنة ٣٥,١١٪ لعام ٢٠٢٤ مقابل ٢,٩٢٪ من صافي ربح السنة لعام ٢٠٢٣.

٣٥. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

	٢٠٢٤		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤)	(٣٥,٩٥٠)	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)	١٧,١٣٢	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة (إيضاح ٧)	(١,٠٦٥,١٢٢)	٢,٢٥٠,٢٢٧	١٣,٢٦٢,٢٢٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)	(٥,٧٩٢)	٦٩٧	١٠٤,٤٩٨
	(١,٠٨٩,٧٣٢)	٢,٢٥٠,٩٢٤	١٣,٣٦٦,٧٢١

	٢٠٢٣		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤)	(١٣,٤٣٥)	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)	٣٥,٨٢١	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة (إيضاح ٧)	٢,١٢٩,٥٦٢	٤٠٥,٩٨٦	٣,٧٣٠,١٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)	(٥٦,٥٣٤)	٢٤,٣٤٢	-
	٢,٠٩٥,٤١٤	٤٣٠,٣٢٨	٣,٧٣٠,١٦٧

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	١,٠٢٥,٢٥٠	١٤,٤٠٢,١٨٠
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠,٠١	٠,١٣

٣٧. النقد وما في حكمه

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٦٣,٧٣٧,٣٣٤	٢٤٠,٩٧٩,٣٨٢
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٥,٢٦٦,٣٨٥)	(٢٧,٩٠٤,٧٩٧)
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٩,٠٠٩,٥٦٠)	(١٣,٣٩٩,٩٢٥)
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(٩٧,١٠١,٣٥٦)	(١٠٣,٠٢١,٤٨٥)
	٣٢٥,٤٠٠,٥٣٢	٢٥٥,٠٩٢,٦٤٠

٣٨. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مساهمون رئيسيون	أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٣٥٤,٧٧٢	-	٤,٠٦٠,٣٨١	١٤,٤١٥,١٥٣
١٥,٤٠٩,٣١١	٢٠,٤٦٣,٢٤١	٦,٦٧٧,٤٩٣	٤٢,٥٥٠,٠٤٥
٥١٢,٦٦٥	١,٢٠٠	٤٩٤,٨٢٤	١,٠٠٨,٦٨٩
-	٢٠٩,٥٨٣	-	٢٠٩,٥٨٣
-	١٦٥,٨٢٥	-	١٦٥,٨٢٥
١,٢١٥,٢١٩	٤٠١,٠٥١	-	١,٦١٦,٢٧٠
٦١٩,١٩٩	-	١٢٨,٠٣٤	٧٤٧,٢٣٣
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مساهمون رئيسيون	أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٥٨٢,٩٣٥	-	٣,٥٤٤,٣٥٢	١٣,١٢٧,٢٨٧
١٢,٦٣٤,٠٠٠	١٨,٠٦٧,٧٦٣	٣,٦٨٧,٠٨٨	٣٤,٣٨٨,٨٥١
٩٥٣,٨٥٤	١,٣٠٤	١٤,٦٩٤	٩٦٩,٨٥٢
-	٢٠٤,٧٦٤	-	٢٠٤,٧٦٤
-	٨٥٠,٢١٢	-	٨٥٠,٢١٢
١,٢١٥,٢١٩	٤٠٩,٧٥٦	-	١,٦٢٤,٩٧٥
٢,٦٠٥,٠٨٨	١٣٩,١٦٧	٢٣٦,٢٧٩	٢,٩٨٠,٥٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

ذمم دائنة

موجودات أخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات

سقوف غير مستغلة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مساهمون رئيسيون	أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨٧,٨٨٥	-	١٥٧,٣٢٦	٧٤٥,٢١١
٣١١,٥٧٢	٥٣١,٧٢٤	٨,١٣٢	٨٥١,٤٢٨
-	٢,٤٤٥,١٧٦	-	٢,٤٤٥,١٧٦
١٧٢,٥٠٠	-	-	١٧٢,٥٠٠
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مساهمون رئيسيون	أخرى*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٤,٢٤٠	٤٤,٨١٠	٢١٨,٨٥٠	١,٠٠٧,٩٠٠
٣١٣,٠٤٩	٦٥٦,٢٨٩	٦٨,٢١٣	١,٠٣٧,٥٥١
-	٢,١٨٥,٤١٢	-	٢,١٨٥,٤١٢
٢٠١,٢٩٥	-	-	٢٠١,٢٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنود قائمة الدخل الموحدة

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

بريد وهاتف وخطوط اتصالات مؤجرة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنود قائمة الدخل الموحدة

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

بريد وهاتف وخطوط اتصالات مؤجرة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

* يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١.٧٨% و ١.٤٢%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١٠.٤٤% و ٩.١٥%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لذوي الصلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦,٢٥-٩%	٦,٢٥-٩%
٢-١٢%	٢-١٢%
٧%	٧%
١٢-٢٤%	١٢-٢٤%

أعضاء مجلس الإدارة وذوي العلاقة بهم

موظفي البنك المعرفين كذوي صلة وفق التعليمات

آخرون

البطاقات الائتمانية

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع ما بين صفر إلى ٤% (تشمل الحسابات الجارية).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٣٤,٩٥٠	١,٣٠٧,٧٦٧
٥٥,٧٦٢	٦٩,٧٣٥
١٧٢,٥٠٠	٢٠١,٢٩٥

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)

حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني عن عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١,٢٥٠	٤٠,٠٠٠
٢٦,٨٧٥	٢٧,٥٠٠
٢٦,٨٧٥	٢٧,٥٠٠
٢٦,٨٧٥	٢٣,٧٥٠
٢٦,٢٥٠	٢٣,٧٥٠
٢٤,٣٧٥	٢٣,٧٥٠
-	٧,٦٣٤
-	٧,٦٣٤
-	٧,٠٠٩
-	٦,٣٨٤
-	٦,٣٨٤
١٧٢,٥٠٠	٢٠١,٢٩٥

السيد سمير زريق

السيدة دينا المصري

السيد كمال أبو خديجة

السيد عمر المصري

السيد ايوب الزعرب

السيدة منال زريق

السيد عزيز عبد الجواد

السيد عبد الناصر الطيبي

السيد نمر عبد الواحد

السيد سيزر هاني كولاجن

السيد عصام السلفيتي

٣٩. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة

العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
تاريخ القياس	المجموع	أستعار التداول	معطيات	معطيات
	دولار أمريكي	في اسواق مالية نشطة	جوهري لا يمكن ملاحظتها	جوهري لا يمكن ملاحظتها
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):				
درجة - بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):				
درجة - بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٨٤٩,٠٥٢	٤,٨٤٩,٠٥٢	-
درجة - أسواق أجنبية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٨٥,٤٧٢	٦٨٥,٤٧٢	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):				
درجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٢,٦٢٤,٥٥٧	٤٢,٦٢٤,٥٥٧	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	١٠,٠٧٢,٠٧١	١٠,٠٧٢,٠٧١
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
مشتقات مالية سلبية (إيضاح ٢٥)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٥١٤,١٢٣	-	٢,٥١٤,١٢٣

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
أسعار التداول	معطيات	معطيات	معطيات	
في اسواق مالية	جوهريه يمكن	جوهريه لا يمكن	جوهريه لا يمكن	
نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها	ملاحظتها	
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	(المستوى الثالث)	
المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):				
مدرجة - بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٨٥,٦٠٠	٢٨٥,٦٠٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):				
مدرجة - بورصة فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥,٥٥٩,٢٩٩	٥,٥٥٩,٢٩٩	-
مدرجة - أسواق أجنبية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٩٤,٦١٢	٦٩٤,٦١٢	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):				
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٣,٨٦٨,٤١٨	٣٣,٨٦٨,٤١٨	-
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٧,٣٥٣,٩٩١	١٧,٣٥٣,٩٩١
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
مشتقات مالية سالبية (إيضاح ٢٥)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦,٧١٢,٤١٧	-	٦,٧١٢,٤١٧

