



المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
PALESTINE DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

التقرير السنوي

2025

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
PALESTINE DEPOSIT INSURANCE CORPORATION



هاتف: +970 2 2977050

فاكس: +970 2 2977052

ص.ب: 626 رام الله - فلسطين

www.pdic.ps

info@pdic.ps



قائمة المحتويات

المحتويات

5	قائمة المصطلحات.....
8	الرؤية، الرسالة، القيم الجوهرية، الأهداف، المهام.....
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
12	كلمة المدير العام.....
15	حوكمة المؤسسة.....
18	- مجلس الإدارة.....
25	- اللجان الداخلية.....
27	- الهيكل التنظيمي.....
28	نظام ضمان الودائع في فلسطين.....
29	- الجهاز الإداري والتنفيذي للمؤسسة.....
31	- الملامح الرئيسية لنظام ضمان الودائع في فلسطين.....
32	- المهام للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع.....
35	أداء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع خلال العام 2025.....
36	أ. الودائع الخاضعة لأحكام للقانون.....
36	ب. الودائع المضمونة بالكامل.....
37	ت. الودائع المضمونة جزئياً.....
37	ث. التعويض الفوري.....
39	ج. استثمارات المؤسسة.....
40	ح. توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع.....
40	خ. الخطة الاستراتيجية للمؤسسة.....
42	مؤشرات القطاع المصرفي الفلسطيني للعام 2025.....
53	المؤشرات الاقتصادية الفلسطينية للعام 2025.....
57	القوائم المالية.....
59	تقرير مدققي الحسابات المستقل.....
61	قائمة المركز المالي.....
62	قائمة الدخل.....
62	قائمة الدخل الشامل.....
63	قائمة التغيرات في حقوق الملكية.....
65	إيضاحات حول القوائم المالية.....



قائمة المصطلحات

البنوك الأعضاء

البنوك الفلسطينية وفروع البنوك الوافدة العاملة في فلسطين، المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية، سواء أكانت هذه البنوك تجارية أم إسلامية.

الودائع الخاضعة لأحكام القانون

جميع أنواع الودائع لدى البنوك الأعضاء لكل العملات باستثناء:

- ودائع الحكومة ومؤسساتها، ودائع سلطة النقد الفلسطينية، ودائع ما بين الأعضاء.
- التأمينات النقدية في حدود رصيد التسهيلات القائمة بضمانها.
- ودائع الأطراف ذوي الصلة بالعضو وفق أحكام قانون المصارف النافذ.
- ودائع مدققي حسابات العضو و/أو أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لديه.
- ودائع الاستثمار المقيّد وفق ما يحدده المجلس.
- ودائع شركات التأمين وشركات إعادة التأمين وشركات الوساطة المالية المرخصة من قبل هيئة سوق رأس المال، وإيداعات شركات الإقراض المتخصصة المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

الودائع الخاضعة للتعويض الفوري

مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون لكل مودّع لدى البنك الواحد وبسقف 20,000 دولار (عشرون ألف دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى)، والتي تستحق التعويض في حال تصفية البنك العضو.

الودائع المضمونة كلياً:

الودائع الخاضعة لأحكام القانون التي تساوي أو تقل قيمتها عن 20,000 دولار (عشرون ألف دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى).

الودائع المضمونة جزئياً:

الودائع الخاضعة لأحكام القانون التي تزيد قيمتها عن 20,000 دولار (عشرون ألف دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى).

سقف التعويض:

الحد الأعلى الذي تقوم المؤسسة بدفعه كتعويض فوري للمودع الواحد لدى أي بنك عضو يتقرر تصفيته ويساوي 20,000 دولار (عشرون ألف دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى).

الهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI):

مؤسسة غير ربحية تتمتع بشخصية اعتبارية مستقلة، مقرها في بنك التسويات الدولية في بازل (سويسرا)، هدفها المساهمة في استقرار الأنظمة المالية، وتشجيع التعاون والتنسيق الدولي، وتبادل الخبرات في مجال ضمان الودائع، ويبلغ عدد مؤسسات ضمان الودائع الأعضاء في الهيئة (108) عضواً و (11) مؤسسات تابعة.

المبادئ الأساسية لأنظمة ضمان الودائع:

مبادئ أساسية صادرة عن الهيئة الدولية لضمان الودائع ولجنة بازل للرقابة المصرفية وعددها (18) مبدأً أساسياً، تُستخدم كإطار يدعم الممارسات الفعالة لضمان الودائع.

الرسالة

توفير الحماية لأموال المودعين في الجهاز المصرفي الفلسطيني وفق سقف التعويض المحدد، ورفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع، وتأدية دورها ضمن شبكة الأمان المالي الفلسطيني بفاعلية.

الرؤية

مؤسسة رائدة في مجال ضمان الودائع تعزز ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي الفلسطيني وتساهم في استقراره.



القيم الجوهرية

- المصداقية والشفافية: الالتزام بأفضل المعايير الأخلاقية والمهنية للقيام بالمهام بكفاءة وفعالية.
- ترسيخ روح الانتماء: الحس بالمسؤولية والولاء والإخلاص تجاه المؤسسة والعاملين فيها والمتعاملين معها.
- العمل بمهنية عالية وتميُّز: تطبيق المعايير والممارسات الدولية وأفضل المهارات والمعرفة والخبرات المتاحة.
- العمل بروح الفريق: العمل كفريق واحد بروح عالية، والمحافظة على خطوط الاتصال مع الأطراف ذات العلاقة.
- التدريب المستمر: الحرص على الارتقاء علمياً ومهنيًا لمواكبة أفضل الممارسات الدولية.



الأهداف

- تعزيز الثقة بالجهاز المصرفي الفلسطيني والمساهمة في الحفاظ على استقراره.
- رفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع في فلسطين.
- بناء مستوى ملائم من الاحتياطات لتأمين حماية حقوق المودعين لدى البنوك الأعضاء.
- تعزيز ثقافة إدارة المخاطر لدى القطاع المصرفي.
- إدارة عمليتي التعويض والتصفية بكفاءة وفعالية.
- بناء شبكة علاقات دولية مع مؤسسات ضمان الودائع حول العالم، من أجل تعزيز العلاقات وتبادل الخبرات.



المهام Mandates

جُددت مهام وصلاحيات المؤسسة ضمن المادتين (21) (30) من قانون المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (7) لسنة 2013، وهي مهمة تعويض المودعين عن قيمة ودائعهم المؤمنة لدى البنوك الأعضاء بالإضافة الى صلاحية تصفية البنك في حال صدر قرار بتصفيته من قبل سلطة النقد الفلسطينية، وبذلك تكون المؤسسة وفق هذه المواد تمتلك صلاحية « الدفع الإضافي أي ما يعرف بـ Pay Box Plus ».

وضمن سعي المؤسسة لتوسيع نطاق مهامها استحدثت مؤخراً تعديلات على قانونها الأساسي رقم (7) لسنة 2013 كان آخرها تعديلات رقم (15) من العام 2021، التي منحت المؤسسة صلاحية تمويل التدابير الإصلاحية المقررة من قبل سلطة النقد -باعتبارها جهة الاختصاص بالإصلاح- من مواردها الذاتية للعضو الذي قد يتعرض للاضطرابات لأي مشاكل جوهرية تؤثر على مركزه المالي وتهدد بانهياره. كما وتضع المؤسسة وسلطة النقد السياسات والإجراءات اللازمة لتنفيذ تدابير الإصلاح ومعالجة المصارف المنهارة أو ذات الاحتمالية العالية للانهيار.

2022



كلمة

رئيس مجلس الإدارة



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

التشغيلية وتطوير سياسات إدارة المخاطر، بما يكفل استجابة مرنة وفعّالة تجاه المتغيرات المتسارعة التي يشهدها المشهد المالي الإقليمي والدولي.

حققت مؤشرات أداء الجهاز المصرفي الفلسطيني في نهاية العام 2025 نتائج إيجابية، إذ بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية العام 2025 ما يقارب 21,862.3 مليون دولار مقابل 18,776.6 مليون دولار في نهاية العام 2024 وبزيادة قدرها 3,085.6 مليون دولار وبنسبة نمو 16.43 %، فيما بلغت موجودات المصارف العاملة في فلسطين في نهاية العام 2025 حوالي 26,580.8 مليون دولار في مقابل 23,145.1 مليون دولار في نهاية العام 2024 وبزيادة قدرها 3,435.7 مليون دولار وبنمو بلغ 14.84 %، وبلغت حقوق الملكية للمصارف العاملة في فلسطين في نهاية العام 2025 حوالي 2,385 مليون دولار مقابل

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن السيدات والسادة أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني عشر للمؤسسة للعام 2025، العام الذي واصلنا فيه مسيرتنا بخطى ثابتة ورؤية واضحة نحو تعزيز استقرار المنظومة المصرفية وحماية حقوق المودعين، رغم ما يحيط بنا من تحديات اقتصادية وسياسية استثنائية.

لقد وضع مجلس الإدارة نصب عينيه خلال العام المنصرم تعزيز ركائز الحوكمة المؤسسية وتطوير الأطر التنفيذية بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، إيماناً منا بأن قوة شبكة الأمان المالي هي الضمانة الحقيقية لاستدامة الثقة في القطاع المصرفي الفلسطيني. ومن هذا المنطلق، واكبنا عن كثب تنفيذ الخطط الاستراتيجية للمؤسسة، مع التركيز على تعزيز الجاهزية

واصلت المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع ترسيخ حضورها الفاعل على المستويين المحلي والدولي، من خلال مشاركتها المحورية في سلسلة من اللقاءات والمؤتمرات المتخصصة. وقد أتاحت هذه المشاركات منصة استراتيجية لتبادل الخبرات والاطلاع على أحدث الممارسات العالمية في مجال حماية الودائع.

وفي الختام، أتوجّه بخالص الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة المؤسسة على دعمهم وتوجيهاتهم الحكيمة، وإلى الإدارة التنفيذية وكافة موظفي المؤسسة على ما بذلوه من جهود مخلصة وعطاء متواصل خلال العام. كما نؤكد استمرار التزام المؤسسة بأداء رسالتها الوطنية والمهنية في حماية حقوق المودعين، وتعزيز الاستقرار المصرفي، ودعم صمود الاقتصاد الوطني الفلسطيني.

رئيس مجلس الإدارة

يحيى هني

2,311.6 مليون دولار في نهاية العام 2024 وبنمو بلغ 73.3 مليون دولار وبنمو بلغ 3.17%، فيما بلغت قيمة اجمالي التسهيلات بقيمة 12,587.6 مليون دولار كما في نهاية العام 2025 مقابل 11,947.1 مليون دولار وبنمو بلغ قدرها 640.5 مليون دولار وبنمو بلغ 5.36%، وارتفع صافي الدخل للمصارف العاملة في فلسطين في نهاية العام 2025 مقدار 80.9 مليون دولار أو ما نسبته 155.8% عن مستواه في العام 2024 ليصل الى 132.8 مليون دولار، كما ارتفعت قيمة المخصصات المكونة من قبل المصارف المرخصة في نهاية العام 2025 بمقدار 236.6 مليون دولار أو ما نسبته 26.3% عن مستواه في العام 2024 ليصل إلى 1,136.3 مليون دولار. بالإضافة أيضاً إلى ارتفاع في نسبة تغطية المخصصات إلى التسهيلات غير العاملة لدى الجهاز المصرفي لتبلغ 149.4% في نهاية العام 2025 بالمقارنة مع مستواها البالغ 148.4% والمسجل في نهاية العام 2024.

وهنا أشير إلى استمرار البنوك بالمحافظة على معدلات مرتفعة لكفاية رأس المال أعلى من المعدل المحدد من قبل سلطة النقد الفلسطينية والمعايير الدولية بنسبة 17.03% في نهاية العام 2025.

كلمة المدير العام



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إجراءات وتقنيات عملية التعويض بما يسهم في تعزيز سرعة الاستجابة ورفع مستوى الجاهزية في حالات الطوارئ والأزمات المصرفية.

في هذا الصدد، تعمل المؤسسة على تطبيق نظام الأقساط التفاضلي والمبني على أساس المخاطر وهي تراعي في هذا الجانب اختيار التوقيت المناسب للتطبيق الفعلي، بحيث يؤدي هذا النظام الى تحقيق طابع العدالة على الأقساط المتحصلة من البنوك الأعضاء إضافة الى تحفيز البنوك الأعضاء على ضبط المخاطر المحتملة، كما سيعزز هذا النظام من احتياطات المؤسسة لمجابهة أية أزمات أو مخاطر مستقبلية.

على الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهت المؤسسة خلال عام 2025، ولا سيما الأزمات الاقتصادية الناجمة عن تداعيات استمرار الحرب على قطاع غزة وما خلفته من دمار واسع النطاق في البنية التحتية وكافة القطاعات الاقتصادية، فلقد أظهرت مؤشرات المؤسسة

يشرفني أن أقدم لكم التقرير السنوي الثاني عشر للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، والذي يستعرض نتائج أعمالنا وإنجازاتنا خلال عام 2025؛ الذي يعكس حصيلة عام من العمل المتواصل والجهود المؤسسية الهادفة إلى تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي الفلسطيني، وحماية حقوق المودعين في ظل بيئة اقتصادية ومالية شديدة التعقيد.

ويأتي التقرير السنوي للعام 2025 ليعكس أبرز الجهود والإنجازات التي حققتها المؤسسة خلال العام، في إطار تنفيذ رؤيتها الاستراتيجية الرامية إلى تطوير منظومة ضمان الودائع في فلسطين، ورفع مستوى الجاهزية المؤسسية والتشغيلية، بما ينسجم مع أفضل المعايير والممارسات الدولية.

وخلال العام، واصلت المؤسسة تنفيذ خطتها الاستراتيجية للأعوام 2025-2027، والتي تركز على تطوير البنية الرقمية والإلكترونية، وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية، وتطوير منظومة إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال، إلى جانب تحديث

تطوراً ملحوظاً في حجم الودائع والمودعين، حيث بلغت ودائع العملاء الخاضعة لأحكام قانون المؤسسة حوالي 20,846 مليون دولار في نهاية عام 2025 مقارنة بـ 17,866.6 مليون دولار في نهاية عام 2024 وبنسبة ارتفاع بلغت 16.68 %، علماً بأن هذه الودائع تعود لحوالي 2.6 مليون مودّع، وبمتوسط وديعة بلغ قيمته 8,023 دولار كما بنهاية العام 2025 مقارنة بـ 2.45 مليون مودّع ومتوسط وديعة بلغ 7,294 دولاراً في نهاية عام 2024، في حين تبلغ نسبة عدد المودعين المضمونة ودائعهم بالكامل وبسقف تعويض عشرين ألف دولار أو ما يعادلها بالعملة الأخرى 93.49 % من إجمالي عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون كما في نهاية العام 2025.

على الصعيد المالي خلال العام 2025، تمكنت المؤسسة من تعزيز وتدعيم احتياطاتها لترتفع إلى ما يقارب 385 مليون دولار في نهاية العام 2025 مقارنة بـ 343 مليون دولار في نهاية العام 2024 وبنسبة نمو مقدارها 12.21 % عن نهاية العام السابق، الأمر الذي يعزز القدرة المالية للمؤسسة ويوفر السيولة اللازمة لمواجهة أي أزمات مستقبلية.

كما واصلت المؤسسة خلال عام 2025 تعزيز حضورها على المستويين المحلي والدولي، من خلال مشاركتها الفاعلة في اجتماعات وأنشطة الجمعية الدولية لضمان الودائع (IADI)، ومواصلة تمثيلها في الهيئات القيادية للمنظمة، بما في ذلك اللجنة التنفيذية (EXCO) ورئاسة اللجنة الإقليمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA Committee)، الأمر الذي أسهم في تعزيز تبادل الخبرات والاطلاع على أفضل الممارسات الدولية في مجال حماية الودائع.

إن زيادة الوعي العام بنظام ضمان الودائع في فلسطين يعد أحد الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة. وفي هذا الإطار، استمرت المؤسسة في تنفيذ استراتيجيتها التوعوية الشاملة، إذ قامت المؤسسة بتطوير برامجها التوعوية ومحتواها الرقمي عبر موقعها الإلكتروني ومنصات التواصل الاجتماعي، بما يعزز الوعي المجتمعي والثقة بالقطاع المصرفي الفلسطيني.

ستواصل المؤسسة تكريس كافة إمكانياتها وفق رؤية طموحة ومنهجية عمل واضحة للارتقاء بنظام ضمان الودائع نحو أعلى مستويات الريادة، بما يضمن توفير أقصى درجات الحماية لجمهور المودعين. ويأتي هذا الالتزام ترسيخاً لدور المؤسسة كشريك أساسي في شبكة الأمان المالي بما يخدم حماية القطاع المصرفي وتعزيز استقراره.

في الختام، أتوجه بخالص الشكر والتقدير لمعالي رئيس وأعضاء مجلس إدارة المؤسسة على دعمهم وتوجيهاتهم الحكيمة، وإلى كافة الزملاء في أسرة المؤسسة على تفانيهم وإخلاصهم في أداء رسالتهم، ولأعضاء شبكة الأمان المالي «سلطة النقد الفلسطينية» ووزارة المالية، وإلى كافة المصارف الأعضاء في المؤسسة وجمعية البنوك في فلسطين، مؤكداً أننا سنستمر في الارتقاء بعملنا محلياً وإقليمياً ودولياً بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية الحديثة في هذا المجال، محققين رسالتنا وأهدافنا في سبيل استقرار وسلامة العمل المصرفي الفلسطيني والحفاظ على حقوق المودعين.

المدير العام





مجلس إدارة المؤسسة

يتولى إدارة المؤسسة والإشراف عليها مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء:

1

محافظ سلطة النقد الفلسطينية
(رئيساً لمجلس الإدارة)، وينوب
عنه نائب المحافظ في حال غيابه.

2

ممثل عن وزارة المالية، من ذوي الدرجات
العليا والاختصاص يسميه وزير المالية.

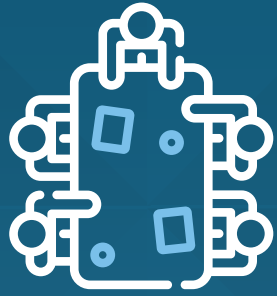
3

مراقب الشركات في وزارة
الاقتصاد الوطني الفلسطيني.

4

أربعة أعضاء مستقلين يتم تعيينهم من قبل
رئيس دولة فلسطين وبتنسيب من رئيس
المجلس لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد
لمرة واحدة فقط.

يتولى مجلس إدارة المؤسسة عدة مهام أهمها رسم السياسات ووضع استراتيجيات المؤسسة، وإقرار الموازنة التقديرية السنوية، وكذلك إقرار خطة وسياسة الاستثمار لأموال المؤسسة وتحديد وإقرار نسب الاشتراك السنوية للأعضاء، واعتماد الهيكل التنظيمي للمؤسسة ووصف وظائفه، وإقرار الأنظمة والتعليمات الداخلية والإجراءات الخاصة بسير العمل، وتحديد سقف التعويض وغيرها من المهام.



أعضاء

مجلس الإدارة

رئيس مجلس إدارة المؤسسة الفلسطينية
لضمان الدائع ومحافظ سلطة النقد
الفلسطينية.



معالي السيد
يحيى شنار

يمتلك السيد يحيى شنار سجلاً زاهراً وخبرة محلية ودولية طويلة امتدت لأكثر من ثلاثين عاماً في مجالات الاقتصاد والمالية والقطاع العام، فقد شغل مناصب مختلفة في فلسطين والخليج العربي والولايات المتحدة الأمريكية. كما يتمتع بخبرة ودراية واسعتين في القطاع البنكي وأساليب وضع وتنفيذ وتصميم المنظومات التمويلية المتعلقة بالتمويل العقاري، التوريد والتأجير التمويلي، إدارة صناديق الاستثمار، البنوك الإسلامية، المحافظ المالية، عمليات التقييم المالي في إطار عمليات الدمج والاستحواذ، وإدارة عمليات الاكتتاب وترويج الأوراق المالية.

ففي التجربة الاقليمية والدولية، فقد ترأس السيد يحيى الاستثمارات العقارية في بنك إيدار الإسلامي للاستثمار في مملكة البحرين بين عامي 2011 - 2016، كما عُين شنار رئيساً تنفيذياً للاستثمار لبنك كابيفست الإسلامي الاستثماري في مملكة البحرين منذ عام 2008، وحصل على رخصة من قبل بنك البحرين المركزي لمزاولة أنشطة الاستثمارات المالية، وتمكن من اجتياز مراحل التحليل المالي وحصل على تراخيص FAP1 و FAP2. وأسس شركة YJS للاستشارات المالية وعمليات الدمج والاستحواذ في مملكة البحرين منذ عام 2011.

وعمل شنار سابقاً رئيساً للتسويق بمجموعة نصار في فلسطين والأردن وسلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة، ومن ثم مديراً تنفيذياً لشركة نصار ستون في دبي في العامين 2006 و 2007.

وفي فلسطين، تبوأ مناصب مختلفة في القطاعين الخاص والعام، حيث ترأس شنار مجلس إدارة مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى بدرجة وزير حتى تاريخ تعيينه محافظاً لسلطة النقد، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تمكين للتأمين، وكان عضواً في مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني. وسابقاً تولى إدارة الاستثمار في شركة فلسطين للتنمية والاستثمار «باديكو»، وعمل مساعداً للمدير العام لسوق فلسطين للأوراق المالية، وترك بصمة مهمة في إدراج الشركات المساهمة العامة الفلسطينية، ناهيك عن أثره الواضح في تدريب وتأهيل وتسجيل شركة الوساطة في السوق المالي الفلسطيني.

وعلى صعيد القطاع العام، شغل منصب المدير العام للأمانة العامة لمجلس الوزراء في الحكومة الفلسطينية، وكان له دور فاعل في تأسيس مجلس الوزراء الفلسطيني،

وحضور مميز في اللجان الوزارية المختلفة، فعمل سكرتيراً لأكثر من لجنة وزارية، أهمها اللجنة الإدارية الوزارية التي أعادت هيكلة وزارات وهيئات ومؤسسات السلطة الوطنية الفلسطينية، وتسكين موظفي القطاع العام بما ينسجم مع الهيكليات المعتمدة وفق المعايير الإدارية والمؤهلات العلمية والخبرات المحددة وفق القانون.

وكان له تجربة في مفاوضات الشؤون الفلسطينية، حيث شارك في مفاوضات نقل الصلاحيات المدنية ومفاوضات المرحلة الانتقالية «أوسلو 2» كرئيس للطايف اللوجستي من مفاوضات إيطاليا السرية حتى توقيع اتفاقية أوسلو 2 في البيت الأبيض في العاصمة الأمريكية واشنطن.

وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من جامعة أركنساس بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن.



حاصل على شهادة الدكتوراه في القانون الخاص، أستاذ في كلية الحقوق والإدارة العامة، دائرة القانون، وعميد لشؤون الطلبة في جامعة بيرزيت، عمل مستشاراً قانونياً للعديد من المؤسسات الرسمية والأهلية والخاصة، وكان عضواً في مجالس إدارة في عدد من المؤسسات الرسمية والأهلية والخاصة، عمل على إعداد مشاريع قوانين وأنظمة في مجالات مختلفة، شارك في زيارات علمية في جامعات عربية وإقليمية وعالمية، وشارك في عديد من المؤتمرات المحلية والإقليمية والدولية، وقام بالتدريس في جامعات عربية وأوروبية ومحلية.

عضو



د. عادل زاغ

ولد في نابلس عام 1956، وحصل على درجة الدكتوراه في النظرية الاقتصادية والمالية العامة من جامعة برلين الحرة عام 1994، ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة فاندربيلت في الولايات المتحدة عام 1984، والبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة بيرزيت عام 1981. يعمل أستاذاً للاقتصاد في جامعة بيرزيت، وشغل فيها منصب رئيس دائرة الاقتصاد، ومديراً لبرنامج الماجستير في الاقتصاد خلال الفترة 1994 - 1999، وعميداً لكلية التجارة والاقتصاد في الفترة 1999 - 2004، ومديراً للتخطيط والتطوير عام 2005، ثم الفترة 2006 - 2011 تقلد منصب نائباً للرئيس للتخطيط والتطوير والجودة، ثم نائباً لرئيس الشؤون الإدارية والمالية للجامعة في الفترة 2011 - 2016، وخلال الفترة 2021-2023. كما ويعمل حالياً على تأليف كتاب عن الاقتصاد السياسي العالمي.

كان د. زاغ باحثاً زائراً في المركز العربي للأبحاث ودراسة السياسات، وأستاذاً زائراً في معهد الدوحة للدراسات العليا. ومن الجدير بالذكر، أن آخر عمل بحثي له ضمن فريق بحثي مع صندوق الأمم المتحدة للسكان لوضع تقرير عن السكان في فلسطين حتى عام 2050. وربطته علاقات بحثية مع معهد أبحاث السياسات الاقتصادية (الفلسطيني) ماس، ومعهد مواطن للديمقراطية وحقوق الإنسان، ومعهد كريس ميكلسن في النرويج.

له العديد من المنشورات، وتشمل اهتماماته البحثية قضايا الاقتصاد السياسي العالمي، واللامركزية المالية، والنظام الضريبي، والإصلاحات الضريبية في الدول النامية، وقضايا جودة التعليم العالي والأداء المؤسسي، وقضايا الفقر واللامساواة، كما وقدم العديد من الاستشارات لمؤسسات من القطاعين العام والخاص في فلسطين.

عضو



السيد طارق المصري

يمتلك السيد طارق المصري خبرة عملية متعمقة تمتد لأكثر من 29 عاماً في وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، تقلّد خلالها سلسلة من المناصب القيادية والإشرافية، حيث شغل منصب مدير عام الرقابة، مدير عام تسجيل الشركات، ومستشار لمعالي وزير الاقتصاد الوطني، إضافة إلى عمله مراقباً عاماً للشركات، ومكلف حالياً بمهام وكيل الوزارة إلى جانب عمله كمسجل للشركات.

خلال مسيرته الحافلة، ساهم السيد المصري في تطوير السياسات الاقتصادية الوطنية، وصياغة عدد التشريعات والأنظمة النازمة لبيئة الأعمال، وإدارة عمليات الإصلاح المؤسسي داخل الوزارة. يتمتع بخبرات نوعية في مجالات الإدارة المالية، الحوكمة المؤسسية، التنظيم الإداري، وتطوير إجراءات العمل، إلى جانب إدارته لفرق عمل متعددة التخصصات بكفاءة عالية.

على الصعيد الوطني والدولي، شارك السيد المصري في العديد من المؤتمرات والمنتديات وورش العمل المتخصصة، وقام بتمثيل وزارة الاقتصاد الوطني ودولة فلسطين في محافل إقليمية ودولية متعددة، مما عزز من حضوره المهني ووسّع من دائرة علاقاته وخبراته في قضايا الاقتصاد والتنمية.

وكانت له مساهمات فاعلة من خلال عضويته في عدد من المؤسسات الوطنية الهامة، من بينها: المجلس الأعلى لسياسات الشراء العام، المجلس الأعلى للخطوط الجوية الفلسطينية، المعهد الفلسطيني للمالية العامة والضرائب. كما شغل منصب مقرر هيئة الرقابة المالية والإدارية في المنظمة العربية للتنمية الصناعية والتعدين، ويشغل حالياً منصب نائب رئيس هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

يحمل السيد المصري شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة النجاح الوطنية (1995)، ويواظب على تطوير معارفه من خلال المشاركة المستمرة في ورش العمل الدولية المتخصصة في الاقتصاد والإدارة. ويجمع السيد المصري بين الخبرة العملية الواسعة والرؤية الاستراتيجية، ما يؤهله للاضطلاع بأدوار قيادية في صياغة وتنفيذ المبادرات الوطنية، وتقديم الاستشارات التي تسهم في تعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية في فلسطين.

عضو



السيد محمد ربيع

تقلد السيد ربيع عدة مناصب في وزارة المالية، ويشغل حالياً منصب المحاسب العام للوزارة، وقبل ذلك شغل منصب مدير عام الرقابة المالية خلال الفترة 2020 - 2023، وفي الفترة 2017 - 2019 عمل مديراً عاماً للوزام العامة ورئيساً للجنة العطاءات المركزية، وكان خلال الفترة 2014 - 2016 مديراً عاماً لنظام الإيرادات، وعمل كنائب لمدير عام الجمارك والمكوس خلال الفترة 2013 - 2017، وفي الفترة 2013 - 2020 شغل منصب مدير المعابر ومراكز تسهيل التجارة (الإدارة العامة للجمارك)، ومن قبل ذلك بنفس الإدارة شغل منصب رئيس قسم ضريبة الشراء.

السيد ربيع مثّل وزارة المالية بالعديد من المؤسسات الوطنية والسيادية بحيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة في أكثر من مؤسسة منها: مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى، إدارة صندوق إقراض البلديات، عضو مجلي إدارة مؤسسة PALSAT، هيئة سوق رأس المال، مؤسسة المواصفات والمقاييس، الزيتونة للتمويل الإسلامي، نائب رئيس مجلس سياسات الشراء العام، وعضو مجلس أمناء المعهد الفلسطيني للصحة العامة.

وعلى الجانب الأكاديمي؛ شغل كمدرّب ومحاضر معتمد ولديه العديد من المساهمات الأكاديمية منها: المساهمة في تطوير المساق الجامعي حول إدارة المال العام والمعتد في كلية الاقتصاد وإدارة الأعمال في جامعة بيرزيت، وتنفيذ عدد كبير من البرامج التدريبية والمحاضرات حول إدارة المال العام المخصصة لطلبة الجامعات الفلسطينية، إعادة وتأهيل برامج المدربين الجدد.

السيد ربيع حاصل على درجة ماجستير في بناء مؤسسات وتنمية موارد بشرية - إدارة عامة، وبصدد الانتهاء من المراحل النهائية للحصول على درجة الدكتوراة في الإدارة الإستراتيجية.

عضو



السيد إياد جودة

يشغل السيد جودة حالياً منصب رئيس مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني، بعد أن كان عضواً في مجلس إدارته لمدة قاربت من ثلاث سنوات. يقود السيد جودة حالياً استراتيجية صندوق الاستثمار الفلسطيني للنهوض بقطاعات اقتصادية حيوية مثل: قطاع البنية التحتية وتعزيز المنتجات الوطنية من خلال تنفيذ مشاريع صناعية نوعية، وجذب الاستثمارات المحلية والدولية من خلال تمكين بورصة فلسطين.

كما أن السيد جودة هو مؤسس شركة "حلول التنمية الاستشارية"، الشركة المتخصصة في تقديم الاستشارات بمجال التنمية الاقتصادية، هذا وكان قد شغل منصب مديرها العام لأكثر من 15 عام ولعب دوراً محورياً في تقديم خدمات استشارية متخصصة في التنمية الاقتصادية والاستشارات التجاري للعديد من المؤسسات الوطنية والاقليمية. يمتلك السيد جودة خبرة تزيد عن 30 عاماً في تطوير القطاع الخاص ووضع استراتيجيات الأعمال.

يعد السيد جودة أحد الأعضاء البارزين في مجتمع الأعمال الفلسطيني، ومعروف بدوره النشط في المبادرات التنموية التي تدعم صمود القطاع الخاص وتشجع التزامه اتجاه المجتمع المحلي. كما ويعد مناصراً لبيئة تمكين الأعمال التجارية وللتشريعات الحكومية التي تساهم في رفع القدرة التنافسية للمنتجين الفلسطينيين محلياً وعالمياً. وتشكل شبكة علاقاته وخبرته العملية القوة الدافعة وراء تحقيق التوافق ما بين مصالح القطاع الخاص والعام.

خلال مسيرته المهنية، تقلّد العديد من المناصب العليا، من بينها: الرئيس التنفيذي لمركز التجارة الفلسطيني (بال تريد)، مدير التسويق في مشروع بيت لحم 2000، المدير العام لمركز موارد التنمية، والمدير العام لمجموعة التنمية الاقتصادية.

كما ويشغل حالياً عضوية مجلس أمناء جامعة بيرزيت، وشغل سابقاً عضوية مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

أتم السيد جودة دراسته العليا من خلال برنامج زمالة هيوبرت همفري في جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بيرزيت.



اللجان الداخلية

1. لجان منبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع:

أ. لجنة الحوكمة:

- د. محمد الأحمد - رئيساً.
- السيد طارق المصري.
- السيد محمد ربيع.

ب. لجنة الاستثمار والتمويل:

- معالي السيد يحيى شنار - رئيساً.
- د. عادل الزاغة.
- السيد لؤي حواش - المدير العام

ت. لجنة التدقيق الداخلي والمخاطر:

- السيد طارق المصري - رئيساً.
- السيد محمد ربيع.
- د. محمد الأحمد.

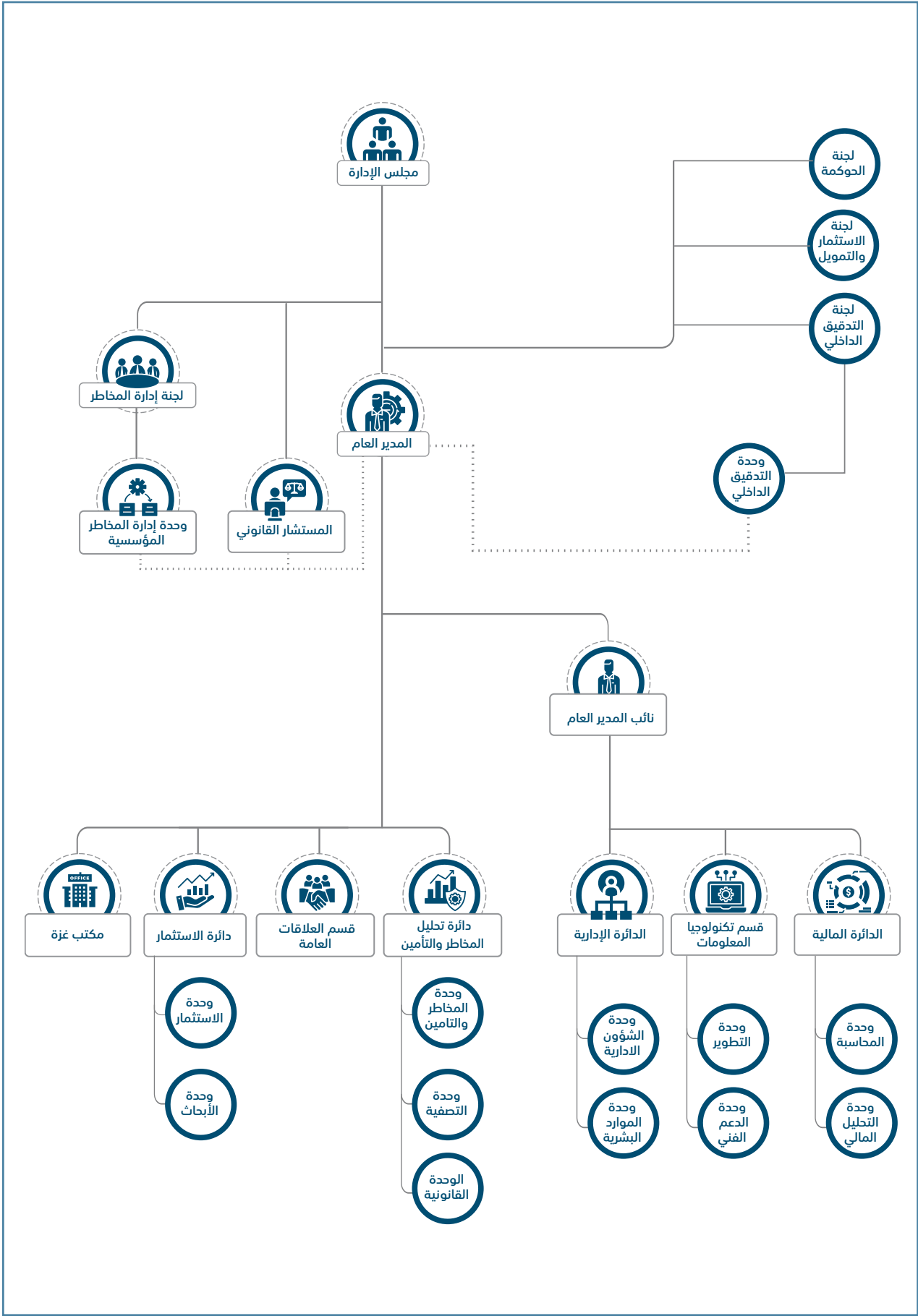
1. لجان شكّلت بحكم القانون:

لجنة التصفية:

- المدير العام، السيد لؤي حواش - رئيساً.
- ممثل عن مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني، السيد طارق عودة الله.
- ممثل عن دائرة الرقابة والتفتيش في سلطة النقد الفلسطينية، السيد رائد عبيد.
- مستشاران من خارج المؤسسة يختارهما المجلس بناءً على خبرتهما وكفاءتهما في مجال المحاسبة والتدقيق والقانون:

- أ. السيد سامر مصلح، خبير مالي.
- ب. أ. طارق طوقان، خبير قانوني.

الهيكل التنظيمي



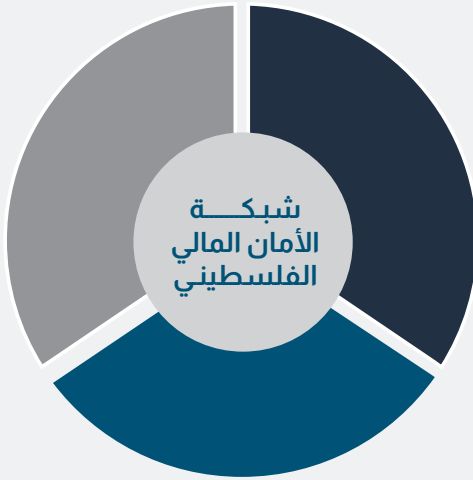
نظام ضمان الودائع في فلسطين

يشير «نظام ضمان الودائع» إلى الآليات التي تضعها الحكومات لتشمل كافة القوانين والتشريعات والتعليمات التي تهدف إلى حماية أموال المودعين (خاصة الصغار منهم) والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي وتنشيط الادخار والنمو الاقتصادي.

