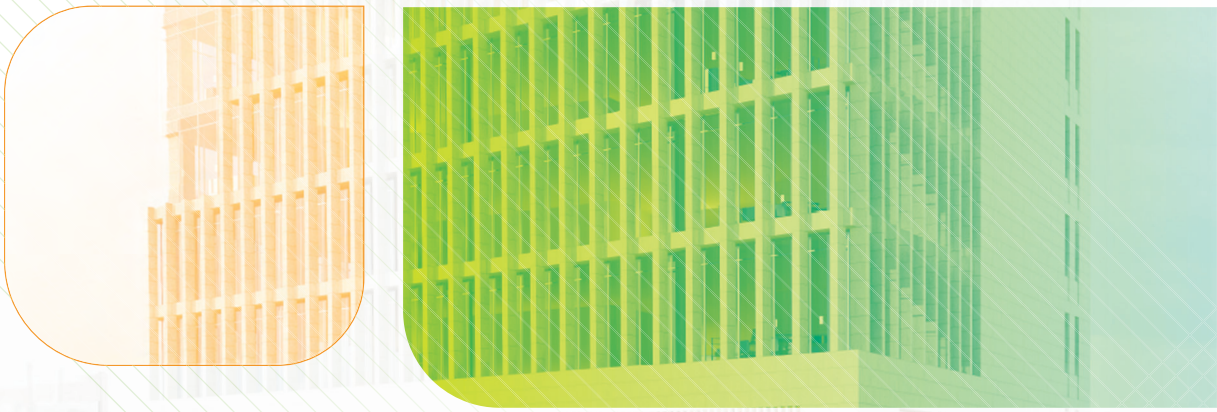
بنك القدس
Quds Bank

التقرير السنوي | 2023

Annual Report



2023

جدول المحتوى

4 لمحة عامة

5 نظرة عامة على العام 2023

8 كلمة رئيس مجلس الإدارة

10 أعضاء مجلس الإدارة

18 كلمة الرئيس التنفيذي

20 الإدارة التنفيذية

26 مؤشرات الأداء الرئيسية

36 استراتيجية التوسع والانتشار

42 التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي

46 المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة

60 رأس المال البشري

66 علاقات المساهمين

76 المسؤولية المجتمعية (التسويق)

80 الحوكمة

104 البيانات المالية الموحدة للعام 2023

لمحة عن البنك

منذ تأسيسه في العام 1995 نمت أعمال بنك القدس ليصبح اليوم من أبرز وأهم المؤسسات المصرفية في فلسطين، إذ يقدم للسوق الفلسطيني حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية والحلول التجارية المصممة لتلبية متطلبات العملاء من الشركات والأفراد على حد سواء والمشاركة في دعم الاقتصاد الوطني.

كان بنك القدس قد تأسس كشركة مساهمة محدودة برأس مال يعادل 20 مليون دولار أمريكي والذي تمت زيادته خلال سنوات عمل البنك ليصل اليوم إلى 96,172 مليون دولار أمريكي، إذ يعود الفضل لهذا النجاح والتطور الى المهنية العالية في تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات الناشئة، والحرص في ذلك على توظيف قاعدة رأس المال القوية والخبرة العريقة للقيام بدور متميز في مجال التمويل.

يقدم بنك القدس لعملائه منتجات وخدمات مصرفية وتمويلية متميزة ومبتكرة من خلال شبكة تضم 39 فرعاً ومكتباً و55 جهازاً للصرف الآلي تغطي جميع محافظات الوطن.

كما يتواجد بنك القدس كأول بنك فلسطيني في السوق المصرفية الأردنية من خلال المكتب التمثيلي في العاصمة عمّان، بحيث يعتبر منصة لتسهيل تعاملات عملاء البنك بين السوقين الأردنية والفلسطينية.