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		موجودات مالية
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٠,٠٠٠	٢٨٥,٦٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٨٥,٦٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٥,٥٣٤,٥٢٤	٦,٢٥٣,٩١١	٥,٥٣٤,٥٢٤	٦,٢٥٣,٩١١	مدرجة
٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	٧٨,٣٦٨	غير مدرجة
٤٢,٣٤٩,٣٢٨	٣٣,٨٩٩,٦٨٣	٤٢,٣٤٩,٣٢٨	٣٣,٨٩٩,٦٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٧,٣٥٣,٩٩١	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٧,٣٥٣,٩٩١	سندات مالية مدرجة
٥,٩٧٥,٢١٥	١٧,٨٩١,٣٨٠	٥,٩٧٥,٢١٥	١٧,٨٩١,٣٨٠	سندات مالية غير مدرجة
١,٣٠٨,٧٣٣,٣٧٨	١,٣٩٨,٧٨٤,١٣٨	١,٣٠٨,٧٣٣,٣٧٨	١,٣٩٨,٧٨٤,١٣٨	موجودات مالية أخرى
١,٣٠٨,٧٣٣,٣٧٨	١,٣٠٩,٠٣٢,٦٤٢	١,٣٠٨,٧٣٣,٣٧٨	١,٣٠٩,٠٣٢,٦٤٢	مجموع الموجودات
٥,٢٦٦,٣٨٥	٢٧,٩٠٤,٧٩٧	٥,٢٦٦,٣٨٥	٢٧,٩٠٤,٧٩٧	مطلوبات مالية
١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١	١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,٦٧٥,٠٤٢	٧٣,٠٩١,٦٠٩	٦٣,٦٧٥,٠٤٢	٧٣,٠٩١,٦٠٩	ودائع العملاء
٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٥٧,٤٨٩,١٥٨	٥٤,٧٥٢,٨٣٢	٥٧,٤٨٩,١٥٨	تأمينات نقدية
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
٦,٠١١,٧٤٨	٦,٤٨٥,٥٩٠	٦,٠١١,٧٤٨	٦,٤٨٥,٥٩٠	قروض مساندة
١٨,٠١٧,٥٧٥	٢٩,٩٤٨,٢٤٢	١٨,٠١٧,٥٧٥	٢٩,٩٤٨,٢٤٢	مطلوبات عقود الإيجار
١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٣٠٤,٣٦١,٦٨٩	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٣٠٤,٣٦١,٦٨٩	مطلوبات مالية أخرى
١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	١,٢١٤,٥٤٥,٩٠٣	مجموع المطلوبات

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

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة 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 والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات مالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المختصرة.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة والقروض المساندة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤١. إدارة المخاطر

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

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 سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,١٤٥,٨٠٢	١٠٧,٩٤٨,١٤٦
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨
٥١,٢٥٣,٦٧٤	٥٢,٣٩٧,٣٦٤
١٧,٨٩١,٣٨٠	٥,٩٧٥,٢١٥
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصفافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات
إعتمادات مستندية
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٦,٥١٠,٢٤٦	١٨,٢٨٩,٠٢٩
١١,٧٦٥,٨٤٥	١١,٥٣٢,٠٠٨
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	٢٨,٤٥٢,٢٥١
٧١,٠٢٥,٩٤٦	٥٨,٢٧٣,٢٨٨
١,٣٥٣,٦٦٥,٨٤٠	١,٢٠٥,٦٣٥,٨٥١

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	القروض العقارية والانشائية	الشركات الكبرى ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	٤٣,٩١٤,٥٨٠	٨١,٦٨٣,٤٣٨	١٣٣,٦٨٦,٠٦١	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦	٦١٠,٥٨٩,١٠٥
مقبولة المخاطر	٣٨,٤٥٢,٩٣٧	٦٣,٣٩٣,١١٥	٣٥,١٨٦,٧١٨	-	١٣٧,٠٣٢,٧٧٠
تحت المراقبة غير عاملة:	٢٥,٩٧٤,٦٢١	١٩,٧٣٨,٨٩٥	٥,٠٠٠,١٨٨	-	٥٠,٧١٣,٧٠٤
دون المستوى مشكوك فيها	٢,٧٦١,٠٩٦	٩٠٣,٨٩٥	١,٠١٦,٩٣٣	-	٤,٦٨١,٩٢٤
هالكة	٢,٠٧٠,٧٦٨	٢,٦١٠,٠٠٣	١,٢٦٨,٢٨٢	-	٥,٩٤٩,٠٥٣
المجموع	١٥,٣٩٩,٤١٩	٨,٦٠٧,٢٠٩	٣٧,٩٢٧,٦٩٣	-	٦١,٩٣٤,٣٢١
فوائد معلقة	١٢٨,٥٧٣,٤٢١	١٧٦,٩٣٦,٥٥٥	٢١٤,٠٨٥,٨٧٥	٣٥١,٣٠٥,٠٢٦	٨٧٠,٩٠٠,٨٧٧
مخصص الخسائر	(٣,٢٠٢,٥٩٠)	(١,٥٣١,٠٩٣)	(٤,١٨٩,٦٥٠)	-	(٨,٩٢٣,٣٣٣)
الائتمانية المتوقعة	(١٤,٨٢٩,٥٤٥)	(١٦,٤٢٨,٥٢٨)	(١٧,٠٥٢,٣٠١)	(٥,٦٠٤,٠٣٢)	(٥٣,٩١٤,٤٠٦)
	١١٠,٥٤١,٢٨٦	١٥٨,٩٧٦,٩٣٤	١٩٢,٨٤٣,٩٢٤	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الأفراد	القروض العقارية والانشائية	الشركات الكبرى ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	٩٨,١٣٨,٦٩٥	١٥٠,٥٧٤,٤٣٦	١٨٤,٩٩٥,٥١٩	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٧٩٨,٤٨٣,٥٢٩
مقبولة المخاطر	٥,٨٥٥,٩٩٩	٣١,٦٩٨,١٣٣	٤٣,٥٢٥,٠١١	-	٨١,٠٧٩,١٤٣
تحت المراقبة غير عاملة:	٩,٩٦٦,٧٣٠	٤,٣٣٨,٩١٤	٥,٢٢١,٤٧١	-	١٩,٥٢٧,١١٥
دون المستوى مشكوك فيها	٣,٨٦٠,٠٢٢	٥٥١,٧٧١	٣,٦٥٧,٦٧٦	-	٨,٠٦٩,٤٦٩
هالكة	٣,١٨١,٦٠١	١,٢٦٨,٤٨٥	١٤,٢٠١,٠٣٨	-	١٨,٦٥١,١٢٤
المجموع	١٤,٠١٥,٢٩٦	٦,٩٠٥,١٨٢	٢٧,٢٧٥,٨٨٨	-	٤٨,١٩٦,٣٦٦
فوائد معلقة	١٣٥,٠١٨,٣٤٣	١٩٥,٣٣٦,٩٢١	٢٧٨,٨٧٦,٦٠٣	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٩٧٤,٠٠٦,٧٤٦
مخصص الخسائر	(٢,٧٦٣,٩٥٤)	(١,١٦٥,٩٤٠)	(٤,٤٠١,٢٥٤)	-	(٨,٣٣١,١٤٨)
الائتمانية المتوقعة	(١٢,٠٠٨,٣٣٠)	(١٤,٣٦٧,٥٣٠)	(٩,٨٣١,٠٨٤)	(٥,٥١٤,٤١٤)	(٤١,٧٢١,٣٥٨)
	١٢٠,٢٤٦,٠٥٩	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	٢٦٤,٦٤٤,٢٦٥	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي	تأجيلات نقدية	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	مقدارة	دولار أمريكي	سيارات وآلات	دولار أمريكي
إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي	تأجيلات نقدية	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	مقدارة	دولار أمريكي	سيارات وآلات	دولار أمريكي
الضمانات المتوقعة	دولار أمريكي	الضمانات المتوقعة	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي
٢٧١,٢٦٥	١٠٨,٢١٩,٤١١	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٢١٩,٤١١	٢٧١,٢٦٥
٦١,٧٩٩	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٠٤٠,٤٩٩	٦١,٧٩٩
٢١,٠٠٩,٧٠٢	١٦,٠٨٩,٠٢٧	٢٥٣,٢١٨,٤٤٨	٢٠٢,٩٣٠,٢١٩	٥٧,٧٨٤,٥٨٤	٣١٨,٦٩٨	٩٨,٤٦,٥٣٣	٢,٧٧٥,٢٨٧	٩٢,٣٢٠,٤٢١	٢١,٠٠٩,٧٠٢
٤,٠٩٨,٩٣٠	٧,٩٢٧,٦١٣	٤٤,٤٧٠,٣٢٦	٣,٣٧٥,٢١٢	٢١,٧١٠,١٧٨	١,٠٢٢٦	٤,٥٠٦,٤٣٤	٦,٩٤٠,٦٦٣	٣٦,٥٤٢,٧١٣	٤,٠٩٨,٩٣٠
٢٣,١٥٠,٨٣٦	١١٨,٩٧٦,٣٨٣	١٧,٣٥٩,٠٤٥	١٧,٣٥٩,٠٤٥	٥٦,٠٩٨,٣١٨	١٧,٣٥٩,٠٤٥	١٣,٦٥٧,٠٥٧	٥,٠٧٦,٣٠٤	١٠٢,٩٣٠,٦٩٤	٢٣,١٥٠,٨٣٦
٥,٦٠٤,٠٣٢	٣٤٥,٠٠٠,٨٦٣	٦,٣٠٤,١٦٣	٦,٣٠٤,١٦٣	-	-	-	-	٦,٣٠٤,١٦٣	٥,٦٠٤,٠٣٢
٤,٩٠٦,٣٣٥	٥١,٠٩٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢١٠,٦١٥	٤,٩٠٦,٣٣٥
-	٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,١٠٢,٨٩٩	٩٧١,١٣١,٩٠٥	٤٨,٦٣٣,٧٣٩	١,٢١٥,٤٣٩,٧٠١	١٣٥,٥٩٣,٠٨٠	١٧,٢٨٤,٥٠٩	١٧,٨٠١,٠٢٤	١٤,٧٨٧,٢٥٤	٢٤٤,٣٠٨,٦٠٦	٥٩,١٠٢,٨٩٩
٥٠,٩٠٦	٤٧,٨٧٦,٢٣٦	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٨,٢٧٢,٢٨٨	-	-	-	-	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٠,٩٠٦
٥٠,٩٠٦	٤٧,٨٧٦,٢٣٦	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٨,٢٧٢,٢٨٨	-	-	-	-	١٠,٣٩٧,٠٥٢	٥٠,٩٠٦
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:									
القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي	تأجيلات نقدية	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	مقدارة	دولار أمريكي	سيارات وآلات	دولار أمريكي
إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي	تأجيلات نقدية	دولار أمريكي	عقارية	دولار أمريكي	مقدارة	دولار أمريكي	سيارات وآلات	دولار أمريكي
الضمانات المتوقعة	دولار أمريكي	الضمانات المتوقعة	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات	دولار أمريكي	صافي التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي
٣٠٧,٢١٥	١٣١,٤٥٣,٠١٧	-	-	-	-	-	-	١٣١,٤٥٣,٠١٧	٣٠٧,٢١٥
٤٤,٦٦٧	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٣٩,٤٦٥	٤٤,٦٦٧
١٥,١١٧,٠١٦	٢٦٦,٠٨٢,٨٥٣	٢١,٣١٣,٣١٣	٢١,٣١٣,٣١٣	٦,٢٧١,١٢٤	١٥,٣٤٦,٢٦٥	٢٥٨,٧٧٧	١٠,٤٦٩,٢٣٣	٩٧,٠٣٨,٤١٣	١٥,١١٧,٠١٦
٣,٨٧٦,٢٠٧	٦١,٢١٣,٣١٣	٢٨١,٩٣٥,٧٠١	٢٨١,٩٣٥,٧٠١	٢٧,٨٧٠,٠٦٠	٢٧,٨٧٠,٠٦٠	١٢٦,٥٧٢	٧,٤٣٩,٢٣٨	٤٦,٢٥٣,٣٣٢	٣,٨٧٦,٢٠٧
١٧,١١٤,١٢٦	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٣٦٤,٧٧٤,٨٧٩	٩٠,٨١٩,٧٠٠	٩٠,٨١٩,٧٠٠	١٢,٧٨٨,٩٥٠	٥,٤١٦,١٨٢	١٤٢,٧٨٩,٣٣٧	١٧,١١٤,١٢٦
٥,٥١٤,٤١٤	٥٦,٠٦٠,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٩,٥٩٩	٥,٥١٤,٤١٤
٤,٨٠٦,٩٣٢	١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	٨,٠٨٥,٩٤٤	٤,٨٠٦,٩٣٢
-	١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	٨,٠٨٥,٩٤٤	-
٤٦,٧٨٠,٥٧٧	١,٣٣٧,٨٥١,٦١٤	٤٤,٩٨٠,١٧٨	١,٣٣٧,٨٥١,٦١٤	١٧,٩٩٩,٦٣٥	١٧,٩٩٩,٦٣٥	١٧,٨٠١,٠٢٤	٢٣,٣٢٤,٦٥٣	١,٠٤٤,٥٥٧,٥١٢	٤٦,٧٨٠,٥٧٧
٩٩,٥٩٥	٧١,٠٢٥,٤٤٦	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٧١,٠٢٥,٤٤٦	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٩٩,٥٩٥
٩٩,٥٩٥	٧١,٠٢٥,٤٤٦	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٧١,٠٢٥,٤٤٦	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,٩٣٠	٩٩,٥٩٥