أنشئت المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع بموجب أحكام القرار بقانون رقم (7) لسنة 2013، والذي تم إقراره من قبل سيادة الرئيس، وذلك بهدف حماية أموال المودعين لدى الجهاز المصرفي وتعزيزاً لثقافة إدارة المخاطر بصورة سليمة من أجل حماية استقرار النظام المالي، كما وتتمتع المؤسسة بالشخصية الاعتبارية والأهلية القانونية الأمر الذي منحها الاستقلال الإداري والمالي.

وتعد المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع ركناً أساسياً ضمن شبكة الأمان المالي في الدولة فهي ضرورية لضمان حسن سير العمل في النظام المالي إذ أنها تعمل على تقديم ضمانات للمودعين لدى الجهاز المصرفي بعدم خسارة أموالهم المودعة لدى البنوك الأعضاء في نظام ضمان الودائع في فلسطين، وذلك في حال تعثر أحد هذه البنوك، الأمر الذي يحفز النمو الاقتصادي والاستقرار المالي.

شكل (أ): شبكة الأمان المالي



وزارة المالية الفلسطينية

سلطة النقد الفلسطينية

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

شبكة الأمان المالي في فلسطين

تؤدي المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع دوراً مهماً في القطاع المصرفي وذلك من خلال قيامها بتصفية البنوك المتعثرة وتمويل الإجراءات التصحيحية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى قيامها بتعويض أموال المودعين، كما وتعمل المؤسسة على الدوام للامتثال بكافة المعايير والمبادئ الدولية.

الجهاز الإداري والتنفيذي للمؤسسة

بلغ مجموع موظفي المؤسسة في نهاية عام 2025 عشرين موظفاً في مختلف التخصصات. يتكون الجهاز الإداري للمؤسسة مما يلي:

❖ المدير العام

يقوم المدير العام بكافة المهام والصلاحيات التي أُسندت إليه بموجب قانون المؤسسة، وذلك من أجل إدارة شؤون المؤسسة بما فيها تنفيذ السياسات والقرارات التي يتخذها مجلس الإدارة، ويقوم كذلك بالإشراف على الجهاز التنفيذي للمؤسسة ومتابعة حسن تنفيذ الأعمال اليومية.

❖ الدائرة المالية

تقع على الدائرة مسؤولية حفظ السجلات والدفاتر المحاسبية، وكذلك مسؤولية الحفاظ على الموازنة المالية المتاحة وتوفير المعلومات المالية الدقيقة وبالوقت المناسب لصانعي القرار.

❖ الدائرة الادارية

تهتم الدائرة الادارية بالعنصر البشري، حيث تعتبره العنصر الأهم في نجاح المؤسسة لتحقيق أهدافها ورؤيتها الاستراتيجية، من خلال استقطاب الكفاءات والتطوير في قدرات ومهارات الموظفين، كما وتعمل الدائرة على توفير البيئة الملائمة للعمل من خلال توفير الخدمات الإدارية والمستلزمات اللازمة بهدف رفع الانتاجية وروح الانتماء للمؤسسة.

❖ دائرة تحليل المخاطر والتأمين

تؤدي هذه الدائرة العديد من الأدوار والمهام والمسؤوليات التي تُسهم في تنفيذ وتطوير سياسات ضمان الودائع في المؤسسة، كما تعمل على تعزيز إدارة المخاطر بهدف تعزيز الثقة في النظام المصرفي الفلسطيني، حيث تقوم الدائرة بمتابعة استيفاء الرسوم من البنوك الأعضاء، والتجهيزات اللازمة لتطبيق نظام استيفاء الرسوم من البنوك الأعضاء المبني على المخاطر.

بالإضافة إلى القيام بالمهام المناطة بالمؤسسة كُصِفَ لأي بنك تقرر تصفيته وفق أحكام قانونها وأية أنظمة أو تعليمات أو قرارات تصدر بموجبه، تقوم الدائرة بكافة المعاملات القانونية للمؤسسة ومتابعة إنجازها مع جهات الاختصاص ورفع التقارير الدورية عن عمل الوحدة، وصياغة العقود والاتفاقيات للمؤسسة.

❖ وحدة التدقيق الداخلي

يرتبط نشاط وحدة التدقيق الداخلي بلجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس إدارة المؤسسة، وتتولى الوحدة مهمة التحقق من صلاحية وسلامة نشاطات المؤسسة المختلفة، ورفع التوصيات بنتائج الفحص والتقييم والتحليل لإدارات المؤسسة المختلفة، بهدف النهوض بمسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

❖ وحدة إدارة المخاطر المؤسسية:

تعتبر الوحدة الجهة المسؤولة عن تطوير إطار متكامل وكفؤ لإدارة المخاطر المالية والتشغيلية والاستراتيجية على مستوى المؤسسة، وتعمل على الإشراف على كفاية مهام وعمليات إدارة المخاطر، وذلك من خلال تقييمها والتحوط لها والتقليل من احتمالية التباين والشك في تحقيق الأهداف والأداء في مهام وعمليات الدوائر المختلفة.

❖ دائرة الاستثمار والأبحاث

تتولى الدائرة توفير البيانات والمعلومات والدراسات اللازمة لدعم عملية التخطيط والتطوير في المؤسسة، إضافةً إلى إدارة استثمارات أموال المؤسسة، وذلك وفق سياسة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس إدارة المؤسسة ووفق أحكام قانون المؤسسة.

❖ قسم تكنولوجيا المعلومات

يسعى قسم تكنولوجيا المعلومات ليكون مساهماً فاعلاً في دفع عجلة التطور في المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع على الصعيدين التنظيمي والإداري، وذلك من خلال تطبيق أحدث التقنيات التي وصلت إليها تكنولوجيا المعلومات في العالم والتي تخدم بيئة العمل.

❖ قسم العلاقات العامة

يعتبر قسم العلاقات العامة من أقسام الدعم الأساسية في المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، فهي نافذة المؤسسة على المجتمع المحلي والدولي، ويهدف القسم إلى تعزيز التواصل والتعاون الداخلي والخارجي مع فئات المجتمع المستهدفة لنشر رؤية ورسالة المؤسسة عبر وسائل الاتصال الفضلى.

❖ مكتب غزة

يقوم مكتب غزة بتنفيذ سياسات المؤسسة وتطبيقها في قطاع غزة والتواصل مع جميع الجهات الرسمية ومؤسسات المجتمع المدني ذات العلاقة بعمل المؤسسة. كما ويشرف على توعية المواطنين ضمن المحافظات الجنوبية بنظام ضمان الودائع الفلسطيني ونشأة المؤسسة وأهدافها، وذلك من خلال عقد ورش العمل المختلفة وتمثيل المؤسسة في الفعاليات المصرفية.

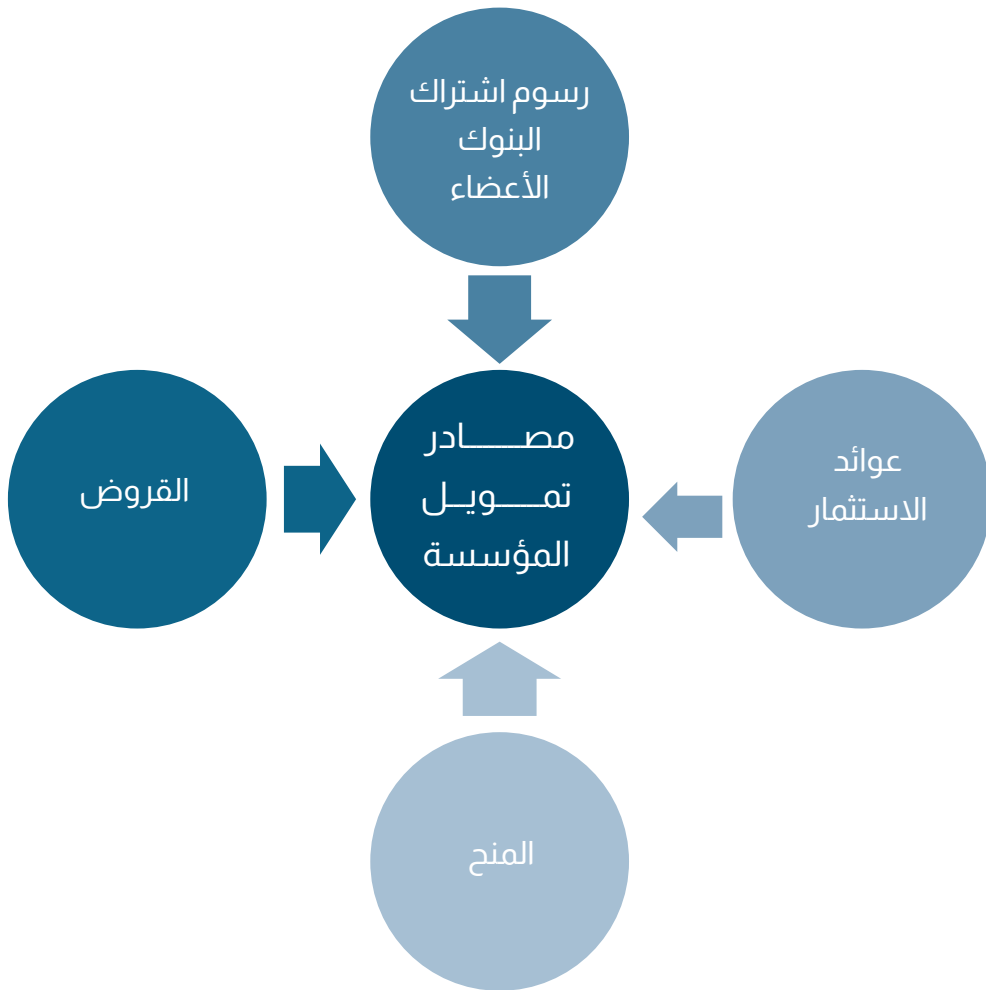
الملاحم الرئيسية لنظام ضمان الودائع في فلسطين

حقوق الملكية ومصادر تمويل المؤسسة

تتكون حقوق الملكية للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع من مساهمة ورسوم تأسيس غير مستردة يدفعها العضو خلال 15 يوماً من تاريخ الانضمام إلى المؤسسة، بالإضافة إلى رسوم الاشتراك السنوية التي تدفعها البنوك الأعضاء، وعوائد الاستثمار.

كما يجوز للمؤسسة الحصول على المنح المالية من أية جهة يوافق عليها المجلس، إضافة إلى إمكانية الاقتراض، لكي تتمكن من تسديد الالتزامات المترتبة عليها قانونياً.

شكل (2): مصادر تمويل نظام ضمان الودائع في فلسطين



العضوية

إن العضوية في المؤسسة إجبارية لكافة البنوك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية، سواء أكانت بنوكاً تجارية أم إسلامية. ولقد بلغ عدد البنوك الأعضاء والخاضعة لأحكام القانون 13 بنكاً في العام 2025، منها 7 بنوك محلية و6 بنوك وافدة.

الاشتراكات

يترتب على البنك العضو تسديد رسوم الاشتراك بشكل ربع سنوي وتكون نسبة رسوم الاشتراك (0.2%) اثنان بالألف من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون، ويجوز لمجلس إدارة المؤسسة تحديد نسبة اشتراك تتماشى مع درجة المخاطر لكل عضو، وفق معايير يتم الاتفاق عليها مع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك الأعضاء، وذلك بموجب تعليمات تصدر لهذه الغاية، كما ويجوز للمجلس مراجعة نسب الاشتراك السنوي وتعديلها وتحديد آلية الاحتساب كلما اقتضت الحاجة.

المهام الرئيسية للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

1. تعويض المودعين

تعتبر المؤسسة مسؤولة قانوناً عن تعويض المودعين لدى البنوك الأعضاء بعد نشر قرار التصفية الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية في الصحف الرسمية، وتلتزم المؤسسة بتعويض المودعين حسب سقف التعويض المحدد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم المودع لمطالبته. ويتم احتساب سقف التعويض لكل مودع على أساس توحيد جميع ودائعه المؤمنة لدى العضو، بما في ذلك الفوائد أو العوائد المستحقة له حتى تاريخ نشر قرار تصفية هذا العضو في الجريدة الرسمية.

في حال صدور قرار التصفية يصبح مبلغ الضمان مستحق الأداء، حيث تعمل المؤسسة على تسديده خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تقديم المودع لمطالبته.



2. التصفية

تعتبر المؤسسة بموجب القرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 المصقيّ الوحيد لأي بنك تقرر سلطة النقد الفلسطينية تصفيته.

وتتملك المؤسسة صلاحية اتخاذ جميع الإجراءات القانونية اللازمة للحفاظ على حقوق المصرف وإتمام عملية التصفية، وتحل محل المودعين بالقدر الذي ستدفعه من ودائعهم، ويتوجب عليها توثيق ما تدفعه للمودعين كدين مترتب لها في ذمة المصرف، ويكون لهذا الدين حق الامتياز على سائر حقوق المساهمين والدائنين الآخرين.

كما للمؤسسة الحق باتخاذ جميع الإجراءات الضرورية لإنهاء عمليات البنك ودفع ما عليه من ديون وتحصيل ما له من ذمم، والقيام بالإجراءات التي تهدف إلى المحافظة على موجوداته وحقوقه وجرد حساباته، وبالتالي بيع موجودات المصرف المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها، والقيام بأي عمل أو إجراء آخر تتطلبه عملية التصفية لتتمكن من دفع التعويضات للمودعين وإيفاء الديون لمستحقيها.

3. إدارة الاحتياطي

تعمل المؤسسة على تكثيف جهودها الرامية إلى تعزيز احتياطياتها المالية حتى تتمكن من حماية حقوق المودعين لدى البنوك الأعضاء في فلسطين. لذلك يتوجب عليها تكوين احتياطيات بنسبة قانونية محددة لا تقل عن 3% من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام قانونها، كما وتتشكل هذه الاحتياطيات من رسوم الاشتراكات الربع سنوية التي يتم تحصيلها من البنوك الأعضاء ومن عوائد الاستثمارات وأي عوائد أخرى بعد طرح كافة المصاريف منها.



أداء

المؤسسة الفلسطينية
لضمان الودائع خلال العام
2025

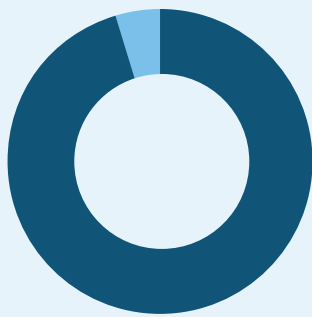
أداء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع خلال العام 2025

أ. الودائع الخاضعة لأحكام القانون

بلغت وودائع العملاء الخاضعة لأحكام قانون المؤسسة حوالي 20,846 مليون دولار في نهاية عام 2025 مقارنة بـ 17,866.6 مليون دولار في نهاية عام 2024 وبنسبة ارتفاع بلغت 16.68 %، علماً بأن هذه الودائع تعود لحوالي 2,598 ألف مودّع، بمتوسط وديعة بلغ 8,023 دولار لعام 2025 مقارنة بـ 2,450 ألف مودّع، ومتوسط وديعة بلغ 7,294 دولار لعام 2024.

شكل (3): وودائع العملاء الخاضعة للقانون.

ودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء 21.862.3 مليون دولار



95.4%

الودائع الخاضعة لأحكام القانون

4.6%

الودائع المستثناة من أحكام القانون

شكّلت الودائع الخاضعة لأحكام القانون ما نسبته 95.35 % من إجمالي وودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء في نهاية العام 2025



ب. الودائع المضمونة بالكامل

شكّلت الودائع المضمونة بالكامل وفق أحكام القانون (الودائع التي يقل رصيدها عن أو يساوي عشرين ألف دولار أو ما يعادلها بالعملة الأخرى) ما نسبته 18.65 % من إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون في نهاية عام 2025، حيث بلغت ما مقداره 3,888.3 مليون دولار، تعود لحوالي 2,429 ألف مودّع وبمتوسط وديعة بلغ 1,601 دولاراً مقارنة بـ 3,677.5 مليون دولار في نهاية عام 2024 تعود لحوالي 2,295 ألف مودّع بمتوسط وديعة بلغ 1,603 دولاراً، حيث بلغت نسبة عدد المودّعين المضمونة ودائغهم بالكامل من إجمالي عدد المودّعين الخاضعة ودائغهم لأحكام القانون في نهاية عام 2025 حوالي 93.49 %.

بلغت نسبة عدد المودّعين المضمونة ودائغهم بالكامل حوالي 93.49 % من إجمالي عدد المودّعين الخاضعة ودائغهم لأحكام القانون في نهاية عام 2025.



شكّلت الودائع المضمونة بالكامل ما نسبته 18.65 % من إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون في نهاية عام 2025.



ت. الودائع المضمونة جزئياً:

الودائع الخاضعة لأحكام القانون التي تزيد على عشرين ألف دولار أو ما يعادلها بالعملة الأخرى - أي المضمونة جزئياً - فقد بلغت حوالي 16,960 مليون دولار في نهاية عام 2025 مقارنة بـ 14,194.1 مليون دولار في نهاية عام 2024، لتشكل ما نسبته 81.36 % من إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون في نهاية عام 2025.

وتعود هذه الودائع لحوالي 169 ألف مودع يشكلون ما نسبته 6.52 % من إجمالي عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون، بمتوسط وديعة بلغ 100,176 دولاراً في نهاية عام 2025 مقارنة بـ 155 ألف مودع بمتوسط وديعة بلغ 91,675 دولاراً في نهاية عام 2024.

بلغت نسبة عدد المودعين المضمونة ودائعهم جزئياً حوالي 6.52% من إجمالي عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون في نهاية العام 2025



شكلت الودائع المضمونة جزئياً ما نسبته 81.36 % من إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون في نهاية عام 2025



ث. التعويض الفوري:

بلغت نسبة تركّز قيمة التعويض الفوري لدى أكبر بنك في نهاية عام 2025 ما نسبته 34.12%، في حين بلغت نفس النسبة لدى أكبر بنكين ما نسبته 54.40 %، وما نسبته 64.74 % لدى أكبر ثلاثة بنوك.

جدول (1): أهم مؤشرات ودائع العملاء والمودعين في البنوك الأعضاء للفترة (2020-2025)

البند / نهاية الفترة	كانون الأول 20	كانون الأول 21	كانون الأول 22	كانون الأول 23	كانون الأول 24	كانون الأول 25	نسبة النمو
إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء (مليون دولار)	15,138.3	16,519.0	16,468.2	17,589.0	18,776.6	21,862.3	16.4%
إجمالي عدد المودعين لدى البنوك الأعضاء (ألف مودع)	1,806	2,180	2,350	2,438	2,460	2,609	6.0%
متوسط الوديعة لعدد المودعين لدى البنوك الأعضاء (دولار)	8,384	7,577	7,006	7,215	7,632	8,380	9.8%
إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون (مليون دولار)	14,483	15,667	15,683	16,739	17,867	20,846	16.7%
عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون (ألف مودع)	1,797	2,171	2,342	2,428	2,450	2,598	6.1%
متوسط الوديعة للعملاء الخاضعين لأحكام القانون (دولار)	8,060	7,218	6,697	6,894	7,294	8,023	10.0%
نسبة إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون إلى إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء (%)	95.67%	94.84%	95.23%	95.17%	95.15%	95.35%	0.21%
قيمة التعويض الفوري (مليون دولار)	5,459	6,027	6,152	6,691	6,774	7,274	7.4%
قيمة ودائع العملاء المضمونة بالكامل (الودائع التي يقل رصيدها أو يساوي سقف الضمان) (مليون دولار)	3,136	3,280	3,447	3,568	3,678	3,888	5.7%
عدد العملاء المضمونة ودائعهم بالكامل (ألف مودع)	1,681	2,033	2,207	2,272	2,295	2,429	5.8%
متوسط الوديعة للعملاء المضمونة ودائعهم بالكامل (دولار)	1,866	1,613	1,562	1,571	1,603	1,601	-0.1%
قيمة ودائع العملاء المضمونة جزئياً (الودائع التي يزيد رصيدها عن سقف الضمان) (مليون دولار)	11,347	12,387	12,236	13,171	14,194	16,960	19.5%
عدد العملاء المضمونة ودائعهم جزئياً (ألف مودع)	116	137	135	156	155	169	9.3%
متوسط الوديعة للعملاء المضمونة ودائعهم جزئياً (دولار)	97,681	90,183	90,483	84,349	91,675	100,176	9.3%
نسبة قيمة ودائع العملاء المضمونة بالكامل إلى إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون (%)	21.65%	20.94%	21.98%	21.32%	20.58%	18.65%	-9.38%
نسبة قيمة ودائع العملاء المضمونة جزئياً إلى إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون (%)	78.3%	79.06%	78.02%	78.68%	79.45%	81.36%	2.41%
نسبة عدد العملاء المضمونة ودائعهم بالكامل إلى عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون (%)	93.5%	93.67%	94.23%	93.57%	93.69%	93.49%	-0.21%
نسبة عدد العملاء المضمونة ودائعهم جزئياً إلى عدد المودعين الخاضعة ودائعهم لأحكام القانون (%)	6.5%	6.3%	5.8%	6.4%	6.3%	6.5%	3.1%
نسبة تركيز قيمة التعويض الفوري لدى أكبر بنكين (%)	44.12%	43.54%	44.11%	48.62%	50.41%	54.40%	7.92%
نسبة تركيز قيمة التعويض الفوري لدى أكبر ثلاثة بنوك (%)	54.73%	54.39%	54.33%	58.99%	60.33%	64.74%	7.31%

ج. استثمارات المؤسسة

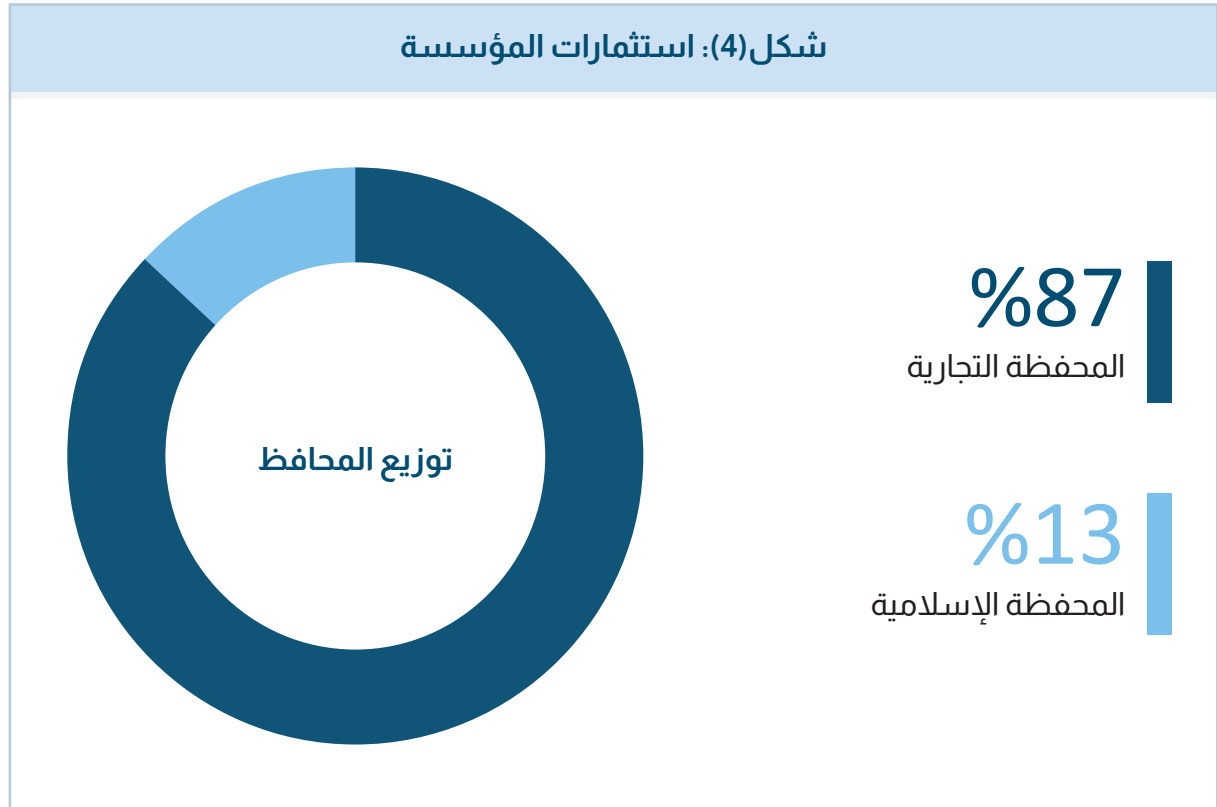
تلخص النقاط أدناه أداء المحفظة خلال العام 2025:

أظهرت المحفظة الاستثمارية نموا ملحوظا خلال عام 2025، حيث ارتفعت صافي أرباح المحفظة الاستثمارية لتصل إلى 13.17 مليون دولار أمريكي مسجلة نسبة نمو بلغت 22.92 % مقارنة بنفس الفترة من عام 2024، حيث كانت الأرباح 10.71 مليون دولار أمريكي وتتضمن هذه الأرباح:

- صافي أرباح محفظة السندات التجارية الاستثمارية: 10.25 مليون دولار أمريكي.
- صافي أرباح محفظة الصكوك الإسلامية الاستثمارية: 1.75 مليون دولار أمريكي.
- صافي أرباح عوائد الودائع 1.17 مليون دولار أمريكي (يشمل 0.153 مليون دولار أمريكي من عوائد الودائع الإسلامية ويشمل 1.017 مليون دولار أمريكي من عوائد الودائع التجارية).

علاوة على ذلك، ارتفعت القيمة الدفترية للمحفظة الاستثمارية من 332.14 مليون دولار إلى 372.66 مليون دولار، مسجلة نموا بنسبة 12.20 %. ونتيجة لذلك، تحسن العائد على الاستثمار (ROI) ليصل إلى 3.53 % مقارنة بـ 3.23 % سابقا، ما يمثل زيادة قدرها 9.29 %. تعكس هذه النتائج متانة الأداء الاستثماري للمؤسسة وفعالية استراتيجيتها القائمة على التنويع وإدارة المخاطر، مع تحقيق نمو مستدام في الأرباح والحفاظ على جودة الأصول.

شكل (4): استثمارات المؤسسة



ج. توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع

يعد تعزيز الوعي العام بنظام ضمان الودائع ركيزة أساسية في استراتيجية المؤسسة الرامية إلى حماية المودعين وترسيخ الاستقرار المالي في فلسطين. ولضمان كفاءة هذا الدور، تتبنى المؤسسة منهجية علمية في تصميم حملاتها التوعوية، مستندة إلى دراسات بحثية وتحليلات إحصائية لعينات ديموغرافية وجغرافية متنوعة لقياس مستويات الوعي لدى الجمهور. وينسجم هذا التوجه مع المبادئ الأساسية للهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI)، وتحديدًا المبدأ العاشر الذي يؤكد على ضرورة إبقاء الجمهور على اطلاع مستمر بفوائد ومحددات نظام ضمان الودائع كأداة وقائية ضد الأزمات المالية.

على صعيد الحضور الدولي، شهد عام 2025 مشاركة فاعلة ومتميزة للمؤسسة في المحافل العالمية، تمثلت بمشاركة المؤسسة في اجتماعات الهيئة الدولية (IADI) في مدينة لشبونة بالبرتغال، وقد شكلت هذه الاجتماعات منصة استراتيجية لبحث التحديات الراهنة التي تواجه الاستقرار المالي العالمي، لاسيما تأثير التحول الرقمي على القطاعات المصرفية وسرعة تدفق البيانات. كما ساهمت هذه المشاركة في تعزيز التعاون بين أعضاء شبكة الأمان المالي على المستويين الإقليمي والدولي، وبحث سبل تطوير أنظمة الضمان بما يتواءم مع المتغيرات التكنولوجية الحديثة.

وفي سياق متصل، استمرت المؤسسة في توسيع نطاق تأثيرها دولياً، من خلال التمثيل الفاعل في الهيئات القيادية لمنظمة (IADI)، وتحديدًا في اللجنة التنفيذية للهيئة (EXCO) ورئاسة لجنة منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA Committee). وقد أثمرت هذه المشاركات، عن تعزيز تبادل المعرفة حول أفضل الممارسات الدولية لحماية المودعين.

أما على الصعيد المحلي، خلال عام 2025 واصلت المؤسسة تنفيذ استراتيجيتها التوعوية، من خلال تطوير المحتوى الرقمي عبر موقعها الإلكتروني الجديد ومنصات على وسائل التواصل الاجتماعي، بما يضمن إيصال الرسائل التوعوية إلى مختلف فئات المجتمع بطريقة حديثة وفعّالة، ويسهم في تعزيز ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي الفلسطيني.

وفي إطار مسؤوليتها المجتمعية وحرصها على ترسيخ ثقافة العمل الجماعي والانتماء المؤسسي، شارك فريق المؤسسة في بطولة الشركات والنقابات لخماسيات كرة القدم، في مبادرة عكست التزام المؤسسة بتعزيز التواصل وروح الفريق والمشاركة المجتمعية الفاعلة، بما ينعكس إيجاباً على بيئة العمل والأداء المؤسسي.

خ. الخطة الاستراتيجية للمؤسسة

تتبنى المؤسسة توجهاً استراتيجياً طموحاً يضع رفع مستوى الوعي العام بنظام ضمان الودائع في فلسطين من أهم أولوياتها، إدراكاً منها لأهمية ثقة الجمهور في النظام المصرفي وبالتالي تعزيز الاستقرار المالي. وفي سبيل تحقيق ذلك، تمضي المؤسسة قدماً في مد جسور التعاون وتوطيد شراكاتها مع المؤسسات الداعمة على المستويين المحلي والدولي، سعياً لتبادل الخبرات وتطوير أدواتها المؤسسية بما يضمن الارتقاء المستدام بأدائها التشغيلي.

تعد الخطة الاستراتيجية للأعوام (2025-2027) نقطة تحول جوهريّة في مسيرة المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع، حيث قامت المؤسسة بتطوير صياغة جديدة لرؤيتها ولرسالتها بما ينسجم مع طموحاتها في تعزيز الاستقرار المالي. تهدف الرؤية الجديدة إلى ترسيخ مكانة المؤسسة كركيزة للثقة في النظام المصرفي الفلسطيني، فيما تركز الرسالة على حماية حقوق المودعين وتعزيز جاهزية المؤسسة للاستجابة للأزمات وفق أفضل الممارسات الدولية، مما يعكس تطور المؤسسة وانتقالها نحو دور أكثر ديناميكية في شبكة الأمان المالي. وقد استندت المؤسسة في إعداد الخطة إلى تقييم شامل لأداء المؤسسة خلال السنوات السابقة، بما أتاح الاستفادة من الدروس المستخلصة في رسم توجهات أكثر دقة وواقعية.

وفي إطار سعيها لرفع كفاءتها العملية، تتبنى المؤسسة ضمن خطتها الحالية منهجية متطورة لإدارة المخاطر، إذ إنها تسعى للتحوّل نحو نظام «القسط المبني على المخاطر» المتوقع تطبيقه في الفترة القريبة القادمة، والذي يهدف إلى إرساء قواعد العدالة في استيفاء رسوم الاشتراك من البنوك الأعضاء بناءً على تقييمات كمية ونوعية دقيقة، بالتوازي مع تطوير قدرات المؤسسة في مجال التصفية وعملية تصويب أوضاع البنوك، لضمان جهوزيتها الكاملة للتدخل المبكر لمعالجة أوضاع البنوك بما يحقق مبدأ «تقليل الخسائر» وحماية أموال المودعين بأقل التكاليف الممكنة، بالإضافة إلى استمرار إعداد ومتابعة توقعات مالية لضمان استدامة الموارد المالية اللازمة.

وعلى صعيد تعزيز الجاهزية المؤسسية، شملت الخطة إعداد خطة طوارئ شاملة لضمان استمرارية الأعمال وتعزيز التنسيق مع أطراف شبكة الأمان المالي، أما على صعيد التحوّل الرقمي وتطوير جودة البيانات، تضع المؤسسة في مقدمة أولوياتها بناء نظام إلكتروني متكامل للعميل الموحد (Single Customer View)، والذي يعد الأساس في تقليص فترة صرف التعويضات لتصل إلى سبعة أيام عمل. ومن خلال هذا التوجه، تسعى المؤسسة لتعزيز الثقة العامة عبر ضمان دقة البيانات وتنفيذ اختبارات محاكاة دورية تقيس قدرة الأنظمة على الاستجابة الفورية، وصولاً إلى استدامة مالية متينة تترجمها محفظة استثمارية متوازنة تهدف للوصول إلى الاحتياطي المستهدف وفق ما هو محدد بالخطة الاستراتيجية، مع الاستمرار في بناء جسور التعاون مع المؤسسات الدولية لضمان موائمة الأداء المحلي مع المعايير العالمية وعلى رأسها الهيئة الدولية لضمان الودائع (IADI).



تشير النتائج الأولية إلى إمكانية أن تحقق المؤسسة مستوى الاحتياطي المستهدف بواقع 3% من إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون بحلول العام 2032.

المؤشرات الرئيسية متوسطة الأجل:

جدول (2): المؤشرات الرئيسية متوسطة الأجل

متوقع				فعلي		البند
2029	2028	2027	2026	2025	2024	
25,338.5	24,131.9	22,982.8	21,888.3	20,846.0	17,866.6	إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام قانون المؤسسة (مليون دولار)
8,321.3	8,044.0	7,777.2	7,520.4	7,274.3	6,774.1	قيمة التعويض الفوري (مليون دولار)
628.91	561.79	498.90	440.02	384.94	343.07	احتياطيات المؤسسة (مليون دولار)
2.482%	2.328%	2.171%	2.010%	1.847%	1.920%	احتياطيات المؤسسة إلى إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام قانونها (%)
7.6%	7.0%	6.4%	5.9%	5.3%	5.1%	احتياطيات المؤسسة إلى قيمة التعويض الفوري (%)
82.7%	77.6%	72.4%	67.0%	61.6%	64.0%	احتياطيات المؤسسة إلى الاحتياطي المستهدف (%)
32.8%	33.3%	33.8%	34.4%	34.9%	37.9%	قيمة التعويض الفوري إلى إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون (%)

مؤشرات القطاع المصرفي الفلسطيني للعام 2025

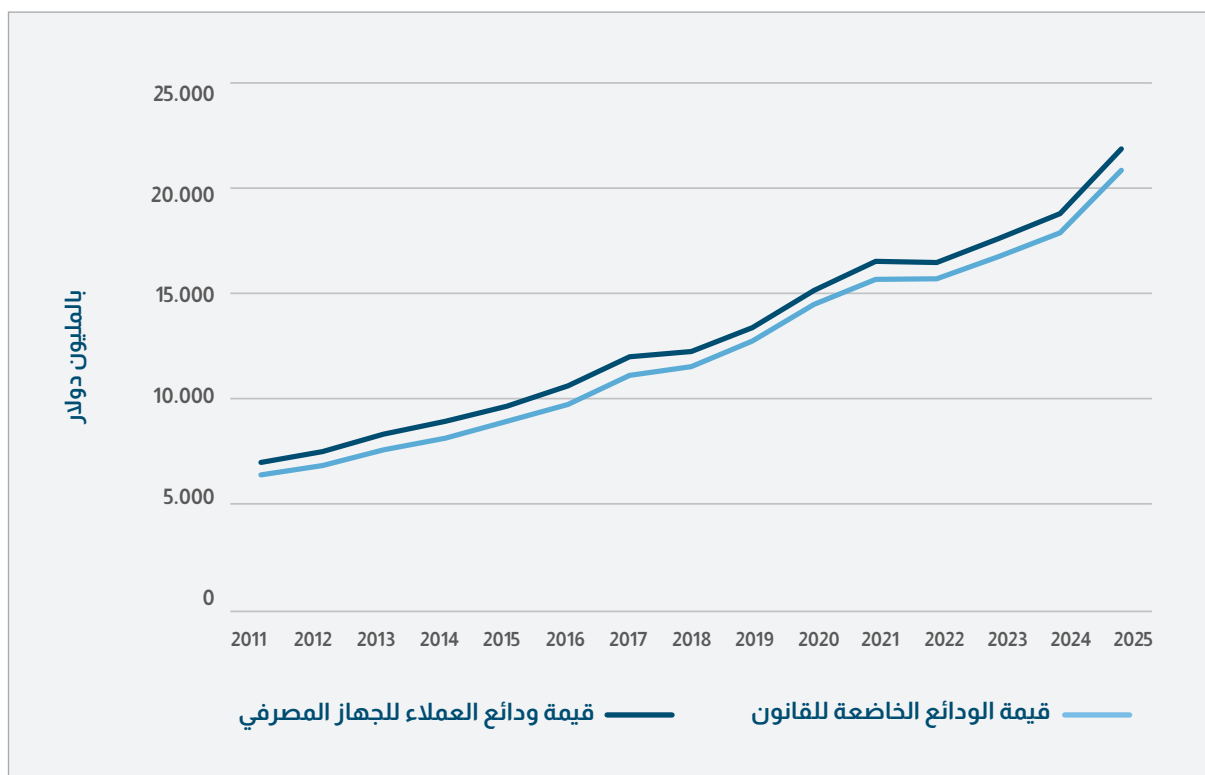
يُعد القطاع المصرفي الفلسطيني مكوناً أساسياً للاقتصاد الوطني، حيث يعكس تطور مؤشراتته تحسناً عاماً في الاقتصاد. وتسعى سلطة النقد الفلسطينية إلى ضمان الاستقرار المالي من خلال مراقبة هذه المؤشرات. وقد أظهرت المؤشرات المالية الرئيسية للبنوك العاملة في فلسطين خلال عام 2025 تحسناً في مؤشرات أدائها مقارنةً مع تلك المؤشرات للعام 2024، وفيما يلي ملخص لأهم تطورات تلك المؤشرات¹

إجمالي الودائع

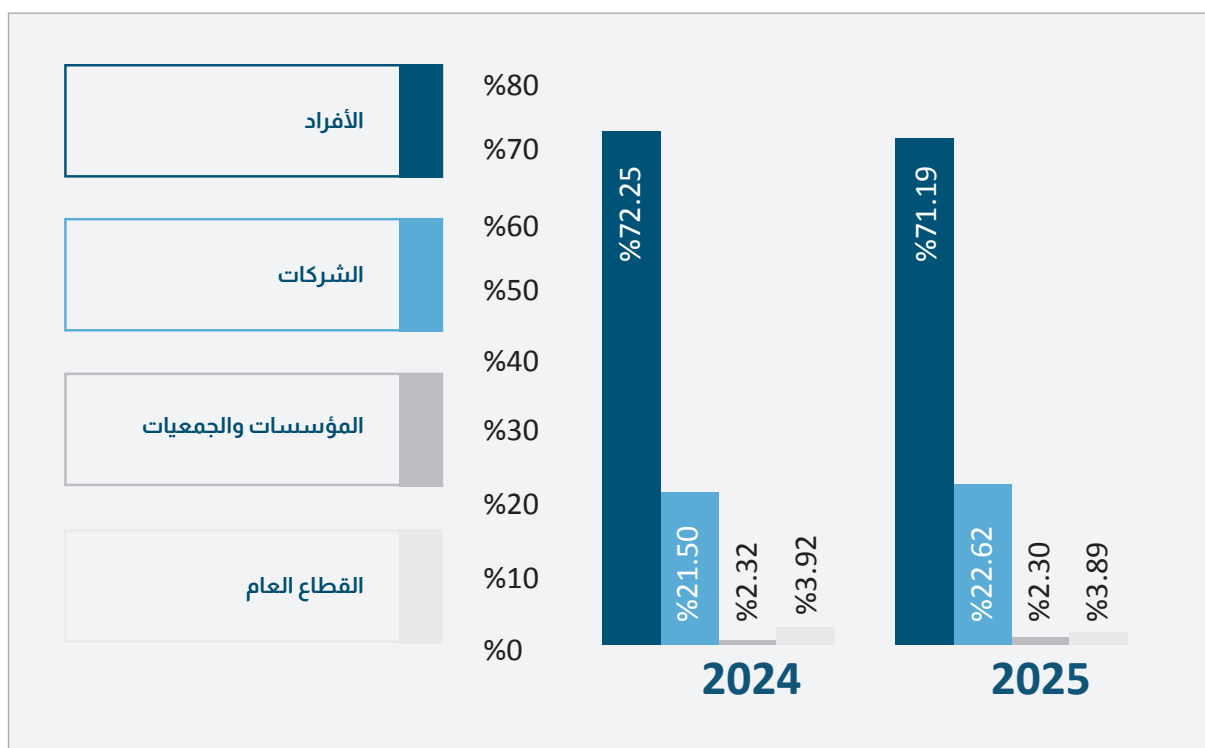
ارتفع إجمالي ودائع العملاء لدى الجهاز المصرفي الفلسطيني إلى ما مقداره 21,862.3 مليون دولار في نهاية عام 2025 مقابل 18,776.6 دولار في نهاية عام 2024، أي بزيادة قدرها 3,085.6 مليون دولار ونسبته 16.43%، مقابل زيادة قدرها 1,187.6 مليون دولار ونسبته 6.75% خلال العام 2024.