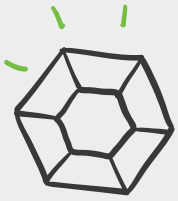
نواكب في بنك القدس تطلعات عملائنا بتقديم خدمات إلكترونية متقدمة عبر تطبيقنا البنكي Quds smart وخدمة الانترنت البنكي Quds online للأفراد والشركات ونحرص على تقديم أحدث التقنيات، ليتمكن عملاءنا من تنفيذ عملياتهم المصرفية من أي مكان بسهولة ويسر وأمان، كما يوفر البنك خدمة "Al-Quds فوري" المختصة بإمكانية تحويل الأموال فورياً بين عملاء بنك القدس في فلسطين وعملاء البنك الأردني الكويتي في الأردن على مدار الساعه، وتمتاز الخدمه بأعلى معايير السرعه والأمان نظراً لتمرير الدفعه من خلال شبكة سلسة الكتل Block chain الآمنه والتي تضمن سرعة إرسال الأموال وتسليمها للمستفيد فوراً.

الرسالة

رسالتنا تتجه نحو أن نكون بنكا متميزاً في تقديم الحلول المصرفية الشاملة والمتطورة من خلال خدمات تلبي تطلعات العملاء وتسير بهم إلى النجاح.

الرؤية

نهدف لإستثمار رأس المال الفلسطيني لتنمية وتطوير اقتصاد الوطن، وتقديم حلولا مصرفيا ذات قيمة للقطاعات المختلفة وتحسين حياة المجتمع.



القيم

تطبيق أعلى مستويات الإلتزام المهني وفضلى المعايير المصرفية الشفافة والعادلة والإدارة الرشيدة.

قام البنك بتنويع مصادر الدخل من خلال الاستثمار بسندات عالمية مركزة و مدرجة بالأسواق العالمية ومع جهات سيادية وصلت قيمتها إلى 28,6 مليون دولار

2023

آذار

أطلق البنك حملة ترويجية لبرنامج حساب التوفير "سوا" تحت شعار حلم كبير.. يبدأ صغير

شباط

الاستمرار بتنفيذ برنامج استدامة الذي يدعم المشاريع الصغيرة و متناهية الصغر وبأسعار تنافسية وصل رصيدها إلى 11,7 مليون دولار

كانون الثاني

تفعيل خدمة السحب النقدي اللاتلامسي على جميع الصرافات الآلية للبنك

2023

نيسان

تعين السيد دريد جراب قائما بأعمال الرئيس التنفيذي لمدة ثلاثة أشهر بعد إستقالة الرئيس التنفيذي السابق صلاح هدمي

أيار

تم إطلاق برنامج الولاء (الخصومات لحملة البطاقات الإئتمانية) لموظفين وعملاء البنك

حزيران

قام البنك بتسليم جائزة مخصصة لحساب التوفير "سوا" لطفل من جنين

2023

أيلول

شارك البنك في معرض ومؤتمر الذي عقدت "SIBOS 2023" سايبوس أعماله في مدينة تورنتو الكندية

آب

تعين السيد محمد شاور الرئيس التنفيذي للبنك

تموز

تفعيل خدمة تأجيل الأقساط على جميع البطاقات الإئتمانية وذلك للتسهيل على العملاء في قطاع غزة وعمال الداخل

2023

تشرين الأول

- قدم دعمه لمنتدى الإبداع والتميز
- الحرب على غزة و تعطيل العديد من العمليات في مكاتب وفروع البنك في غزة

تشرين الثاني

- بسبب تداعيات الحرب قام البنك بتكوين مبلغ 33.36 مليون دولار كمخصصات خسائر ائتمانية الأمر الذي أدى إلى إرتفاع نسبة تغطية الديون المتعثرة إلى 74.16 % وهي من أعلى النسب في البنوك المحلية الفلسطينية وذلك بهدف تحقيق أفضل الممارسات في جودة الأرباح والأصول.
- أطلق البنك خدمة طباعة بطاقات الخصم المباشر على الأساور (Tag Mini) على البيئة الحية
- غزة في قلب القدس وقع البنك عدة اتفاقيات استراتيجية لتقديم الدعم إلى غزة