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٣ كانون الأول

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات									
الخصائر	صافي التعرض بعد الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات ولايت	أسهم متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,٠٩,٧٨٣	١١,٧٢٣,٧٠٤	٩,٢٤٤,٠٧٥	١٢٢,٣١٩	٢,٣٣٠,٣٥٧	-	٥,٩٧٠,٤١٨	-	٨٧٠,٩٨١	٢٠,٩٦٧,٧٧٩
٣,٨٣١,٧٦٨	١,٩٢٦,٢٢٩	٧,٣٠٨,٦٥١	٥,٤٣٠	٧٧٩,٠١٠	-	٥,٠١١,٧٦٥	-	١,٥١٢,٤٤٦	٩,٢٣٤,٨٨٠
١٩,٧٩٤,٢٩٧	١٧,١٨١,٨٢٢	١٦,٢٥٧,٤٨٤	-	٩٠٤,٧٠١	١,٨٦٥,١٣٧	١٣,١٦٤,٨٤٨	-	٣٢٢,٧٩٨	٣٣,٤٣٩,٣٠٦
٣٦,٣٧٥,٨٤٨	٣٠,٨٣١,٧٥٥	٣٢,٨١٠,٢١٠	١٢٧,٧٤٩	٤,٠١٤,٠٦٨	١,٨٦٥,١٣٧	٢٤,٠٩٧,٠٣١	-	٢,٧٠٦,٢٢٥	٦٣,٦٤١,٩٦٥
القيمة العادلة للضمانات									
الخصائر	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات ولايت	أسهم متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٧٠٠,١١٧	١٠,١٧٧,٠١٦	١٠,٠٤١,١٩٦	١٠١,٨٥٣	٢,٨١٣,٥٢١	-	٦,٢٢٣,٦١٩	-	٨٦٢,٢٠٣	٢٠,٢١٨,٢١٢
٣,٢٦٨,٥٤٤	١,٣٢٤,٣٥٣	٧,٠٩١,٦٤٤	٥,٤٧٨	٦١٧,٤٠٨	-	٤,٩٢٢,٩٠٢	-	١,٥٤٥,٨٥٦	٨,٤١٥,٩٩٧
١٣,٢٥٨,٥٨٣	١٢,٣٢٧,٧٤٢	١٢,٢٢٣,٨٦٠	-	١,٦٢٩,٣٤١	١,٥٤٠,٦٨٢	٢١,٢٨٨,٧٨٢	-	١,١٦٥,٠٥٥	٣٧,٩٥١,٦٠٢
٢٦,٢٢٧,٢٤٤	٢٣,٨٢٩,١١١	٤٢,٧٥٦,٧٠٠	١٠٧,٣٣١	٥,٠٦٠,٢٧٠	١,٥٤٠,٦٨٢	٣٢,٤٧٥,٣٠٣	-	٣,٥٧٣,١١٤	٦٦,٥٨٥,٨١١
التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:									
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:									
الأفراد									
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة									
الشركات الكبرى									
المجموع									

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي		أخرى		أمريكا		أوروبا		دول عربية		داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	٢,٦٥٣,٨٥٩	٧٨,٨٧٧,٦٤٠	٨٢,٦١٧,٩٣٢	٨,٨٢٩,٢٦٩	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	١,٢١٥,٥٤٢	٦١,٨٩٧	٤,٣٧١	٩,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	٨٠,٦,٧٧١,٦٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	١٢,٠٦٥,٩٦٤	٩,٦٣٥,١٨١	١١,٤٨٨,٠٥٧	٩,١٦٠,١٢٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	١٠,٠٤٨,٠٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	-	موجودات مالية أخرى
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	١٢,٢٨١,٥٠٦	١٢,٣٥٠,٩٣٧	٩٠,٣٧٠,٠٦٨	٩١,٧٨٧,٧٢٢	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	١٠,٦١٠,١٠٧	٢٢,٥١٤,٨٢٠	٨٠,٨٧٩,٥٠٦	٦١,٢٧٧,٦٢٢	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨,٢٨٩,٠٢٩	-	-	-	٥٠,٠٠٠	١٨,٢٣٩,٠٢٩	١٨,٢٣٩,٠٢٩	١٨,٢٣٩,٠٢٩	١٨,٢٣٩,٠٢٩	١٨,٢٣٩,٠٢٩	١٨,٢٣٩,٠٢٩	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١١,٥٣٢,٠٠٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٦٦٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٧٤٤	٤,٦١٠,٧٤٤	٤,٦١٠,٧٤٤	٤,٦١٠,٧٤٤	٤,٦١٠,٧٤٤	٤,٦١٠,٧٤٤	كفالات
٢٨,٤٥٢,٢٥١	-	-	-	-	٢٨,٤٥٢,٢٥١	٢٨,٤٥٢,٢٥١	٢٨,٤٥٢,٢٥١	٢٨,٤٥٢,٢٥١	٢٨,٤٥٢,٢٥١	٢٨,٤٥٢,٢٥١	اعتمادات مستندية
٥٨,٢٧٣,٢٨٨	٢,٠٧٤,٣٤٧	-	٤,١٨٦,٩١٧	٧١٠,٠٠٠	٥١,٣٠٢,٠٢٤	٥١,٣٠٢,٠٢٤	٥١,٣٠٢,٠٢٤	٥١,٣٠٢,٠٢٤	٥١,٣٠٢,٠٢٤	٥١,٣٠٢,٠٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٧١,٠٢٥,٩٤٦	-	-	١,٣٢٥,٨٤٤	٣٩٠,٠٠٠	٦٩,٣١٠,١٠٢	٦٩,٣١٠,١٠٢	٦٩,٣١٠,١٠٢	٦٩,٣١٠,١٠٢	٦٩,٣١٠,١٠٢	٦٩,٣١٠,١٠٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٣٣,٤٨٤,٧٢٢	١٧٩,٠٨١,٤٩١	٢٧,٠٠٦,١١٧	٩٣٩,٥٧٢,٣٣٠
٨٩,٢٧٩,٩٨٧	١,٩٦٩,٧٣٥	٥٣٨,٠٠٠	٩١,٧٨٧,٧٢٢
٩٠,٣٧٠,٠٦٨	-	-	٩٠,٣٧٠,٠٦٨
١٢,٣٥٠,٩٣٧	-	-	١٢,٣٥٠,٩٣٧
١٣,٢٨١,٥٠٦	-	-	١٣,٢٨١,٥٠٦
٩٣٨,٧٦٧,٢٢٠	١٨١,٠٥١,٢٢٦	٢٧,٥٤٤,١١٧	١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣

داخل فلسطين
دول عربية
أوروبا
أمريكا
أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٧٠,٢٢٠,٢٣٢	٩٦,٧٧٩,٠٤٠	٤٠,٣٥٨,٥٦٧	١,١٠٧,٣٥٧,٨٣٩
٥٨,٦٩١,٩٤٣	١,٩٥٦,٢٤٦	٦٢٩,٤٣٣	٦١,٢٧٧,٦٢٢
٨٠,٨٧٩,٥٠٦	-	-	٨٠,٨٧٩,٥٠٦
٢٢,٥١٤,٨٢٠	-	-	٢٢,٥١٤,٨٢٠
١٠,٦١٠,١٠٧	-	-	١٠,٦١٠,١٠٧
١,١٤٢,٩١٦,٦٠٨	٩٨,٧٣٥,٢٨٦	٤٠,٩٨٨,٠٠٠	١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤

داخل فلسطين
دول عربية
أوروبا
أمريكا
أخرى
المجموع

٧. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	عقاري	الصناعة والتجارة	مالي	قطاع عام
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-
١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	-	-	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-
٨٠٨,٠٦٣,١٣٨	١٨٥,٨٣٩,٢٨٩	١٥٨,٦٤٦,٨٠٦	١١٧,٨٧٦,٠٤٩	-	٣٤٥,٧٠,٩٩٤
٥٢,٣٩٧,٣٦٤	-	-	-	٥٢,٣٩٧,٣٦٤	-
٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥	-
١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣	١٨٥,٨٣٩,٢٨٩	١٥٨,٦٤٦,٨٠٦	١١٧,٨٧٦,٠٤٩	٣٣٩,٢٩٩,٤٢٥	٣٤٥,٧٠,٩٩٤
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية					
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
موجودات مالية أخرى					
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					

إجمالي	أخرى	عقاري	الصناعة والتجارة	مالي	قطاع عام
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣١,١٤٥,٨٠٢	-	-	-	١٣١,١٤٥,٨٠٢	-
١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-	-	-	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-
٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠	٢٢٤,٩٨٨,٧٠٨	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	١٥٩,٩٠١,٦١٦	-	٣٥٩,٢٦,٤٦٥
٥١,٢٥٣,٦٧٤	-	-	-	٥١,٢٥٣,٦٧٤	-
١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	-	١٧,٨٩١,٣٨٠	-
١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤	٢٢٤,٩٨٨,٧٠٨	١٧٩,٨٠٣,٤٥١	١٥٩,٩٠١,٦١٦	٣٥٨,٦٥٦,٥٥٤	٣٥٩,٢٦,٤٦٥
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية					
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
موجودات مالية أخرى					
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					

٨. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠٧,٩٤٨,١٤٦	-	-	١٠٧,٩٤٨,١٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠	-	-	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠
قطاع عام	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	-	-	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤
القروض العقارية	٧٠,١٧٨,٠٨٦	٧٩,٧٣٢,٥٠٧	٨,٧٣٦,٢١٣	١٥٨,٦٤٦,٨٠٦
الصناعة والتجارة والزراعة	٧٠,٨٧٤,٨٠٨	٣٤,٧٦٦,٩١٦	١٢,٢٣٤,٣٢٥	١١٧,٨٧٦,٠٤٩
قطاع خدماتي	٦٤,٥٢٥,٦٤٩	٥,٦٥٠,٥٥٧	٢,٠٦٨,٩٥٩	٧٢,٢٤٥,١٦٥
قروض استهلاكية	٥٠,٦٩٥,٩٩٣	٥٨,٩٣١,٥١١	٣,٩٦٦,٦٢٠	١١٣,٥٩٤,١٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٩,٨٨٩,٦٢٩	١,٩٦٩,٧٣٥	٥٣٨,٠٠٠	٥٢,٣٩٧,٣٦٤
موجودات مالية أخرى	٥,٩٧٥,٢١٥	-	-	٥,٩٧٥,٢١٥
المجموع	٩٣٨,٧٦٧,٢٢٠	١٨١,٠٥١,٢٢٦	٢٧,٥٤٤,١١٧	١,١٤٧,٣٦٢,٥٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٣١,١٤٥,٨٠٢	-	-	١٣١,١٤٥,٨٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨	-	-	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨
قطاع عام	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥	-	-	٣٥٩,٢٦٠,٤٦٥
القروض العقارية	١٣٣,٧٠٤,٣١٣	٣٥,٣١٣,١٨٢	١٠,٧٨٥,٩٥٦	١٧٩,٨٠٣,٤٥١
الصناعة والتجارة والزراعة	١٠٥,٢٦٨,٥٧٦	٤١,٦٤٢,٣٠٤	١٢,٩٩٠,٧٣٦	١٥٩,٩٠١,٦١٦
قطاع خدماتي	٧٨,٩٢٩,٧٥٢	٦,٦٠٢,٣٣٨	١٣,٣٥٣,٤٦٦	٩٨,٨٨٥,٥٥٦
قروض استهلاكية	١٠٩,٦٥٣,٥٢٧	١٣,٢٢١,٢١٦	٣,٢٢٨,٤٠٩	١٢٦,١٠٣,١٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٨,٦٦٧,٩٩٥	١,٩٥٦,٢٤٦	٦٢٩,٤٣٣	٥١,٢٥٣,٦٧٤
موجودات مالية أخرى	١٧,٨٩١,٣٨٠	-	-	١٧,٨٩١,٣٨٠
المجموع	١,١٤٢,٩١٦,٦٠٨	٩٨,٧٣٥,٢٨٦	٤٠,٩٨٨,٠٠٠	١,٢٨٢,٦٣٩,٨٩٤

٩. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المقرضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	الكلبي (%)	عوامل الاقتصاد الكلي	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
النتائج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠	(٢٤.٨٥)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو الأفضل	-	(١٧.٦١)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٣٢.٠٩)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو العادي	٤٠	(٢٤.٨٥)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
معدلات التضخم	السيناريو الأفضل	-	(١٧.٦١)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(٣٢.٠٩)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو العادي	٤٠	(٢٤.٨٥)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
	السيناريو الأفضل	-	(١٧.٦١)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

عوامل الاقتصاد الكلي	النتائج المحلي الإجمالي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)			نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)			نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		
				٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
معدلات التضخم		السيناريو العادي	٤٠	(٣.٧٠)	(٦.٨٠)	٠.٤٠	٣.٣١	٣.٣٣	٣.٣١	٣.٣١	٣.٣١	٣.٣١
		السيناريو الأفضل	-	٣.٢٨	٠.١٨	٧.٣٨	٣.٣١	١.٥٩	١.٥٧	٣.٣١	١.٥٧	٣.٣١
		السيناريو الأسوأ	٦٠	(١٠.٦٨)	(١٣.٧٨)	(١.٥٩)	٣.٣١	١.٥٧	١.٥٧	٣.٣١	١.٥٧	٣.٣١
		السيناريو الأسوأ	٦٠				٣.٣١	١.٥٧	١.٥٧	٣.٣١	١.٥٧	٣.٣١

١٠. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دولار أمريكي		دولار أمريكي	
٣٩,٨٢٩,١٧٩		٣١,٧٩٠,٤٩٤	
١,٩٨٢,١٤٩		٨,٦٤٨,٦٤٢	
٥٣٨,٠٠٠		٦٢٩,٤٣٣	
١٠,٠٤٨,٠٣٦		١٠,١٨٥,١٠٥	
٥٢,٣٩٧,٣٦٤		٥١,٢٥٣,٦٧٤	

القطاع الخاص:

من AAA+ الى A-

من BBB+ الى B-

أقل من B-

غير مصنف

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.

مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

العملة	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
دولار أمريكي	١٠	(١٧١,١٦٢)	١٠	(٢٤٩,٨٧٠)
شيقل إسرائيلي	١٠	(١٠٠,٩٠٨)	١٠	(١٤٦,٥٠٤)
دينار أردني	١٠	(١١١,٦٥٥)	١٠	(١٠٧,١٥١)
عملات أخرى	١٠	٢,٦٥٤	١٠	(٤,٣٢٠)

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢٤			٢٠٢٣		
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الزيادة في	المؤشر
قائمة الدخل	حقوق الملكية	المؤشر	قائمة الدخل	حقوق الملكية	المؤشر
الموحد	الموحد	(%)	الموحد	الموحد	(%)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)
٢٤,٠٠٠	٤٨٤,٩٠٥	١٠	٢٨,٥٦٠	٥٥٥,٩٣٠	١٠
١٠	٦٨,٥٤٧	١٠	٠	٦٩,٤٦١	١٠
١٠	٧,٨٣٧	١٠	٠	٧,٨٣٧	١٠

٣. 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:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
صرف العملة	الدخل الموحد	صرف العملة	الدخل الموحد
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي
١٠	١٧,٨٥٩	١٠	(٣١١,٣٥١)
١٠	(١٥٤,٨٧٤)	١٠	٢٩١,١٠١

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الموجودات			
٣٣,٨٥١,١٨٢	١٦٧,٨١٠,٩٦٣	٤,٩٠٣,٩٩٥	٢٠٦,٥٦٦,١٤٠
٨٢,٢٠٤,٣٥٩	٢٣,٠٧٩,٥٧٥	٣٧,٣٢٨,٨١٤	١٤٢,٦١٢,٧٤٨
١١٩,٤٩٨,٠٤٩	٤٤٦,٤١٢,٣٥٧	٥٠,٩٦٨,٨٦٠	٦١٦,٨٧٩,٢٦٦
٠	٠	٢,٠٨١,٦٠٠	٢,٠٨١,٦٠٠
٣,٨٣٤,١٤٢	٢,٨٣٩,٣٨٨	١٨٧,٩١٦	٦,٨٦١,٤٤٦
٢٣٩,٣٨٧,٧٣٢	٦٤٠,١٤٢,٢٨٣	٩٥,٤٧١,١٨٥	٩٧٥,٠٠١,٢٠٠
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٢٠١,١٠٨	٥٦٨,٥٢٤	١,٠٦٤	٧٧٠,٦٩٦
٢٣٠,١٥٢,٨٥٩	٤٠٨,٥٢٦,٧٥٨	٦٤,٨٣٢,٠٨٠	٧٠٣,٥١١,٦٩٧
٦,٧٩٦,٢٤٦	٢٧,٦٤٤,٦٣٠	٣,١٨٣,٨١٠	٣٧,٦٢٤,٦٨٦
٠	٢٧,٤٣١,٨٣٢	٢٧,٣٢١,٠٠٠	٥٤,٧٥٢,٨٣٢
٣,١٢٤,٨٣٦	١٧٥,٧٩١,٩٥٣	١٠٩,٥٧٩	١٧٩,٠٢٦,٣٦٨
٢٤٠,٢٧٥,٠٤٩	٦٣٩,٩٦٣,٦٩٧	٩٥,٤٤٧,٥٣٣	٩٧٥,٦٨٦,٢٧٩
مجموع المطلوبات			
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة (٨٨٧,٣١٧)	١٧٨,٥٨٦	٢٣,٦٥٢	(٦٨٥,٠٧٩)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١١,٥٨٦,٣٩٢	٦,٧٠٣,١٤٢	٢٠,٤٩٦,٨٠٢
دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الموجودات			
٣٢,٩٤٤,٩٦٣	١٥١,٢٢٢,١٤٨	٤,٩٢٦,٠٩٣	١٨٩,٠٩٣,٢٠٤
٣٩,٣٧٨,٥٦٩	٢٢,٥٧٨,٤١٥	٣١,٠٢٥,٩٩٦	٩٢,٩٨٢,٩٨٠
١٣٦,١٧١,١١٨	٤٨٦,٣٨٤,٥٩٧	٥٥,٨٧٥,٣٤٦	٦٧٨,٤٣١,٠٦١
٧,١٦٨,٨٨٦	٠	٢,١٩٧,٢٩٥	٩,٣٦٦,١٨١
٣٠,١٢٥,٩١٣	٤,٣١٥,٣٩٥	٦٧٩,١٢٤	٣٥,١٢٠,٤٣٢
٢٤٥,٧٨٩,٤٤٩	٦٦٤,٥٠٠,٥٥٥	٩٤,٧٠٣,٨٥٤	١,٠٠٤,٩٩٣,٨٥٨
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
١,٩٨٣,٥٣٢	٥٧٤,٧٧٦	٩٤١	٢,٥٥٩,٢٤٩
٢٣١,١١٨,٩٠٠	٤٤١,٧٠٧,٣٦١	٤٣,١٨٦,٣٧٠	٧١٦,٠١٢,٦٣١
٧,٩٤٠,١٤٤	٣٣,٩٧٦,١٠٥	٣,٦٥٨,٤٩٣	٤٥,٥٧٤,٧٤٢
٠	١٨,٣٠٤,٠٩٨	٣٨,٦٢٩,٥٠٠	٥٦,٩٣٣,٥٩٨
٣,٠٤١,٨٦٠	١٧٣,٠٥١,٧٢٥	٦,٣١٧,٥٣٦	١٨٢,٤١١,١٢١
٢٤٤,٠٨٤,٤٣٦	٦٦٧,٦١٤,٠٦٥	٩١,٧٩٢,٨٤٠	١,٠٠٣,٤٩١,٣٤١
مجموع المطلوبات			
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة (١,٧٠٥,٠١٣)	(٣,١١٣,٥١٠)	٢,٩١١,٠١٤	١,٥٠٢,٥١٧
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١١,٢٠٢,٥٣٢	٦,٤٨٩,٨٢١	١٩,٩٦٨,٤٢٩

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 الفوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٢٦٦,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٣٨٥
ودائع العملاء	٨٦٦,٤٩٣,٦٦٤	٦٦,٠٤٦,٩٠٠	٤٢,٦١١,٨٣٨	٩٢,٦٨٠,١٤٥	٣٦٦,٠٣٤	-	-	١,٠٦٨,١٩٨,٥٨١
تأمينات نقدية	١,٠٣٩,٠٦٥	١,٠١٨,٦١٦	٥,٠٦٩,٢٥٧	٣,٩٥٥,٥٥٤	٥٢,٥٩٧,٢٦٧	-	-	٦٣,٦٧٩,٧٥٩
أموال مقترضة	٢٧,٤٣١,٨٣٢	٤,٥٥٣,٥٠٠	-	٤,٥٥٣,٥٠٠	١٨,٢١٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٧٥٢,٨٣٢
قروض مساندة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٤٩١	٧,٤٩١,٤٩١
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١
مطلوبات عقود الايجار	٢٦,٠٤٨	٥١,٨٧١	٧٧,٢٤٦	٤٧٠,١٨٥	٢,٧٨٥,٣٠٦	٣,١٦٨,٨٧٠	-	٦,٥٧٩,٥٢٦
مطلوبات أخرى	١٢,١٧٨,٧٥٩	٧٤٢,٢٤١	-	٦,٢٠٨,٦٣٧	-	-	-	١٩,١٢٩,٦٣٧
مجموع المطلوبات	٩١٢,٤٣٥,٧٥٣	٧٤,٤١٣,١٢٨	٤٧,٧٥٨,٣٤١	١١١,٠١٥,٠٨٢	٧٣,٩٦٢,٦٠٧	٣,١٦٨,٨٧٠	٧,٤٩١,٤٩١	١,٢٣٠,٢٤٥,٢٧٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,٩٠٤,٧٩٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧,٩٠٤,٧٩٧
ودائع العملاء	٧٦٥,٠٣٣,٥٨٦	٧٠,٦٢١,٩٧٧	٥٧,٥٥٩,٣٨٥	١٤٠,٣٠٤,١٢٧	٦٢,٠٨٦,١٢٢	-	-	١,٠٩٥,٦٠٥,١٩٧
تأمينات نقدية	١,٢٣٦,٦٣٥	١,٢٠٥,٧٥٣	٦,٠٢٨,٤٧٨	٤,٧٠٤,٠٣٦	٥٩,٩١٧,٦٦٣	-	-	٧٣,٠٩٢,٥٦٥
أموال مقترضة	٥٦٧,٣٩٢	٦,٠٤٥,١١٣	-	٢٤,٣١٤,٥٩٥	٢٢,٠٣٦,٨٣٣	١٠,١٠٩,٤٠٣	-	٦٣,٠٧٣,٣٣٦
قروض مساندة	-	-	-	١٧,٢٥٧,٢٦٦	٢,١١٦,٢١٩	-	-	١٩,٣٧٣,٤٨٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٣٣٣,٢٥٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١
مطلوبات عقود الايجار	٢٦,٨١٠	٥٣,٣٩١	٧٩,٥١٠	٤٨٣,٩٥٨	٢,٨٦٦,٩٠١	٣,٦١١,٨٨٥	-	٧,١٢٢,٤٥٥
مطلوبات أخرى	٢٠,٢٢٦,٣٥٩	١,٢٣٢,٧٠٦	-	٩,٦٧٣,٧٥٠	-	-	٦٣٧,٠٤٢	٣١,٧٦٩,٨٥٧
مجموع المطلوبات	٧٩٩,٩٩٥,٥٧٩	٩٤,١٥٨,٩٤٠	٦٣,٦٦٧,٣٧٣	٢٠١,٥٤٤,٢٦٣	١٤٩,٠٢٣,٧٣٨	١٣,٧٢١,٢٨٨	٧,٩٧٠,٣٠٠	١,٣٣٠,٠٨١,٤٨١