1 مؤشرات أولية صادرة عن سلطة النقد الفلسطينية

شكل (5): التطور التاريخي لودائع العملاء للفترة (2011-2025)



شكل (6): توزيع الودائع على القطاعات المختلفة للفترة (2024-2025)



زادت حصة الشركات من إجمالي ودائع العملاء خلال العام 2025، حيث بلغت 22.62%، مقارنة مع 21.50% في العام 2024، في المقابل قلت حصة الافراد والمؤسسات والجمعيات والقطاع العام في إجمالي ودائع العملاء.

جدول (3): توزيع الودائع لدى الجهاز المصرفي على القطاعات المختلفة (مليون دولار) ونسب نموها (2025-2024)

القطاع العام	المؤسسات والجمعيات	الشركات	الافراد	
736.1	436.5	4,037.8	13,566.2	2024
851.3	501.9	4,945.5	15,563.5	2025
15.7%	15.0%	22.5%	14.7%	نسبة النمو

شكلت الودائع المملوكة من قبل الأفراد ما نسبته 71.19% من إجمالي ودائع العملاء لدى الجهاز المصرفي في نهاية العام 2025



جدول (4): توزيع ودائع العملاء لدى الجهاز المصرفي على العملات المختلفة (مليون دولار) (2025-2024)

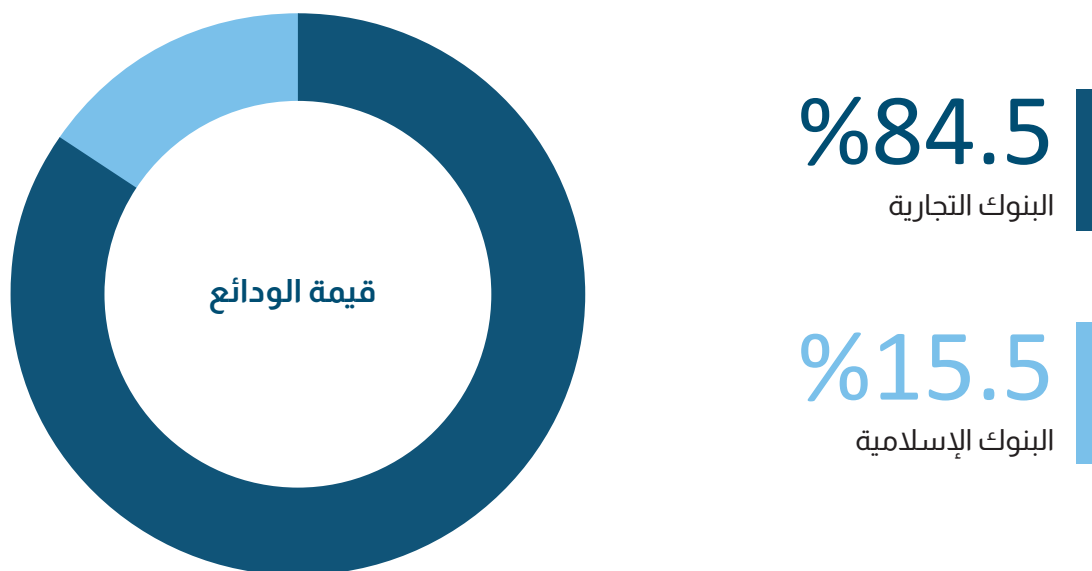
ودائع الشيقل	ودائع الدينار	ودائع الدولار	ودائع العملات الأخرى	
8,171.7	3,055.1	7,049.9	499.9	2024
8,450.7	3,508.3	9,235.6	667.6	2025
3.4%	14.8%	31.0%	33.5%	نسبة النمو

جدول (5): تطور الودائع والمودعين في البنوك التجارية مقارنة مع البنوك الإسلامية
للأعوام (2025-2016)

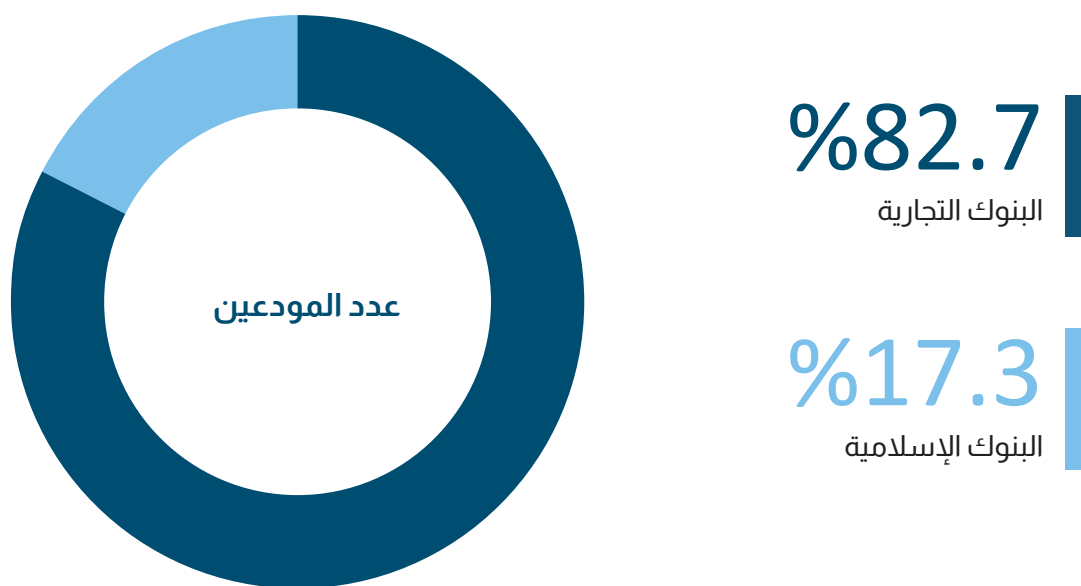
السنة	الودائع (مليون دولار)		عدد المودعين (ألف مودع)		الاجمالي	
	بنوك تجارية	بنوك اسلامية	بنوك تجارية	بنوك اسلامية	الودائع (بالمليون)	المودعين (بالأف)
2016	9,319	1,285	1,314	223	10,605	1,536
2017	10,345	1,637	1,344	259	11,982	1,604
2018	10,391	1,836	1,355	281	12,227	1,636
2019	11,172	2,213	1,388	343	13,385	1,731
2020	12,468	2,670	1,447	359	15,138	1,806
2021	13,530	2,989	1,682	498	16,519	2,180
2022	13,524	2,944	1,822	528	16,468	2,350
2023	14,415	3,174	1,994	443	17,589	2,438
2024	15,715	3,062	2,021	439	18,777	2,460
2025	18,479	3,383	2,156	452	21,862	2,609

يستحوذ حجم الودائع لدى البنوك التجارية على نسبة كبيرة من إجمالي الودائع، فلقد بلغت حوالي 84.5% في نهاية العام 2025 مسجلة ارتفاعاً بنسبة 1% عن العام السابق، والذي بلغت به النسبة حوالي 83.7%، في المقابل بلغت نسبة الودائع في البنوك الإسلامية 15.5% محققة انخفاضاً بنسبة 5.1% عن العام السابق والتي بلغت 16.3%.

شكل (7): مقارنة قيمة الودائع في البنوك التجارية مع البنوك الإسلامية



شكل (8): مقارنة عدد المودعين في البنوك التجارية مع البنوك الإسلامية



بلغت نسبة عدد المودعين في البنوك التجارية 82.7% في العام 2025 مقارنة مع 82.2% في العام 2024 محققة ارتفاعاً بنسبة 0.6%.



محفظة التسهيلات الائتمانية:

✓ بلغ مقدار صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهاز المصرفي حوالي 11,451.3 مليون دولار في نهاية العام 2025 مقابل 11,047.4 مليون دولار في نهاية العام 2024 بارتفاع قدره 403.9 مليون دولار ونسبته 3.66%، وقد شكلت هذه التسهيلات ما نسبته 43.08% من صافي الموجودات في العام 2025 مقابل 47.73% في نهاية العام 2024.

✓ بلغ مقدار الالتزامات خارج قائمة المركز المالي (التسهيلات غير المباشرة) للجهاز المصرفي حوالي 1,708.7 مليون دولار في نهاية العام 2025 مقابل 1,757 مليون دولار في نهاية العام 2024 بانخفاض قدره 48.4 مليون دولار ونسبته 2.75%، وقد شكلت هذه التسهيلات غير المباشرة ما نسبته 6.43% من صافي الموجودات في العام 2025 مقابل 7.59% في العام 2024.

التسهيلات الائتمانية المتعثرة:

✓ ارتفعت نسبة التسهيلات غير العاملة منسوبةً إلى إجمالي التسهيلات في الجهاز المصرفي بنسبة 19.04%، حيث بلغت حوالي 6.04% في العام 2025 مقارنةً بـ 5.08% في العام 2024.

✓ ارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى التسهيلات غير العاملة لدى الجهاز المصرفي لتبلغ 149.41% في نهاية العام 2025 مقابل 148.38% للعام 2024، أي بارتفاع نسبته 0.69%.

مؤشرات الأداء للقطاع المصرفي

نسبة كفاية رأس المال

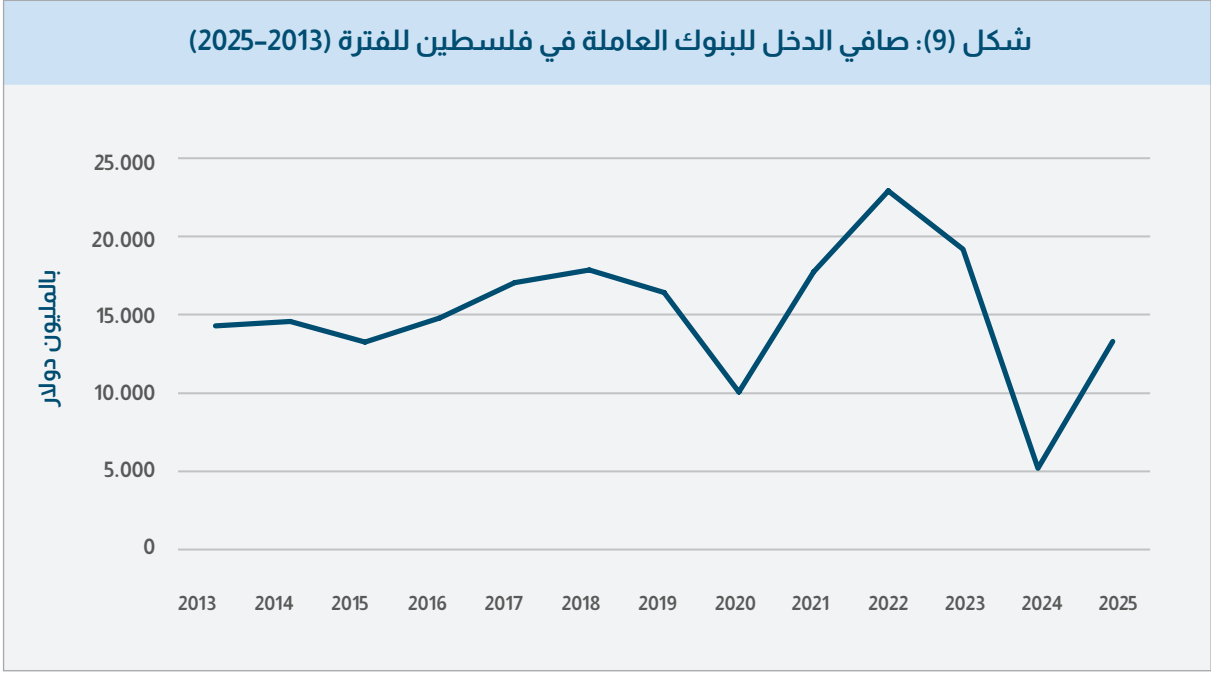
بلغت نسبة كفاية رأس المال لإجمالي الجهاز المصرفي حوالي 17.03% للعام 2025، مقابل 16.61% للعام 2024.

الربحية

✓ بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة للجهاز المصرفي في نهاية العام 2025 ما مقداره 132.8 مليون دولار مقابل 51.9 مليون دولار في نهاية العام 2024 بارتفاع قدره 80.9 مليون دولار ونسبته 155.78%.

✓ بلغت نسبة صافي الأرباح بعد الضريبة إلى صافي الموجودات لدى الجهاز المصرفي حوالي 0.50% في نهاية العام 2025 مقابل 0.22% في نهاية العام 2024.

✓ بلغت نسبة صافي الأرباح بعد الضريبة إلى الشريحة الأولى من رأس المال لدى الجهاز المصرفي حوالي 6.49% في نهاية العام 2025 مقابل 2.66% في نهاية العام 2024.



أداء البنوك الأعضاء

سجلت المؤشرات المصرفية للبنوك الأعضاء -والبالغ عددها 13 بنكاً- نمواً حقيقياً على مستوى حجم الودائع وحجم الائتمان، وهذا يعكس مدى ثقة الجمهور بالجهاز المصرفي، نظراً لإنشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع وللإجراءات التي تتخذها سلطة النقد الفلسطينية من أجل تعزيز الاستقرار المالي، هذا يأتي في ظل العمل في بيئة تتسم بعدم الاستقرار الاقتصادي والمالي.

وفيما يلي ملخصاً لأهم تطورات مؤشرات أداء البنوك الأعضاء خلال العام 2025:

عدد الفروع والمكاتب

استقر عدد الفروع والمكاتب في نهاية العام 2025، حيث بلغ عدد الفروع والمكاتب للمصارف العاملة في فلسطين 384 في نهاية العام 2025، مقابل 384 في نهاية العام 2024.

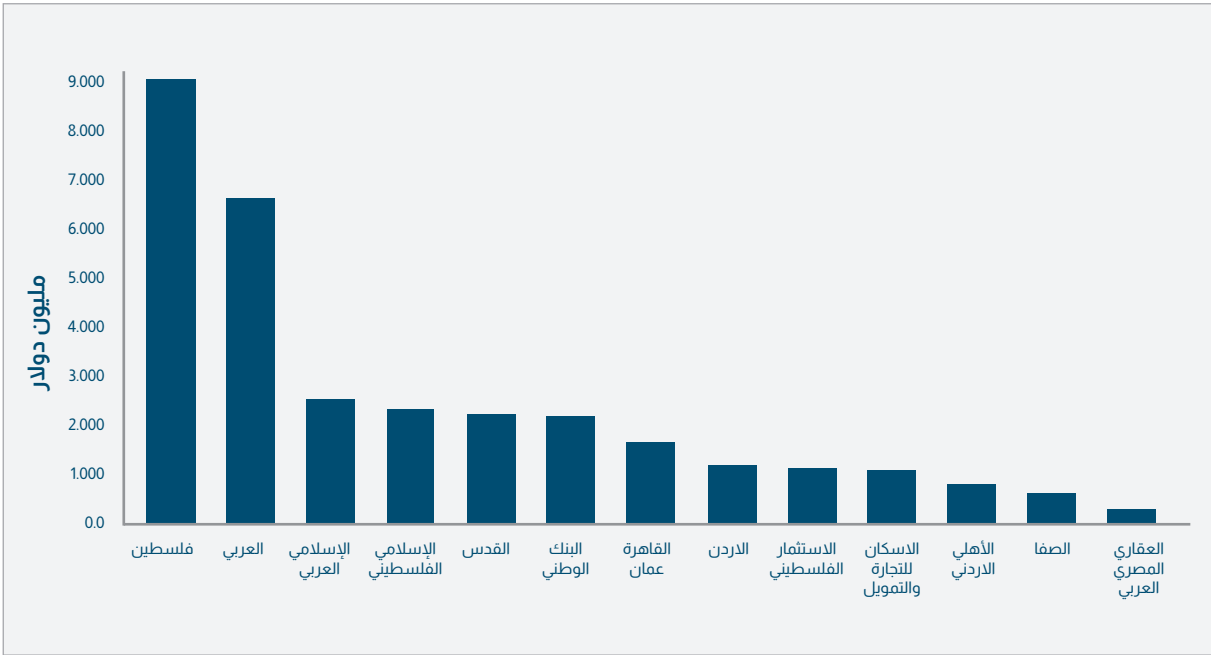
موجودات ومطلوبات البنوك العاملة في فلسطين

✓ بلغ صافي موجودات البنوك العاملة في فلسطين نهاية العام 2025 حوالي 26,580.8 مليون دولار مقابل 23,145.1 مليون دولار في نهاية العام 2024، بارتفاع قدره 3,435.7 مليون دولار ونسبته 14.84%، مقابل ارتفاع قدره 1,410.7 مليون دولار ونسبته 6.09% خلال العام 2024.

✓ بلغت مطلوبات البنوك العاملة في فلسطين نهاية العام 2025 حوالي 24,195.8 مليون دولار مقابل 20,833.5 مليون دولار في نهاية العام 2024، بارتفاع قدره 3,362.3 مليون دولار ونسبته 16.14%، مقابل ارتفاع قدره 1,324.2 مليون دولار ونسبته 6.36% خلال العام 2024.

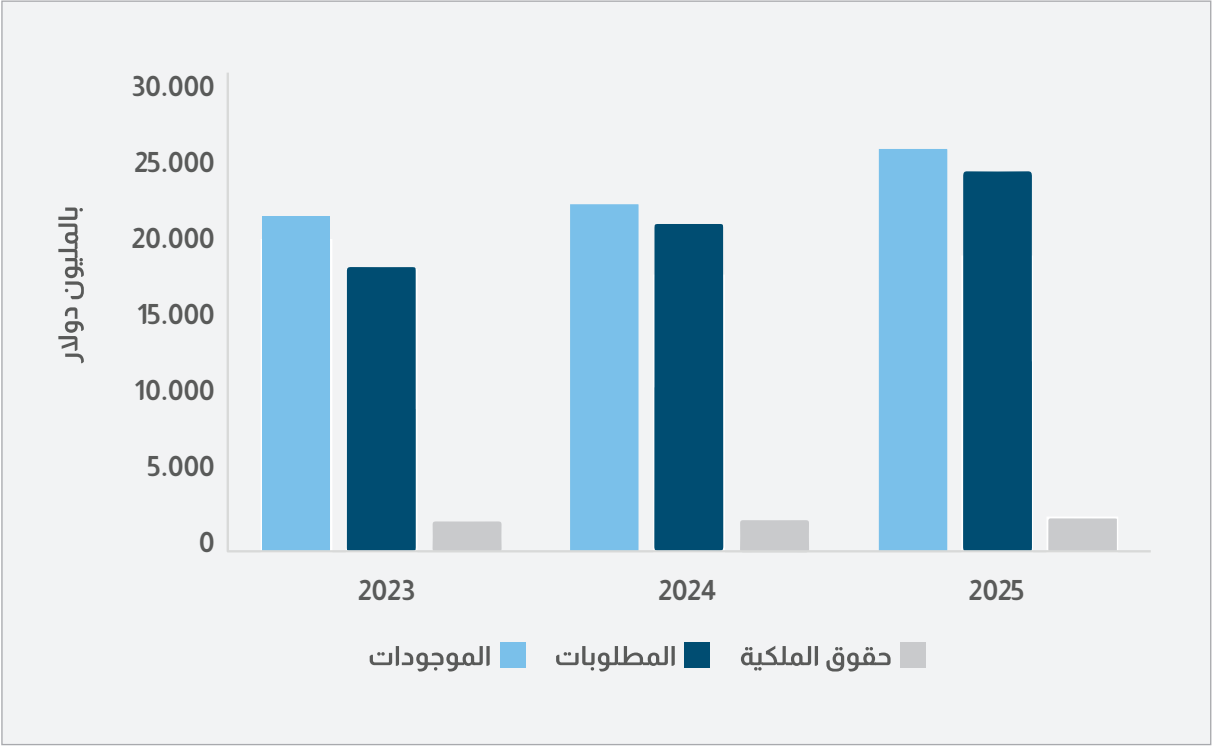
بلغت حقوق الملكية لدى البنوك العاملة في فلسطين نهاية العام 2025 حوالي 2,385 مليون دولار مقابل 2,311.6 مليون دولار في نهاية العام 2024، بزيادة قدرها 73.3 مليون دولار ونسبته 3.17%، مقابل ارتفاع قدره 86.5 مليون دولار ونسبته 3.89% خلال العام 2024.

شكل (10): صافي الموجودات للبنوك العاملة في فلسطين في نهاية عام 2025



بلغ مقدار مجموع الاستثمارات (أسهم وسندات داخل وخارج فلسطين) لدى البنوك الأعضاء حوالي 1,918.4 مليون دولار في نهاية العام 2025 مقابل 1,581.6 مليون دولار في نهاية العام 2024، بارتفاع قدره 336.8 مليون دولار ونسبته 21.3%، وشكّلت هذه الاستثمارات ما نسبته 7.22% من صافي الموجودات في نهاية العام 2025 مقابل 6.83% في نهاية العام 2024.

شكل (11): التغير في صافي الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للبنوك العاملة في فلسطين
للفترة (2025-2023)



أهم مؤشرات الأداء المالي للبنوك الأعضاء للفترة (2025-2023)

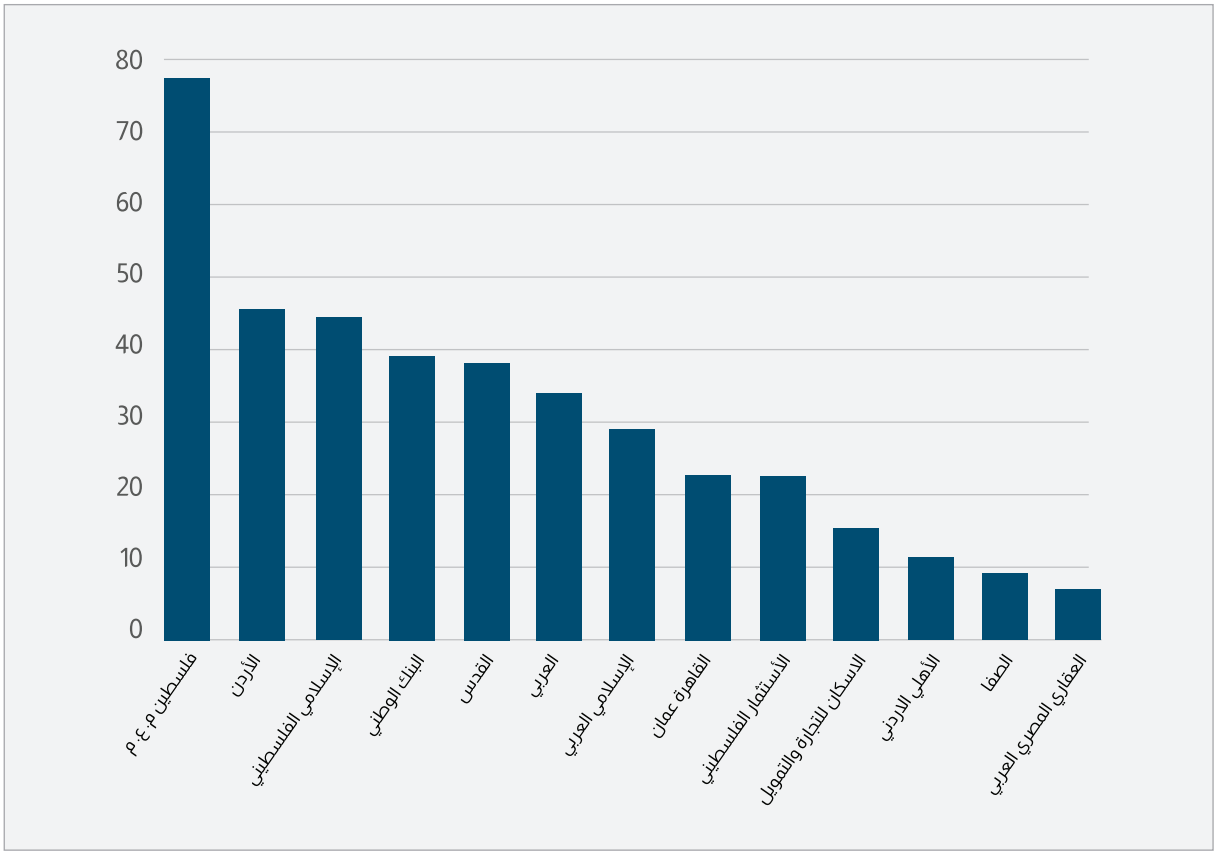
جدول (6): أهم مؤشرات الأداء المالي (2025-2023)

2025	2024	2023	النسبة
43.1%	47.7%	52.2%	نسبة صافي التسهيلات إلى صافي الموجودات
7.22%	6.83%	6.81%	نسبة الاستثمارات "اسهم وسندات" داخل وخارج فلسطين الى صافي الموجودات
6.04%	5.08%	4.49%	نسبة التسهيلات غير العاملة الى اجمالي التسهيلات
17.03%	16.61%	16.21%	نسبة كفاية رأس المال
0.50%	0.22%	0.88%	صافي الأرباح بعد الضريبة الى صافي الموجودات

جدول (7) البنوك العاملة في فلسطين للعام 2025

البنوك العاملة في فلسطين في العام 2025	تاريخ التأسيس	عدد الفروع والمكاتب كما في نهاية العام 2025	صافي الموجودات في نهاية العام 2025 (بالمليون دولار)
البنوك المحلية			
فلسطين م. ع. م	1960	75	8,898
الإسلامي العربي	1996	28	1,950
الإسلامي الفلسطيني	1997	43	1,788
القدس	1995	37	1,677
البنك الوطني	2006	38	1,484
الاستثمار الفلسطيني	1995	22	891
الصفاء	2016	9	443
البنوك الوافدة			
العربي	1994	33	5,468
القاهرة عمان	1986	22	1,219
الأردن	1994	44	1,024
الاسكان للتجارة والتمويل	1995	15	860
الأهلي الاردني	1995	11	647
العقاري المصري العربي	1994	7	231

شكل (12): عدد الفروع والمكاتب للبنوك في نهاية العام 2025



جدول (8) توزيع ودائع العملاء والائتمان جغرافيا حسب المنطقة (بالمليون دولار)

توزيع الودائع والائتمان جغرافياً، البيانات مقومة بعملة الدولار				
2025		2024		المنطقة الجغرافية
اجمالي ودائع العملاء	اجمالي الائتمان المباشر	اجمالي ودائع العملاء	اجمالي الائتمان المباشر	
6,683	7,475	6,172	6,855	رام الله والبيرة
719	141	693	144	الرام
721	259	660	248	العيزرية
1,246	562	1,199	554	بيت لحم
154	50	135	49	بيت جالا
51	34	48	34	بيت ساحور
1,831	735	1,651	749	الخليل
206	230	227	233	أريحا
868	239	742	232	طولكرم
2,264	1,253	2,053	1,173	نابلس
308	113	265	110	سلفيت
149	71	133	68	طوباس
387	119	340	125	قلقيلية
1,216	420	1,103	426	جنين
16,805	11,701	15,421	10,998	الضفة الغربية
2,749	543	1,840	599	غزة
720	83	491	81	خانيونس
447	69	329	66	رفح
369	47	184	52	دير البلح
365	71	216	75	النصيرات
375	66	272	68	جباليا
32	9	25	8	بيت لاهيا
5,057	887	3,356	949	قطاع غزة
21,862	12,588	18,777	11,947	المجموع الكلي

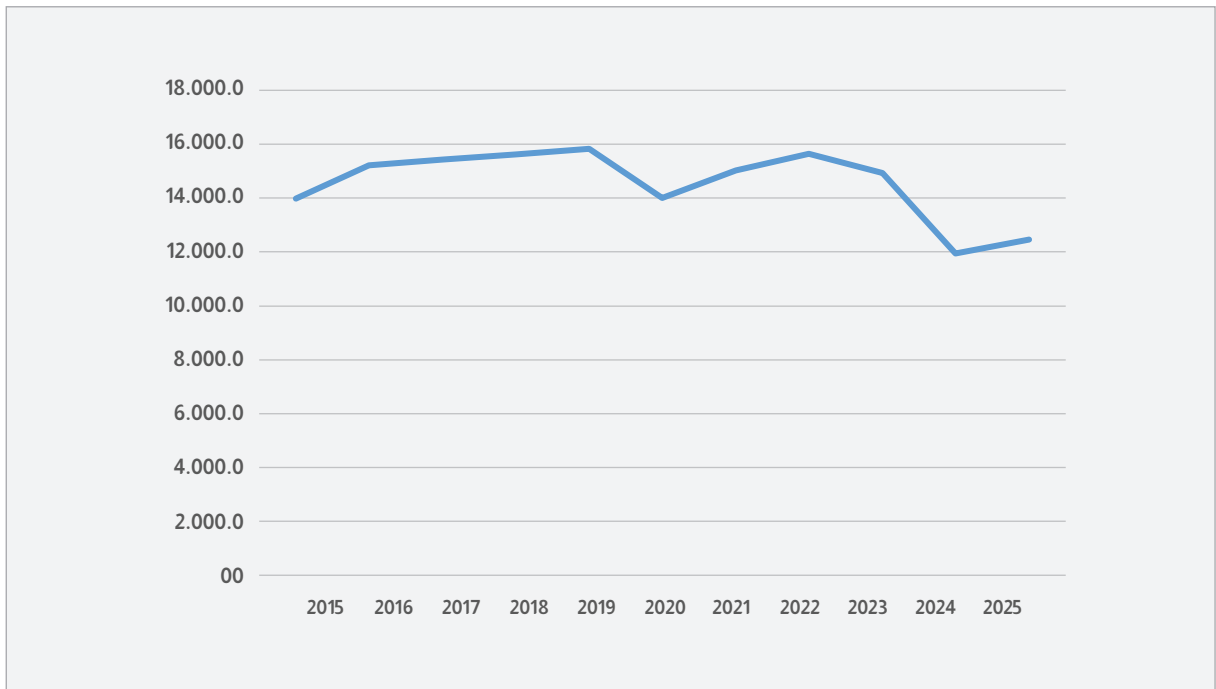
المؤشرات الاقتصادية الفلسطينية للعام 2025

يستعرض هذا القسم ملامح أداء الاقتصاد الكلي الفلسطيني خلال عام 2025، من خلال تحليل مجموعة من المؤشرات الحيوية التي تعكس واقع المشهد الاقتصادي، وفي مقدمتها الناتج المحلي الإجمالي، وتطورات الطلب الكلي، بالإضافة إلى اتجاهات معدلات البطالة².

1. الناتج المحلي الإجمالي

سجل الناتج المحلي الإجمالي الفلسطيني تعافياً تدريجياً بنهاية عام 2025، حيث حقق ارتفاعاً بنسبة 3.4% مقارنة بعام 2024، ليصل إلى حوالي 12,462.9 مليون دولار. ويعزى هذا النمو المحدود إلى تكيف بعض القطاعات الاقتصادية مع التحديات القائمة والبدء في استعادة النشاط في القيمة المضافة لعدد من الأنشطة الإنتاجية، وذلك بعد الانكماش الحاد الذي شهده العام السابق نتيجة الظروف الاستثنائية التي أثرت على كافة مناحي الاقتصاد الوطني.

شكل (13): إجمالي الناتج المحلي الفلسطيني للفترة (2015-2025)

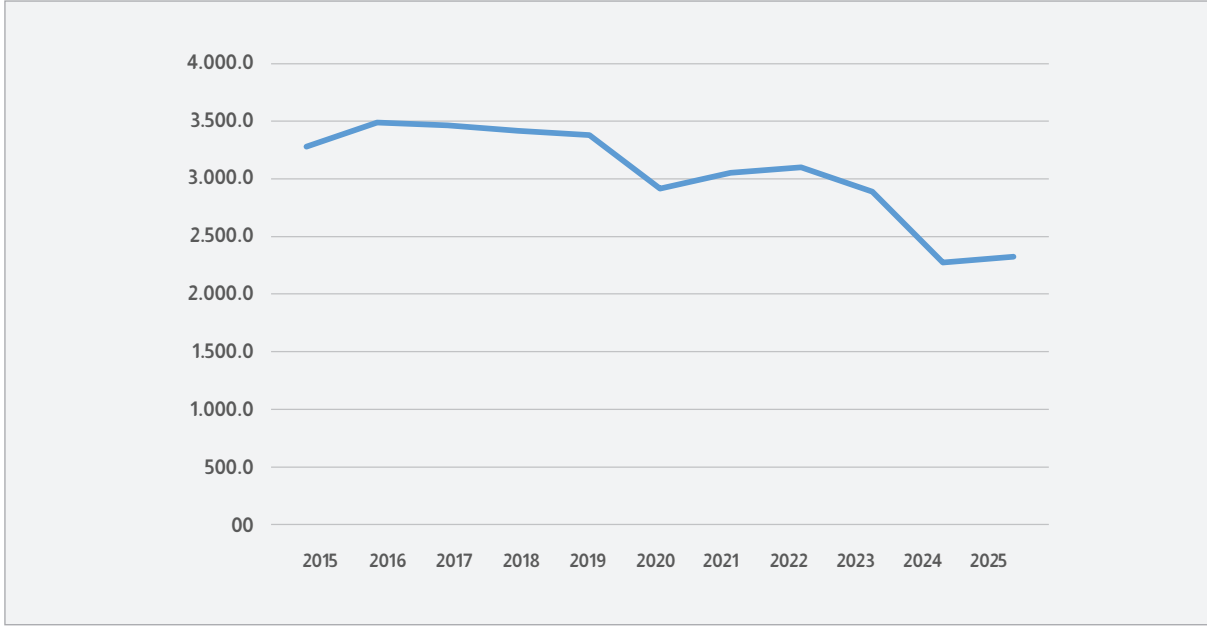


2. نصيب الفرد من الناتج المحلي

سجل نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي ارتفاعاً بنسبة 2.29% خلال عام 2025، حيث بلغ 2,326.5 دولاراً أمريكياً. ويأتي هذا التحسن مدفوعاً بزيادة القيمة المضافة للأنشطة الاقتصادية، مما ساهم في بدء تعافي معدلات الدخل الفردي مقارنة بالعام السابق.

2. بيانات أولية صادرة عن الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني، قابلة للتعديل - سنة أساس - 2015.