كانون الأول

AWARDS & RECOGNITIONS

الجوائز و الإعترافات الدولية

Awards and Recognition

Banker Middle East
AWARD WINNER
2015 BEST BANK
In Palestine

IFM
BEST SPECIALIZED SAVINGS BANK PALESTINE
AWARDS 2016

BEST SPECIALIZED SAVINGS
BANK PALESTINE | 2016

MOST ACTIVE ISSUING
BANK 2020 | 2021

QUDS BANK PLC
WEST BANK AND GAZA

EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2020

QUDS BANK PLC
WEST BANK AND GAZA

EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2021

MOST ACTIVE ISSUING
BANK 2023

QUDS BANK PLC
WEST BANK AND GAZA

EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2023

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،،،

يسرني وبالنيابة عن مجلس الإدارة، تقديم التقريرالسنوي التاسع والعشرين لبنك القدس، متضمناً أهم الإنجازات الرئيسية المتحققة خلال العام 2023 بالإضافة إلى البيانات الموحدة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2023 وخطة البنك المستقبلية لعام 2024 وجميع متطلبات الإفصاح وقواعد الحاكمية المؤسسية وفق القوانين والأنظمة والتشريعات ذات العلاقة.

حضرات المساهمين،،،

إستقبلنا العام 2023 ونحن في مركز أقوى من ذي قبل، حيث نواصل تعزيز مركزنا المالي وأدائنا القوي، ولكن منذ بدء الحرب على غزة في السابع من أكتوبر من العام 2023 واجه البنك تحديات ومخاطر ألقت بظلالها الثقيلة وغير المسبوقة على الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية وأثرت بشكل مباشر على القطاع المصرفي الفلسطيني. ومما لاشك فيه، أن بنك القدس لم يكن بمعزل عن عواقب هذه الحرب، فقد تأثرت نتائجنا المالية بسبب التحديات والأحداث الكبيرة التي واجهناها ولا يخفى عليكم حجمها، حيث أن هذه الأحداث الغير متوقعة تسببت في تعطيل العديد من العمليات في قطاع غزة الحبيب، وكما تعلمون أن بنك القدس يعمل في غزة من خلال 8 مكاتب وفروع منتشرة وموزعة بين شمال ووسط وجنوب غزة.

حضرات المساهمين،،،

تمكن بنك القدس على الصعيد المالي من تحقيق نتائج تشغيلية وتسجيل نمو مستدام في إجمالي الدخل وصل إلى 92,6 مليون دولار للعام 2023 بنسبة نمو وصلت إلى 8,96 % عن العام 2022، مما يؤكد من مكانة البنك المتقدمة وقدرته الراسخة في التكيف والتعامل مع التحديات بكفاءة عالية، وقد كان الانخفاض في صافي الأرباح ناتج عن إجراءات إتخذها البنك بتكوين مخصصات إضافية آمنة لمحفظة التسهيلات بلغت أضعاف المبالغ المخصصة في العام السابق، وتهدف هذه الخطوات الوقائية إلى حماية البنك وتعزيز صلابة

مركـزه المالـي فـي ضوء صعوبـة المرحلـة والأوضـاع الإقتصادية السـلبية الناجمة عـن الحرب على غـزة مما أثر على صافـي أربـاح البنك ، وأدى إلـى تحقيـق أربـاح صافيـة بعـد المخصصـات والضرائـب بلغـت 9,18 مليـون دولار للعام 2023، مقارنـة مـع 20,90 مليون دولار تـم تحقيقها خـلال العام2022 وقـد بلـغ إجمالـي موجـودات البنـك 1,508 مليار دولار ، وبلـغ إجمالـي حقـوق الملكيـة 152,46 مليون دولار كمـا فـي نهاية العام 2023 فيما بلـغ رصيـد ودائـع العملاء1,243 مليار دولار ، وسجل إجمالـي رصيد محفظة التسـهيلات الائتمانية992 مليون دولار.