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٦,٥٦٤,٧٣٤	٢٧٨,١١٥,٥٧٤
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	٢١٦,٣٢١,٢٦٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٣٢,٠٨٢,٢٩٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	٢٠,٨٣٢,١٣٥
ب- الودائع غير التشغيلية	١٢٨,٧٠٨,٢٢٣
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٢٨,٤٥٢,٢٥١
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٤٠٢,٣٢٥,٣٢٥
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	١,٢٢٨,٧٢١,٤٩٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	١٨٠,٩٠٣,٧٤٤
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات	١٨٠,٩٠٣,٧٤٤
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٥٩,٧٨٩,٠٩١
نسبة تغطية السيولة (%)	٢٧٨,١١٥,٥٧٤
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	٥٩,٧٨٩,٠٩١
	٤٦٥%
	١٠٠%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق
نسب الخصم /	نسب الخصم /
التدفقات (المتوسط)	التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٨,٦٢٢,٥٦٧	٢٥٦,٨٣٥,٣١١
٢٣٥,٢٧٩,٢٠٦	١١,٧٦٣,٩٦٠
٣٥٤,٩٩٤,١٠٢	٤١,٤٢٩,٠٠٦
١٦,٤٦١,٦٧١	١,٠٦٨,٨٢٨
١٩١,٦٨٢,٨٥٢	٧٦,٦٧٣,١٤١
٧٩٨,٤١٧,٨٣١	١٣٠,٩٣٤,٩٣٥
٣٢,٧٤٩,٨٥٥	١,٦٣٧,٤٩٣
٤١٢,٢٤١,٩٥٣	٢٦,٧٣٣,٨٩٦
١,٢٤٣,٤٠٩,٦٣٩	١٥٩,٣٠٦,٣٢٤
١٥٢,٦٤٣,٨٢٨	٧٨,٧٢٦,٤٢١
١٥٢,٦٤٣,٨٢٨	٧٨,٧٢٦,٤٢١
٨٠,٥٧٩,٩٠٣	٨٠,٥٧٩,٩٠٣
٢٥٦,٨٣٥,٣١١	٢٥٦,٨٣٥,٣١١
٨٠,٥٧٩,٩٠٣	٨٠,٥٧٩,٩٠٣
٣١٩%	٣١٩%
١٠٠%	١٠٠%

مجموع الأصول عالية الجودة

ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:

أ- الودائع المستقرة

ب- الودائع الأقل استقراراً

الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير

عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:

أ- الودائع التشغيلية

ب- الودائع غير التشغيلية

الودائع والتمويل المضمون

خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط

القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم

أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة

أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات

نسبة تغطية السيولة (%)

الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) 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، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٣,٢٩٠,٩٥٣	١٧٨,٩١٧,٥٦٤	رأس المال الرقابي
٢٢٣,٩١٦,٥٠٢	٢٠٥,٦٢٨,٠٥٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٩٢,١٠٥,٢٣٥	٤٦٣,٠٦١,٩٩٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٩٥,٧٣٢,٠٧٢	١٨٤,٧٣٨,٨٦٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٢,٨٢٩,٥٤٩	٢,٨٣٤,١٤١	تمويل وودائع أخرى
١,١٠٧,٨٧٤,٣١١	١,٠٣٥,١٨٠,٦٢١	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٧,٧٢٢	٢٨,٤٧٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٨١٨,٨٨٢	١,٢٠٦,٦١١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٥,٥٦٤,٨١٤	١٧,٨٣٠,٠٨٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٧٤١,٥٨٤,٤٩٩	٦٢٢,٠٨٩,٥٧١	القروض
١٤,٣٨٤,٨٦٨	٩,١٦٤,٠٢٢	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢,٦٦٧,٤١٣	٣,٧٠٣,٨٥٣	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٦٢,٦٩٣,١٧٨	٣٩,١٩٣,٦١٧	القروض غير المنتظمة
١٢,٢٠٩,٥٠٩	٣٩,٧٨٩,٦٠٥	جميع الأصول الأخرى
١,٨٢٥,٦٩٦	١,٤٢٢,٦١٣	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء والغير المشروطة
١,٦٣٧,٤٩٣	١,٢٢٩,٢٩١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٨٥٣,٤١٤,٠٧٤	٧٣٥,٦٥٧,٧٤٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٣٠%	١٤١%	نسبة صافي التمويل المستقر
١٠٠%	١٠٠%	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة الرفع المالي

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٤/٢٠٢١) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الاشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

البند

إجمالي مقياس التعرضات

بطح :-

التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي

التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات

التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي

تعديلات/تعرضات أخرى

إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي

صافي الشريحة الأولى من رأس المال

نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

البند

إجمالي مقياس التعرضات

بطح :-

التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي

التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات

التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي

تعديلات/تعرضات أخرى

إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي

صافي الشريحة الأولى من رأس المال

نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

٢٠٢٤	دولار أمريكي
١,٦٣٢,٥١١,٥٥٧	

٣٨,١٧٣,٠٦٨
١٦٣,٠٢١,٤٠١
٣٦,٩٤٣,٧٤٣
٢,٧٢٤,٩٣٠
١,٣٩١,٦٤٨,٤١٥

١٢٨,٢٧٠,١٣٧
٩,٢٢%
٤%

٢٠٢٣	دولار أمريكي
١,٧١٥,٣٦٣,٨٦٥	

٣٧,٠٦٠,٠٣٦
١٣٩,٥٥٩,٧٣٧
٤٧,٥٧٠,٢٣٩
٢,٧٤٨,٤٢٠
١,٤٨٨,٤٢٥,٤٣٣

١٢٩,٢٤٨,٣٨٣
٨,٦٨%
٤%

٤.٢ 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 وائع العملاء الأفراد ومنهم 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:
- فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	شركات ومؤسسات	قطاع عام	أفراد	إجمالي الإيرادات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
٨٣,٩٤٠,٤٠٦	٧٥,٠٦٦,٥١٠	١٠٩,٤٥٨	١٤,٦٣٨,٧٦٥	٢٠,٥٧٧,٧٧٧	٢٠,٣٣٠,٥٥٨	١٩,٤٠٩,٩٥٢	الائتمانية المتوقعة
(٦,٢٥٥,٩٠٩)	(١٤,٥٢٧,٩١٣)	-	(٨٠,٥٨٥)	(٧,٤٦١,٧٠٠)	(٨٩,٦١٨)	(٦,٨٩٦,٠١٠)	نتائج قطاع الأعمال
٥٩,٤٧١,٧٧٥	٤١,٦٧٧,٨٨٧	(١٦٠,٩٤٤)	٩,٩٩٤,٦٠٤	٧,٥٨٨,٨٥٣	١٦,٨٩٥,٢٦٥	٧,٣٦٠,١٠٩	مصاريف غير موزعة
٤٤,٠٧٩,٨٢٦	٣٩,٧٥٤,٢٤٧						ربح السنة قبل الضرائب
١٥,٣٩١,٩٤٩	١,٩٢٣,٦٤٠						ربح السنة
(٩٨٩,٧٦٩)	(٨٩٨,٣٩٠)						معلومات أخرى
١٤,٤٠٢,١٨٠	١,٠٢٥,٢٥٠						إجمالي مبيعات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع
١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	٤٥,٩٨٢,٩٥٤	٥٤٤,٩٠٢,٥٩٣	٢٣٤,٧١٢,٣١٢	٣٤٥,٧٠٠,٩٩٤	٢٢٧,٦٤٩,٨٣٢	استثمار في شركات حليفة
١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧	٣٥,٧٧٩,٩٣٧	٦٢,٠١٩,٢١٧	٣٢٥,٠٤٠,٦٩٤	١٩١,٨٧٨,٢٣٨	٦١١,٥٧٨,٤٣١	مصاريف رأسمالية
٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,٢٠٧,٥٦٨						استثمارات وإطفاءات
٥,٩٦٩,٢١٦	٣,٥٠١,٢٠٢						
٥,٩١٣,١٤٥	٦,٠٧٣,٩٨٩						