شكل (14): نصيب الفرد من الناتج المحلي الفلسطيني للفترة (2015-2025)

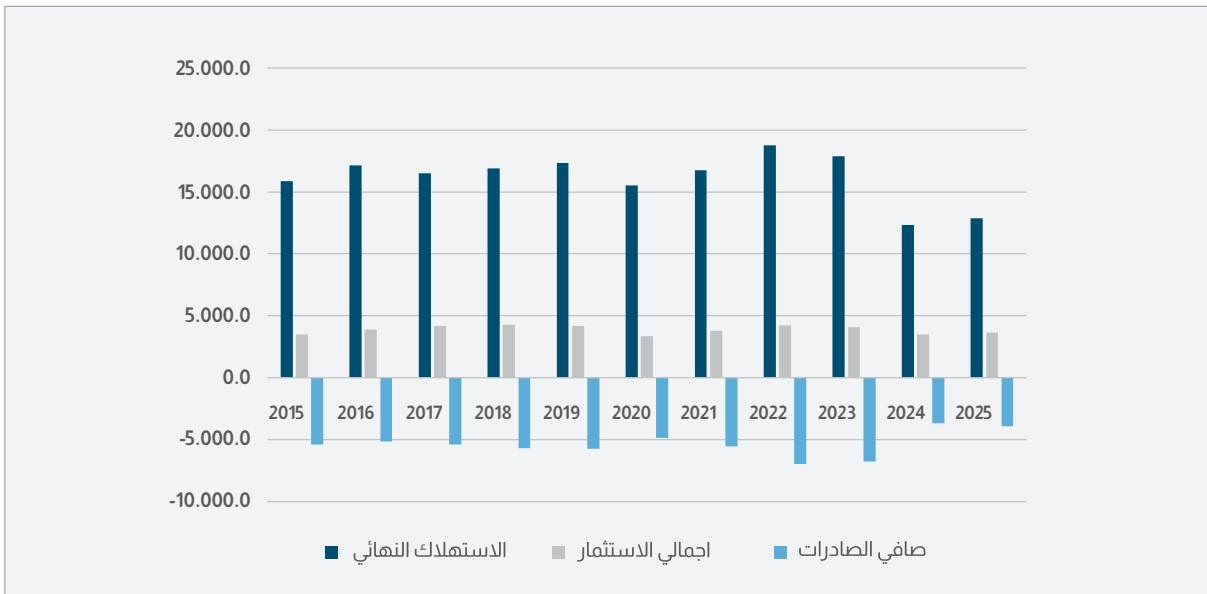


3. الطلب الكلي

شهد الاقتصاد الفلسطيني في عام 2025 تحسناً نسبياً في مؤشرات الطلب الكلي مقارنة بالعام السابق، حيث سجل الاستهلاك النهائي نمواً بنسبة 4.2%، مما يشير إلى استعادة تدريجية في مستويات الإنفاق الاستهلاكي. كما ارتفع إجمالي التكوين الرأسمالي (الاستثمار) بنسبة 4.6%، وهو ما يعكس تحسناً طفيفاً في الأنشطة الاستثمارية.

أما على صعيد التجارة الخارجية، فقد سجلت الصادرات تراجعاً بنسبة 8.3% عن العام السابق، بينما حققت الواردات انخفاض طفيف قدره 0.2%. وقد أدى هذا التباين في أداء التجارة إلى اتساع عجز الميزان التجاري فزاد العجز بنسبة 6.1% في نهاية العام 2025.

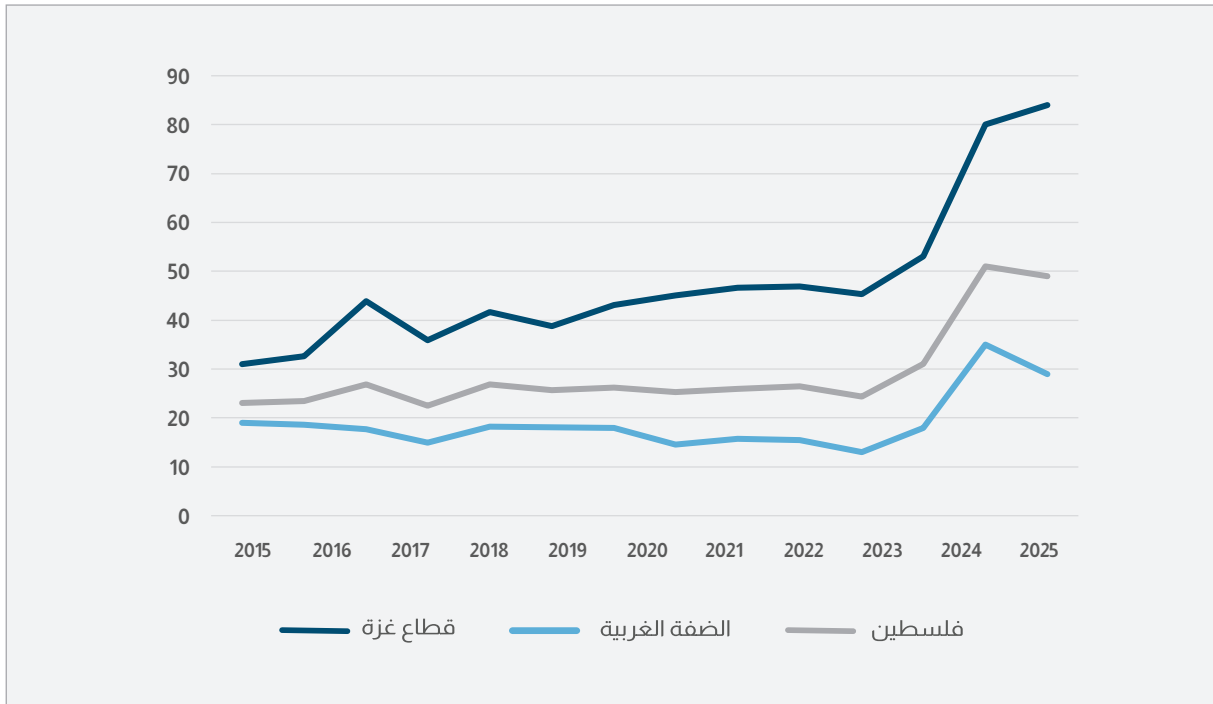
شكل (15): إجمالي الطلب الكلي الفلسطيني للفترة (2015-2025)



4. مؤشرات سوق العمل

استمرت فلسطين في مواجهة تحديات جسيمة في سوق العمل خلال العام 2025، حيث تعمقت الفجوة المناطقية ووصلت معدلات البطالة إلى مستويات غير مسبوقة؛ فبحلول نهاية العام 2025، استقر معدل البطالة العام في فلسطين عند حوالي 49% مقارنة مع 51% في العام 2024، مدفوعاً بانحياز شبه كامل في قطاع غزة الذي سجلت فيه البطالة نحو 84% مقابل 80% في العام 2024، بينما واصلت الارتفاع في الضفة الغربية لتصل إلى 29% مقابل 35% في نهاية العام 2024.³

شكل (16): معدل البطالة الفلسطيني للفترة (2015-2025)



5. الرقم القياسي لأسعار المستهلك

شهد مؤشر غلاء المعيشة في فلسطين ارتفاعاً حاداً خلال عام 2025 مقارنة بالعام السابق، حيث سجل الرقم القياسي لأسعار المستهلك نمواً بنسبة 10.54%. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى التصاعد الملحوظ في تكاليف مجموعة المسكن، والمياه، والكهرباء، والغاز، والوقود، متأثراً بمستويات تضخم غير مسبوقة في قطاع غزة نتيجة التداعيات المستمرة للعدوان الإسرائيلي منذ أكتوبر 2023.

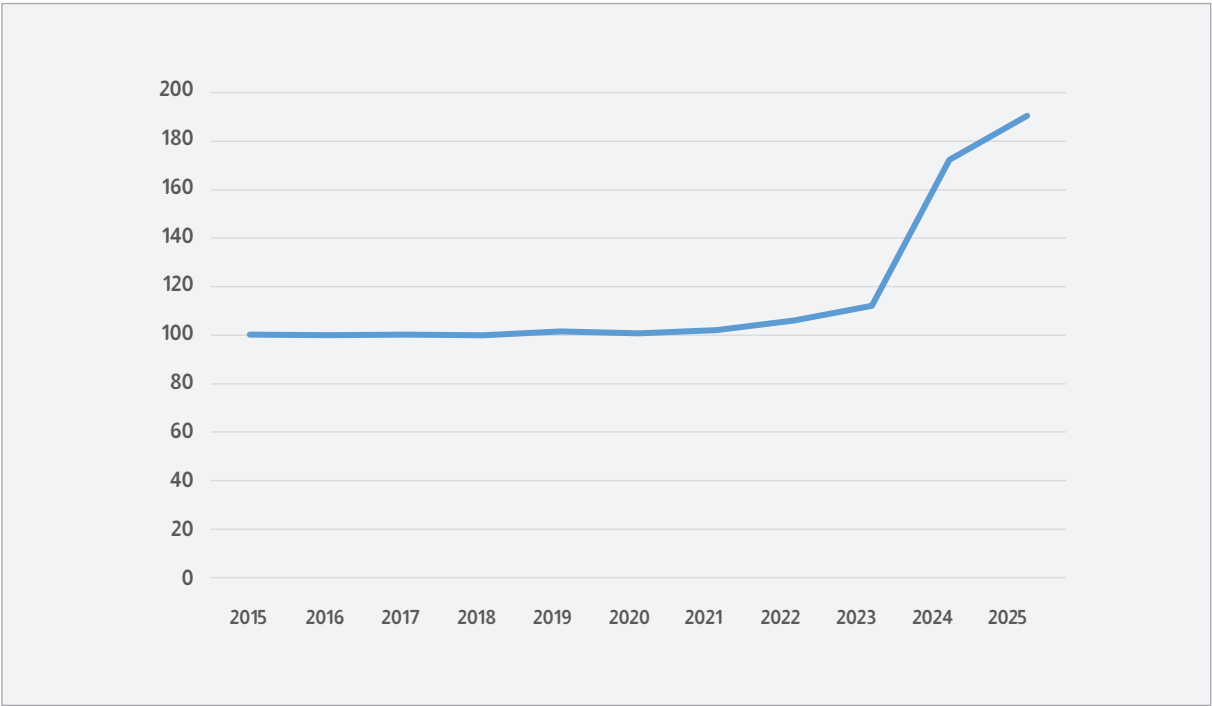
لقد سجلت أسعار السلع الاستهلاكية في قطاع غزة قفزة قياسية بلغت 21.93%، كما وشهدت مدينة القدس ارتفاعاً بنسبة 1.64% وفي المقابل، سجل المؤشر انخفاضاً مقداره 0.11% في الضفة الغربية.⁴

3 تقرير القوى العاملة الصادر من الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني، 2025.

4 الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني، الرقم القياسي لأسعار المستهلك، 2025.

شكل (17): الأرقام القياسية لأسعار المستهلك للفترة (2015 - 2025)

(سنة الأساس 2018=100)





القوائم المالية

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقي الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025

الصفحات	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع

رام الله – فلسطين

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع – ("المؤسسة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكل من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا هذا. كما أننا مستقلون عن المؤسسة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للمؤسسة في فلسطين. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملاءمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية)، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنو الإدارة تصفية المؤسسة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

يعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة المؤسسة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمؤسسة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

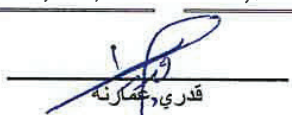
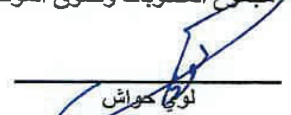
نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

منذر البندك
مدقق حسابات قانوني معتمد
رخصة رقم (٢٠١٩/٢٠١٩)
Deloitte.

دبليو آند توش (الشرق الأوسط)
رام الله، فلسطين
٩ حزيران ٢٠٢٦

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٤,٣٤٠,٦٦٠	٥٥,٧٣١,٦٧٧	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وسلطة النقد الفلسطينية
٦,٩٦٦,٣٨٧	٧,٦١٨,٩٥٩	٦	رسوم اشتراكات مستحقة
٣٠٧,٨٦٤,٥٠٨	٣١٧,٣٨٦,٣٨٩	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٥١,٥١٦	٤٠٢,٢٠٥	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١٣,٢٧٢	١,١١٣,٢٧٢	٩	استثمارات عقارية
٥٧,٤٣١	٤١,٦٦٣	١٠	موجودات غير ملموسة
٢,٦١١,٥٢٣	٣,٠٧٥,٧١٤	١١	موجودات أخرى
<u>٣٤٣,٤٠٥,٢٩٧</u>	<u>٣٨٥,٣٦٩,٨٧٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
			المطلوبات
٢٥٦,٣٢٦	٣١٣,٧١٨	١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٥,٧٣٥	١١٤,٠٢٢	١٣	مطلوبات أخرى
<u>٣٤٢,٠٦١</u>	<u>٤٢٧,٧٤٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
١٤,١٨٤,٨١٤	١٤,١٨٤,٨١٤	١	رأس المال المدفوع
٥١,٥٩١,٢٣٣	٥٨,٢٤٥,٤٨٤	١٤	احتياطي بنوك إسلامية
٢٧٧,٢٨٧,١٨٩	٣١٢,٥١١,٨٤١	١٤	احتياطي بنوك تجارية
<u>٣٤٣,٠٦٣,٢٣٦</u>	<u>٣٨٤,٩٤٢,١٣٩</u>		مجموع حقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
<u>٣٤٣,٤٠٥,٢٩٧</u>	<u>٣٨٥,٣٦٩,٨٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
			
فادي حمارنه			لؤي خواش
المدير المالي			المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله – فلسطين

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣١,٤٩٩,٥٨٨	٢٩,٢٥٤,٦٦٦	١٥	الإيرادات
١٠,٧١٣,٨٥٧	١٣,١٦٩,٩٦٥	١٦	إيرادات رسوم الاشتراكات
٢٢,٦٧٠	٢,١٨٢	١٣	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
٤٢,٢٣٦,١١٥	٤٢,٤٢٦,٨١٣		المحول من إيرادات مؤجلة
			إجمالي الإيرادات
(٧٢٦,٥٢٤)	(٧٨٦,٦٧٠)	١٧	المصروفات، بالصافي
(٢١٥,٦١٧)	(٢٢٨,٨٠٤)	١٨	نفقات موظفين
(٦٨,٠٥٧)	(٨٩,٤٧٦)	١٠,٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,١٢٦)	٣٦٤,٣٨٣	٧,٥	استهلاكات وإطفاءات
(١٥٨,٠٦٠)	١٩٢,٦٥٧		استرداد (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١,١٩٥,٣٨٤)	(٥٤٧,٩١٠)		أرباح (خسائر) فروقات العملة
٤١,٠٤٠,٧٣١	٤١,٨٧٨,٩٠٣		إجمالي المصروفات، بالصافي
			الفائض للسنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
٤١,٠٤٠,٧٣١	٤١,٨٧٨,٩٠٣		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله – فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي بنوك تجارية	احتياطي بنوك إسلامية	احتياطي بنوك أمريكي	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٤٣,٠٦٣,٢٣٦	-	٢٧٧,٢٨٧,١٨٩	٥١,٥٩١,٢٣٣	١٤,١٨٤,٨١٤		
٤١,٨٧٨,٩٠٣	٤١,٨٧٨,٩٠٣	-	-	-		
-	(٤١,٨٧٨,٩٠٣)	٣٥,٢٢٤,٦٥٢	٦,٦٥٤,٢٥١			
٣٨٤,٩٤٢,١٣٩	-	٣١٢,٥١١,٨٤١	٥٨,٢٤٥,٤٨٤	١٤,١٨٤,٨١٤		
٣٠٢,٠٢٢,٥٠٥	-	٢٤٣,٣٣٨,٨٤٩	٤٤,٤٩٨,٨٤٢	١٤,١٨٤,٨١٤		
٤١,٠٤٠,٧٣١	٤١,٠٤٠,٧٣١	-	-	-		
-	(٤١,٠٤٠,٧٣١)	٣٣,٩٤٨,٣٤٠	٧,٠٩٢,٣٩١	-		
٣٤٣,٠٦٣,٢٣٦	-	٢٧٧,٢٨٧,١٨٩	٥١,٥٩١,٢٣٣	١٤,١٨٤,٨١٤		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٠٤٠,٧٣١	٤١,٨٧٨,٩٠٣	الأنشطة التشغيلية
		الفائض للسنة
		تعديلات:
٦٨,٠٥٧	٨٩,٤٧٦	استهلاكات وإطفاءات
٢٧,١٢٦	(٣٦٤,٣٨٣)	(استرداد) مصروف خسائر انتمائية متوقعة
٤٦,٩٩٥	٨٩,٢٦٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٢,٦٧٠)	(٢,١٨٢)	المحول من إيرادات مؤجلة
(١٠,٧١٣,٨٥٧)	(١٣,١٦٩,٩٦٥)	أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي
(٨٧٣,٨٥٠)	(١,٩٠٦,٠١٧)	إطفاء العالوة / الخصم على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٩,٥٧٢,٥٣٢	٢٦,٦١٥,٠٩٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	(٣١,٠٦٩,٠٠٠)	النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩٣٩,٣٥٩	(٦٥٢,٥٧٢)	(الزيادة) النقص في رسوم اشتراكات مستحقة
٢٦,١٦٩	(١٦,٣٢٠)	(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٥٤٣	٣٠,٤٦٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٦,٤٩٨,٦٠٣	(٥,٠٩٢,٣٢٤)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٦٩٦)	(٣١,٨٧٥)	التعويضات المدفوعة
٦,٤٦٢,٩٠٧	(٥,١٢٤,١٩٩)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٢,١٠٩)	(١١,٥٠٧)	صافي الحركة على ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٦٠)	(١٢,٨٩٠)	صافي الحركة على موجودات غير ملموسة
(٥٠,٧١٦,١٤٦)	(٧٣,٩١٢,٠٣٥)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٩٠٣,٦٠٨	٦٦,٣٦٦,٣٩١	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠,٢٩١,٣٦٩	١٢,٧٢٢,٠٩٤	أرباح وفوائد ودائع وسندات مقبوضة
(٦,٩٨٣,٧٣٨)	٥,١٥٢,٠٥٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٠,٨٣١)	٢٧,٨٥٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٢٢١,٤٦٤	٧٠٠,٦٣٣	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٠٠,٦٣٣	٧٢٨,٤٨٧	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ويجب أن تقرأ معها.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- عام

تأسست المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع – (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٣ من قبل رئيس دولة فلسطين، ورئيس اللجنة التنفيذية لمنظمة التحرير الفلسطينية والمعمول به بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٣.

حقوق الملكية للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع تتكون حقوق الملكية للمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع مما يلي:

- مساهمة الحكومة الفلسطينية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وتسدد خلال ثلاثين يوماً من تاريخ سريان القانون. قامت الحكومة بتسديد ٢ مليون دولار أمريكي من أصل هذا المبلغ. تم خلال عام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي من مساهمة وزارة المالية في رأس مال المؤسسة من قبل بنك التنمية الألماني نيابة عن وزارة المالية. بلغت قيمة مساهمة الحكومة الفلسطينية غير المسددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧,٦١٥,١٨٦ دولار أمريكي. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المعدة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، أفادت وزارة المالية بعدم قدرتها على الإيفاء بمساهمتها في رأس مال المؤسسة وطالبت المؤسسة بالبحث عن إمكانية توفير مصادر تمويل من الجهات المانحة لتغطية المبلغ غير المسدد.
- رسوم تأسيس غير مستردة مقدارها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادلها، تدفع من قبل العضو خلال مدة أقصاها خمسة عشرة يوماً من التاريخ الذي يصبح فيه عضواً في نظام ضمان الودائع.
- تُكوّن المؤسسة احتياطات بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون والتي تنص على تكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليلعب حداً الأدنى ما لا يقل عن ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون.

مصادر تمويل نظام ضمان الودائع تتكون مصادر تمويل نظام ضمان الودائع مما يلي:

- رسوم الاشتراك السنوية التي يدفعها الأعضاء للمؤسسة بشكل ربع سنوي وفقاً للتعليمات الصادرة لهذه الغاية.
 - عوائد استثمار أموال نظام ضمان الودائع.
 - القروض التي تحصل عليها المؤسسة بموجب القانون.
 - المنح المالية المقدمة للمؤسسة من أية جهة يوافق عليها مجلس الإدارة.
- تهدف المؤسسة إلى حماية حقوق مودعي الأموال لدى الأعضاء وفقاً لسقف التعويضات، وتعزيز ثقة المتعاملين مع الجهاز المصرفي، والمساهمة في الحفاظ على استقراره، ورفع مستوى توعية الجمهور بنظام ضمان الودائع.
- بلغ عدد موظفي المؤسسة (٢٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و (١٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- تم إقرار القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم ٢٠٢٦/٠٢ بتاريخ ٧ أيار ٢٠٢٦.

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في السنة الحالية

في السنة الحالية، قامت المؤسسة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في القوائم المالية.

التعديل	الوصف	تاريخ التطبيق
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (عدم قابلية تحويل العملة)	قامت المؤسسة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية، حيث توضح هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الواجب استخدامه في حال عدم قابلية تحويل العملة.	١ كانون الثاني ٢٠٢٥

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها للفترة الحالية أو السابقة في القوائم المالية، ولكنه قد يؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية بعد

حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تقم المؤسسة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد وفي بعض الحالات لم يتم اعتمادها بعد من الجهة المختصة:

التعديل	الوصف	تاريخ التطبيق
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - المجلد رقم ١١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: التنبؤ الأول للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ كانون الثاني ٢٠٢٧

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية بعد (تتمة)

التعديل	الوصف	تاريخ التطبيق
رقم ١٩	- المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: ١ كانون الثاني ٢٠٢٧	
رقم ٢٨	- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي وشركته الزميلة أو المشروع المشترك البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر مؤجل لأجل غير مسمى	

لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون لاعتماد المعايير المذكورة أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة في الفترات المستقبلية.

الأمر المتعلقة بالمناخ

تأخذ المؤسسة في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ عند اتخاذ الأحكام واستخدام التقديرات والافتراضات المحاسبية، حسبما يكون ملائماً. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على المؤسسة بسبب المخاطر المادية والانتقالية. من المتوقع أن تؤثر معظم المخاطر المتعلقة بالمناخ على مدى أطول عموماً من أجل الاستحقاق التعاقدى لمعظم التعرضات. ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من عدم اليقين حول التقديرات والافتراضات التي تدعم بعض البنود في القوائم المالية. في الوقت الحالي، ليس للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير جوهري على القياس، وبرغم ذلك تراقب المؤسسة عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

بيان الالتزام
تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والمطلوبات.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للمؤسسة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

رسوم اشتراكات مستحقة

هي رسوم الاشتراكات المستحقة والغير مقبوضة من البنوك الأعضاء، يتم تحصيل رسوم الاشتراكات من البنوك الأعضاء بشكل ربع سنوي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي تلك الموجودات المالية غير المشقة والتي يستحق عليها دفعات محددة أو يمكن تحديدها والتي تستحق بتاريخ محدد ولدى المؤسسة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قيد هذه الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ولاحقاً، يتم قيدها بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعلي، بعد تنزيل أية خسائر تدب متراكمة.

الأدوات المالية

أ- تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة 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.

ب- 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. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المؤسسة باحتساب الربح أو الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ج- فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بقياس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

– الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

– الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المؤسسة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمؤسسة 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 المؤسسة.

– 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 المؤسسة، 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 للمؤسسة، لا تقوم المؤسسة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شراؤها حديثاً للفترة اللاحقة.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المؤسسة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الاستثمارات والودائع لدى البنوك.

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

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

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

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

قامت المؤسسة 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 ذلك، تقوم المؤسسة 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 إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. تقوم المؤسسة 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. تقوم المؤسسة بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

بما يتعلق بالموجودات المالية التي لا يتوفر لدى المؤسسة توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

تتم آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

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

التعرض الائتماني عند التعثر إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ القوائم المالية، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من الاستثمارات 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 المؤسسة تأخذ 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.

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل. بالتالي تقوم المؤسسة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر 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، تقوم المؤسسة 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: بما يتعلق بالموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المؤسسة 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 تعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المؤسسة 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 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 تحدد المؤسسة 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 على أساس متكرر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات التكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند تحققها. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	أثاث ولوازم
٥	مركبات
٥	أجهزة مكتبية
٥-٢	تحسينات مأجور
١٠	

يتم شطب أي بند من بنود الممتلكات 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 أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المؤسسة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في نفس السنة.

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المؤسسة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع والذي يتراوح بين ثلاث إلى خمس سنوات.

استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي تلك الموجودات التي يتم اقتنائها لغايات تحقيق الإيرادات من التأجير أو الإستثمار وليس بهدف بيعها من خلال نشاطات المؤسسة الإعتيادية. تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة بحيث يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها ضمن القوائم المالية بشكل سنوي من قبل خبراء عقاريين معتمدين اعتماداً على الأسعار السوقية في نهاية السنة.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم تسجيل الفرق بين العائد من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في فترة الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. عند التحويل من استثمارات عقارية إلى بند الممتلكات والمعدات والتي يتم استخدامها من قبل المؤسسة، فإن تكلفة الأصول المحولة للاستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا تم تحويل الممتلكات والمعدات إلى استثمارات عقارية، تستمر المؤسسة باستخدام السياسات المحاسبية الخاصة بالممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في دولة فلسطين، ونظام شؤون الموظفين الخاص بالمؤسسة.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إيرادات مؤجلة

تظهر الممتلكات والمعدات والتي تم الحصول عليها من خلال المنح كإيرادات مؤجلة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل بشكل منتظم وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع لها.

تحقق الإيرادات

أ) إيرادات رسوم الاشتراكات

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك السنوي للبنوك بنسبة محددة من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام قانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ الصادر بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٣ وذلك وفقاً للتعميم التي تصدر من المؤسسة بهذا الخصوص وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ب) طريقة معدل الفائدة الفعلية

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المؤسسة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للأصل. 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 مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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.

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف عند تكبدها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة. وبشكل خاص يتطلب ذلك من إدارة المؤسسة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. تعتقد الإدارة بأن تقديراتهم المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدهي في قائمة الأرباح أو الخسائر للسنة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات المؤسسة تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في دولة فلسطين ونظام شؤون الموظفين.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة المؤسسة استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المؤسسة مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال
يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المؤسسة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المؤسسة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمؤسسة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وسلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٦	٦٦٢	نقد في الصندوق
٦٩٤,٣١٥	٧٢٧,٦٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٨٢٠,٠٠٠	٨,١٤٨,٠٠٠	ودائع تجارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٢٢٠,٠٠٠	٤٦,٩٦١,٠٠٠	ودائع إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,٠٨٢	١٦٥	أرصدة حسابات جارية وتحت الطلب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤,٧٤٠,٦٣٣	٥٥,٨٣٧,٤٨٧	
(٣٩٩,٩٧٣)	(١٠٥,٨١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٣٤٠,٦٦٠	٥٥,٧٣١,٦٧٧	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
-	٣٩٩,٩٧٣	المرحلة (١)
٣٩٩,٩٧٣	(٢٩٤,١٦٣)	المرحلة (٢)
٣٩٩,٩٧٣	١٠٥,٨١٠	المرحلة (٣)
		الرصيد في بداية السنة
		الحركة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

٦- رسوم اشتراكات مستحقة

يمثل هذا البند رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة عن الربع الرابع للعامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. بلغت رسوم الاشتراكات المستحقة وغير المقبوضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٦١٨,٩٥٩ دولار أمريكي و ٦,٩٦٦,٣٨٧ دولار أمريكي، على التوالي.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٧- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٣٠٠,٦٠٣,٨٨٤	٣١٢,٥٥٥,٥٤٥	سندات وصكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية أجنبية *
٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية أجنبية **
٣٠٨,١٠٣,٨٨٤	٣١٧,٥٥٥,٥٤٥	
(٢٣٩,٣٧٦)	(١٦٩,١٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠٧,٨٦٤,٥٠٨	٣١٧,٣٨٦,٣٨٩	

* يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات وصكوك مالية صادرة من مؤسسات أجنبية تجارية وإسلامية تستحق خلال سنة إلى عشر سنوات، تتراوح أسعار الفائدة بين ٠,٦٣٪ إلى ٧,٥٪.

** يمثل هذا البند استثمار المؤسسة في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال ٥ سنوات، بحيث بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات ٧٪.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي
٦١٢,٢٢٣	٢٣٩,٣٧٦	٢٣٩,٣٧٦
-	-	-
-	-	-
-	-	-
(٣٧٢,٨٤٧)	(٧٠,٢٢٠)	(٧٠,٢٢٠)
٢٣٩,٣٧٦	١٦٩,١٥٦	١٦٩,١٥٦

الرصيد في بداية السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	تحسينات مأجور	أجهزة مكتبية	مركبات	أثاث ولوازم	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥١,٧٦٠	٣٧٨,٠٧٠	٢٦٩,٨٩١	٣٨,٢٤٩	٦٥,٥٥٠	الكلفة:
-	٥٣١	-	-	(٥٣١)	الرصيد بداية السنة
١١,٥٠٧	-	١٠,٧٠٨	-	٧٩٩	إعادة تصنيف موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	اضافات
٧٦٣,٢٦٧	٣٧٨,٦٠١	٢٨٠,٥٩٩	٣٨,٢٤٩	٦٥,٨١٨	استبعادات
٣٠٠,٢٤٤	٣,٢١٥	٢٤٤,١٥١	٣٨,٢٤٩	١٤,٦٢٩	الرصيد نهاية السنة
٦٠,٨١٨	٣٧,٨٦٠	١٢,١٠١	-	١٠,٨٥٧	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	الرصيد بداية السنة
٣٦١,٠٦٢	٤١,٠٧٥	٢٥٦,٢٥٢	٣٨,٢٤٩	٢٥,٤٨٦	استهلاك السنة
٤٠٢,٢٠٥	٣٣٧,٥٢٦	٢٤,٣٤٧	-	٤٠,٣٣٢	استبعادات
					الرصيد نهاية السنة
					صافي القيمة في نهاية السنة

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

٢٠٢٤	أثاث ولوازم دولار أمريكي	مركبات دولار أمريكي	أجهزة مكتبية دولار أمريكي	تحسينات مأجور دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الكلفة:					
الرصيد بداية السنة	١٢,٣٣٩	٣٨,٢٤٩	٢٤٩,٥٥٤	٢,٥٠٠	٣٠٢,٦٤٢
إضافات	٥٣,٣٦٢	-	٢٣,١٧٧	٣٧٥,٥٧٠	٤٥٢,١٠٩
استيعادات	(١٥١)	-	(٢,٨٤٠)	-	(٢,٩٩١)
الرصيد نهاية السنة	٦٥,٥٥٠	٣٨,٢٤٩	٢٦٩,٨٩١	٣٧٨,٠٧٠	٧٥١,٧٦٠
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد بداية السنة	١١,٨٨٤	٣٨,٢٤٩	٢١٦,٧٠٩	-	٢٦٦,٨٤٢
استهلاك السنة	٢,٨٩٦	-	٣٠,٢٨٢	٣,٢١٥	٣٦,٣٩٣
استيعادات	(١٥١)	-	(٢,٨٤٠)	-	(١٦,٩٩١)
الرصيد نهاية السنة	١٤,٦٢٩	٣٨,٢٤٩	٢٤٤,١٥١	٣,٢١٥	٣٠٠,٢٤٤
صافي القيمة في نهاية السنة	٥٠,٩٢١	-	٢٥,٧٤٠	٣٧٤,٨٥٥	٤٥١,٥١٦

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٩- استثمارات عقارية

أصدر مجلس الوزراء الفلسطيني في جلسته المنعقدة بتاريخ ٠١ آذار ٢٠٢١ قرار رقم (١٨/٩٨/٢ م.و.م) لعام ٢٠٢١ بنقل مقر المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع وموظفيها ووقف مشروع بناء مقر المؤسسة. بناءً على ذلك، قرر مجلس إدارة المؤسسة إعادة تصنيف الأرض التي كان سيتم بناء مقر المؤسسة عليها إلى استثمارات عقارية. بلغت القيمة الدفترية للأراضي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١,١١٣,٢٧٢ دولار أمريكي. لم تقم الإدارة بعكس نتائج تقييم الأرض نظراً لعدم وجود اختلاف جوهري.

١٠- موجودات غير ملموسة

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٧٨,٦٣٥	٥٧,٤٣١	الرصيد بداية السنة
١٠,٤٦٠	١٢,٨٩٠	الإضافات
(٣١,٦٦٤)	(٢٨,٦٥٨)	الإطفاءات
٥٧,٤٣١	٤١,٦٦٣	الرصيد نهاية السنة

١١- موجودات أخرى

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٢,٤٧٩,٠٦٥	٢,٩٥٥,١٦٢	فوائد سندات مستحقة وغير مقبوضة
٤٧,٩٣٩	٧٧,١٦١	فوائد مدفوعة لحملة السندات
٥٤,٣٢٥	٢٦,٠٩٩	فوائد ودائع مستحقة وغير مقبوضة
٢٨,٣٩٢	١٤,٠١٧	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٨٠٢	٣,٢٧٥	أخرى
٢,٦١١,٥٢٣	٣,٠٧٥,٧١٤	

١٢- مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٢٤٥,٠٢٧	٢٥٦,٣٢٦	الرصيد بداية السنة
٤٦,٩٩٥	٨٩,٢٦٧	المكون خلال السنة
(٣٥,٦٩٦)	(٣١,٨٧٥)	المدفوع خلال السنة
٢٥٦,٣٢٦	٣١٣,٧١٨	الرصيد نهاية السنة

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٣-مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٨٢	-	إيرادات مؤجلة *
٤٥,٦١٣	٦٠,٠٢٢	مخصص اجازات موظفين
٣٧,٩٤٠	٥٤,٠٠٠	ذمم موردين ومصاريف مستحقة
٨٥,٧٣٥	١١٤,٠٢٢	

* يمثل هذا البند إيرادات مؤجلة من البنك الألماني للتنمية. فيما يلي الحركة التي تمت على حسابات إيرادات مؤجلة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨٥٢	٢,١٨٢	الرصيد بداية السنة
(٢٢,٦٧٠)	(٢,١٨٢)	محول الى إيرادات متحققة
٢,١٨٢	-	الرصيد نهاية السنة

١٤-احتياطات

بموجب أحكام المادة رقم (٢٠) من القانون، تقوم المؤسسة بتكوين احتياطات تستخدم في تحقيق أهداف المؤسسة ليلبغ حدها ما لا يقل عن ٣٪ من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون.

يتم تكوين احتياطي إسلامي واحتياطي تجاري (تقليدي) بحيث يتم توزيع صافي الدخل على الاحتياطي الإسلامي والتجاري على أساس نسبي وفقاً لقيمة رسوم الاشتراك للبنوك الإسلامية والبنوك التجارية في نهاية السنة المالية.

١٥-إيرادات رسوم الاشتراكات

يمثل هذا البند قيمة رسوم اشتراك البنوك الأعضاء، حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣٪ من متوسط إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع المحددة بموجب القانون. كما وصدر بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠ أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع المحددة بموجب القانون. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي برفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح (٠,٢٪) من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر خلال الفترات القادمة. وبناءً على قرار مجلس الإدارة رقم (٢٠٢٤/٠٦/٤٨٤) تم إعفاء البنوك العاملة في قطاع غزة من سداد الاشتراكات الخاصة بودائع العملاء لدى فروعها في قطاع غزة بداية من الربع الأخير من العام ٢٠٢٤ وحتى نهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٥ بحيث لا يتجاوز الإعفاء ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع المحددة وفقاً لأحكام القانون. كما قرر مجلس الإدارة بموجب قراره رقم (٢٠٢٥/٠٤/٤٩٩) تمديد العمل بهذا القرار حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٥- إيرادات رسوم الإشتراكات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل إيرادات رسوم الإشتراكات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٠٥٦,٠٣٥	٢٤,٦٠٦,٣١٤	رسوم إشتراك بنوك تجارية
٥,٤٤٣,٥٥٣	٤,٦٤٨,٣٥٢	رسوم إشتراك بنوك إسلامية
٣١,٤٩٩,٥٨٨	٢٩,٢٥٤,٦٦٦	

١٦- أرباح وفوائد ودائع وسندات، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٩٤٣,٨٤١	٨,٩٤٣,٧٢٨	فوائد موجودات مالية تجارية بالتكلفة المطفأة
١,٤٢٠,٥٩٧	١,٦٦٩,٤٣٦	أرباح موجودات مالية إسلامية بالتكلفة المطفأة
٦٣,٧٣٧	١٦,٢٤٠	فوائد ودائع لدى سلطة النقد
٣١٥,٦٠٤	١,٠٠٠,٩٣٤	فوائد ودائع لدى بنوك تجارية
٥٤,١٦٥	١٥٢,٣٨٤	فوائد ودائع لدى بنوك إسلامية
١,١٤٣,٧٧٥	١,٦٥٧,٠٤٤	إطفاء علاوة أو خصم سندات، بالصافي
(٢٢٧,٨٦٢)	(٢٦٩,٨٠١)	مصاريف عمولات شركات وساطة مالية
١٠,٧١٣,٨٥٧	١٣,١٦٩,٩٦٥	

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٧- نفقات موظفين

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٤٨٧,٤٠٥	٥١٧,٠٧١	رواتب وأجور
٤٦,٩٩٥	٨٩,٢٦٧	تعويض نهاية الخدمة
٥١,٠٥٢	٥٤,٦٧١	مساهمة المؤسسة في صندوق الادخار
٣٨,٧٣١	٣٦,٨٨٨	تدريب ومؤتمرات ولقاءات عمل
٣٢,٥٨٢	٣٢,٧٩٧	بدل تنقلات للموظفين
٢٢,٨٠١	٢٠,٩٥١	مصاريف تأمينات صحية
٨,٩٤٢	١٥,٥٤٦	إجازات مستحقة
٧,١٤٦	٩,٤٦٣	مصاريف اتصالات
٣,٨٨١	٤,٢٠٢	محروقات
٢١,٨٧٣	-	مكافآت موظفين
٥,١١٦	٥,٨١٤	أخرى
٧٢٦,٥٢٤	٧٨٦,٦٧٠	

١٨- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
٥٣,٤٧١	٥٦,٥٧٠	رسوم واشتراكات
٤١,٥٠٠	٣٠,١٠٠	مكافآت أعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢٤,٥٩٢	٢٧,٣٧٦	أتعاب مهنية وقانونية
٢١,٧٤٣	٢١,٤٧١	صيانة
١٦,٢٧٧	١٩,٢٤٥	بريد وهاتف وانترنت
١٢,٤٥٨	١٧,٥٧٢	تجهيزات مكتبية
١٠,٤٠٧	١٣,٤٨٢	مصاريف تنظيف
٢,٨٩٣	١١,٥٧١	مصاريف استضافة برج عمار
١١,٦٠٠	٨,٩٧٣	مياه وكهرباء
٦,٣٧٦	٨,٠٢٨	دعاية وإعلانات
٢,٩٢٠	٣,٦٢١	ضيافة
٢,٢٦٨	٣,٥٥٧	مصاريف و عمولات وفوائد بنكية
٣,٦٦١	٢,٣٦٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,١١٤	١,٨١٨	مصاريف محروقات
٨٥٤	٨٤٨	صيانة وتأمين وترخيص مركبات
٢,٤٨٣	٢,٢٠٩	أخرى
٢١٥,٦١٧	٢٢٨,٨٠٤	

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٩- نقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٧٣٤,٥٥١	٥٥,٨٣٧,٣٢٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٢	١٦٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	(٥٥,١٠٩,٠٠٠)	يطرح: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٠٠,٦٣٣	٧٢٨,٤٨٧	

٢٠- معاملات مع جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند تفصيل المعاملات التي تمت مع جهات ذات علاقة والتي تتضمن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المؤسسة.