حضرات المساهمين،،،

أود أن نطمئنكـم بـأن إدارة البنـك تعمل بجد للحفاظ على اسـتقرارنا المالي والإسـتجابة الفعالـة لمواجهة تداعيات الحـرب واحتـواء آثارها للحد مـن مخاطرها بإذن اللـه وتقديم أفضل الخدمات لعملائنا ومسـاهمينا الكـرام والحفاظ علـى موظفين البنك في غـزة والضفة.

وعلـى نحـو متصل، استشـعاراً بمسـؤولياتنا المجتمعيـة، فقد بادرنـا في إلى الإسـتجابة الفورية والمسـاهمة الماليـة لدعـم موظفينـا و أهلنا في غـزة من خلال توفيـر وتوزيع الاحتياجات الأساسـية والطـرود الغذائية ، فيما تمكنـا مـن تقديم مسـاهمات مع عدد من الشـركاء لكفالـة أيتام نتجيـة الحرب.

مـع ذلك، نحـن ملتزمون بالتعافي وتحقيق النجاح في المسـتقبل. نظـرًا للتحديات الحالية، فإننا نتبنى اسـتراتيجية جديـدة تهـدف إلى تعزيز دورنا في السـوق وتحقيق الاسـتقرار المالـي على المدى الطويل ونحـن على يقين من قدرتنـا على تجاوز هـذه الصعوبات بفضل دعمكم وتفانـي فريق العمل.

وبهـذه المناسبة، أتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى كافة المؤسسـات الرسمية، علـى الدور الهام الـذي تقوم به لدعم القطـاع المصرفي الفلسـطيني والمحافظة على قوتـه ومتانته.

وأتقـدم بالشكر لمسـاهمينا وعملائنا علـى ثقتهم الغالية ومسـاندتهم لنا، والشكر والتقديـر موصول أيضاً للأخـوة الزملاء أعضـاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل، وكذلـك إلى أسرة موظفي البنك على عطائهـم وجهودهـم المخلصة.

وختامـاً أتمنى أن تزول الغمة عن غزة خاصة وعن كل فلسطين عامة وكما أرجـو لهـذه المؤسسـة الرائـدة المزيد من التطور والتقـدم والإزدهار، لخدمـة بلدنا العزيز، والمسـاهمة فـي نموه وازدهاره.

والله ولي التوفيق

أكرم عبد اللطيف جرّاب

أعضاء مجلس الإدارة

أكـرم عـبـد اللـطـيـف جـراب

رئـيـس مـجـلـس الإدارة

ماجستير ادارة أعمال/ جامعة درهم- بريطانيا
بكالوريوس صيدلة – جامعة بغداد

- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للعلوم والثقافة- جامعة قاسيون- سوريا
- رئيس مجلس ادارة لشركة دار الدواء- الأردن
- عضو مجلس امناء – جامعة القدس المفتوحة – فلسطين
- عضو مجلس امناء – جامعة الاستقلال – فلسطين
- عضو مجلس امناء مؤسسة ياسر عرفات
- مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة بنك الجزيرة- السودان
- رئيس مجلس ادارة ومالك شركة cometa scientific بريطانيا
- مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة الكرمل- الأردن
- عضو المجلس الوطني الفلسطيني

دريـد أكـرم جـراب

نـائـب رئـيـس مـجـلس الإدارة

ماجستير ادارة أعمال/ جامعة درهم- بريطانيا
بكالوريوس ادارة أعمال / جامعة كنت – بريطانيا