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

محلي			دولي			المجموع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	دولار أمريكي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	دولار أمريكي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	دولار أمريكي
٦٥,٨١٣,٢٢٨	٧٩,٥٩٧,٧٥٥	دولار أمريكي	٤,٣٤٢,٦٥١	١٧٥,٩٧٦,٦٦٧	دولار أمريكي	٧٥,٠٦٦,٥١٠	٨٣,٩٤٠,٤٠٦	دولار أمريكي
١,١٩٤,٥٨٦,٥١٤	١,٣١٤,٨٨٧,٢٩٨		-	-		١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥	١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥	
٣,٥٠١,٢٠٢	٥,٩٦٩,٢١٦		-	-		٣,٥٠١,٢٠٢	٥,٩٦٩,٢١٦	
إجمالي الإيرادات								
مجموع الموجودات								
المصاريف الرأسمالية								

٣.٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٦ شهور إلى ١ سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
١٠,٨٤٦,٧٩٠	-	-	-	-	-	٢٥٢,٦١٩,٢٧٩	٢٦٣,٤٦٦,٠٦٩
١٤٢,٤١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	٣٠,٥٥٨,٩٦٢	١٧٢,٩٧٨,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠
١٣,٦٧٨,٩٤١	١٣,٣٦٣,٤٤١	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٢,١٣٥,١٥٢	١٤٩,٣٣٨,٧٥١	٥١٢,٧٣٢,٨٢٤	-	٨٠٨,٠٦٣,١٣٨
-	-	-	-	-	-	٥,٦١٢,٨٩٢	٥,٦١٢,٨٩٢
٢,٢٨٣,٦٢٦	٢,٠٧٧,٠٣٤	-	٨٧٧,٢٥٠	٢٩,١٦٦,٣٨١	١٧,٩٩٣,٠٧٣	-	٥٢,٣٩٧,٣٦٤
-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٠٧,٥٦٨	٥٠,٢٠٧,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٠,٠٠٣	٢١,٤٩٠,٠٠٣
-	-	-	-	-	-	٦,٢٢٨,٤٨٠	٦,٢٢٨,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٨٠٦	١,٠٦٣,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٩٣٠	٢,٧٢٤,٩٣٠
-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٨,٧٤٦	٧,٢٠٨,٧٤٦
-	-	-	-	-	-	٧,٢٦٦,٩٨٩	٧,٢٦٦,٩٨٩
١٦٩,٢٢٩,٠٩٥	١٥,٤٤٠,٤٧٥	٦٦,٨١٤,٠٢٩	٥٣,٠١٢,٤٠٢	١٧٨,٥٠٥,١٣٢	٥٣٠,٧٢٥,٨٩٧	٣٨٥,٢٢١,٦٥٥	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٥,٢٦٦,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٦,٣٨٥
٨٦٥,٧٣٩,٧٤٣	٦٤,٧٤٣,٢٨١	٤٢,٣٠٠,٤٠١	٩١,٦٧٩,٩٥٠	٣٥٨,٩٤٦	-	-	١,٠٦٤,٨٢٢,٣٢١
١,٠٣٩,٠٦٥	١,٠١٣,٨٩٩	٥,٠٦٩,٢٥٧	٣,٩٥٥,٥٥٤	٥٢,٥٩٧,٢٦٧	-	-	٦٣,٦٧٥,٠٤٢
٢٧,٤٣١,٨٣٢	٤,٥٥٣,٥٠٠	-	٤,٥٥٣,٥٠٠	١٨,٢١٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٧٥٢,٨٣٢
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٤٩١	٧,٤٩١,٤٩١
-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١	-	-	-	٣,١٤٧,٠٦١
٢٣,٨٩٧	٤٧,٥٨٨	٧٠,٨٦٨	٤٣١,٣٦٢	٢,٥٥٥,٣٢٧	٢,٨٨٢,٧٠٦	-	٦,٠١١,٧٤٨
١٢,١٧٨,٧٥٩	٧٤٢,٢٤١	-	٦,٢٠٨,٦٣٧	-	-	-	١٩,١٢٩,٦٣٧
٩١١,٦٧٩,٦٨١	٧٣,١٠٠,٥٠٩	٤٧,٤٤٠,٥٢٦	١٠٩,٩٧٦,٠٦٤	٧٣,٧٢٥,٥٤٠	٢,٨٨٢,٧٠٦	٧,٤٩١,٤٩١	١,٢٢٦,٢٩٦,٥١٧
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٢٩,٢٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٢٣,٥١١)
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٧٥,٧٣٩
-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٦٥٢,١٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٩١١,٦٧٩,٦٨١	٧٣,١٠٠,٥٠٩	٤٧,٤٤٠,٥٢٦	١٠٩,٩٧٦,٠٦٤	٧٣,٧٢٥,٥٤٠	٢,٨٨٢,٧٠٦	١٨٠,١٤٣,٦٥٩	١,٣٩٨,٩٤٨,٦٨٥
(٧٤٢,٤٥٠,٥٨٦)	(٥٧,٦٦٠,٠٣٤)	١٩,٣٧٣,٥٠٣	(٥٦,٩٦٣,٦٦٢)	١٠٤,٧٧٩,٥٩٢	٥٢٧,٨٤٣,١٩١	٢٠٥,٠٧٧,٩٩٦	-
(٧٤٢,٤٥٠,٥٨٦)	(٨٠٠,١١٠,٦٢٠)	(٧٨٠,٧٣٧,١١٧)	(٨٣٧,٧٠٠,٧٧٩)	(٧٣٢,٩٢١,١٨٧)	(٢٠٥,٠٧٧,٩٩٦)	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	إلى ٣ شهور	إلى ٦ شهور	دولار أمريكي	حتى سنة	دولار أمريكي	حتى ٣ سنوات	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٨,١٢٤,٣١٧	-	-	-	-	-	٢١٢,٥٤٧,٨٥٠	٢٤٠,٦٧٢,١٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠,٠١٨,٧٩٣	١٤,٩٧٦,٠٨٠	-	-	-	-	١٣,٣٩٩,٩٢٥	١٥٨,٣٩٤,٧٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٦٠٠	٢٨٥,٦٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٥,٦٢٠,٢٧٩	١٥,٢٤١,٩٧٤	٧٦,٢٠٦,٢٤٨	٥٩,٤٦٣,٩٢٤	١٧٠,٣٣١,٦٨١	٥٨٧,٠٩٠,١٣٤	-	٩٢٣,٩٥٤,٢٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٢,٢٧٩	٦,٣٣٢,٢٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٤٥,٤٠٤	-	-	٧,٣٥١,٩٨٢	٢٤,٦٧٥,٢٢٢	١٨,٧٨١,٠٦٦	-	٥١,٢٥٣,٦٧٤
استثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	٥٠,١٥١,٣٨٣	٥٠,١٥١,٣٨٣
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٨٤,٣٢٤	٢١,٨٨٤,٣٢٤
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٦,٧٥٥,١٨٧	٦,٧٥٥,١٨٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٣,٤٧٩	١,٨٠٣,٤٧٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٤٢٠	٢,٧٤٨,٤٢٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٢٩٨,٦٥٧	٦,٢٩٨,٦٥٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٢٩,٧٥٧	٢٠,٣٢٩,٧٥٧
مجموع الموجودات	١٧٤,٢٠٨,٧٩٣	٣٠,٢١٨,٠٥٤	٧٦,٢٠٦,٢٤٨	٦٦,٨١٥,٩٠٦	١٩٥,٠٠٦,٩٠٣	٦٠٥,٨٧١,٢٠٠	٣٤٢,٥٣٦,٨٦١	١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,٩٠٤,٧٩٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧,٩٠٤,٧٩٧
ودائع العملاء	٧٦٤,٥٣٩,٢٥٤	٦٩,٦١٣,٣١٤	٥٧,١١٧,٥١٩	١٣٩,٣١٠,٢٦٦	٦٠,٣٦١,٩٤٠	-	-	١,٠٩٠,٩٤٢,٢٩٣
تأمينات نقدية	١,٢٣٥,٦٧٩	١,٢٠٥,٧٥٣	٦,٠٢٨,٤٧٨	٤,٧٠٤,٠٣٦	٥٩,٩١٧,٦٦٣	-	-	٧٣,٠٩١,٦٠٩
أموال مقرضة	٥٥٥,٥٦٠	٤,٨٢٨,٦٨٧	-	٢٣,١٣٢,٧٨٥	١٩,٣١٤,٧٥٠	٩,٦٥٧,٣٧٦	-	٥٧,٤٨٩,١٥٨
قروض مساندة	-	-	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٣,٢٥٨	٧,٣٣٣,٢٥٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١	-	-	-	٤,٨٠٦,٥٣١
مطلوبات عقود الأيجار	٢٤,٤١٣	٤٨,٦١٧	٧٢,٤٠٠	٤٤٠,٦٨٤	٢,٦١٠,٥٥٤	٣,٢٨٨,٩٢٢	-	٦,٤٨٥,٥٩٠
مطلوبات أخرى	٢٠,٢٢٦,٣٥٩	١,٢٣٢,٧٠٦	-	٩,٦٧٣,٧٥٠	-	-	٦٣٧,٠٤٢	٣١,٧٦٩,٨٥٧
مجموع المطلوبات	٧٩٩,٤٨٦,٠٦٢	٩١,٩٢٩,٠٧٧	٦٣,٢١٨,٣٩٧	١٩٨,٥٦٨,٠٥٢	١٤٤,٢٠٤,٩٠٧	١٢,٩٤٦,٢٩٨	٧,٩٧٠,٣٠٠	١,٣١٨,٣٢٣,٠٩٣
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٠٠,٠٠٠	١١٣,١٠٠,٠٠٠
علاوة اصدار	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٧٠,٣٣٣	١٧,٧٧٠,٣٣٣
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٦,٧٥٨	٩,٢٢٦,٧٥٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٠٣٣	٣,٤٨٤,٠٣٣
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٣,١٠٩,٥٥٧)	(٣,١٠٩,٥٥٧)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٢٦,٨٥٣,٠١٤	٢٦,٨٥٣,٠١٤
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٥٤٠,٨٧٢	١٧٢,٥٤٠,٨٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٩٩,٤٨٦,٠٦٢	٩١,٩٢٩,٠٧٧	٦٣,٢١٨,٣٩٧	١٩٨,٥٦٨,٠٥٢	١٤٤,٢٠٤,٩٠٧	١٢,٩٤٦,٢٩٨	١٨٠,٥١١,١٧٢	١,٤٩٠,٨٦٣,٩٦٥
فجوة الاستحقاق	(٦٢٥,٢٧٧,٢٦٩)	(٦١,٧١١,٠٢٣)	١٢,٩٨٧,٨٥١	(١٣١,٧٥٢,١٤٦)	٥٠,٨٠١,٩٩٦	٥٩٢,٩٢٤,٩٠٢	١٦٢,٠٢٥,٦٨٩	-
الفجوة التراكمية	(٦٢٥,٢٧٧,٢٦٩)	(٦٨٦,٩٨٨,٢٩٢)	(٦٧٤,٠٠٠,٤٤١)	(٨٠٥,٧٥٢,٥٨٧)	(٧٥٤,٩٥٠,٥٩١)	(١٦٢,٠٢٥,٦٨٩)	-	-