تشمل قائمة المركز المالي على الأرصدة التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦,٠٨٢	١٦٥	مجلس الإدارة	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٦١٠	٤,٤١٠	مجلس الإدارة	ذمم دائنة
١٩,٢٨٢	٣٠,٤٨٧	الإدارة العليا	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤,١٢٧	١٦,٧٧١	الإدارة العليا	مخصص اجازات موظفين

تشمل قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٢,٥٣٩	١١,٥٧١	مجلس الإدارة	رسوم استضافة لدى سلطة النقد / برج عمار
٤١,٥٠٠	٣٠,١٠٠	مجلس الإدارة	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
			رواتب ومنافع الإدارة العليا:
١٣٥,٥١٤	١٣٤,٧٥٧		منافع قصيرة الأجل
٧,٣٩٨	١١,١٨٤		نهاية الخدمة

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية حسب تصنيفها في القوائم المالية:

	٢٠٢٤		٢٠٢٥	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دولار أمريكي	٢٤,٣٤٠,٦٦٠	٢٤,٣٤٠,٦٦٠	٥٥,٧٣١,٦٧٧	٥٥,٧٣١,٦٧٧
	٨٧,٩٦٦,٣٨٨	٦,٩٦٦,٣٨٨	٧,٦١٨,٩٥٩	٧,٦١٨,٩٥٩
	٣٠,٠٠٠,٣٨٨	٣٠,٧٨٦,٤٠٨	٣١٥,٦٧٤,٤٧٣	٣١٧,٣٨٦,٣٨٩
	٢,٥٨١,٣٢٩	٢,٥٨١,٣٢٩	٣,٠٥٨,٤٢٢	٣,٠٥٨,٤٢٢
	٦٥٨,٣٨٨	٣٤١,٨٠٢	٣٨٢,٠٨٣	٣٨٣,٧٩٥
	٣٧,٩٤٠	٣٧,٩٤٠	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠
	٣٧,٩٤٠	٣٧,٩٤٠	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠

موجودات مالية
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وسلطة النقد الفلسطينية
رسوم اشتراكات مستحقة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي
موجودات أخرى (عدا بندي مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى) (إيضاح ١١)

مطلوبات مالية
ذمم موردين ومصاريف مستحقة (إيضاح ١٣)

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- تم إظهار القيمة 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 في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية ورسوم الإشتراكات المستحقة والموجودات المالية الأخرى 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 بالتكلفة المطفأة المدرجة في أسواق مالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة غير المدرجة في أسواق مالية التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالتكلفة بعد تنزيل خسائر التدني (إن وجدت) لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق.

٢٢- أمور أخرى

قامت المؤسسة خلال عام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية مع البنك الألماني للتنمية بقيمة ١٠ مليون يورو، حيث قام البنك الألماني للتنمية بتسديد مبلغ ٩,٠٥٠,٠٠٠ يورو (أي ما يعادل ١٠,٣٨٤,٨١٤ دولار أمريكي) من قيمة المنحة من مساهمة وزارة المالية في رأسمال المؤسسة نيابة عنها. كما قام البنك بتقديم دعم فني للمؤسسة بالرصيد المتبقي من المنحة بقيمة ٩٥٠,٠٠٠ يورو (أي ما يعادل ١,٠٩٠,١١٩ دولار أمريكي)، من خلال شركة استشارية بالخصوص.

٢٣- إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تنجم عن الأدوات المالية هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية. يقوم مجلس إدارة المؤسسة بالمرابعة والموافقة على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص بما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المؤسسة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة من الموجودات المالية والتي تشمل الأرصدة لدى البنوك والأرصدة والودائع لدى سلطة النقد ورسوم الاشتراكات المستحقة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المتداولة الأخرى، فإن تعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان تنتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته وهي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

مخاطر السيولة

تعمل المؤسسة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق توفير السيولة النقدية للوفاء بالتزاماتها المحتملة ولتمويل نشاطاتها التشغيلية والاستثمارية. باستثناء مخصص تعويض نهاية الخدمة، فإن معظم مطلوبات المؤسسة المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. الدولار الأمريكي هو العملة الوظيفية للمؤسسة، ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة وضع العملة الأجنبية بانتظام واتباع استراتيجيات التحوط لهذه المخاطر.

مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالانضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المؤسسة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

هذا، وتمارس المؤسسة نشاطها في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة المؤسسة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.



23- Risk Management (Continued)

Foreign Exchange Risk

Foreign currency risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The US dollar is the functional currency of the Corporation, and the Board of Directors regularly monitors the foreign currency position and follows hedging strategies for these risks.

Other Risks

Other risks include the risk of failure to meet regulatory requirements, legal risk and reputational risk. The risk of non-fulfillment of regulatory requirements is controlled through a framework of policies and procedures related to discipline and follow-up. Reputational risk is managed through regular examination of factors relating to the Corporation's reputation as well as issuing special instructions and policies where appropriate.

The Corporation carries out its activities in Palestine, and the instability of the political and economic situation in the region may increase the risk of the Corporation carrying out its activities and may negatively affect its performance.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

21- Fair Values of Financial Instruments (Continued)

- The fair value of the financial assets and liabilities are included at an amount in which the instrument could be exchanged between willing parties, other than operational forced or liquidation sale.
- The fair values of cash on hand and balances at banks, balances at Palestine Monetary Authority, subscription fees receivables, other assets and other liabilities are very close to their book values because these instruments have short-term repayment or collection periods.
- The fair value of quoted financial assets at amortized cost in financial markets is determined by reference to quoted prices at the date of the financial statements.
- The fair values of unquoted financial assets at amortized cost in financial markets that do not have market value is measured at cost after deducting the impairment losses (if any) due to the inability to determine its fair value reliably.

22- Other Matters

During 2017, the Corporation signed an agreement with the German Development Bank for an amount of EUR 10 million. whereby the German Bank paid an amount of EUR 9,050,000 (equivalent to USD 10,384,814) of the grant on behalf of the Ministry of Finance to cover paid-in capital of the Corporation. The bank will also provide technical support to the Corporation with the remaining balance of the grant in the amount of EUR 950,000 (equivalent to USD 1,090,119) through a consulting company.

23- Risk Management

The main risks arising from financial instruments are credit risk, liquidity risk and foreign exchange risk. The Corporation's Board of Directors reviews and approves the policies for managing these risks, which are summarized as follows:

Credit Risk

Credit risk is the risk that may result from the failure or inability of the other party to fulfill its obligations to the Corporation which leads to losses. With regard to credit risks resulting from financial assets, it includes bank balances, balances and deposits at PMA, membership fees receivable, financial assets at amortized cost, and other assets, the Corporation's exposure to credit risk results from the inability of the other party to fulfill its obligations, which is the book value of these financial assets.

Liquidity Risk

The Corporation works to manage liquidity risks by providing cash to meet its potential obligations and to finance its operational and investment activities. Except for the end of service provision, most of the Corporations' financial liabilities are due within three months from the date of the financial statements.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

21- Fair Values of Financial Instruments

The following table shows a comparison between the carrying value and the fair value of financial instruments according to their classification in the financial statements:

	2025		2024	
	Carrying Amount USD	Fair Value USD	Carrying Amount USD	Fair Value USD
Financial Assets				
Cash on Hand and Balances at Banks and PMA	55,731,677	55,731,677	24,340,660	24,340,660
Membership Fees Receivable	7,618,959	7,618,959	6,966,387	6,966,387
Financial Assets at Amortized Cost - Net	317,386,389	315,674,473	307,864,508	300,349,883
Other Assets (Except Prepaid Expenses and Others) (Note 11)	3,058,422	3,058,422	2,581,329	2,581,329
	<u>383,795,447</u>	<u>382,083,531</u>	<u>341,752,884</u>	<u>334,238,259</u>
Financial Liabilities				
Suppliers payable and accrued expenses (Note 13)	54,000	54,000	37,940	37,940
	<u>54,000</u>	<u>54,000</u>	<u>37,940</u>	<u>37,940</u>

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

20- Related Party Transactions

Related parties include the board of director members and key management transactions. The Corporation’s board of directors approves pricing policies and terms of these transactions.

Balances with related parties include in the statement of financial position the following:

		2025 USD	2024 USD
Current Accounts at PMA / Ammar Tower	Nature of Relation		
Accounts Payable	Board of Directors	165	6,082
End of Service Provision	Board of Directors	4,410	1,610
Vacations Provision	key management	30,487	19,282
	key management	16,771	14,127

Transactions with related parties in the statement of income and comprehensive income include the following:

		2025 USD	2024 USD
Hosting fees at PMA’s Building	Nature of Relation		
Board of Directors’ bonuses and benefits	Board of Directors	11,571	22,539
Key management salaries and related benefits:	Board of Directors	30,100	41,500
Short term benefits		134,757	135,514
End of service		11,184	7,398

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

18- General and Administrative Expenses

	2025	2024
	USD	USD
Fees and subscriptions	56,570	53,471
Bonuses for the board of directors and board committees	30,100	41,500
Professional and legal fees	27,376	24,592
Maintenance	21,471	21,743
Telephone, internet and, mail	19,245	16,277
Office supplies	17,572	12,458
Cleaning expenses	13,482	10,407
Ammar Tower hosting expenses	11,571	2,893
Utilities	8,973	11,600
Advertising and marketing	8,028	6,376
Hospitality	3,621	2,920
Commission and interest expenses	3,557	2,268
Stationery and printings	2,363	3,661
Fuel expenses	1,818	2,114
Vehicle maintenance, insurance, and licensing expenses	848	854
Others	2,209	2,483
	<u>228,804</u>	<u>215,617</u>

19- Cash and Cash Equivalent

	2025	2024
	USD	USD
Cash on hand and balances at banks	55,837,322	24,734,551
Balances at Palestine Monetary Authority	165	6,082
Less: Deposits at banks maturing after three months	(55,109,000)	(24,040,000)
	<u>728,487</u>	<u>700,633</u>

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

15- Membership Fees Revenues (Continued)

The details of membership fees revenues represent the following:

	2025 USD	2024 USD
Commercial banks subscription fees	24,606,314	26,056,035
Islamic banks subscription fees	4,648,352	5,443,553
	29,254,666	31,499,588

16- Profits and Interest on Deposits and Bonds, net

	2025 USD	2024 USD
Interest from commercial financial assets at amortized cost	8,943,728	7,943,841
Return from Islamic financial assets at amortized cost	1,669,436	1,420,597
Interest from deposits at PMA	16,240	63,737
Interest from deposits at commercial banks	1,000,934	315,604
Revenues from deposits at Islamic banks	152,384	54,165
Amortization of bonds premium or discount, net	1,657,044	1,143,775
Brokerage firms' commissions	(269,801)	(227,862)
	13,169,965	10,713,857

17- Employees' Expenses

	2025 USD	2024 USD
Salaries and wages	517,071	487,405
End of service Provision	89,267	46,995
PDIC's contribution in provident fund	54,671	51,052
Training, conferences, and meetings	36,888	38,731
Employees' transportation	32,797	32,582
Health insurance expenses	20,951	22,801
Accrued vacation	15,546	8,942
Telecommunication	9,463	7,146
Fuel	4,202	3,881
Employee bonuses	-	21,873
Others	5,814	5,116
	786,670	726,524

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

13- Other Liabilities

	2025	2024
	USD	USD
Deferred revenues*	-	2,182
Employees' vacation Provision	60,022	45,613
Due to suppliers and accrued expenses	54,000	37,940
	114,022	85,735

* This item represents deferred revenues from the German Development Bank. The movement on deferred revenues account during the year was as follows:

	2025	2024
	USD	USD
Balance at beginning of the year	2,182	24,852
Transferred to revenue	(2,182)	(22,670)
Balance at end of the year	-	2,182

14- Reserves

According to article No. (20) of the Law, the Corporation must accumulate reserves until they reach at least 3% of total deposits that are subject to the provisions of this law.

Reserves at the Corporation are formed in two forms; Islamic reserve and commercial (traditional) reserve so that the net income is distributed on Islamic and commercial reserves on a proportional basis, based on the subscription fees for Islamic banks and commercial banks at the end of the financial year.

15- Membership Fees Revenues

This item represents banks' subscription fees, as banks are required to designate an annual subscription fee starting from 2014 to PDIC at a rate of 0.3% of the average total deposits subject to this law. On December 01, 2019, Circular No. (03/2019) was issued by the Palestine Deposit Insurance Corporation regarding reducing the minimum subscription fee to become (0.2% - 0.8%). As at January 01, 2020, the subscription fee rate became 0.2% of the average total deposits instead of 0.3% of average total deposits. Also, on October 27, 2020, a circular was issued by Corporation No. (02/2020) regarding reducing the minimum subscription fee to (0.1% - 0.8%). As at October 1, 2020, the percentage of subscription fees became 0.1% of the total average deposits instead of 0.2% of the average total deposits. On November 9, 2021, the Corporation issued Circular No. (2/2021), which amended the fixed subscription fee rate to become (0.2%) of the average total deposits subject to this law, as at January 1, 2022. The circular will require the implementation of a risk-based fee collection system in the coming periods. Pursuant to Board of Directors Resolution No. (484/06/2024), banks operating in the Gaza Strip were exempted from paying the contributions related to customer deposits held at their branches in the Gaza Strip, effective from the last quarter of 2024 through the end of the second quarter of 2025, provided that the exemption does not exceed 0.1% of the average total deposits as determined in accordance with the provisions of the law. The Board of Directors further resolved, under Resolution No. (499/04/2025), to extend the applicability of this resolution until December 31, 2025.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

9- Investment Property

The Palestinian Cabinet decided in its meeting held on March 1, 2021, issued decision No. (2/98/18/1.م/د.م) for the year 2021 to transfer the headquarter of the Corporation and to cancel the headquarter construction project. Based on this, the Corporation's Board of Directors decided to reclassify the land that was intended for headquarter construction to an investment property. The book value of the land as at December 31, 2025 and December 31, 2024 is USD 1,113,272. Management did not adjust the land revaluation results as there was no material difference.

10- Intangible Assets

	2025 USD	2024 USD
Balance at beginning of the year	57,431	78,635
Additions	12,890	10,460
Amortization	(28,658)	(31,664)
Balance at end of the year	41,663	57,431

11- Other Assets

	2025 USD	2024 USD
Accrued interest on bond	2,955,162	2,479,065
Interest paid to bondholders	77,161	47,939
Accrued interest on deposits	26,099	54,325
Prepaid expenses	14,017	28,392
Others	3,275	1,802
	3,075,714	2,611,523

12- End of Service Provision

	2025 USD	2024 USD
Balance at beginning of the year	256,326	245,027
Additions during the year	89,267	46,995
Payments during the year	(31,875)	(35,696)
Balance at end of the year	313,718	256,326

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

8- Property and Equipment – Net (Continued)

	Furniture and Fixture USD	Motor Vehicles USD	Office Equipment USD	Leasehold Improvements USD	Total USD
2024					
Cost:					
Balance at beginning of the year	12,339	38,249	249,554	2,500	302,642
Additions	53,362	-	23,177	375,570	452,109
Disposals	(151)	-	(2,840)	-	(2,991)
Balance at end of the year	65,550	38,249	269,891	378,070	751,760
Accumulated Depreciation:					
Balance at beginning of the year	11,884	38,249	216,709	-	266,842
Depreciation	2,896	-	30,282	3,215	36,393
Disposals	(151)	-	(2,840)	-	(2,991)
Balance at end of the year	14,629	38,249	244,151	3,215	300,244
Net book value	50,921	-	25,740	374,855	451,516

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

8- Property and Equipment – Net

2025 Cost:	Furniture and Fixture USD	Motor Vehicles USD	Office Equipment USD	Leasehold Improvements USD	Total USD
Balance at beginning of the year	65,550	38,249	269,891	378,070	751,760
Fixed Assets Reclassification	(531)	-	-	531	-
Additions	799	-	10,708	-	11,507
Disposals	-	-	-	-	-
Balance at end of the year	65,818	38,249	280,599	378,601	763,267
Accumulated Depreciation:					
Balance at beginning of the year	14,629	38,249	244,151	3,215	300,244
Depreciation	10,857	-	12,101	37,860	60,818
Disposals	-	-	-	-	-
Balance at end of the year	25,486	38,249	256,252	41,075	361,062
Net book value	40,332	-	24,347	337,526	402,205

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

6- Membership Fees Receivable

This item represents the unreceived subscription fees from members. The membership fees receivable as at December 31, 2025 and December 31, 2024 were USD 7,618,959 and USD 6,966,387 respectively.

7- Financial Assets at Amortized Cost – Net

	2025 USD	2024 USD
Quoted bonds and Islamic sukuk in foreign markets*	312,555,545	300,603,884
Unquoted bonds in foreign markets**	5,000,000	7,500,000
	317,555,545	308,103,884
Provision for expected credit loss	(169,156)	(239,376)
	317,386,389	307,864,508

*This item represents the Corporation's investment in bonds and sukuk issued by foreign commercial and Islamic institutions that mature within one to ten years. Interest rates range between 0.63% to 7.5%.

** This item represents the Corporation's investment in bonds issued by local companies that mature within five years. Interest rate on the bonds was 7%.

The movement in the provision for expected credit loss for financial assets at amortized cost during the years ended December 31, 2025 and 2024 represents the following:

	2025				2024
	Stage (1) USD	Stage (2) USD	Stage (3) USD	Total USD	Total USD
Balance at the beginning of the year	239,376	-	-	239,376	612,223
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-
Net movement during the year	(70,220)	-	-	(70,220)	(372,847)
Balance at the end of the year	169,156	-	-	169,156	239,376

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

4- Significant Accounting Judgments and Uncertain Estimates (Continued)

Business model evaluation

The classification and measurement of financial assets is based on the principal payments test and interest on outstanding principal amount and the business model test. A company defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the performance of the assets is assessed and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Corporation monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through comprehensive income that are disposed before maturity to understand why they were disposed and whether the reasons are consistent with the objective of the retained business. Monitoring is part of the Corporation's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if it is inappropriate, whether there has been a change in the business model and therefore a future change in the classification of those assets.

5- Cash on Hand and Balances at Banks and PMA

	2025 USD	2024 USD
Cash on hand	662	236
Current Accounts	727,660	694,315
Commercial deposits maturing after three months	8,148,000	19,820,000
Islamic deposits maturing after three months	46,961,000	4,220,000
Current Accounts at PMA	165	6,082
	<u>55,837,487</u>	<u>24,740,633</u>
Provision for expected credit loss	(105,810)	(399,973)
	<u>55,731,677</u>	<u>24,340,660</u>

The movement on the provision for expected credit loss for balances at banks during the 2025 and 2024 is as follows:

	2025				2024
	Stage (1) USD	Stage (2) USD	Stage (3) USD	Total USD	Total USD
Balance at the beginning of the year	399,973	-	-	399,973	-
Movement during the year	(294,163)	-	-	(294,163)	399,973
Balance at the end of the year	<u>105,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,810</u>	<u>399,973</u>

4- Significant Accounting Judgments and Uncertain Estimates

Critical Accounting Judgments and Key Sources of Uncertain Estimates

Preparing financial statements and applying accounting policies requires the Corporation's management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, and provisions in general, and expected credit losses. In particular, it requires the Corporation's management to make important judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. The aforementioned estimates are necessarily based on multiple assumptions and factors that have varying degrees of estimation and uncertainty, and the actual results may differ from the estimates as a result of changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that their estimates adopted in preparing the financial statements are reasonable and consistent with the estimates approved in preparing the financial statements for the year 2024.

Useful Lives of Tangible and Intangible Assets

Management periodically assesses the useful lives of tangible assets and intangible assets for the purposes of calculating annual depreciations and amortizations based on the general condition of those assets and estimates of their expected useful lives in the future, and the impairment loss is recorded in the statement of income and comprehensive income for the year.

End of Service Provision

End of Service Provision, which represents the Corporation's obligations towards employees, is calculated in accordance with the Palestinian Labor Law and the Corporation's Human Resources Management System.

Provision for Expected Credit Loss

It is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows, estimate the risk of a significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, and future measurement information for expected credit losses. Main policies and estimates used by the Corporation's management are detailed in the notes to the accompanying financial statements.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Deferred Revenues

Property and equipment obtained through grants are shown as deferred revenue at fair value and are recognized as revenue in the statement of income and comprehensive income on a regular basis according to their expected useful life.

Revenue Recognition

A. Membership Fees Revenues

Annual subscription fees for banks are recognized at a specific percentage of the average total deposits subject to the provisions of Law No. (7) of 2013 issued on May 29, 2013, in accordance with the circulars issued by the Corporation in this regard according to the accrual basis.

B. The Effective Interest Rate Method

Interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments designated at fair value through profit or loss and financial instruments carried at amortized cost. Interest income on interest-bearing financial assets measured at fair value is recognized through comprehensive income. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument to the net book value of the financial asset.

The effective interest rate is calculated by taking into account any discount or premium upon acquisition, in addition to fees and costs that form an integral part of the effective interest rate. The Corporation recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of the constant rate of return over the expected life of the asset. Then, the impact of different interest rates charged at different stages and other characteristics of the asset's life cycle (including prepayments, the imposition of penalties and fees) is recognized.

If the cash flow expectations on financial assets are modified for reasons other than credit risk. Adjustments are recognized as an addition or reduction to the carrying amount of the asset in the statement of financial position, with an increase or a decrease in the interest income. The settlement is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income and comprehensive income.

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the date of the transactions.

Balances of financial assets and liabilities are translated at prevailing average foreign currency rates into USD at the date of the statement of financial position.

Non-financial assets and liabilities denominated in foreign currencies that are stated at fair value are translated into USD on the date their fair value is determined.

Gains and losses resulting from the conversion of foreign currencies into USD are recorded in the statement of income and comprehensive income.

Expenses Recognition

Expenses are recognized when incurred based on the accrual basis of accounting.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Intangible Assets (Continued)

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful life of these assets is also reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Intangible assets with a specific life are shown at cost after deducting annual amortizations. Intangible assets include computer systems and programs, and the Corporation's management estimates their useful life so that they are amortized using the straight-line method over the expected useful life, which ranges from three to five years.

Investment Property

Investments Property are those assets that are acquired for the purposes of generating income from leasing or investment and not for the purpose of selling them through the Corporation's normal activities. Its fair value is disclosed in the financial statements annually by certified property experts based on market prices at the end of the year.

Property investments are disposed when they are no longer in use and no future economic benefits are expected from their sale. The difference between the proceeds from disposal of the asset and the carrying amount is recorded in the statement of comprehensive income in the period of disposal.

Transfers to or from investment properties are made only when there is a change in use. When transferring from property investments to an item of property and equipment that is used by the Corporation, the cost of the assets transferred for use is their book value on the date of transfer. If property and equipment are converted into investment properties, the Corporation continues to use the accounting policies for the property and equipment until the date of the change in use.

End of Service Provision

Provision is made for severance pay in accordance with the Palestinian Labor Law and the Corporation's Human Resources Management System.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Fair Value Measurement (Continued)

At the end of each financial period, the Corporation determines whether there have been transfers between levels in the hierarchy by reassessing the classification (based on the lowest data level that has a significant impact on the fair value measurement as a whole) of assets and liabilities and recognizing them in the financial statements on a recurring basis.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any. The cost of property and equipment includes the cost incurred to replace any components of the property and equipment and financing expenses for long-term construction projects if the recognition conditions are met. All other expenses are recognized in the statement of income and comprehensive income when incurred. Depreciation is calculated using the straight-line method according to the expected useful life as follows:

	Useful life (years)
Furniture and Fixture	5
Motor Vehicles	5
Office Equipment	2-5
Leasehold Improvements	10

Any item of property and equipment and any significant parts are derecognized upon disposal or when no economic benefit is expected from the use or disposal of the item. Any gain or loss resulting from the disposal of the item, which represents the difference between the proceeds on disposal and the net book value of the item, is recognized in the statement of Profit or Loss and other comprehensive income.

The residual values of items of property and equipment, useful lives and depreciation methods are reviewed each fiscal year and subsequently adjusted, if necessary.

Intangible Assets

Intangible assets are classified based on their estimated useful life for a specified period or for an indefinite period. Intangible assets that have a specific life are amortized during this life, and the amortization is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income. As for intangible assets whose useful life is indefinite, the decline in their value is reviewed at the date of the financial statements, and any decline in their value is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Intangible assets resulting from the Corporation's business are not capitalized and are recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income in the same year.

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Expected Credit Losses (Continued)

Stage 1: Expected credit losses based on the probability of default for credit exposure within 12 months are calculated as part of expected credit losses over the life of the asset. Therefore, the Corporation calculates the provision based on the probability of default occurring on the financial instruments within 12 months after the date of the financial statements. These 12-month hypothetical probabilities are applied to the exposure at default multiplied by the LGD ratio discounted at the effective interest rate and this calculation is performed for each of the three scenarios, as explained above.

Stage 2: When a significant increase in credit risk occurs from the date of initial recognition, the Corporation calculates the expected credit loss allowance for the entire life of the credit exposure. The method for calculating the allowance is the same way as described above, including the use of different scenarios, but the probability of default and the exposure at default are used for the entire life. Financial instrument, and the amount of the expected cash shortfall is discounted at the effective interest rate.

Stage 3: For financial assets that apply Impairment (default), the Corporation calculates the expected credit loss for the entire life of the credit exposure. The method for calculating the provision is similar to the method used in stage two, and the probability of default is set at 100% were a loss percentage assuming default is greater than the applied loss percentage in stages one and two.

Fair Value Measurement

The fair value of some financial instruments and non-financial assets is measured at the date of the financial statements. Fair value is the financial consideration for selling an asset or paying a liability through an organized process between market participants on the measurement date.

The Corporation uses appropriate valuation methods based on the circumstances that provide sufficient information to measure fair value, by increasing the use of relevant observable data and reducing the use of unobservable data.

All assets and liabilities measured at fair value declared in the financial statements are classified within the fair value pyramid, as shown below:

- The first level: using trading prices for completely similar financial instruments in active financial markets.
- The second level: using data other than trading prices, but which can be observed directly or indirectly.
- The third level: using data that is not based on observable market data.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Expected Credit Losses (Continued)

The Corporation calculates expected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash shortfall, discounted at an approximation of actual earnings prices. The cash deficit is the difference between the cash flows due to the Corporation in accordance with the contract and the cash flows expected to be collected.

The method for calculating expected credit losses is as follows:

Probability of Default	An estimate of the probability of default over a given period of time. Default may occur at a specific period during the evaluation period.
Exposure at Default	Exposure at default is an estimate of the outstanding amount subject to default at a future date, taking into account expected changes in the outstanding amount after the date of the financial statements, including principal and interest payments, whether scheduled within a contract, expected withdrawals from committed investments, interest due on late payments.
Loss Given Default	Loss-given default is an estimate of the loss arising at a given point in time. It represents the difference between the contractual cash flows due and the amount expected to be collected, taking into account guarantees. Loss given default is usually expressed as a percentage of the exposure at default.

When estimating expected credit losses, the Corporation takes into account three scenarios (normal scenario, best-case scenario, and worst-case scenario). Each is associated with different weights of probability of default, exposure at default, and loss given default.

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Expected Credit Losses

The Corporation records provisions for expected credit losses for all investments and cash at banks. Equity instruments are not subject to impairment testing under IFRS 9.

The provision for expected credit losses is based on the credit losses expected to occur over the life of the asset. If there is no significant change in credit risk from the date of initial recognition, the provision is based on the expected credit loss for a period of 12 months.

The 12-month expected credit loss is part of the expected credit losses over the life of the asset resulting from default events on financial instruments that could occur within 12 months from the date of the financial statements.

Expected credit losses are calculated for the entire life of the credit exposure and expected credit losses within 12 months based on the nature of the financial instruments.

The Corporation has established a policy to periodically assess whether the credit risk of a financial instrument has increased significantly from the date of initial recognition, by taking into account the change in default risk over the remaining life of the financial instrument.

Accordingly, the Corporation classifies financial assets into stage (one), stage (two) and stage (three), as shown below:

- Stage 1:** Includes financial instruments whose credit risk has not increased significantly since their initial recognition, and which have not suffered any credit deterioration since they were granted. The Corporation records an allowance for expected credit losses over a 12-month period.
- Stage 2:** Includes financial instruments whose credit risk has increased significantly since their initial recognition and for which no credit impairment has occurred. The Corporation recognizes an allowance for expected credit losses over the life of the financial instrument.
- Stage 3:** Includes credit-impaired financial instruments. The Corporation records an allowance for credit losses over the expected life of those financial instruments.

For financial assets for which the Corporation does not have reasonable expectations of recovering either all or part of the outstanding amount, the book value of the financial assets is reduced and is considered a partial write-down of the financial assets.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

3- Material Accounting Policy Information (Continued)

Financial Instruments (Continued)

C. Measurement Categories for Financial Assets and Liabilities

The Corporation classifies financial assets (debt instruments) based on the business model for assets management and contractual terms and is measured at amortized cost.

Financial Assets and Liabilities

The Corporation measures financial assets at amortized cost only if both of the following conditions are met:

- Maintaining financial assets within the business model with the aim of collecting contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset specify the dates on which the cash flows are considered payments of principal and interest cash flows on the amount outstanding.

Following are the details of these conditions:

Business Model Evaluation

The Corporation defines the business model at the level that reflects how it will manage financial assets to achieve its objectives.

The Corporation's business model is not evaluated on an instrument-by-instrument basis, but is evaluated at the aggregate portfolio level and is based on observable factors such as:

- How to evaluate the performance of the business model and the financial assets held within the business model and communicate them to the key management personnel in the Corporation's.
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held in the business model), and the way in which these risks are managed.
- The way in which business managers are compensated (for example, if compensation is based on the fair value of assets managed or on contractual cash flows generated).
- The expected frequency of evaluating the Corporation, taking into account the value and timing of the sale.

Business model evaluation is based on reasonably predictable scenarios without taking "worst case" or "stress case" scenarios into account.

If cash flows are achieved after initial recognition in a manner different from the Corporation's original expectations, the Corporation does not change the classification of the remaining financial assets held in the business model but considers this information when evaluating newly acquired financial assets for subsequent periods.

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

3- Material Accounting Policy Information

Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial reporting standards (IFRSs).

Basis of Preparation

The financial statements have been prepared on the historical cost. Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for assets and liabilities.

The US Dollar is the currency of the financial statements, which is the functional currency of the Corporation.

Cash and Cash Equivalents

Represents cash and balances mature within three months, it includes cash on hand, bank balances, cash at Palestine Monetary Authority maturing within three months.

Membership Fees Receivable

Represents Subscription fees due and not received from member banks. Subscription fees are collected from member banks on quarterly basis.

Financial Assets at amortized Cost

Held to maturity financial assets are those non-derivative financial assets that have specific or determinable payments that mature on a specific date and that the Corporation has the intention and ability to hold to maturity. These financial assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition expenses, and subsequently, they are recorded at amortized cost, using the effective yield method, after deducting any accumulated impairment losses.

Financial Instruments

A. Recognition Date

Financial assets and liabilities are recognized on the date of the transaction, i.e. the date on which the Corporation becomes a party to the contractual provisions of the financial instruments. This includes ordinary transactions; purchases or sales of financial assets that require delivery of the assets within the time frame generally specified by market laws or agreements.

B. Initial Measurement of Financial Instruments

The classification of financial instruments upon initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value. Accounts receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments differs from the transaction price at initial recognition, the Corporation recognizes the gain or loss in the statement of Profit or Loss.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

2- Adoption of New and Revised International Financial Reporting Standards (Continued)

2-2 New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective (Continued)

Amendment	Description	Application Date
- Amendments to IFRS 9 and IFRS 7	Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments.	1 January 2026
- Annual Improvements to IFRS Accounting Standards - Volume 11	Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures and its accompanying Guidance on implementing IFRS 7, IFRS 9 Financial Instruments, IFRS 10 Consolidated Financial Statements, and IAS 7 Statement of Cash Flows.	1 January 2026
- Amendments to IFRS 9 and IFRS 7	Contracts Referencing Nature-dependent Electricity.	1 January 2026
- IFRS 18	Presentation and Disclosures in Financial Statements.	1 January 2027
- IFRS 19	Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures.	1 January 2027
- Amendments to IFRS 10 and IFRS 28	Sales or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture.	Postponed

The Board of directors does not expect that the adoption of the standards listed above will have a material impact on the financial statements of the corporation in future periods.

Climate-related Matters

The corporation considers climate-related matters when making judgments and applying accounting estimates and assumptions, as appropriate. This assessment encompasses a wide range of potential impacts on the corporation arising from both physical and transition risks. Most climate-related risks are expected to materialize over a longer term, generally extending beyond the contractual maturity of most exposures. However, climate-related matters increase the level of uncertainty associated with the estimates and assumptions underpinning certain items in the financial statements. At present, climate-related risks do not have a material impact on measurement. Nevertheless, the corporation closely monitors relevant changes and developments.

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025

1- General (Continued)

The objectives of the Corporation are to protect customers’ deposits held with member banks within certain limits of compensation in order to encourage savings and strengthen confidence in the Palestinian banking system, in addition to increasing public awareness about Palestine Deposit Insurance Corporation system.

The number of the Corporation employees were (20) and (18) employees as at December 31, 2025 and December 31, 2024, respectively.

The financial statements of the Corporation as at December 31, 2025 have been approved by the Corporation’s Board of Directors in meeting No. 02/2026 on May 7,2026.

2- Adoption of New and Revised International Financial Reporting Standards

2-1 New and Amended IFRS Accounting Standards that are effective for the current year

In the current year, the corporation has applied the following amendments to IFRS Accounting Standards issued by the IASB which is mandatorily effective for an accounting period that begins on or after 1 January 2025. Its adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements.

Amendment	Description	Application Date
- Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates titled (Lack of Exchangeability)	The corporation has adopted the amendments to IAS 21 for the first time in the current year. The amendments specify how to assess whether a currency is exchangeable, and how to determine the exchange rate when it is not.	1 January 2025

The application of this amendment has not had any material impact on the amounts disclosed for the current or prior periods in the financial statements but may affect the accounting treatments for future transactions or arrangements.

2-2 New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

At the date of authorization of these financial statements, the corporation has not applied the following new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective and, in some cases, have not yet been adopted by the relevant body:

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Notes to the Financial Statements
For the Year Ended December 31, 2025**

1- General

The Palestinian Deposit Insurance Corporation - (the Corporation) was established pursuant to Decision by Law No. (7) of 2013, issued on 29 May 2013 by the President of the State of Palestine and Chairman of the Executive Committee of the Palestine Liberation Organization, and effective as of 7 November 2013.

Equity of the Palestine Deposit Insurance Corporation

Equity of the Corporation consists of the following:

- The Palestinian government contribution of USD 20 million or its equivalent to be paid within thirty days from the effective date of the Law. The government paid USD 2 million only. During the year 2017, an amount of USD 10,384,814 from the contribution of the Ministry of Finance in paid-in capital was paid by the German Development Bank on behalf of the Ministry of Finance. the unpaid Palestinian government contribution as at December 31, 2024 was USD 7,615,186. Subsequent to the date of the financial statements prepared on December 31, 2022, the Ministry of Finance stated its inability to fulfill its contribution to the Corporation's capital and requested the corporation to search for the possibility of securing funding sources from donors to cover the unpaid amount.
- Non-refundable incorporation fees of USD 100,000 or equivalent, to be paid by each member during a maximum period of 15 days from the joining date of the Corporation.
- The Corporation created reserves in accordance with the provisions of article No. (20) of the Law to be used in achieving the Corporation's objectives with a minimum 3% limit of total deposits subject to the provisions of the Law.