- مدير عام القسم الطبي في مجموعة شركة الكرمل – الأردن
- عضو مجلس إدارة – البنك الاستثماري الأردني
- خبرة 20 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية
- عدة استثمارات في العالم العربي
- عضوية مجلس ادارة شركة دار الدواء للاستثمار- الأردن (2007-2015)
- عضوية مجلس ادارة شركة دار الغذاء- الاردن (2011-2014)

ابراهيم احمد ابودية

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية

بكالوريوس حقوق

- رئيس مجلس ادارة شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية
- رئيس هيئة المديرين لشركة السهم الدولي للوساطة والاستثمارات المالية – الاردن
- خبرة 30 عامل في اقطاع المصرفي
- مدير عام/ عضو مجلس ادارة بنك الاستثمار الفلسطيني (2000-2011)
- مساعد مدير عام بنك الاستثمار العربي الاردني (1990-2000)
- مساعد تنفيذي (VP) بنك بي ان بي باريبا باريس/ قطر (1977- 1990)
- عضو مجلس ادارة شركة مصفاة البترول الاردنية من -2019 حتى تاريخه

زيد وليد أحمد الجلاد

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية جامعة عمان الاهلية

- رئيس هيئة المديرين شركة افق التحول الرقمي للبرمجيات
- عضو مجلس إدارة شركة مدفوعاتكم فلسطين
- خبرة 28 عام في مجال المؤسسات المصرفية والمالية

ربى محمد مسروجي

عضو مجلس إدارة

ماجستير ادارة أعمال

- مدير عام شركة مسروجي بلسم
- عضو مجلس إدارة مجموعة مسروجي
- عضو مجلس إدارة باديكو القابضة
- رئيس مجلس إدارة جمعية دنيا لأورام النساء
- عضو مجلس إدارة مسارات
- عضو مجلس إدارة جمعية قدسنا
- رئيس مجلس إدارة دار طباق للنشر والتوزيع
- عضو مجلس إدارة مركز الفن الشعبي
- شغلت عدة مناصب سابقا مثل عضوية الغرفة التجارية الصناعية العربية- القدس وعضوية مجالس شركات مساهمة أخرى وإدارة الشركة المتحدة للأوراق المالية
- محاضرة في جامعة بيرزيت

وليد نجيب الأحمد

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة كهربائية

- رجل اعمال له خبرة واسعة في العمل في قطاع الانشاءات
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة القدس العقارية ومدير عام الشركة- فلسطين
- عضو مجلس ادارة الشركة العربية للفنادق- فلسطين
- عضو مجلس ادارة في صندوق ووقفية القدس

م .عاهد فايق بسيسو

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة معمارية / جامعة القاهرة

- مالك ومدير مكتب هوم للاستشارات الهندسية
- عضو مجلس أمناء جامعة القدس المفتوحة
- رئيس مجلس إدارة شركة بيت الاستيراد
- عضو هيئة عامة في صندوق الاستثمار الفلسطيني
- عضو اللجنة الاستشارية في مؤسسة أمد أيست الامريكية
- رئيس هيئة مديري الشركة الهندسية للباطون ومواد البناء
- عضو مجلس ادارة في شركة مصادر
- ممثل مؤسسة أولف بالما الإسبانية ، فلسطين

د. ماجد عونى ابورمضان

عضو مجلس إدارة

استشاري اول طب و جراحه العيون

- زميل كليه الجراحين الملكية البريطانيه – ادنبرة
- رئيس بلديه غزه ورئيس اتحاد الهيئات المحليه الفلسطينيه
- رئيس مجلس اداره مصلحه مياه بلديات الساحل
- رئيس مجلس اداره شركه غزه لجراحه العيون
- عضو مجلس أمناء مجموعه مستشفى سان جون القدس للعيون – بريطانيا
- عضو مجلس أمناء جامعه الازهر
- أستاذ طب العيون وفسيولوجيا الاعصاب بجامعه الازهر
- عمل مديرا عاما لاداره التعاون الدولي واداره المستشفيات في وزاره الصحه