٤٤ . السياسات التطويرية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء المصرفية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- إطلاق نظام بنكي جديد وأنظمة مساندة له كونها أحد الركائز الأساسية التي يستند إليها البنك.
- إنشاء أرشيف مركزي لكافة المعاملات المالية وغير المالية للبنك.
- توسيع شبكة الفروع والصرافات الآلية لتغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- أتمتة كافة مسارات العمل الخاصة بأعمال البنك لتسريع عمليات البنك وتوفير الخدمات للعملاء ببسر وسرعة وعن بعد.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبية حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
- تطوير الذراع الاستثماري الخاص بالبنك ليقوم لتعزيز إدارة 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.

٤٥ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال العامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢٤			٢٠٢٣		
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته
إلى	إلى	إلى	إلى	إلى	إلى
الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات	الموجودات
المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
%	%	%	%	%	%
٩,٨٧	١٧,٧٧	١٤٣,٤٨٢,٤٩٧	٩,٦٢	١٦,٧١	١٣٨,٠١٩,٥٦٧
٩,١٧	١٦,٥٢	١٢٩,٢٤٨,٣٨٣	٨,٦٧	١٥,٠٥	١٢٨,٢٧٠,١٣٧

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٨,٢٧٠,١٣٧	١٢٩,٢٤٨,٣٨٣
١٢٨,٢٧٠,١٣٧	١٢٩,٢٤٨,٣٨٣
٩,٧٤٩,٤٣٠	١٤,٢٣٤,١١٤
١٣٨,٠١٩,٥٦٧	١٤٣,٤٨٢,٤٩٧
٦٥٣,٦٠٠,٢٩٤	٧٣٧,٧٣٤,٣٣٧
٥,١٣٩,٢٠٦	٣,٦٨٤,٧١١
١١٧,٨٨٣,٣٥٣	١١٧,٢٦٦,٢١٨
٧٧٦,٦٢٢,٨٥٣	٨٥٨,٦٨٥,٢٦٦
%	%
١٦,٥٢	١٥,٠٥
١٦,٥٢	١٥,٠٥
١,٢٦	١,٦٦
٩,١٧	٨,٦٧
٩,٨٧	٩,٦٢
١٧,٧٧	١٦,٧١

صافي الأسهم العادية (١ CET)

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات

نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

نسبة كفاية رأس المال

٤٦. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨,٢٨٩,٠٢٩	٢٦,٥١٠,٢٤٦
١١,٥٣٢,٠٠٨	١١,٧٦٥,٨٤٥
٢٨,٤٥٢,٢٥١	٣٢,٧٤٩,٨٥٥
٥٨,٢٧٣,٢٨٨	٧١,٠٢٥,٩٤٦

كفالات

إعتمادات مستندية

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٤٧. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٦٧,٦٧٧,٨٠٧ دولار أمريكي ومبلغ ٦١,٢٠١,٦٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ ٣٢,٥٩٤,٧٦٦ دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي ويرأي 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.

٤٨. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٤٩. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في البداية شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تضررت قطاعات الأعمال مختلفة في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود بين المدن وكذلك الاغلاق المتكرر للمعابر الخارجية.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض البنك للتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٧).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بتفعيل خطط استمرارية العمل والازمات لمجابهة آثار هذه الحرب على البنك الوطني والتي تمثلت بالعديد من الإجراءات كما يلي:

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية لضمان استمرارية الوظائف الأساسية للبنك وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة بالإضافة الى تفعيل أنظمة العمل عن بعد وتوزيع الموظفين على الفروع الأقرب لاماكن سكنهم

- عمل البنك على تقييم جميع المحاور لهذه الحرب والتي تتمثل باعداد سيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:

- الاثار المباشرة داخل قطاع غزة
- إدارة السيولة ومؤشراتها
- الاثار في مناطق الضفة الغربية
- الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني
- المخاطر التشغيلية

لكنه من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله بسبب التأثيرات المتمثلة بما يلي:

أ- الآثار المباشرة على البنك من الأعمال المصرفية داخل قطاع غزة:

- لا يوجد لدى البنك أي فروع أو مكاتب تقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للعملاء داخل قطاع غزة
- لا يوجد لدى البنك أي تسهيلات ممنوحة للعملاء داخل قطاع غزة
- لا يوجد لدى البنك نقد في الصناديق أو الخزانات أو صرافات آلية داخل قطاع غزة

وعليه، لا يوجد آثار مباشرة على البنك الوطني من الأعمال المصرفية داخل قطاع غزة نتيجة الحرب.

ب- النقد والسيولة:

يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

بلغ النقد والأرصدة لدى سلطة النقد باستثناء الاحتياطية الإلزامي النقدي (إيضاح ٤) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية (إيضاح ٥) كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣٩,٦٧٦,٤٧٧ دولار أمريكي ما يشكل ٣١,٩٠٪ من إجمالي ودائع العملاء.

كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في (إيضاح ٤١).

ت- الآثار في مناطق الضفة الغربية - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام البنك بتقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك في نهاية العام والعام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأسوأ اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ث- الاستثمار في الشركة الحليفة (البنك الإسلامي الفلسطيني):

يمتلك البنك الوطني حصة مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني بنسبة ٢٤.٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، إن البنك الإسلامي الفلسطيني هو أحد البنوك العاملة في قطاع غزة والمتأثرة بالحرب. بلغت القيمة الدفترية لاستثمار البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠,٢٠٧,٥٦٨ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٥٠,١٥١,٣٨٣ دولار أمريكي). بلغ صافي القيمة الدفترية لموجودات الشركة الحليفة في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٢,٩٤٨,٨٣٠ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٣٥,٣٩٨,٧٦٠ دولار أمريكي) بعد تنزيل مخصصات تدني بمبلغ ٤٠,٠٥٥,٥٦٥ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٧,٧٧٩,٠٨١). قامت إدارة الشركة الحليفة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة.

ج- المخاطر التشغيلية:

يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي والأداء التشغيلي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته الحليفة على الاستمرار في أعمالها مستقبلاً.

٥٠. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزالة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزالة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقراض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٢ مليون دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.