The Corporation Funding Sources

Sources of funding of the Corporation consist of the following:

- Annual subscription fees paid by members of the Corporation on a quarterly basis in accordance with the instructions issued for this purpose.
- The return on investment of the Corporation's fund.
- Loans obtained by the Corporation in accordance with the law.
- Grants received by the Corporation and approved by the Board of Directors.

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Statement of Cash Flows
For the Year Ended December 31, 2025

	2025 USD	2024 USD
Operating Activities		
Excess for the Year	41,878,903	41,040,731
Adjustments:		
Depreciation and Amortization	89,476	68,057
(Recovery) Provision for Expected Credit Loss	(364,383)	27,126
Provision for End of Service	89,267	46,995
Transferred from Deferred Revenues	(2,182)	(22,670)
Profits and Interest on Deposits and Bonds, Net	(13,169,965)	(10,713,857)
Amortization of the premium/discount on financial assets at amortized cost.	(1,906,017)	(873,850)
Cash Flows Generated from Operating Activities before Changes in Operating Assets and Liabilities	26,615,099	29,572,532
Decrease in Deposits at Banks Mature After 3 Months	(31,069,000)	(24,040,000)
(Increase) Decrease in Membership Fees Receivable	(652,572)	939,359
(Increase) Decrease in Other Assets	(16,320)	26,169
Increase in Other Liabilities	30,469	543
Cash Flows (Used in) Generated from Operating Activities	(5,092,324)	6,498,603
End of Service Payments	(31,875)	(35,696)
Net Cash Flows (Used in) Generated from Operating Activities	(5,124,199)	6,462,907
Investing Activities		
Net Changes in Property and Equipment	(11,507)	(452,109)
Net Changes in Intangible assets	(12,890)	(10,460)
Purchase of financial assets at amortized cost.	(73,912,035)	(50,716,146)
Maturity of financial assets at amortized cost.	66,366,391	33,903,608
Received Profits and Interest on Deposits and Bonds	12,722,094	10,291,369
Net Cash Flows Generated From (Used in) Investing Activities	5,152,053	(6,983,738)
Net Increase Decrease in Cash and Cash Equivalents	27,854	(520,831)
Cash and Cash Equivalent at the Beginning of the Year	700,633	1,221,464
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year (Note 19)	728,487	700,633

The Accompanying Notes form an Integral Part of These Financial Statements and Should be Read with Them.

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Statement of Changes in Palestine Deposit Insurance Corporation's Equity
For the Year Ended December 31, 2025

	Paid in Capital USD	Islamic Banks' Reserve USD	Commercial Banks' Reserve USD	Retained Earnings USD	Total USD
Balance as at December 31, 2024	14,184,814	51,591,233	277,287,189	-	343,063,236
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	41,878,903	41,878,903
Transferred to Reserves (Note 14)	-	6,654,251	35,224,652	(41,878,903)	-
Balance as at December 31, 2025	14,184,814	58,245,484	312,511,841	-	384,942,139
Balance as at December 31, 2023	14,184,814	44,498,842	243,338,849	-	302,022,505
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	41,040,731	41,040,731
Transferred to Reserves (Note 14)	-	7,092,391	33,948,340	(41,040,731)	-
Balance as at December 31, 2024	14,184,814	51,591,233	277,287,189	-	343,063,236

The Accompanying Notes form an Integral Part of These Financial Statements and Should be Read with Them.

Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
For the Year Ended December 31, 2025

	Note	2025 USD	2024 USD
Revenues			
Membership Fees Revenues	15	29,254,666	31,499,588
Profits and Interest on Deposits and Bonds – Net	16	13,169,965	10,713,857
Transferred from Deferred Revenues	13	2,182	22,670
Total Revenues		42,426,813	42,236,115
Expenses, net			
Employee's Expenses	17	(786,670)	(726,524)
General and Administrative Expenses	18	(228,804)	(215,617)
Depreciation and Amortization	8,10	(89,476)	(68,057)
Recovery (Provision) for Expected Credit Loss	5,7	364,383	(27,126)
Gains (Losses) from Currency Exchange		192,657	(158,060)
Total Expenses, net		(547,910)	(1,195,384)
Excess for the Year		41,878,903	41,040,731
Other Comprehensive Income Items		-	-
Total Other Comprehensive Income		41,878,903	41,040,731

The Accompanying Notes form an Integral Part of These Financial Statements and Should be Read with Them.

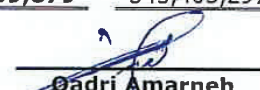
**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

**Statement of Financial Position
As at December 31, 2025**

	Note	2025 USD	2024 USD
Assets			
Cash on Hand and Balances at Banks and PMA	5	55,731,677	24,340,660
Membership Fees Receivable	6	7,618,959	6,966,387
Financial Assets at Amortized Cost – Net	7	317,386,389	307,864,508
Property and Equipment – Net	8	402,205	451,516
Investment Property	9	1,113,272	1,113,272
Intangible Assets	10	41,663	57,431
Other Assets	11	3,075,714	2,611,523
Total Assets		385,369,879	343,405,297
Liabilities and Palestine Deposit Insurance Corporation's Equity			
Liabilities			
End of Service Provision	12	313,718	256,326
Other Liabilities	13	114,022	85,735
Total Liabilities		427,740	342,061
Palestine Deposit Insurance Corporation's Equity			
Paid in Capital	1	14,184,814	14,184,814
Islamic Banks' Reserve	14	58,245,484	51,591,233
Commercial Banks' Reserve	14	312,511,841	277,287,189
Total Palestine Deposit Insurance Corporation's Equity		384,942,139	343,063,236
Total Liabilities and Palestine Deposit Insurance Corporation's Equity		385,369,879	343,405,297


Luay Hawash

General Manager


Qadri Amarneh
Financial Manager

The Accompanying Notes form an Integral Part of These Financial Statements and Should be Read with Them.

Independent Auditor's Report (Continued)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Munther Al Bandak
Partner
License no. (114/2015)

ديلويت
Deloitte.

Deloitte & Touche (M.E.)
Ramallah – Palestine
June 9, 2026

Independent Auditor's Report (Continued)

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements (Continued)

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Corporation's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Corporation or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Corporation's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Corporation's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Corporation to cease to continue as a going concern.

Independent Auditor's Report

**To the Chairman and Board of Directors
Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

Opinion

We have audited the financial statements of **Palestine Deposit Insurance Corporation** "the Corporation", which comprise statement of financial position as at December 31, 2025, and the statement of Profit or Loss and Other comprehensive income, statement of changes in Palestine deposit insurance corporation's Equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Corporation as at December 31, 2025, its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Corporation in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in areas under the jurisdiction of the Palestinian Authority, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah – Palestine**

Table of Contents	Page(s)
Independent Auditor’s Report	1-3
Statement of Financial Position	4
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income	5
Statement of Changes in Palestine Deposit Insurance Corporation’s Equity	6
Statement of Cash Flows	7
Notes to the Financial Statements	8-31

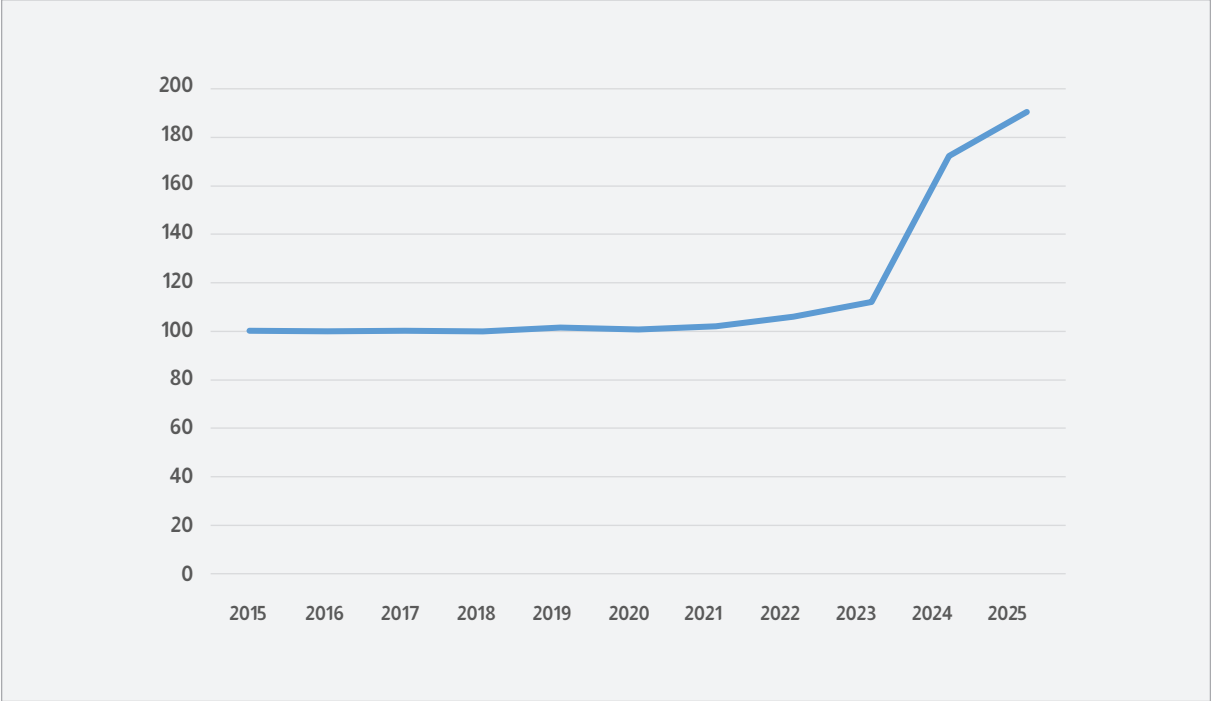


Financial Statements

**Palestine Deposit Insurance Corporation
Ramallah - Palestine**

**Financial Sttements and Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2025**

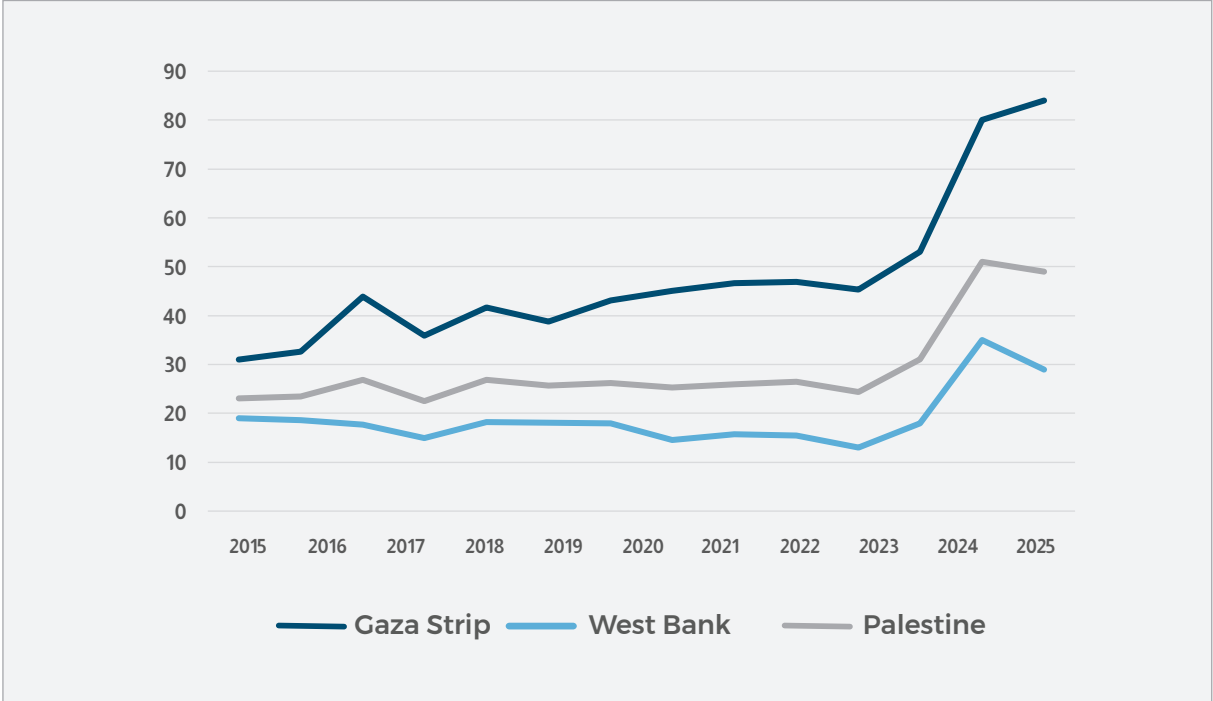
Figure (17): Annual Consumer Price Index Number (2015 – 2025)
Base Year (2018 = 100)



4. Labor Market Indicators

Palestine continued to face severe labour market challenges in 2025, as regional disparities deepened and unemployment rates remained at unprecedented levels. By the end of 2025, the overall unemployment rate in Palestine stood at approximately 49%, compared with 51% in 2024. This was driven by the near-collapse of the labour market in the Gaza Strip, where unemployment reached around 84%, up from 80% in 2024, while unemployment in the West Bank remained elevated at 29%, compared with 35% at the end of 2024³.

Figure (16): Unemployment Rate in Palestine (2015-2025)



5. Consumer Price Index

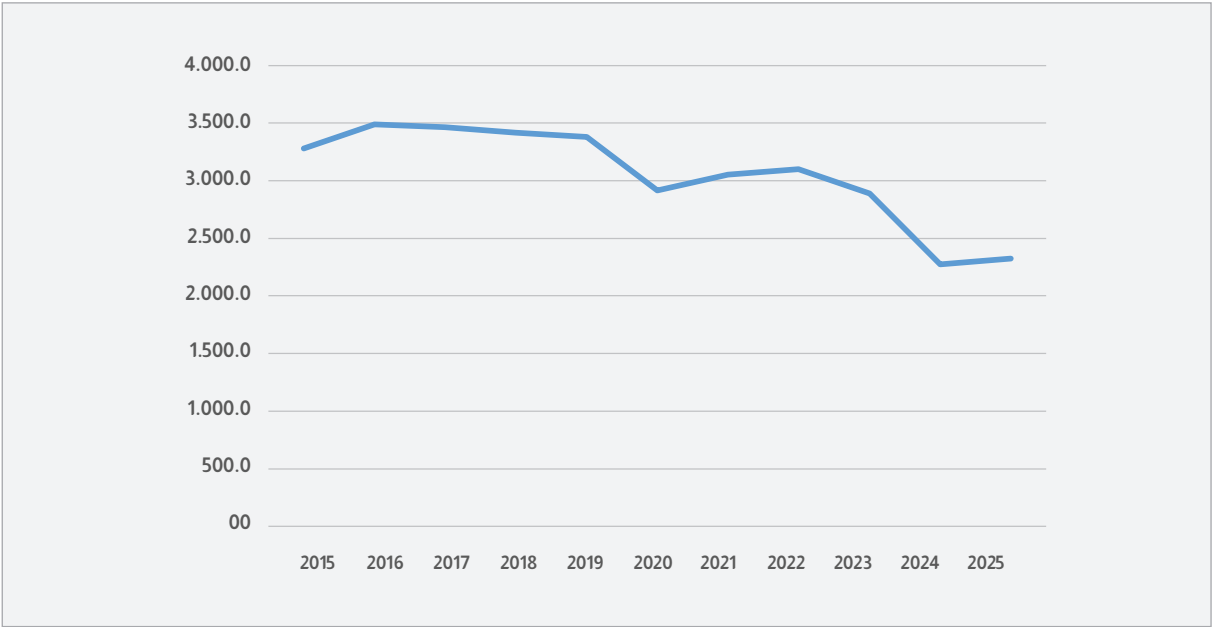
The Palestine's Consumer Price Index (CPI) witnessed a sharp increase during 2025 compared to the previous year, recording a growth of 10.54%. This increase is primarily attributed to significant rises in the costs of housing, water, electricity, gas, and fuel, driven by unprecedented inflation levels in the Gaza Strip as a result of the ongoing repercussions of the Israeli aggression since October 2023.

Consumer Price Index in the Gaza Strip saw a record jump of 21.93%, while Jerusalem experienced an increase of 1.64%. In contrast, the index recorded a slight decrease of 0.11% in the West Bank.⁴

³ Labor force report, Palestinian Central Bureau of Statistics, 2025

⁴ Palestinian Central Bureau of Statistics, Consumer Price Index, 2025.

Figure (14): GDP per Capita in Palestine (2015 - 2025)

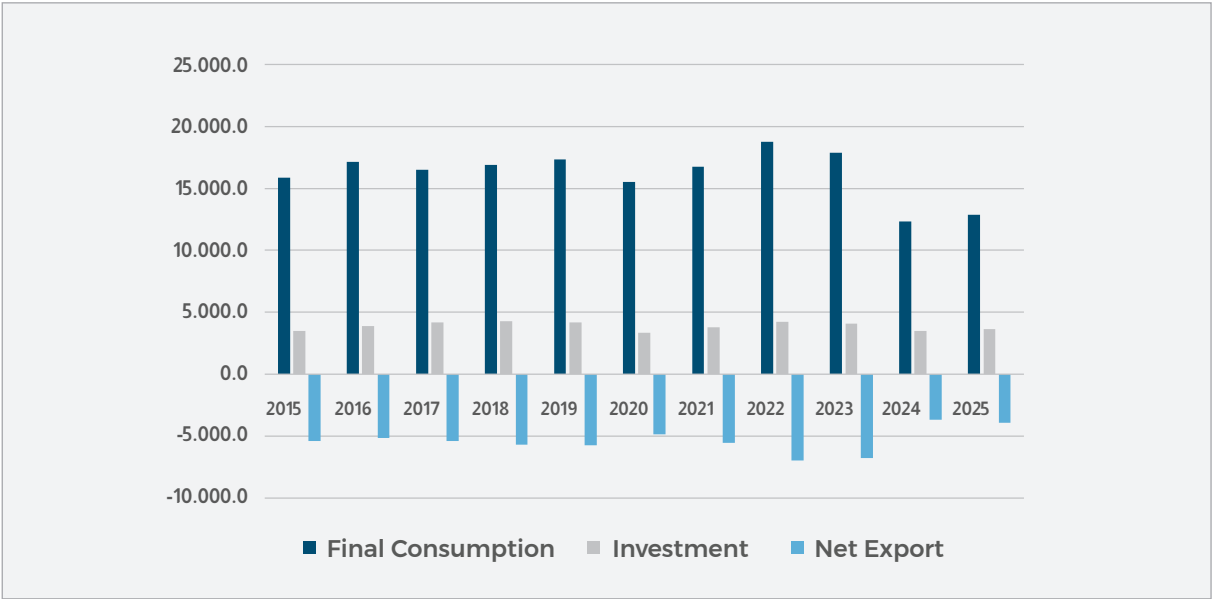


3. Aggregate Demand

The Palestinian economy witnessed a relative improvement in aggregate demand indicators in 2025 compared to the previous year. Final consumption recorded a growth of 4.2%, indicating a gradual recovery in consumer spending levels. Additionally, gross capital formation (investment) rose by 4.6%, reflecting a slight uptick in investment activities.

On the foreign trade front, exports registered an 8.3% decline compared to the previous year, while imports saw a marginal decrease of 0.2%. This disparity in trade performance led to a widening of the trade balance deficit, which increased by 6.1% by the end of 2025.

Figure (15): Aggregate Demand in Palestine (2015 - 2025)



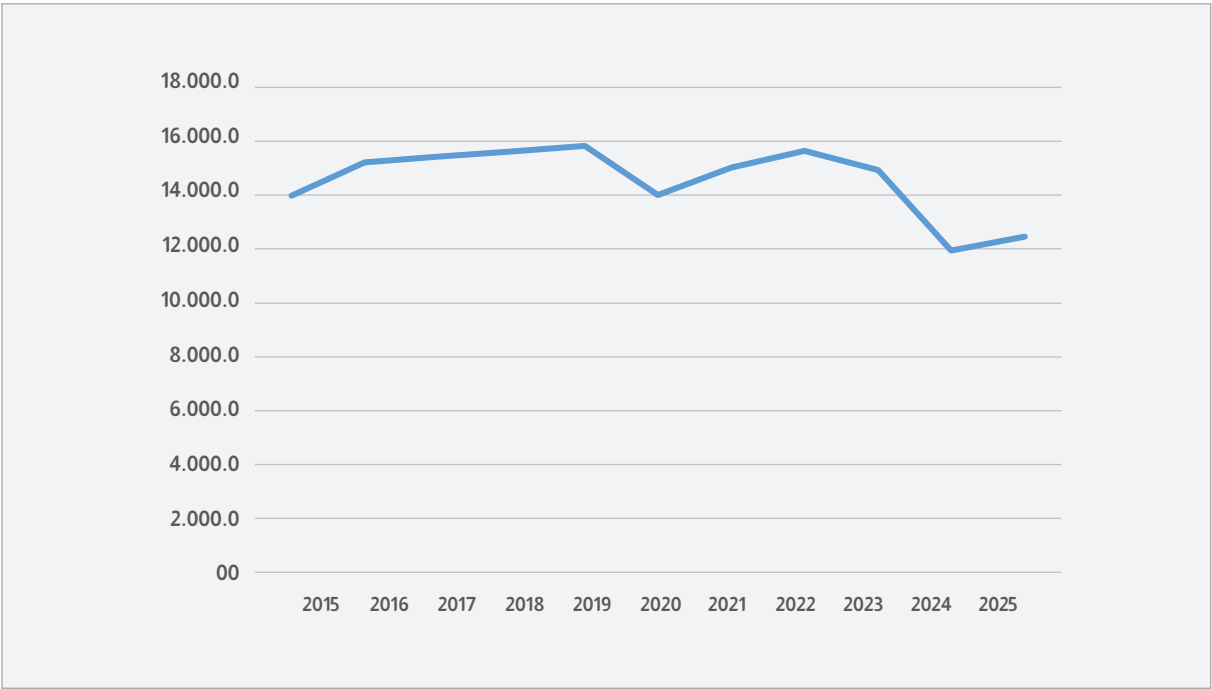
Palestinian Economic Indicators for 2025

This section reviews the key features of the Palestinian macroeconomic performance during 2025, through an analysis of a set of vital indicators that reflect the economic landscape, most notably the Gross Domestic Product (GDP), developments in aggregate demand, and unemployment rate trends²:

1. Gross Domestic Product (GDP)

The Palestinian Gross Domestic Product (GDP) recorded a gradual recovery by the end of 2025, growing by 3.4% compared to 2024 to reach approximately \$12,462.9 million. This limited growth is attributed to the adaptation of certain economic sectors to ongoing challenges and the nascent recovery of value-added activities across several productive sectors. This follows the sharp contraction witnessed in the previous year due to extraordinary circumstances that impacted all aspects of the national economy.

Figure (13): GDP in Palestine (2015 - 2025)



2. GDP Per Capita

In 2025, GDP per capita rose by 2.29%, reaching \$2,326.5. This improvement reflects a recovery in individual income levels driven by increased value-added across economic activities compared to the previous year.

² Preliminary data issued by Palestine Central Bureau of Statistics-base year 2015-.

Table (8): Geographical Distribution of Gross Customer Deposits and Gross Direct Facilities by Region (USD Million)

Region	2024		2025	
	Gross Direct Facilities	Gross Customer Deposits	Gross Direct Facilities	Gross Customer Deposits
Ramallah	6,855	6,172	7,475	6,683
AL-Ram	144	693	141	719
AL-Azaria	248	660	259	721
Bethlehem	554	1,199	562	1,246
Beit Jala	49	135	50	154
Beit Sahour	34	48	34	51
Hebron	749	1,651	735	1,831
Jericho	233	227	230	206
Tol Karem	232	742	239	868
Nablus	1,173	2,053	1,253	2,264
Salfeat	110	265	113	308
Topass	68	133	71	149
Qalqeliya	125	340	119	387
Jenine	426	1,103	420	1,216
West Bank	10,998	15,421	11,701	16,805
Gaza	599	1,840	543	2,749
Khan Younis	81	491	83	720
Rafah	66	329	69	447
Dear AL-balah	52	184	47	369
AL-Nosirat	75	216	71	365
Jabalia	68	272	66	375
Beit Lahiya	8	25	9	32
Gaza Strip	949	3,356	887	5,057
Grand Total	11,947	18,777	12,588	21,862

Table (7): Banks operating in Palestine, by the end of 2025

The member banks			
Operating banks in Palestine by the end of 2025	Year Of Establishment	Number of Branches & offices by the end of 2025	Net assets by the end of 2025 (USD million)
Local Banks			
Bank of Palestine	1960	75	8,898
Arab Islamic Bank	1996	28	1,950
Palestine Islamic Bank	1997	43	1,788
Quds Bank	1995	37	1,677
The National Bank	2006	38	1,484
Palestine Investment Bank	1995	22	891
Safa Bank	2016	9	443
Foreign Banks			
Arab Bank	1994	33	5,468
Cairo Amman Bank	1986	22	1,219
Bank Of Jordan	1994	44	1,024
Housing Bank	1995	15	860
Jordan Ahli Bank	1995	11	647
Egyptian Arab Land Bank	1994	7	231

Figure (12): Bank Branches and Representative Offices by the End Of 2025

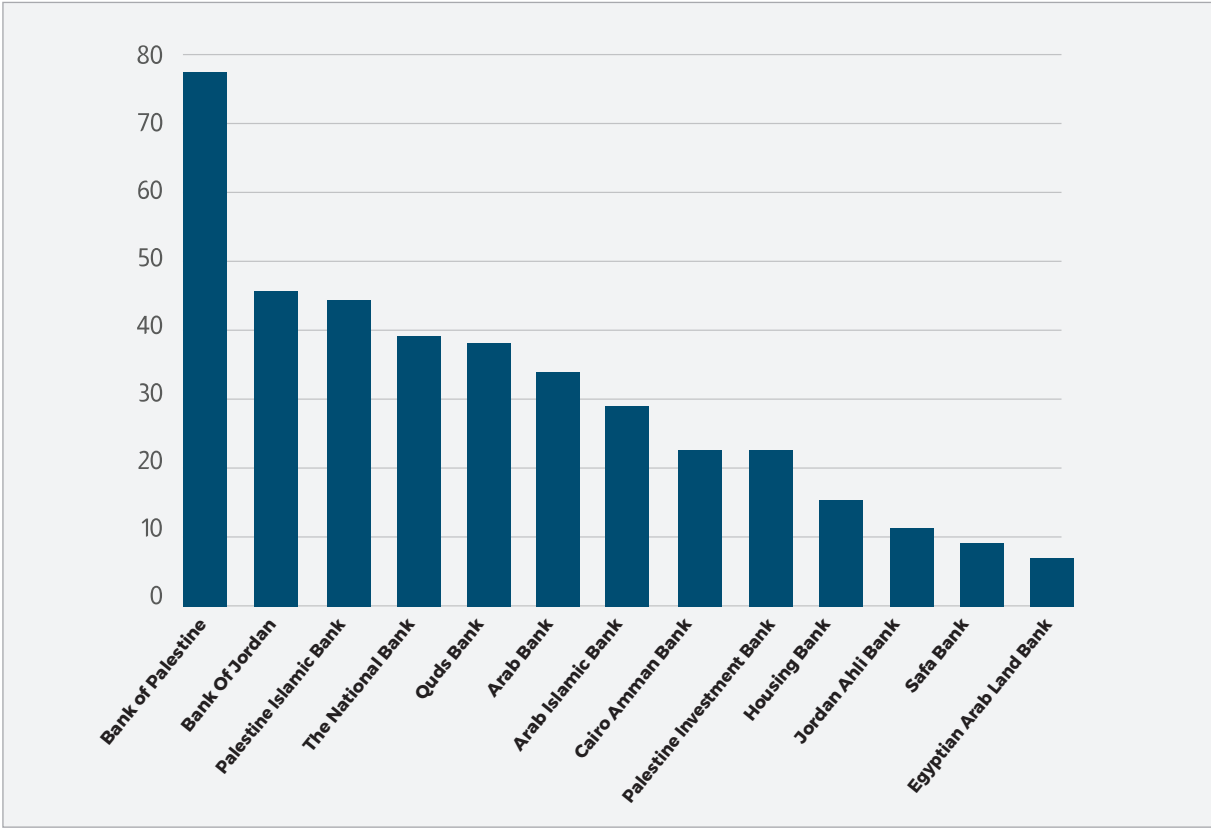
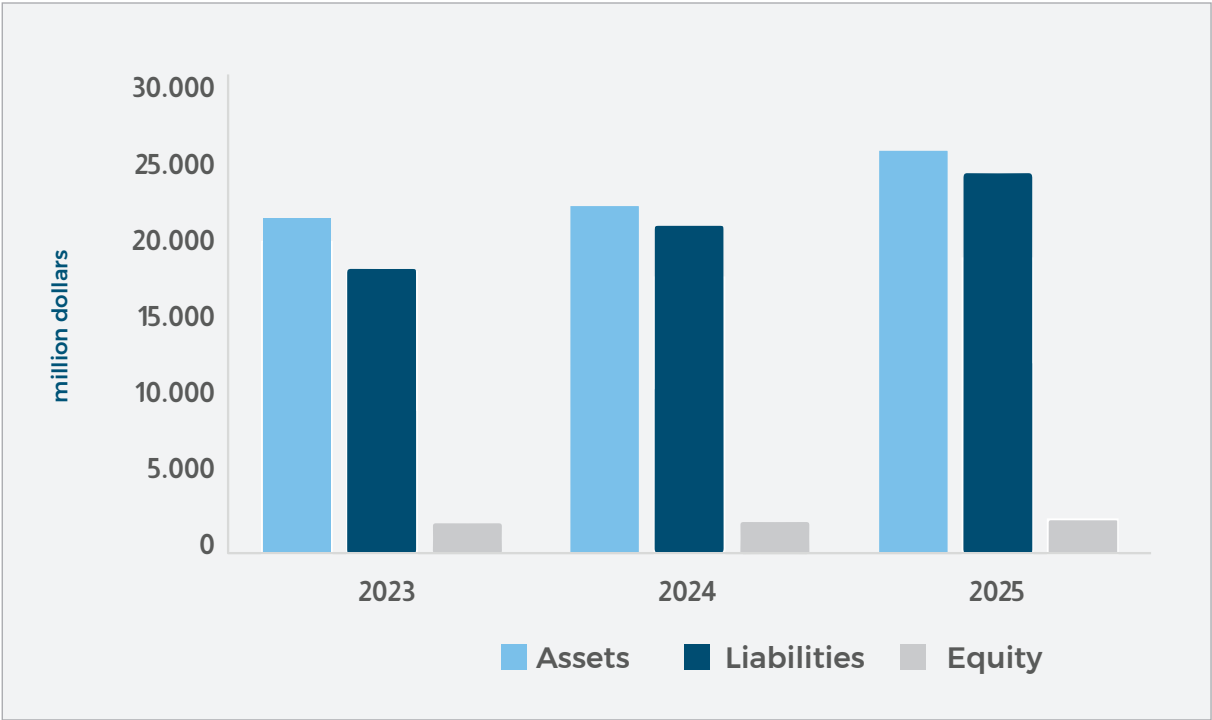


Figure (11): Change in Net Assets, liabilities and Equity of Banks Operating in Palestine (2023 - 2025)



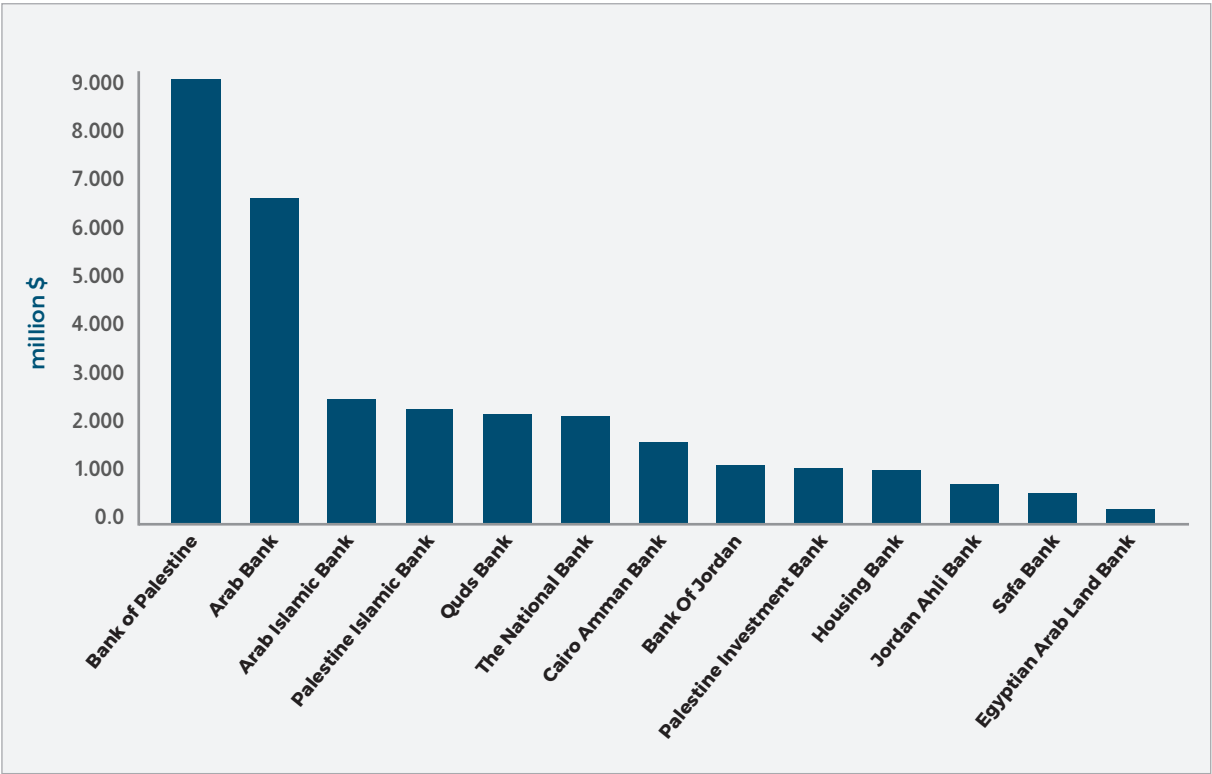
Key Financial Performance Indicators for Member Banks

Table (6): Key Financial Performance Indicators (2023 - 2025)

Ratio	2023	2024	2025
Credit facilities (net) to net assets	52.2%	47.7%	43.1%
Investments in financial assets ‘stocks and bonds inside Palestine and abroad” to net assets	6.81%	6.83%	7.22%
Non-performing facilities to total facilities	4.49%	5.08%	6.04%
Capital adequacy ratio	16.21%	16.61%	17.03%
Return on net assets (after tax)	0.88%	0.22%	0.50%

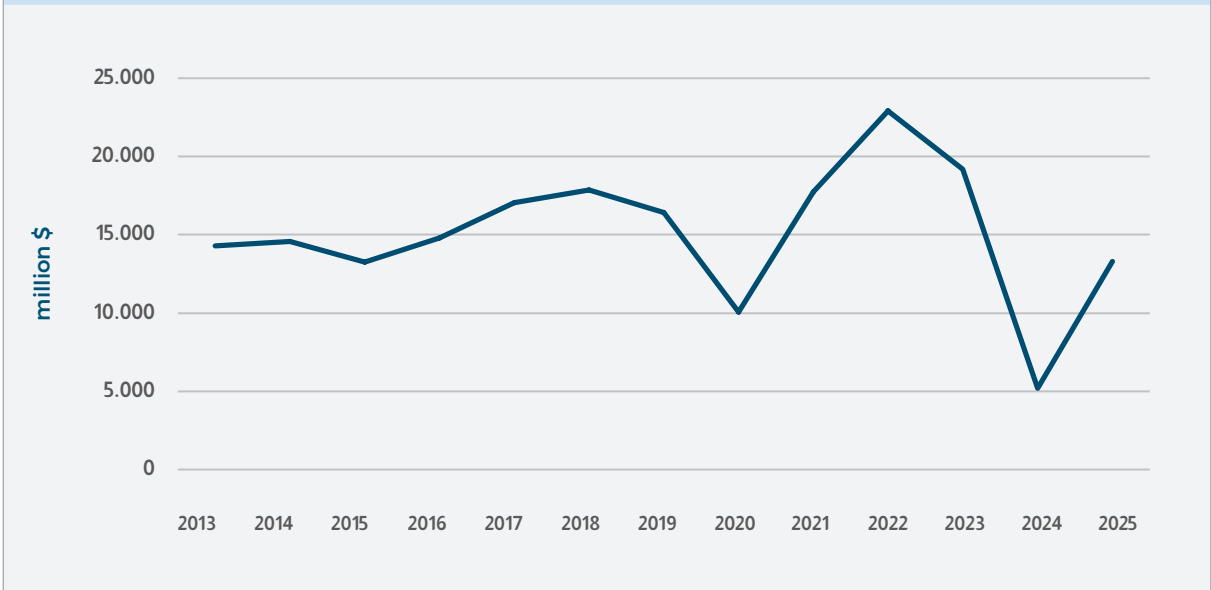
- ☑ The owners' equity of banks operating in Palestine amounted to around 2,385 million USD by the end of 2025 compared to 2,311.6 million USD by the end of 2024, increasing by 73.3 million USD or 3.17 % increase, compared to increase of 86.5 million USD or a 3.89% decrease during 2024.

Figure (10): Net Assets of Banks Operating in Palestine, by the end of 2025



Member banks' investments in financial assets (stocks and bonds inside Palestine and abroad) amounted to about 1,918.4 million USD by the end of 2025 compared to 1,581.6 million USD by the end of 2024, indicating an increase of 336.8 million USD or 21.3%. Investments represented 7.22% of net assets in 2025 compared to 6.83% by the end of 2024.