صالح جبر احميد

عضو مجلس إدارة

بكالوريس محاسبة

- شريك في شركة الكمال للملاحة والتخليص في كل من الكويت والأردن وفلسطين
- عضو مجلس ادارة في الاتحاد العربي لمصدري البضائع واللوجستيات
- عضو مجلس أمناء جامعة قاسيون- سوريا
- عضو مجلس ادارة في شركة التكافل للتأمين

هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

عضو مجلس إدارة

ممثلا عن البنك الأردني الكويتي

الأكاديمية العسكرية الملكية ، "ساندهيرست" - المملكة المتحدة 1996
بكالوريوس في العلوم السياسة و العلاقات الدولية (مرتبة الشرف)
جامعة كنت في كانتربري – المملكة المتحدة البريطانية 2000

- رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة - البنك الأردني الكويتي
- مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة
- مدير الفرع الرئيسي
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
- رئيس مجلس إدارة الشركة الاحترافية (ثبات)
- نائب رئيس مجلس ادارة، مصرف بغداد - العراق
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)
- عضو مجلس الإدارة، شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة ، معهد الدراسات المصرفية
- عضو مجلس إدارة، أمناء جمعية رجال الأعمال الأردنيين
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا
- رئيس مجلس الإدارة، إنجاز
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد الملكي الأردني للرماية
- عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIoD)
- عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصرياً
- عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن

عدنان مصطفى ابو الحمص

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن هيئة التقاعد الفلسطينية

ماجستير محاسبة Golden Gate University –USA

- بكالوريس محاسبة – جامعه بيرزيت
- عضو هيئة تدريس في كلية الاعمال والاقتصاد – جامعة بيرزيت- دائرة المحاسبة
- مستشار هيئة التقاعد الفلسطينية لشؤون الاستثمار
- خبرة 30 عاما في القطاع المالي والاستثماري والاسواق الماليه المحلية والاقليمية والعالمية
- مستشارمالي/ إستثماري - الرئيس التنفيذي لشركة فلسطين للتنمية والاستثمار – باديكو القابضة
- مستشار وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات والمؤسسات الدولية

منتصر عزت أبو دواس

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية- جامعة باكنجهام

- المدير العام للبنك الاستثمـــاري- الأردن
- 2022 - عضـــــو مجلـس إدارة في الشركة الأردنية لأنظـمة الدفع والتقاص (جوباك).
- 2019 - عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية.
- 2018 - عضو مجلس إدارة - جمعية البنوك الأردنية.
- 2012 - عضو مجلس إدارة - بنـــك القدس.
- 2011 - عضـــو مجـلـس إدارة في البنك العربي الاسلامي الـــدولي.
- 2011 - عضو مجلس ادارة شـــركة فـيزا الأردن.
- 2011 عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سوريا.
- 2011 - عضو مجلس إدارة شـــركة النسر العربي للتأمين.

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهين الكرام..

يسعدني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي للعام 2023 حيث نتطرق فيه إلى أداء البنك والتحديات التي واجهها إلى جانب النظرة المستقبلية والخطط الاستراتيجية لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي الفلسطيني.