Figure (9): Net income for banks operating in Palestine (2013-2025)



Performance of Member Banks

Despite the difficult political and economic situation in Palestine, there was an improvement in the performance indicators of member banks (13 banks) in terms of total deposits and credits. Consequently, it reflects the growing public confidence in the safety and stability of the banking sector as a result of the establishment of the Palestinian Deposit Insurance Corporation, along with the instructions of the Palestine Monetary Authority and strict measures to enhance financial stability.

Following is a summary of the most important developments of member banks’ key performance indicators in 2025:

1. Number of branches and representative offices

- ✓ The number of branches and representative offices of banks operating in Palestine stabilized at the end of 2025 to 384, compared to 384 at the end of 2024.

2. Structure of assets and liabilities

- ✓ Net assets of banks operating in Palestine amounted to around 26,580.8 million USD at the end of 2025 compared to 23,145.1 million USD by the end of 2024, increasing by 3,435.7 million USD or 14.84% increase, compared to an increase by 1,410.7 million USD or a 6.09% decrease during 2024.
- ✓ The liabilities for banks operating in Palestine amounted to about 24,195.8 million USD by the end of 2025 compared to 20,833.5 million USD by the end of 2024, increasing by USD 3,362.3 million, or an increase of 16.14 %, compared to an increase of 1,324.2 million USD or a 6.36% increase during 2024.



The percentage of depositors with commercial banks increased by 0.6%, representing 82.7% of the total depositors at the end of 2025, compared to 82.2% at the end of 2024.

Credit Facilities Portfolio

- ☑ Direct (net) credit facilities amounted to about 11,451.3 million USD at the end of 2025 compared to 11,047.4 million USD at the end of 2024, indicating an increase of 403.9 million USD or 3.66%. These facilities accounted for 43.08% of net assets at the end of 2025, compared to 47.73% at the end of 2024.
- ☑ Off balance sheet items (indirect credit facilities) of the banking system amounted to about 1,708.7 million USD at the end 2025 compared to 1,757 million USD at the end 2024, indicating a decrease of USD 48.4 million or 2.75%. These indirect credit facilities accounted for 6.43% of net assets at the end of 2025 compared to 7.59% at the end of 2024.

Non-performing loans

- ☑ The ratio of non-performing loans to total direct credit facilities increase by 19.04%. The percentage was 6.04% for banks operating in Palestine at the end of 2025, compared to 5.08% at the end of 2024.
- ☑ The coverage ratio of provisions for non-operating facilities was about 149.41% for banks operating in Palestine at the end of 2025, compared to 148.38% at the end of 2024, an increase of 0.69%.

Key Performance Indicators of the banking sector

Capital Adequacy Ratio

The capital adequacy ratio for the overall banking system was about 17.03% at the end of 2025 compared to 16.61% at the end of 2024.

Profitability

- ☑ As for the income statement, the net profit after taxes for the banking system at the end of 2025 was 132.8 million USD, compared to 51.9 million USD at the end of 2024, registering an increase of 80.9 million USD, equivalent to 155.78%.
- ☑ The net profit after taxes to the net assets of the banking system amounted to 0.50% at the end of 2025, compared to 0.22% at the end of 2024.
- ☑ The net profit after taxes to the first tier of the banking system's capital amounted 6.49% at the end of 2025, compared to 2.66 % at the end of 2024.

By the end of 2025, deposits held by commercial banks accounted for the lion's share of 84.5% of total deposits, compared to 83.7% at the end of 2024, indicating a increase of 1 percent. In contrast, deposits held with Islamic banks accounted for 15.5% of total deposits at the end of 2025 compared to 16.3% at the end of 2024, reflecting an decrease of 5.1%.

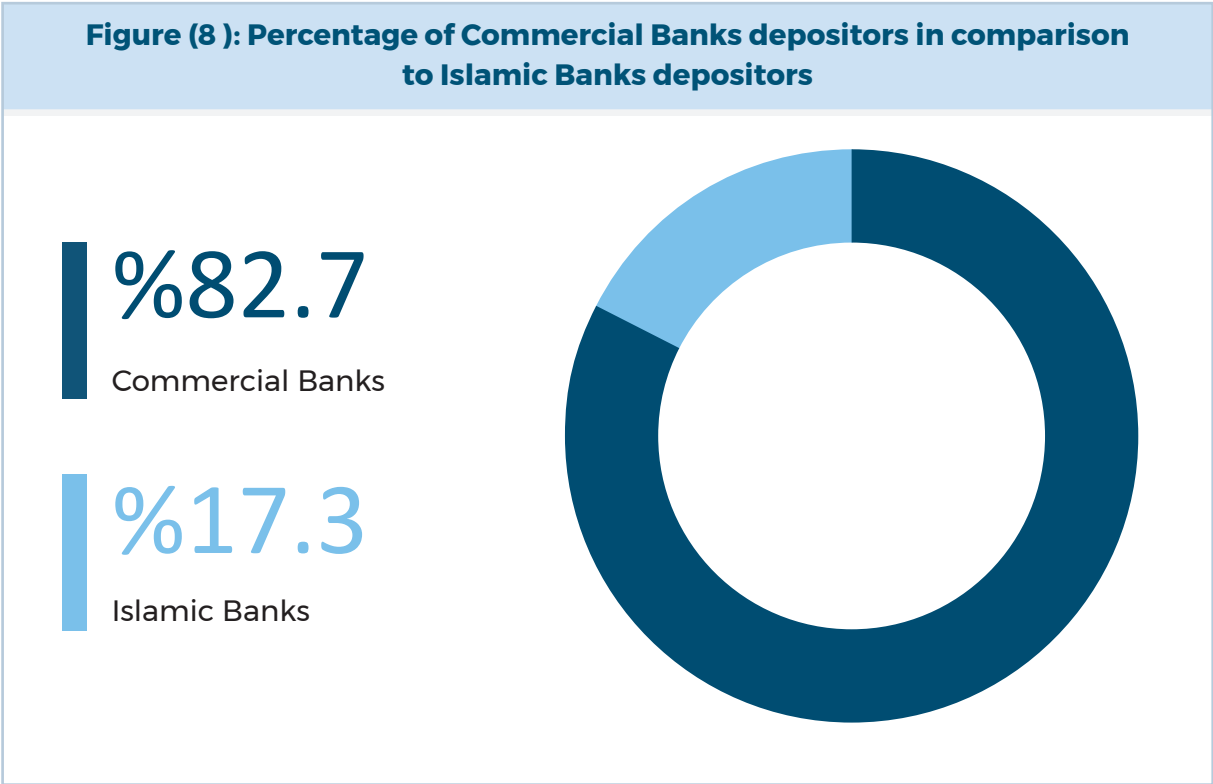
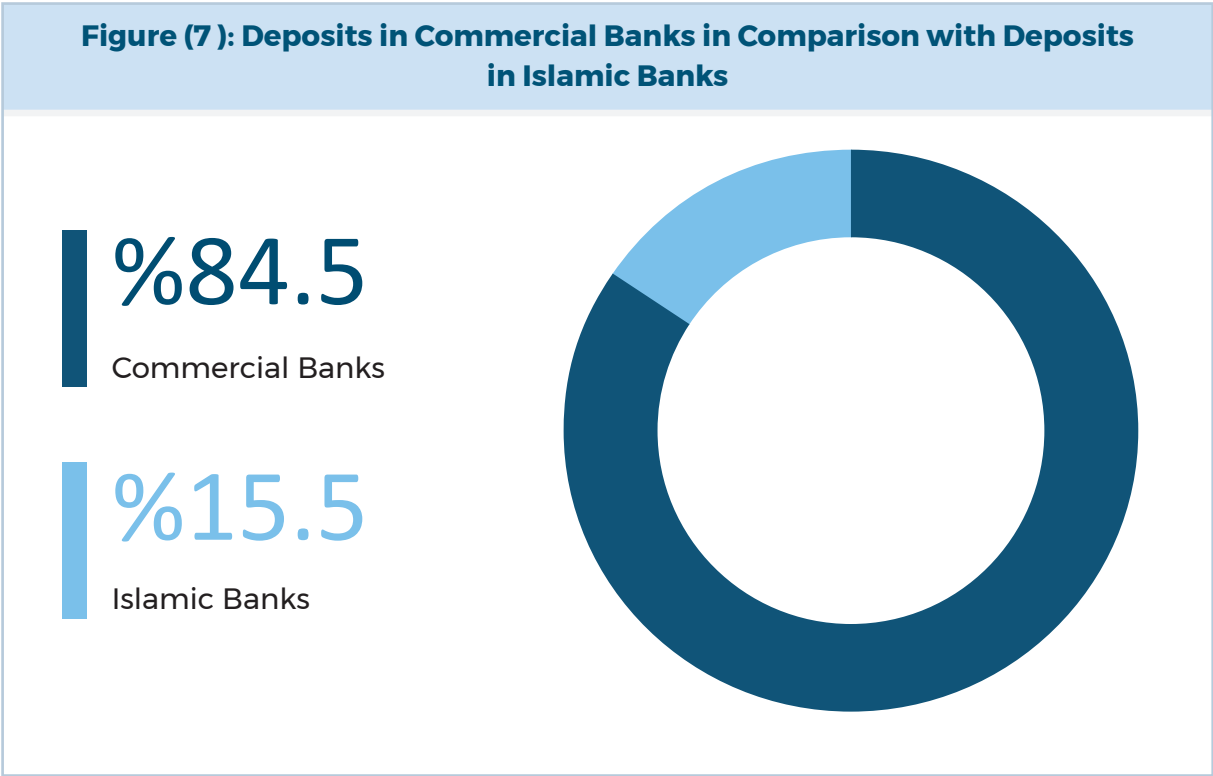


Table (3): Distribution of deposits in the banking system across various sectors (million Dollars) and growth rates (2024 - 2025)

	Individuals	Companies	Institutions and associations	Public sector
2024	13,566.2	4,037.8	436.5	736.1
2025	15,563.5	4,945.5	501.9	851.3
Growth rates	14.7%	22.5%	15.0%	15.7%



Individuals’ Individuals’ deposits represented 71.19 percent of total deposits in the banking system by the end of 2025

Table (4): Distribution of customer deposits by currency and their growth rates (million Dollars) 2024 - 2025

	NIS deposits	JD deposits	USD deposits	Deposits in other currencies
2024	8,171.7	3,055.1	7,049.9	499.9
2025	8,450.7	3,508.3	9,235.6	667.6
Growth rates	3.4%	14.8%	31.0%	33.5%

Table (5): Development of deposits and depositors in Commercial banks versus Islamic banks (2016-2025)

Year	Deposits (in \$ million)		The number of depositors (in thousands)		Total	
	Commercial banks	Islamic banks	Commercial banks	Islamic banks	Deposits (million \$)	Depositors (in thousands)
2016	9,319	1,285	1,314	223	10,605	1,536
2017	10,345	1,637	1,344	259	11,982	1,604
2018	10,391	1,836	1,355	281	12,227	1,636
2019	11,172	2,213	1,388	343	13,385	1,731
2020	12,468	2,670	1,447	359	15,138	1,806
2021	13,530	2,989	1,682	498	16,519	2,180
2022	13,524	2,944	1,822	528	16,468	2,350
2023	14,415	3,174	1,994	443	17,589	2,438
2024	15,715	3,062	2,021	439	18,777	2,460
2025	18,479	3,383	2,156	452	21,862	2,609

Figure (5): Historical development of deposits in the banking system (2011 - 2025)

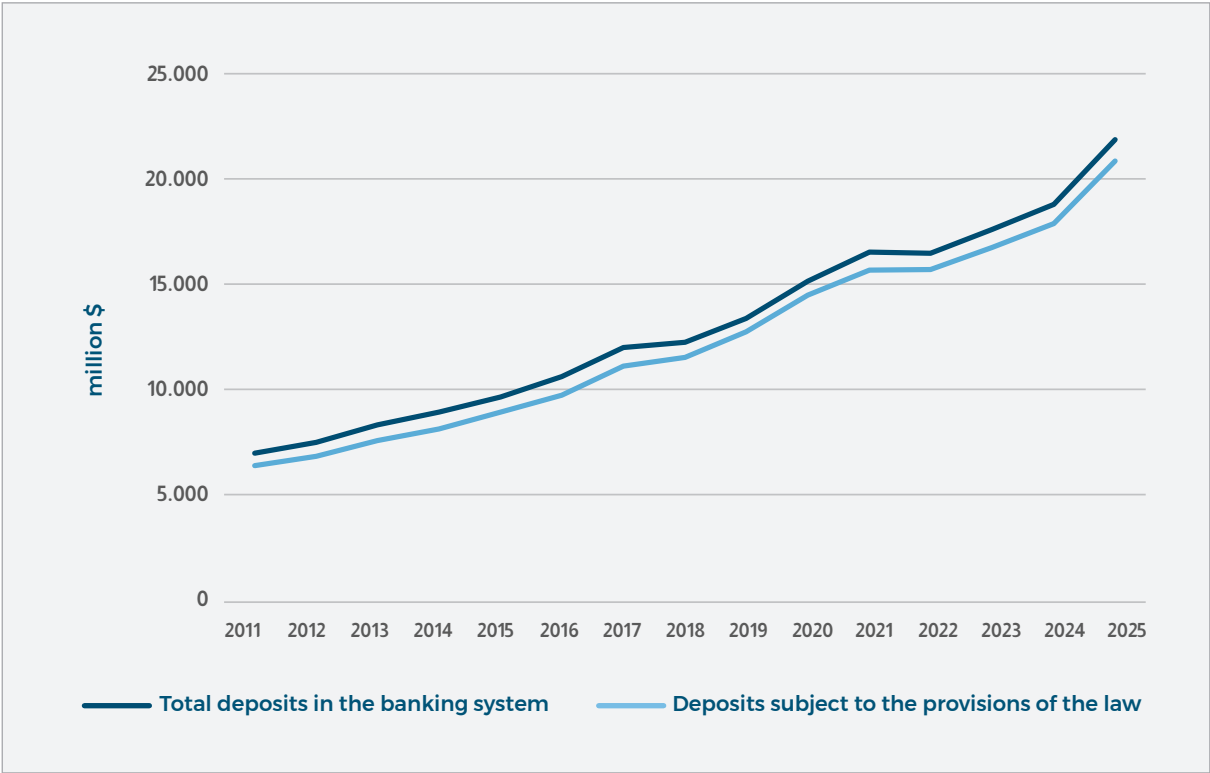
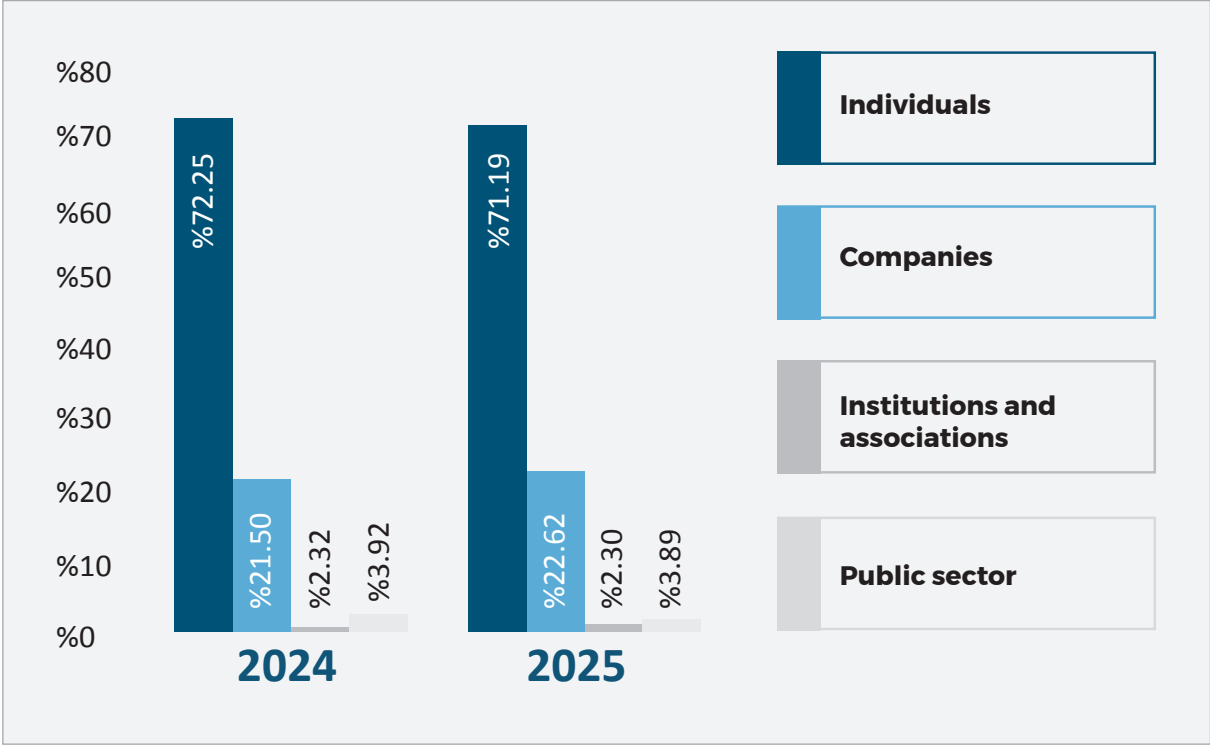


Figure (6): Distribution of Deposits by Sector (2024 - 2025)



In 2025, the share of companies in total deposits increased by 22.62%. Compared to 21.50% in 2024. On the other hand, the share of individuals and the institutions and the public sector, associations sector decreased in total deposits during the same period.

Medium-Term Key Indicators

Table (2): Medium-Term Key Indicators

Item	Actual		Expected			
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Deposit subject to the provisions of PDIC's law (USD million)	17,866.6	20,846.0	21,888.3	22,982.8	24,131.9	25,338.5
Prompt reimbursement amount (USD million)	6,774.1	7,274.3	7,520.4	7,777.2	8,044.0	8,321.3
PDIC's reserves (USD million)	343.07	384.94	440.02	498.90	561.79	628.91
PDIC's reserves to deposits subject to the provisions of the law (%)	1.920%	1.847%	2.010%	2.171%	2.328%	2.482%
PDIC's reserves to Prompt reimbursement amount (%)	5.1%	5.3%	5.9%	6.4%	7.0%	7.6%
PDIC's reserves to targeted reserve (%)	64.0%	61.6%	67.0%	72.4%	77.6%	82.7%
Prompt reimbursement amount to deposits subject to the provisions of the law (%)	37.9%	34.9%	34.4%	33.8%	33.3%	32.8%

Palestinian Banking Sector Indicators for 2025

The banking sector is a fundamental component of the Palestinian economy. As such, improvements in the banking sector indicators are an indication of improvement in the economy as a whole. Therefore, the Palestinian Monetary Authority (PMA) is doing its best to maintain financial stability in the economy by working on improving key financial indicators of banks operating in Palestine, which showed improved performance in 2025 compared to 2024. Following is a summary of the most important improvements in performance indicators¹:

Total Deposits

Total customer deposits in the Palestinian banking sector amounted to 21,862.3 million USD at the end of 2025, compared to 18,776.6 million USD at the end of 2024, indicating an increased of 3,085.6 million USD or 16.43%. In comparison, deposits increased by 6.75% equivalent to 1,187.6 million USD during 2024.

¹ Preliminary data issued by the Palestine Monetary Authority

To further institutional readiness, the plan emphasizes the development of a comprehensive Contingency Plan to ensure business continuity and enhance coordination with financial safety net partners. Regarding digital transformation and data quality, the Corporation prioritizes the establishment of an integrated “Single Customer View” (SCV) system, which serves as the foundation for reducing the reimbursement period to seven working days. Through this initiative, the Corporation seeks to bolster public confidence by ensuring data accuracy and conducting periodic simulation tests to measure the systems’ capacity for immediate response. These efforts aim to achieve robust financial sustainability, reflected in a balanced investment portfolio designed to reach the target reserve by As defined at the end of the strategic plan period, while maintaining strong collaborative ties with international organizations to ensure alignment with the International Association of Deposit Insurers (IADI) core principles.



Preliminary results indicate that the PDIC could achieve the target reserve level of 3% of total deposits subject to the provisions of the law by 2032

North Africa Regional Committee (MENA Committee). These engagements contributed to enhancing knowledge exchange on international best practices in depositor protection and deposit insurance systems.

At the local level, the Corporation continued throughout 2025 to implement its awareness and communication strategy by further developing digital content across its new website and social media platforms. These efforts aimed to deliver awareness messages to all segments of society through modern and effective channels, thereby strengthening public confidence in the Palestinian banking sector.

As part of its social responsibility and commitment to fostering teamwork and institutional belonging, the Corporation's team participated in the Companies and Syndicates Five-a-Side Football Championship. This initiative reflected the Corporation's dedication to strengthening communication, team spirit, and active community engagement, contributing positively to the work environment and overall institutional performance.

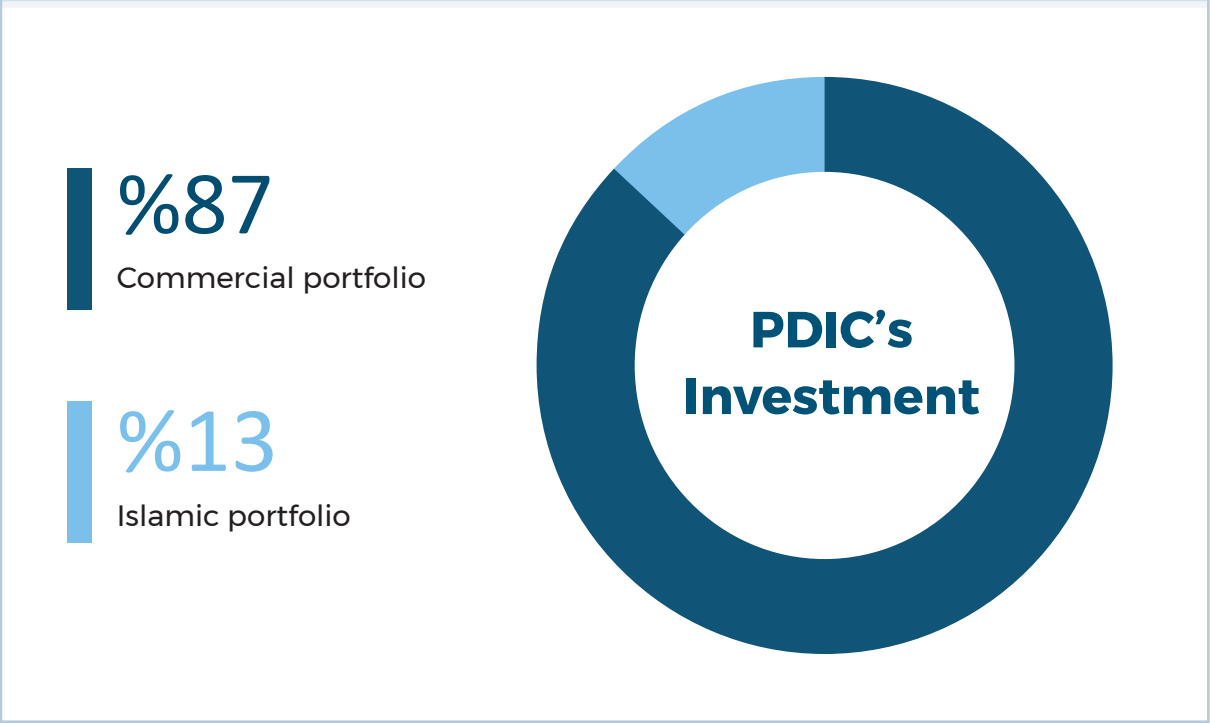
g. PDIC Strategic Plan

The Corporation adopts an ambitious strategic orientation that prioritizes raising public awareness of the deposit insurance system in Palestine, recognizing the pivotal role of public confidence in fostering banking system therefore enhancing the financial stability. To this end, the Corporation is actively strengthening its cooperation and consolidating partnerships with supporting institutions at both local and international levels, seeking to exchange expertise and modernize its institutional framework to ensure a sustainable enhancement of its operational performance.

The 2025-2027 Strategic Plan represents a fundamental turning point in the journey of the Palestine Deposit Insurance Corporation (PDIC). The Corporation has developed a new Vision and Mission aligned with its aspirations to bolster financial stability. The updated Vision aims to solidify the Corporation's position as a pillar of trust within the Palestinian banking system, while the Mission focuses on protecting depositors' rights and enhancing crisis-response readiness in accordance with international best practices. This shift reflects the Corporation's evolution toward a more dynamic role within the Financial Safety Net. The formulation of this plan was grounded in a comprehensive assessment of performance over previous years, leveraging lessons learned to chart more precise and realistic future directions.

In pursuit of operational excellence, the Corporation is adopting an advanced risk management methodology within its current plan, transitioning toward a "Risk-Based Premium" system. Expected to be implemented in the near future, this system aims to establish equity in the assessment of premiums from member banks based on rigorous quantitative and qualitative evaluations. In parallel, the Corporation is enhancing its capabilities in bank resolution and liquidation to ensure full readiness for both preventive and remedial interventions. This approach adheres to the "Loss Minimizer" mandate, protecting depositors' funds at the lowest possible cost, while continuously developing and monitoring financial projections to ensure the sustainability of necessary financial resources.

Figure (4): Investment Portfolio



f. Public awareness about deposit insurance system

Enhancing public awareness of the deposit insurance system remains a fundamental pillar of the Corporation’s strategy aimed at protecting depositors and reinforcing financial stability in Palestine. To ensure the effectiveness of this role, the Corporation adopts a scientific approach in designing its awareness campaigns, relying on research studies and statistical analyses targeting diverse demographic and geographic samples to assess public awareness levels. This approach is aligned with the Core Principles issued by the International Association of Deposit Insurers (IADI), particularly Core Principle 10, which emphasizes the importance of continuously informing the public about the benefits and limitations of the deposit insurance system as a preventive tool against financial crises.

At the international level, 2025 witnessed the Corporation’s active and distinguished participation in global forums, most notably through its participation in the International Association of Deposit Insurers (IADI) meetings held in Lisbon, Portugal. These meetings provided a strategic platform to discuss current challenges facing global financial stability, particularly the implications of digital transformation on the banking sector and the accelerated flow of information. The participation also contributed to strengthening cooperation among financial safety-net participants at both the regional and international levels, while exploring ways to further develop deposit insurance systems in line with emerging technological developments.

In this context, the Corporation continued to expand its international presence through active representation in IADI’s governing bodies, particularly the Executive Council (EXCO), as well as through chairing the Middle East and

Number of fully insured depositors to total depositors whose deposits are subject to provisions of the law (%)	93.5%	93.7%	94.2%	93.6%	93.69%	93.49%	-0.2%
Number of partially insured depositors to total depositors, whose deposits are subject to the provisions of the law (%)	6.5%	6.3%	5.8%	6.4%	6.3%	6.5%	3.1%
Concentration of prompt reimbursement amount (the largest two banks) (%)	44.12%	43.54%	44.11%	48.62%	50.41%	54.40%	7.9%
Concentration of prompt reimbursement amount (the largest three banks) (%)	54.73%	54.39%	54.33%	58.99%	60.33%	64.74%	7.3%

e . PDIC Investment

Portfolio Net Income and Return on Investment (ROI): by the end of 2025

By the end of 2025, our investment portfolio demonstrated solid growth in net income, which rose to \$13.17 million, reflecting a 22.92% increase compared to the same period in 2024 (\$10.71 million). This performance was driven by;

- Total net revenues of \$10.25 million from the Commercial Bonds Portfolio.
- Total net revenues of \$1.75 million from the Islamic Sukuk Portfolio.
- Total net revenues of \$1.17 million from Money Market deposits (Includes \$0.153 million from Islamic deposits and includes \$1.017 from commercial deposits).

Furthermore, the book value of the investment portfolio increased from \$332.14 million to \$372.66 million marking a 12.20% growth. As a result, the return on investment (ROI) improved to 3.53%, up from 3.23%, representing a 9.29% increase. These results reflect the institution's strong investment performance and the effectiveness of its diversification and risk management strategy, delivering sustainable growth in profits while maintaining asset quality.

**Table (1): Main Indicators of deposits and depositors at member banks
(2020-2025)**

Indicators	20-Dec	21-Dec	22-Dec	23-Dec	24-Dec	25-Dec	Growth rate
Total deposits at member banks (USD million)	15,138.3	16,519.0	16,468.2	17,589.0	18,776.6	21,862.3	16.4%
Total depositors at member banks (in thousand)	1,806	2,180	2,350	2,438	2,460	2,609	6.0%
Average deposit value for total depositors at member banks (USD)	8,384	7,577	7,006	7,215	7,632	8,380	9.8%
Deposits subject to provisions of the law (USD million)	14,483	15,667	15,683	16,739	17,867	20,846	16.7%
Number of depositors whose deposits are subject to the provisions of the law (in thousand)	1,797	2,171	2,342	2,428	2,450	2,598	6.1%
Average deposit value for depositors whose deposits are subject to the provisions of the law (USD)	8,060	7,218	6,697	6,894	7,294	8,023	10.0%
Deposits subject to the provisions of the law to total deposits at member banks (%)	95.70%	94.80%	95.23%	95.17%	95.15%	95.35%	0.2%
Prompt reimbursement amount (USD million)	5,459	6,027	6,152	6,691	6,774	7,274	7.4%
Fully insured deposits (all deposits that are less than or equal to the coverage limit) (USD million)	3,136	3,280	3,447	3,568	3,678	3,888	5.7%
Number of fully insured depositors (in thousand)	1,681	2,033	2,207	2,272	2,295	2,429	5.8%
Average deposit value for fully insured depositors (USD)	1,866	1,613	1,562	1,571	1,603	1,601	-0.1%
Partially insured deposits (all deposits that are in excess of coverage limit) (USD million)	11,347	12,387	12,236	13,171	14,194	16,960	19.5%
Number of partially insured depositors (in thousand)	116	137	135	156	155	169	9.3%
Average deposit value for partially insured depositors (USD)	97,681	90,183	90,483	84,349	91,675	100,176	9.3%
Fully insured deposits to total deposit subject to the provisions of the law (%)	21.7%	20.9%	22.0%	21.3%	20.58%	18.65%	-9.4%
Partially insured deposits to total deposit subject to the provisions of the law (%)	78.4%	79.1%	78.0%	78.7%	79.45%	81.36%	2.4%

c. Partially insured deposits

Deposits subject to the provisions of the Law amounted to more than 20,000 USD or its equivalent in other currencies (partially insured deposits) amounted to about 16,960 million USD by the end of 2025, compared to 14,194.1 million USD by the end of 2024, constituting 81.36% of total deposits subject to the provisions of the Law by the end of 2025.

These deposits belong to about 169 thousand depositors, constituting 6.52% of total depositors whose deposits are subject to the provisions of Law, with an average deposit value of 100,176 USD by the end of 2025, compared to 155 thousand depositors with an average deposit value of 91,675 USD by the end of 2024.



The percentage of partially insured depositors represented 6.52 percent of total depositors whose deposits are subject to the provisions of PDIC’s Law by the end of 2025



Partially insured deposits represented 81.36 percent of total deposits subject to the provisions of PDIC’s Law by the end of 2025

d. Prompt Reimbursement

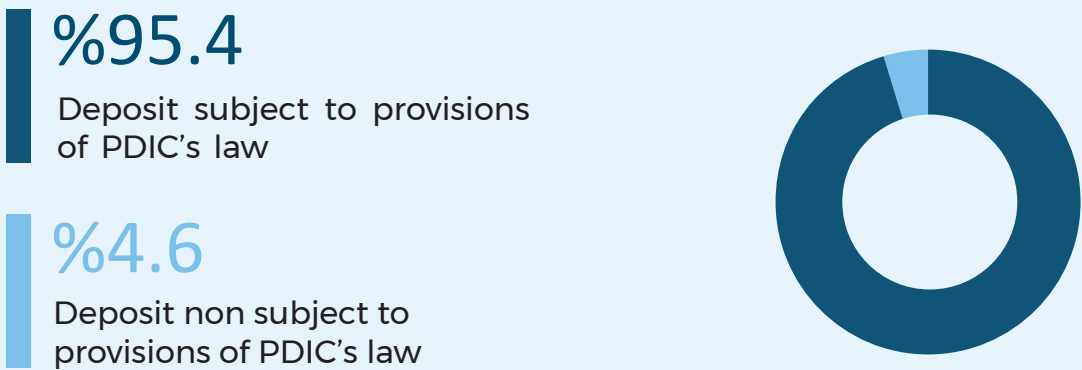
The concentration of prompt reimbursement amount with the largest bank was 34.12% percent by the end of 2025, 54.40% for the two largest banks and 64.74% for the three largest banks.

PDIC’s performance during 2025

a. Deposits subject to the provisions of the Law

Total deposits subject to the provisions of the law amounted to about 20,846 million USD at the end of 2025, compared to 17,866.6 million USD at the end of 2024, registering an increase of 16.68%. These deposits belong to about 2,598 thousand depositors with an average value of deposits of 8,023 USD in 2025 compared to 2,450 thousand depositors with an average deposit value of 7,294 USD in 2024

Figure (3): Deposits Subject to the Provisions of the Law
Customer deposits with member banks 21,862.3 million dollars



💡 Deposits subject to the provisions of the Law constituted 95.35 per-cent of total deposits held by member banks by end of 2025.

b. Fully- insured deposits

Fully insured deposits in accordance with the law - deposits with a balance less than or equal to 20,000 USD or its equivalent in other currencies - constituted 18.65 % of total deposits subject to the provisions of the law by the end of 2025, amounting to \$ 3,888.3 million. They belong to 2,429 thousand depositors with an average deposit value of 1,601 USD compared to 3,677.5 million USD belong to 2,295 thousand depositors with an average deposit value of 1,603 USD by the end of 2024. The percentage of fully insured depositors was 93.49 % of total depositors whose deposits are subject to the provisions of the Law by the end of 2025.

💬 The percentage of fully insured depositors reached 93.49 percent of total depositors whose deposits are subject to the provisions of PDIC’s Law by the end of 2025

💬 Fully insured deposits represented 18.65 percent of total deposits subject to the provisions of PDIC’s Law by the end of 2025.

PDIC's **performance** **during 2025**



depositors in their claims against the bank with an amount equal to reimbursements paid. The reimbursed amounts shall be considered as debts owed to PDIC by the liquidated bank. PDIC claims have seniority over all other creditors and shareholders.

PDIC has full power to take the necessary measures to terminate a bank's operations, settle the bank's debts, collect its dues, take all necessary measures to protect its assets and rights, audit its accounts, and subsequently sell the bank's movable and immovable assets or part of them, or take any other action or measure required to conclude the liquidation proceedings in order to pay back depositors and settle bank debts.

3. Reserves Management

PDIC exerts every effort to grow its reserves to ensure the protection of depositors' rights with member banks. Hence, it aims to establish reserves of not less than 3% of total deposits subject to the provisions of its Law. The sources of reserves are membership fees that are collected from member banks on quarterly basis, returns on investments and other returns after deducting all expenses.

Moreover, the Corporation may accept financial grants from any entity approved by its Board, and may borrow if its financial resources fall short to meet its financial obligations.

Membership

PDIC membership is mandatory for all banks licensed by PMA, regardless of whether they are commercial or Islamic. The number of banks subject to the provisions of the Law reached Thirteen by the end of 2025. Seven of which are local, and six are foreign banks

Membership Fees

The member bank is required to pay the membership fees on a quarterly basis. The membership fees equal an annual rate of 0.2% of the average of total value of the bank's deposits subject to PDIC Law. The Board of Directors may determine the membership fee rate based on the degree of risk of each member bank in line with the standards agreed upon with PMA, and in accordance with the instructions issued for this purpose. The BOD may also review and amend the annual membership rate and establish a fees calculation mechanism.

The PDIC's main functions

1. Depositors Reimbursement

PDIC becomes legally responsible for reimbursing insured depositors of that bank once the PMA publish the decision of liquidate a member bank. PDIC is obliged to compensate depositors in accordance with the specified coverage limit within 30 days from the date of the depositor's filing of his claim. The coverage limit for each depositor is calculated on all of their deposits combined with the bank under liquidation, including accrued interest or accrued return, up to the date of publication of the liquidation decision of the member bank in the official Gazette.



The reimbursement amount becomes payable once the liquidation decision is published and must be paid by PDIC within 30 days of filing the depositor claim.

2. Liquidation process

Pursuant to the Presidential Decree-Law No. (7) Of 2013, PDIC is the sole liquidator of a failing bank following the publication of a liquidation decision by Palestine Monetary Authority (PMA).

PDIC enjoys the authority to take all legal measures necessary to protect the bank's rights, and conclude the liquidation process. PDIC shall replace

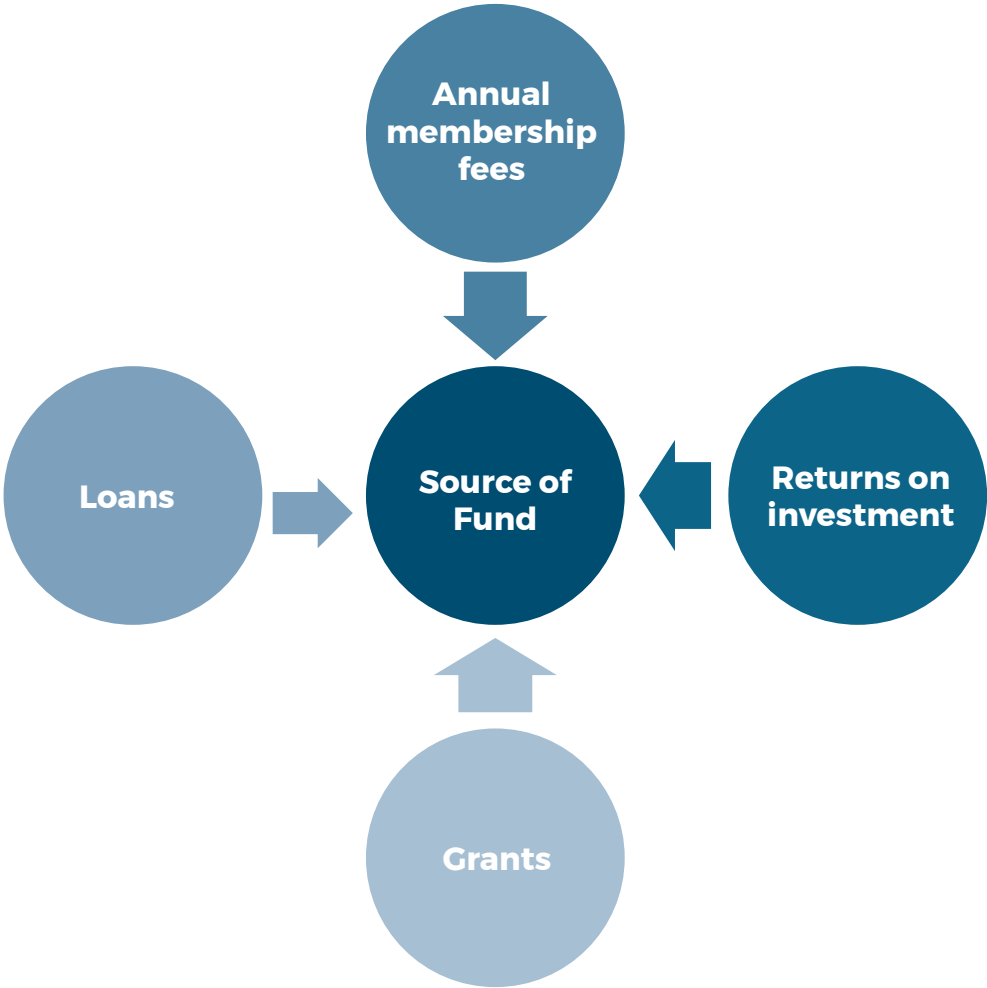
its goals. In addition, the office holds workshops and represents PDIC in many events in Gaza.

The key features of Palestine deposit Insurance Corporation

Equity of Deposit Insurance System and Financing Sources

PDIC’s Equity is comprised non-refundable incorporation fees paid by each member bank within 15 days of the initiation of membership, in addition to the reserves established from annual membership fees collected from member banks, in addition to the returns on investments of the deposit insurance funds.

Figure (2): Financing Sources of the Deposit Insurance System in Palestine



❖ **Internal Audit Unit**

The activity of the Internal Audit Unit is closely linked with the Audit and Risk Committee of the Board of Directors. The Unit is in charge of assessing the validity and soundness of the PDIC's various activities, providing recommendations in view of the audit, as well as assessing and analyzing results of various departments in order to enable them to fulfil their responsibilities effectively and efficiently, to help the corporation in achieving its objectives.

❖ **Enterprise Risk management Unit**

The mission of this unit is to develop an integrated and effective framework for the management of financial, operational and strategic risks at the PDIC level and supervise the adequacy of risk management tasks and operations. In order to achieve its objectives, the unit uses risk assessment and mitigation techniques and works on minimizing variability and uncertainty in achieving objectives and best performance in the tasks and operations of the different departments.

❖ **Investment Department**

This department is responsible for providing data and information needed to support the planning and development of processes in PDIC.

This department is responsible for investing the PDIC's resources within a carefully considered investment policy and strategy approved by its Board of Directors.

❖ **Information Technology Division**

The Information Technology Division seeks to be an effective player in managing the development wheel in PDIC, at the organizational and administrative level, and at the level of services provided by the corporation by utilizing the most recent information technology advancements in the world that support the work environment.

❖ **Public Relations Division**

The public relations division is one of the basic support Divisions of PDIC. It is the Corporation's "window" to the local and international community. It reinforces the means of communication and cooperation locally and abroad with all targeted population of the society. It also disseminates PDIC's vision and mission by the best possible means.

❖ **Gaza Office**

Gaza office implements and enforces PDIC's policies; it is the corporation's representative in Gaza Strip. The office promotes public awareness of the Palestinian deposit insurance system in terms of establishment of PDIC and

PDIC Executive and Administrative Staff

PDIC had 20 employees at the end of 2025 coming from different disciplines and specializations.

❖ General Manager

The General Manager of PDIC carries out duties and authorities assigned to him/her pursuant to the PDIC Law, in order to manage the Corporation's matters, including the implementation of the policies and decisions approved by the Board of Directors, supervising the Corporation's executive staff and monitoring the proper implementation of daily operations.

❖ Finance Department

This department is responsible for bookkeeping and accounting, maintaining adequate financial assets and resources and providing accurate and timely financial information to decision makers.

❖ Administrative department

The administrative department specializes in human resources, which is considered the most important resource for the organization to achieve its strategic goals and vision. The department's main goal is to attract and develop employees' skills through enrolling them in various training courses, workshops, and conferences held annually at the international level. The department also works to create the best work environment for employees by providing administrative services, supplies, and systems, as well as contracting with vendors and service providers in accordance with professional standards. This is to enhance employees' competencies and creativity, as well as raise their productivity and loyalty.

❖ Risk Analysis and Insurance Department

This department is assigned several important tasks and responsibilities that contribute to the development and implementation of PDIC's policies, as well as reinforcement of risk-management principles and promotion of confidence in the Palestinian financial system.

This department is mainly responsible for following up the fee collection from member banks. It is also charged with preparing the risk-based fee collection system. This department is responsible for carrying out the tasks and responsibilities entrusted to PDIC as the liquidator of any bank pursuant to PDIC Law, regulations, instructions and decisions issued for that purpose.

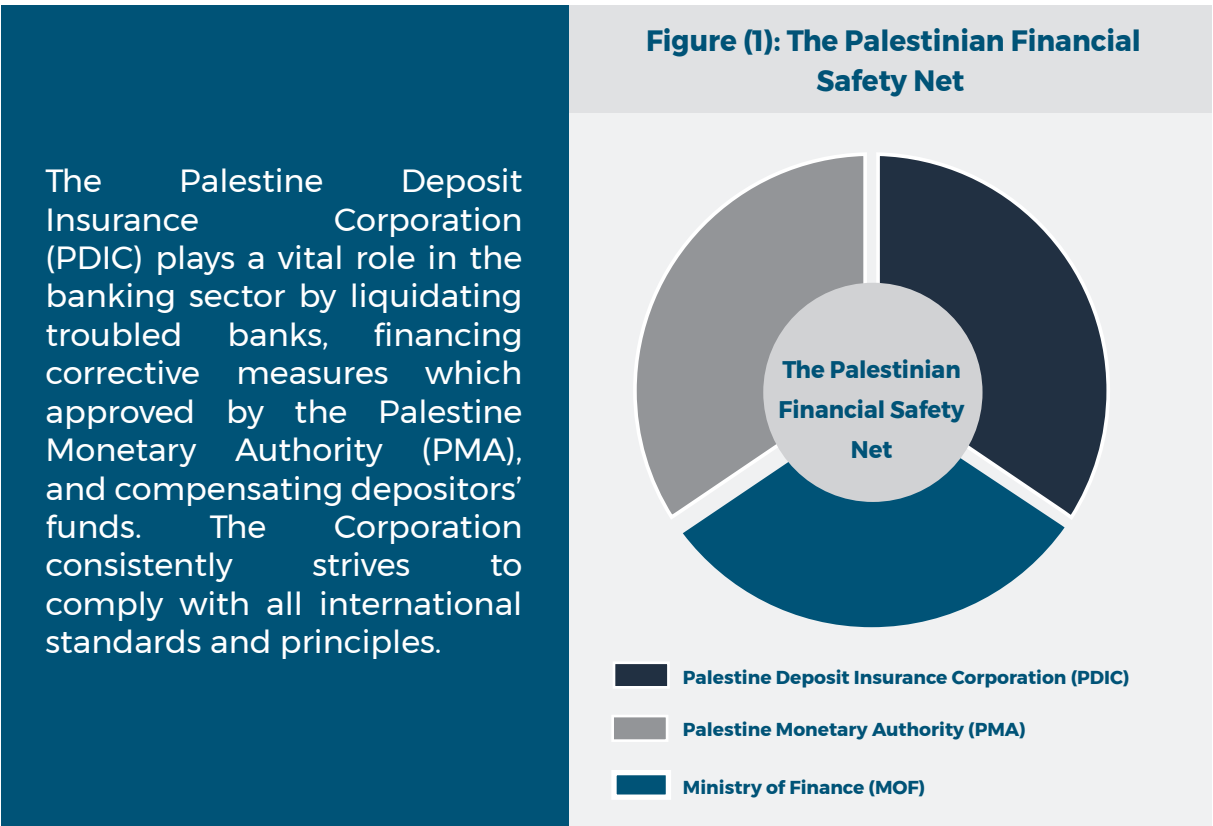
This department is responsible for handling all legal matters of PDIC, following-up on its progress with the related authorities, drafting PDIC's contracts and agreements and reporting periodically on the division's work.

Deposit Insurance System in Palestine

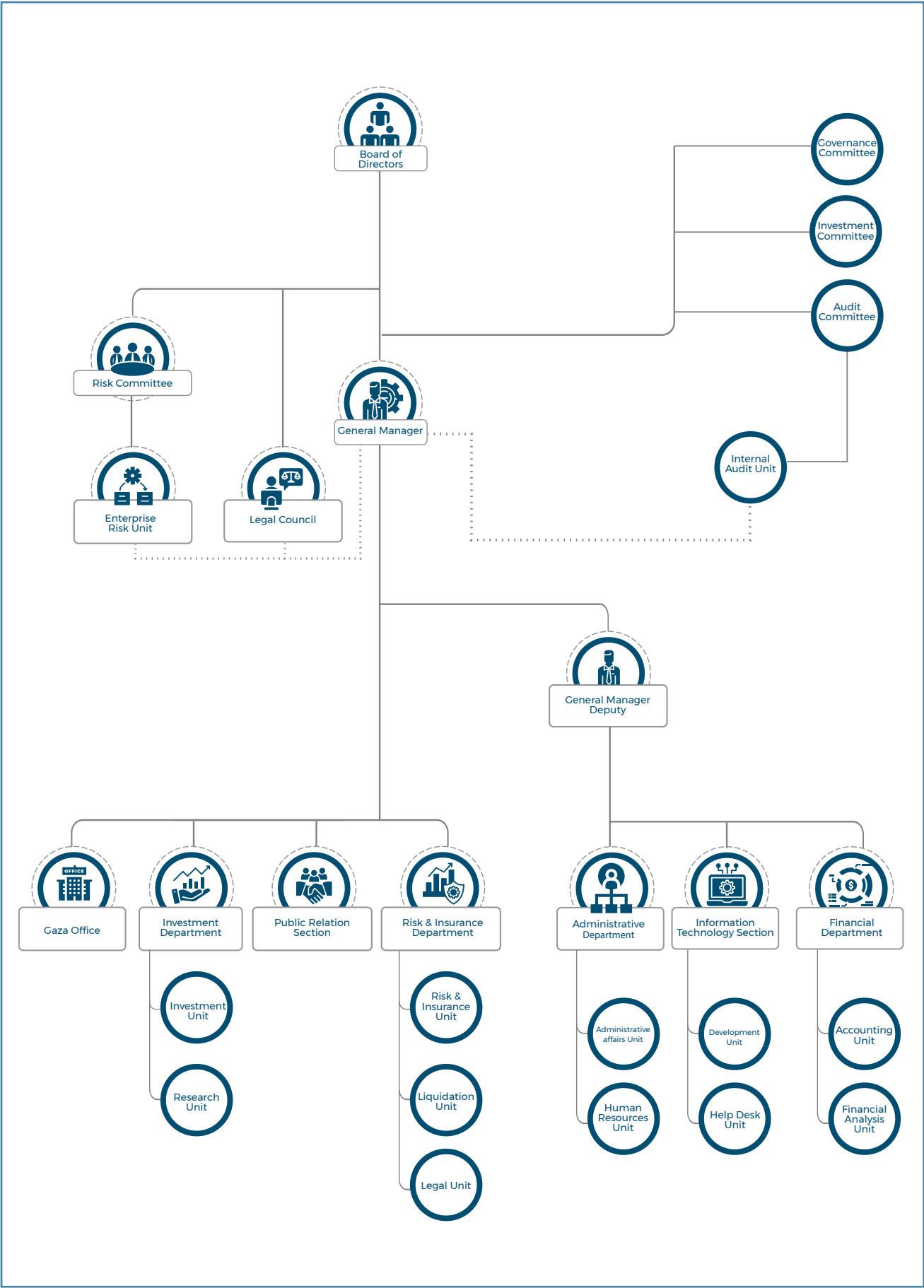
The “Deposit Insurance System” is a mechanism established by governments through laws and regulations, aimed at protecting depositors (particularly small depositors) from losing their deposits in the event of a bank failure, thereby enhancing the financial stability of the banking system as a whole and enhancing savings and economic growth.

Palestine Deposit Insurance Corporation (PDIC) was founded pursuant to the provisions of the Presidential Decree Law No. (7) Of 2013, and it is a legal entity that has legal capacity, as well as financial and administrative independence. It aims to protect depositors of member banks, encourage saving, enhance the risk culture and promote confidence in the Palestinian banking system.

The Palestine Deposit Insurance Corporation (PDIC) is a critical component of the Palestinian financial safety net. It is essential for the efficient operation of the financial system because it protects depositors from losing their money in the event of a bank collapse. This helps to promote economic growth and financial stability by ensuring that depositors have confidence in the banking system.



PDIC Organization Chart



1. PDIC Board Committees:

a. Governance Committee

- Dr. Mohammed Al Ahmad- Chairman
- Mr. Tareq El Masri
- Mr. Mohammed Rabie.

b. Investment Committee

- His Excellency Mr. Yehya Shunnar - Chairman.
- Dr. Adel Zagha
- Mr. Loay Hawash- General Manger

c. Audit and risk Committee

- Mr. Tareq El Masri- Chairman
- Mr. Mohammed Rabie.
- Dr. Mohammed Al Ahmad

1. Committee(s) established by PDIC's law: Liquidation Committee

- Mr. Loay Hawash-, General Manager / Chairman.
- Companies Controller Representative, Ministry of National Economy, Mr. Tareq Ouda allah
- PMA, Banking Supervision and Inspection and Control Department Representative Mr. Raed Obaid.
- External Advisors chosen by PDIC Board depending on their experience and competency in accounting, audit and law:

a. Financial Advisor, Samer Musleh.

a. Legal Advisor, Mr. Tariq Touqan

Board **Committees**



Mr. Iyad Joudeh



Board member

Mr. Joudeh currently serving as the Chairman of the Board of Directors of the Palestine Investment Fund, where he previously served as a board member for nearly three years. He leads the Fund's strategy to advance key economic sectors like infrastructure, promote national products through quality industrial projects, and attract investment by enabling the Palestine Stock Exchange.

Iyad Joudeh is the founder and the Managing Director of Solutions for Development; a private consulting firm specializing in the field of economic development and business consulting. Mr. Joudeh served as its General Manager for over 15 years, playing a crucial role in providing specialized economic development and business consulting to numerous national and regional organizations. He brings over 30 years of experience in private sector development and business strategy formulation.

A well-known figure in Palestinian business, Mr. Joudeh actively participates in development initiatives that strengthen the private sector and encourage its engagement with the local community. He remains a strong advocate for a supportive business environment and government legislation aimed at boosting the competitiveness of Palestinian products both domestically and internationally. His extensive network and practical experience continue to be key in aligning the interests of the private and public sectors here in Palestine.

During his professional career Iyad held many senior management positions including the Chief Executive Officer of Palestine Trade Center (PalTrade- The national export promotion agency), the Marketing Director of Bethlehem 2000, the General Manager of Development Resource Center and the General Director of the Economic Development Group.

Moreover, Iyad serves as a member in Bir Zeit University's Board of Trustees (the University's Treasurer), Mr. Joudeh is also a member of the Boards of Directors of the Palestine Monetary Authority.

Iyad has a finance and management high Diploma through the Hubert Humphrey Fellowship Program, from Boston University and a Bachelor degree in Economics from BirZeit University.

**Mr. Mohammad
Rabie**



Board member

Mr. Rabie boasts a distinguished career within the Ministry of Finance, steadily rising through the ranks. He currently holds the prestigious position of Accountant General. Previously, he served as Director General of Financial Control (2020-2023). His earlier accomplishments include Director General of Public Supplies and Chairman of the Central Tenders Committee (2017-2019), Director General of the Revenue System (2016-2014), and Deputy Director General of Customs and Excise (2013-2017). Mr. Rabie's strong foundation began within the General Administration of Customs, where he served as Director of Crossings and Trade Facilitation Centers (2010-2013) and earlier as Head of the Purchase Tax Department.

He actively shapes financial policy across national institutions. He chairs the Board of Directors of the Palestinian Fund for Compensation for Road Accident Victims, demonstrating his commitment to social responsibility. His leadership extends to numerous boards, including: the Foundation for the Management and Development of Orphans' Funds, the Management of the Municipal Lending Fund, the PALSAT Foundation, the Capital Market Authority, the Institution for Standardization and Metrology, and Al-Zaytoonah Islamic Finance. He serves as Vice Chairman of the Public Procurement Policy Council, further solidifying his influence on financial regulations. His dedication to public service extends to his role as a Member of the Board of Trustees of the Palestinian Institute for Public Health.

Mr. Rabie's passion extends to academia. A certified trainer and lecturer, he has made significant contributions, including developing a university course on public money management for Birzeit University and delivering numerous training programs for Palestinian students. His dedication includes reviving and revamping trainer programs.

Mr. Rabie possesses a master's degree in public administration with a focus on institution building and human resources development. He's nearing completion of his doctorate in strategic management.

Mr. Tareq El Masri



Board member

Mr. Tariq Al-Masri possesses over 29 years of extensive practical experience within the Palestinian Ministry of National Economy, where he has held various leadership and supervisory roles, recently he held General Director of Supervision. His career includes serving as Director General of Company Registration, he serves as the General Controller of Companies, and an Advisor to the Minister of National Economy. He currently holds the position of Deputy Minister in addition to his responsibilities as the Companies Registrar.

Mr. Al-Masri has made significant contributions to the formulation of national economic policy, the drafting of numerous legislative and regulatory frameworks for the business environment, and the leadership of institutional reform initiatives within the ministry. His extensive expertise encompasses financial management, institutional governance, administrative organization, business process development, and the highly effective management of multidisciplinary teams.

Mr. Al-Masri has actively participated in numerous specialized conferences, forums, and workshops both nationally and internationally. He has also represented the Ministry of National Economy and the State of Palestine in various regional and international platforms, enhancing his professional standing, network, and expertise in economic and development issues.

Mr. Masri brings extensive expertise in various fields, having been a member of several prominent national institutions such as the Supreme Council for Public Procurement Policies, the Board of Directors of Palestinian Airlines, and the Palestinian Institute of Public Finance and Taxes. Furthermore, he served as the Financial and Administrative Rapporteur of the Arab Organization for Industrialization and Mining, and currently holds the position of Deputy Chairman of the Palestinian Capital Market Authority.

Mr. Masri holds a Bachelor's degree in Accounting from An-Najah National University since 1995, and continues to enhance his skills and knowledge through participation in numerous international training courses and workshops in the fields of economics and management. Combining practical experience with academic knowledge, he leads significant economic projects and provides valuable consultations that contribute to driving economic development in Palestine.

Dr. Adel Zagha



Board member

He was born in Nablus in 1956, he holds a PhD in Economic Theory and Public Finance from the Free University of Berlin in 1994, a Master's degree in Economics from Vanderbilt University/USA in 1984, and a Bachelor's degree in Business and Economics from Birzeit University in 1981. He is professor of Economics at Birzeit University, where he held the position of the Chairman of the Department of Economics, and the Director of the Master's Program in Economics from 1994-1999, and Dean of the Faculty of Commerce and Economics from 1999 to 2004. He was appointed by Birzeit University as Director of Planning and Development in 2005, then, he held as Vice President for Planning, Development and Quality during the period 2006-2011. After that, he became the university Vice President for Administrative and Financial Affairs during 2011-2016 and during 2021-2023. He is currently working on a book on global political economy.

He was a visiting scholar at the Arab Center for Research and Policy Studies and a visiting professor at the Doha Institute for Graduate Studies. His latest research work is part of a research team with UNFPA to draw up a report on the population in Palestine until 2050. He has research relationships with the Palestinian Economic Policy Research Institute (MAS), the Institute for Democracy and Human Rights (MUWATIN), and the Chris Michelsen Institute in Norway.

His research themes include tax reforms and fiscal decentralization in developing countries, issues of higher education quality and institutional performance, and poverty and inequality issues. He also works as a consultant to numerous consulting institutions for the public and private sectors in Palestine.

In the Public Sector, Mr. Shunnar served as the Director General of the Secretariat of the Palestine Council of Ministers, where he played a significant role in institutionalizing the Palestine Council of Ministers. He was actively involved in various ministerial committees, serving as Secretary for several key committees, including the Ministerial Administrative Committee, which restructured ministries, authorities, and institutions of the Palestine National Authority. His work included aligning public sector staffing with approved organizational structures based on administrative standards, academic qualifications, and professional experience, in accordance with the law.

Mr. Shunnar also participated in Palestine negotiations, including the transfer of civil authorities and the transitional phase negotiations of the Oslo II Agreement. He led the logistical team from the secret negotiations in Italy to the signing of the Oslo II Agreement at the White House in Washington, D.C.

Mr. Shunnar holds a Master of Business Administration (MBA) degree from the University of Arkansas, USA, and a Bachelor's degree in Business Administration and Economics from Yarmouk University in Jordan.

**Dr. Mohammad
Al Ahmad**



Board member

Mohammad Farouq Al-Ahmad holds a PhD in Private Law and is currently an assistant professor at the faculty of Law and Public Administration at Birzeit University. Dr. Mohammad Al-Ahmad is also the Dean of Student Affairs at Birzeit University and a legal consultant to many private and public institutions.

Dr. Mohammad was a member of the Board of Directors in some of public, private and official institutions. He worked on preparing and drafting many proposals, laws and regulations in several fields.

He also participated in many scientific visits to various Arab, regional, European and international universities where he delivered various training sessions in addition to being an active participant in local, regional and international conferences and forums.

Board of Directors

Mr. Yahya J. Shunnar



The Chairman of Board of Directors of PDIC, The Governor of Palestine Monetary Authority

Mr. Yahya Jawdat Shunnar has an extensive and distinguished record, with over thirty years of local and international experience in economics, finance, and the public sector. His career spans various roles in Palestine, the Arabian Gulf, and the United States. He possesses extensive expertise in the banking sector and a deep understanding of designing, implementing, and managing financial systems, particularly in real estate financing, securitization, financial leasing, investment fund management, Islamic banking, portfolio management, financial valuation for mergers and acquisitions, underwriting operations, and securities promotion.

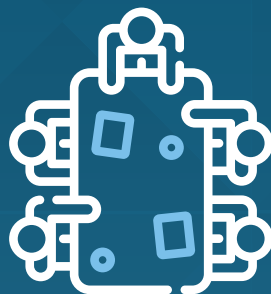
In terms of regional and international experience, Mr. Yahya Shunnar led the Real Estate Investments division at Ibdar Islamic Investment Bank in Bahrain from 2011 to 2016. He also served as Chief Investment Officer at Capinvest Islamic Investment Bank in Bahrain starting in 2008. During this tenure, he obtained a license from the Central Bank of Bahrain to conduct financial investment activities and successfully completed the financial analysis requirements, earning FAP1 and FAP2 certifications. In 2011, he founded YJS Consulting, a firm specializing in financial advisory, mergers, and acquisitions based in Bahrain.

Previously, Mr. Shunnar served as Head of Marketing for the Nassar Group across Palestine, Jordan, Oman, and the UAE. He later became the Executive Director of Nassar Stone in Dubai during 2006 and 2007.

In Palestine, Mr. Yahya Shunnar has held various leadership roles in both the private and public sectors. He served as Chairman of the Board of the Establishment of Manage and Development Orphans Fund with the rank of minister until his appointment as Governor of the Monetary Authority. In addition, he was Vice Chairman of the Board of Directors at Tamkeen Insurance Company and a member of the Board of Directors of the Palestine Islamic Bank.

Previously, he was the Investment Manager at the Palestine Development and Investment Company (PADICO) and served as Assistant General Director of the Palestine Stock Exchange. He played a significant role in the listing of Palestine public shareholding companies and made a notable impact in training, qualifying, and registering brokerage firms within the Palestine financial market.

Board of Directors



PDIC

is managed and supervised by a Board of Directors comprised of 7 members:

1

The Governor of the PMA, as Chairman, or in his absence, the Deputy Governor.

2

A representative of the Ministry of Finance, appointed by the Minister of Finance from among high-ranking staff with relevant expertise.

3

The companies' controller in the Palestine Ministry of National Economy.

4

Four independent members appointed by Presidential decree, upon the recommendation of the Board Chairman for a period of three years, renewable once.

PDIC's Board has several responsibilities, including developing PDIC's policies and strategies, approving the annual budget, approving plans and policies for investment of the PDIC's funds and specifying participating banks' annual membership fee, approving the organizational structure and job descriptions, endorsing internal regulations and operating procedures, passing and implementing bylaws, instructions, and procedures for conducting operations and determining coverage limits in addition to other duties.

PDIC's Governance



provisions of the Corporation's Law reached approximately USD 20,846 million by the end of 2025, compared to USD 17,866.6 million at the end of 2024, reflecting an increase of 16.68%. These deposits belong to approximately 2.6 million depositors, with an average deposit amount of USD 8,023 by the end of 2025, compared to 2.45 million depositors with an average deposit amount of USD 7,294 at the end of 2024. Moreover, fully covered depositors – under the compensation ceiling of USD 20,000 or its equivalent in other currencies – represented 93.49% of the total number of depositors whose deposits are covered under the provisions of the Law as of the end of 2025.

On the financial front, the Corporation succeeded during 2025 in strengthening its reserves, which increased to approximately USD 385 million by the end of 2025, compared to USD 343 million at the end of 2024, representing a growth rate of 12.21%. This enhancement further reinforces the Corporation's financial capacity and provides the necessary liquidity to confront potential future crises.

Throughout 2025, the Corporation also continued to strengthen its presence at both the local and international levels through active participation in meetings and activities organized by the International Association of Deposit Insurers (IADI), while maintaining its representation in the Association's governing bodies, including the Executive Council (EXCO) and the Chairmanship of the Middle East and North Africa Regional Committee (MENA Committee). These engagements contributed significantly to the exchange of expertise and exposure to international best practices in the field of deposit protection.

Enhancing public awareness of the deposit insurance system in Palestine remains one of the Corporation's

strategic objectives. In this context, the Corporation continued implementing its comprehensive awareness strategy by developing awareness programs and digital content through its official website and social media platforms, thereby promoting public awareness and strengthening confidence in the Palestinian banking sector.

The Corporation will continue dedicating all its capabilities, guided by an ambitious vision and a sound institutional approach, to advancing the deposit insurance system toward the highest levels of excellence and leadership, while ensuring the highest degree of protection for depositors. This commitment further reinforces the Corporation's role as a key partner within the financial safety net in safeguarding and strengthening the stability of the banking sector.

In conclusion, I extend my sincere appreciation and gratitude to His Excellency the Chairman and Members of the Board of Directors for their continuous support and wise guidance, to all colleagues within the Corporation for their dedication and commitment in fulfilling the Corporation's mission, to the members of the financial safety net represented by the Palestine Monetary Authority and the Ministry of Finance, as well as to all member banks and the Association of Banks in Palestine. We reaffirm our commitment to continuously advancing our performance locally, regionally, and internationally in line with the latest international best practices, in pursuit of our mission and objectives to preserve the stability and soundness of the Palestinian banking sector and safeguard depositors' rights.

General Manager





General Manager's Speech

May the peace, blessings, and mercy of Allah be upon you,

It is my honor to present to you the 12th Annual Report of the Palestine Deposit Insurance Corporation, which highlights the Corporation's achievements and key accomplishments during 2025 – a year that reflected sustained efforts and continuous institutional work aimed at strengthening confidence in the Palestinian banking sector and safeguarding depositors' rights amid a highly complex economic and financial environment.

The 2025 Annual Report reflects the Corporation's most significant achievements and initiatives undertaken during the year within the framework of implementing its strategic vision to further develop the deposit insurance system in Palestine and enhance institutional and operational readiness in line with international best practices and standards.

During the year, the Corporation continued implementing its Strategic Plan for 2025-2027, which focuses on advancing digital and electronic infrastructure, enhancing

operational efficiency, strengthening risk management and business continuity frameworks, and updating reimbursement procedures and technologies to ensure faster response mechanisms and higher levels of preparedness in times of emergencies and banking crises.

In this regard, the Corporation is working on implementing a risk-based differential premium system, carefully considering the appropriate timing for its actual deployment. This system aims to ensure fairness in the premiums collected from member banks, while simultaneously incentivizing them to mitigate potential risks. Furthermore, this system will strengthen the Corporation's reserves to effectively counter any future crises or risks.

Despite the considerable challenges faced by the Corporation during 2025, particularly the economic repercussions resulting from the continued war on the Gaza Strip and the widespread destruction affecting infrastructure and various economic sectors, the Corporation's indicators demonstrated notable growth in both deposits and depositors. Deposits subject to the

approximately USD 2,385 million at the end of 2025, compared to USD 2,311.6 million at the end of 2024, reflecting an increase of USD 73.3 million and a growth rate of 3.17%. Total credit facilities reached USD 12,587.6 million by the end of 2025, compared to USD 11,947.1 million at the end of 2024, recording an increase of USD 640.5 million and a growth rate of 5.36%.

Furthermore, the net income of banks operating in Palestine increased by USD 80.9 million, or 155.8%, compared to its level in 2024, reaching USD 132.8 million by the end of 2025. Provisions constituted by licensed banks also increased by USD 236.6 million, or 26.3%, compared to their level in 2024, reaching USD 1,136.3 million by the end of 2025. Moreover, the coverage ratio of provisions to non-performing facilities in the banking sector rose to 149.4% at the end of 2025, compared to 148.4% recorded at the end of 2024.

It is also worth highlighting that banks continued to maintain capital adequacy ratios above the minimum requirements set by the Palestine Monetary Authority and international standards, reaching 17.03% by the end of 2025.

The Palestine Deposit Insurance Corporation also continued to strengthen its active presence at both the local and international levels through its pivotal participation in a series of specialized meetings and conferences. These engagements provided a strategic platform for exchanging expertise and exploring the latest international practices in the field of deposit protection.

In conclusion, I extend my sincere appreciation and gratitude to the members of the Board of Directors for their continued support and wise guidance, and to the executive management and all employees of the Corporation for their dedicated efforts and unwavering commitment throughout the year. We also reaffirm the Corporation's ongoing commitment to fulfilling its national and professional mandate in protecting depositors' rights, strengthening banking stability, and supporting the resilience of the Palestinian national economy.

Chairman

كيس هينا



Chairman's Speech

May the peace, blessings, and mercy of Allah be upon you,

It is my pleasure, on my own behalf and on behalf of the esteemed members of the Board of Directors of the Palestine Deposit Insurance Corporation, to present to you the Corporation's Twelfth Annual Report for the year 2025. During this year, we continued our journey with steady steps and a clear vision toward strengthening the stability of the banking system and safeguarding depositors' rights, despite the exceptional economic and political challenges surrounding us.

Throughout the past year, the Board of Directors placed strong emphasis on reinforcing the pillars of institutional governance and enhancing the Corporation's operational and regulatory frameworks in line with international best practices, based on our firm belief that a strong financial safety net constitutes the cornerstone for sustaining confidence in the Palestinian banking sector.

In this context, the Board closely monitored the implementation of the Corporation's strategic plans, with particular focus on strengthening operational readiness and advancing risk management policies to ensure a flexible and effective response to the rapidly evolving regional and global financial landscape.

The Palestinian banking sector demonstrated positive performance indicators by the end of 2025. Total customer deposits reached approximately USD 21,862.3 million at year-end 2025, compared to USD 18,776.6 million at the end of 2024, reflecting an increase of USD 3,085.6 million and a growth rate of 16.43%. Total assets of banks operating in Palestine amounted to approximately USD 26,580.8 million at the end of 2025, compared to USD 23,145.1 million at the end of 2024, representing an increase of USD 3,435.7 million and a growth rate of 14.84%.

In addition, total equity of banks operating in Palestine increased to

2022

Mandate



The Palestine Deposit Insurance Corporation (PDIC) mandate is specified in the articles (21 and 30) of PDIC's Law No. 7 of 2013, which gives PDIC the authority to reimburse insured depositors and to liquidate member banks that have been issues a decision to liquidate it by the Palestinian Monetary Authority (PMA). This mandate is known as Pay Box Plus.

The Palestine Deposit Insurance Corporation (PDIC) has updated its Law to include Amendment No. 15 of 2021, which grants it the authority to finance the banking resolution of member banks- with the approval of the Palestinian Monetary Authority (PMA), which is the authority that has the jurisdiction to carry out banking resolution- that are experiencing disruptions or material problems that affect their financial position and threaten their breakdown. The PDIC can finance these resolutions from its own funds.

In addition, the PDIC and the PMA have set the necessary policies and measures to undertake banking reforms and handle banks that have collapsed or have a high potential for collapse.



Vision

A leading deposit insurance institution that bolsters public confidence in the Palestinian banking sector and contributes to its stability.

Mission

To provide protection for depositors' funds within the Palestinian banking system up to the specified coverage limit, to enhance public awareness of the deposit insurance system, and to effectively fulfill its role within the Palestinian Financial Safety Net.

Core Values



- Credibility and transparency: Adhering to the highest ethical and professional standards when carrying out duties effectively and efficiently.
- Loyalty: Promoting the values of responsibility, loyalty and dedication towards PDIC and stakeholders.
- Professionalism and excellence: Applying the best international standards, practices, skills, knowledge and expertise.
- Teamwork: Working collaboratively in good spirits and maintaining effective communication lines with parties involved.
- Continuous training: providing continuous training opportunities for the staff to advance technically and professionally, and keep abreast of international best practices.

Objectives



- To enhance public confidence in the Palestinian banking system and contribute to maintain its stability.
- To increase public awareness of the deposit insurance system in Palestine.
- To build up an appropriate level of reserves to ensure providing protection to depositors of member banks.
- To promote risk management culture in the banking sector.
- To conduct reimbursement and liquidation processes efficiently and effectively
- To build an international network with deposit insurance institutions all over the world to strengthen our relations and exchange experiences.

Coverage limit

The maximum amount of reimbursement per depositor to each member bank, upon liquidation, equal to 20,000 USD (twenty thousand US dollars) or its equivalent in other currencies.

International Association of Deposit Insurers (IADI)

IADI is a non-profit organization, with an independent legal entity, it's headquartered at the Bank for International Settlements in Basel, Switzerland. The organization's objectives are to contribute to the stability of financial systems by enhancing international cooperation and exchanging experiences in the field of deposit insurance. IADI currently has 108 members, and 11 associates.

Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems

A set of 18 core principles published by the International Association of Deposit Insurers (IADI) and the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), used as a framework to support effective deposit insurance system practices.

Glossary

Member Banks

All Islamic and conventional Palestinian banks and branches of foreign banks operating in Palestine, licensed by Palestine Monetary Authority (PMA)

Deposits Subject to the Provisions of the Law

- All Types of deposits held by member banks in all currencies except:
- Deposits of the government and its agencies, Deposits of the PMA, and Deposits between members.
- Cash collaterals up to the amount of guaranteed facilities.
- Deposits of related persons, in accordance with the provisions of the Banking Law currently in force.
- Deposits of the auditors of a member and/or members of its Sharia Supervisory Board.
- Restricted investment account deposits, as determined by the Board.
- Deposits of insurance, reinsurance companies and financial brokerage firms licensed by the Palestinian Capital Market Authority, and deposits of specialized lending companies licensed by the Palestine Monetary Authority.

Deposits subject to prompt reimbursement

Total deposits subject to the provisions of the law, not exceeding the coverage limit of 20,000 USD (twenty thousand US dollars) or its equivalent in other currencies per depositor per bank.

Fully insured deposits

Deposits subject to full reimbursement according to the provisions of the law, equal to or less than the coverage limit of 20,000 USD (twenty thousand US dollars) or its equivalent in other currencies

Partially insured deposits

Deposits subject to the provisions of the Law that exceed the coverage limit of 20,000 USD (twenty thousand US dollars) or its equivalent in other currencies



Glossary

The contents

Glossary.....	6
Vision, Mission, Core Values, Objectives, Mandate	8
Chairman Speech.....	10
General Manager’s Speech	12
PDIC’s Governance.....	15
- Board of Directors	18
- Board Committees	26
- PDIC Organization Chart.....	27
Deposit Insurance System in Palestine	
- PDIC Executive and Administrative Staff.....	29
- The key features of Palestine deposit Insurance Corporation	31
- The PDIC’s main functions	32
PDIC’s performance during 2025	36
- Deposits subject to the provisions of the Law	36
- Fully- insured deposits.....	36
- Partially insured deposits	37
- Prompt Reimbursement	37
- PDIC Investment.....	39
- Public awareness of deposit insurance system	40
- PDIC Strategic Plan	41
Palestinian Banking Sector Indicators for 2025	43
Palestinian Economic Indicators for 2025	53
Financial Statements	57
- Independent Auditor’s Report	58
- Statement of Financial Position.....	62
- Income Statements	63
- Comprehensive Income Statements.....	64
- Changes in Equity Statement.....	65
- Notes on the Financial Statements	66

The Contents



المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
PALESTINE DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

Tel: +970 2 2977050

Fax: +970 2 2977052

P.O.BOX: 626, Ramallah, Palestine

www.pdic.ps

info@pdic.ps



المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع
PALESTINE DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

Annual Report

2025