خارطة الطريق والتحديات

منذ تعيني الرئيس التنفيذي للبنك في منتصف العام 2023 واصلنا العمل بكل طاقاتنا للوصول إلى مستهدفات استراتيجيتنا، التي تضمنت خارطة طريق ليكون بنك القدس هو الخيار الأول للعملاء وتعزيز قدرته التنافسية وحصته السوقية ومع ذلك، لم يكن الطريق خاليًا من التحديات، فقد واجه البنك عدة عوائق نتيجة الحرب على غزة التي أثرت على الاستقرار الاقتصادي والمالي للمنطقة، ومنذ تلك اللحظة نجد أنفسنا أمام تحديات قاسية وصعوبات غير مسبوقة، ونظراً للظروف الإقتصادية الصعبة التي تشهدها فلسطين أجمع بسبب الحرب على غزة والتوقعات المستقبلية للمؤشرات الإقتصادية التي تأثرت بعمق بهذه الحرب، قررنا اتخاذ إجراءات استثنائية للتعامل مع تبعات هذه الأحداث، استطاع البنك من خلالها إدارة المخاطر بكفاءة، مما ساهم في الحفاظ على استقراره ونجاحه في هذه الظروف الصعبة، كما استمر البنك في اتباع سياسته المتحفظة لبناء احتياطيات إضافية للخسائر الائتمانية المحتملة كإجراء وقائي لحماية البنك من أي تأثيرات سلبية على محفظة القروض، حيث تم تكوين مبلغ 33.36 مليون دولار كمخصصات خسائر ائتمانية الأمر الذي أدى إلى إرتفاع نسبة تغطية الديون المتعثرة إلى 74.16 % مما أثر على صافي أرباح البنك خلال العام 2023

وعلى نحو متصل عمل البنك ومنذ اللحظة الأولى على اتخاذ العديد من الإجراءات للاستمرار في تقديم خدمات ومُنتجات مصرفية تُرضي عملاؤه وتقف عند احتياجاتهم في ظل هذه الظروف من خلال تزويد وتغذية الصرافات الآلية لتقديم الدعم الكامل لكل العملاء في غزة حال سمحت لهم الفرصة لاستخدامها كما أننا ومن خلال الإدارة العامة في مدينة رام الله وشبكة فروعنا ومكاتبنا المنتشرة في كل محافظات الضفة نواصل تقديم خدماتنا المصرفية للعملاء وعبر قنواتنا ومنصاتنا الرقمية.

مستمرون

نتبنى في بنك القدس نهج التطوير والتحسين المستمر لكافة الأنشطة والمجالات المالية ونواكب التطورات المتسارعة التي تشهدها الصناعة المصرفية على الصعيدين المحلي والدولي. الأمر الذي يساهم في دعم حركة الأستثمار والتطور الإقتصادي في فلسطين من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية متطورة شاملة تلبي توقعات واحتياجات العملاء والمتعاملين من مختلف الفئات والشرائح من الأفراد و الشركات والمؤسسات في القطاع الحكومي والخاص وتمكينه من تعزيز النمو الأقتصادي.

وعلى نحو مواز نواصل في البنك العمل على تطوير خدماتنا الإلكترونية لتقديم خدماتنا للعملاء عبر المنصات الرقمية المتعددة الخاصة في البنك، سعيا أن نكون أحد البنوك الرائدة في دمج التكنولوجيا المالية في منصاته وعملياته المصرفية وتعزيز تجربة العملاء وتقديم خدمات مبتكرة جديدة.

فريقنا سر نجاحنا

في الوقت الذي تشهده بلدنا العزيزة وغزة الحبيبة حربا وعدوان لا مسبوق له، واصلنا التركيز على العنصر البشري والإلتزام بتوفير كل السبل والاحتياجات وتذليل الصعوبات والتحديات التي تواجههم وذلك من خلال تنفيذ تدابير أساسية ضمن خطة مدروسة وعكسها على الموظفين، علاوة على ذلك قام البنك بتفعيل خطة طوارئ متكاملة الأبعاد شملت جميع الوظائف والمستويات الإدارية، واتسمت بالمرونة الكافية التي مكنته من إدارة نطاق وأساليب العمل وخصوصا في غزة اعتمادًا على مستوى الخطورة وتعليمات الجهات الرقابية، وتضمنت تدابير لضمان استمرارية العمل، وضمان الاتصال المستمر مع الموظفين والعملاء على حدا سواء.

مسؤوليتنا المجتمعية

وإيمانا بمسؤوليته تجاه المجتمع المحلي في ظل الظروف الإقتصادية والحرب التي تشهدها فلسطين، واصل البنك دعمه لمختلف الأنشطة المجتمعية ودعم عدد كبير من المبادرات والنشاطات التي وصل عددها خلال العام 2023 إلى 55 نشاطاً مجتمعياً موزعين في الاغاثة والصحو والتعليم والأطفال والمرأة وذوي الإعاقة

كما سارع بنك القدس منذ بدء العدوان على غزة لتقديم العديد من التبرعات المتنوعة، الطرود الغذائية، الإغاثة، مساعدة من تقطعت بهم السبل وتوفير كل ما يحتاجه الموظفين والموظفات العاملين في الفروع والمكاتب وإلى العملاء اللذين يتعلمون مع بنك القدس وكافة الأهل في غزة ونفذ البنك حملة مستمرة تحت عنوان "غزة في قلب القدس" تشمل رعاية فاقدي السند الأسري، كفالة أيتام، وتوفير الاحتياجات الأساسية والطرود الغذائية من خلال شراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي بهدف دعم الأهل في غزة. وعلى نحو مواز التقت إدارة للبنك بعض الموظفين والعملاء في مصر وذلك في بادرة قام بها رئيس مجلس إدارة بنك القدس والرئيس التنفيذي وذلك للإطمئنان على أحوالهم والمساهمة في تذليل العقبات التي تواجههم.

النظرة المستقبلية،،

يهدف البنك إلى مواصلة تعزيز وتوسيع نطاق خدماته، بما في ذلك استكشاف الفرص الجديدة واعتماد تقنيات مبتكرة في تقديم الخدمات المالية. كما سيظل البنك ملتزمًا بتقديم أعلى مستويات الجودة والمصداقية في خدماته، بالإضافة إلى تعزيز الاستدامة والمسؤولية المجتمعيةكجزء لا يتجزأ من استراتيجيته المستقبلية، نحن نصمم استراتيجيات جديدة، ونضاعف جهودنا، ونعمل بلا كلل من أجل تجاوز هذه التحديات والنهوض بمصلحتكم ومصلحة البنك. لأننا نؤمن أن كل تحدي يأتي مع فرصة للتطور والتحسن، نحن واثقون من قدرتنا على تحقيق النجاح بمساعدتكم وثقتكم،لن نتوقف، ولن نتراجع. سنبذل كل ما في وسعنا لبناء مستقبل مشرق لنا جميعًا.

ختاماً

أغتنم هذه الفرصة لتقديم خالص الشكر والتقدير للجهات الرقابية ممثلة بسلطة النقد الفلسطينية على ما قدموه من تعاون ودعم للقطاع المالي والمصرفي المحلي، مما أسهم في المحافظة على سلامة الأقتصاد المحلي واستقراره، والشكر والتقدير موصول لكافة عملائنا الذين تشكل ثقتهم بنا وولائهم مصدر فخر واعتزاز لنا، ونؤكد لهم بأننا سنعمل كل ما في وسعنا للاستمراد بالرقي بخدماتنا إلى أعلى المستويات التي تلبي طموحاتهم ورغباتهم. كما أقدم خالص الشكر والتقدير إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم السديدة والثناء والتقدير موصولان أيضًا لكافة موظفي البنك على تفانيهم في العمل وجهودهم المخلصة التي مكنت البنك من التقدم والأزدهار حمى الله وطننا واستقراره داعين الله أن تنتهي الحرب ويعم السلام والاستقرار في فلسطين والعيش في بيئة آمنة ومستقرة بعيداً عن الصراعات والتوترات المستمرة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الإدارة التنفيذية

محمد شاور

الرئيس التنفيذي

- ماجستير إدارة الأعمال
- جامعة بيرزيت
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2017/2/1
- عين رئيساً تنفيذياً بتاريخ 2023/7/2

زيد جراب - CFA، FRM

رئيس التكنولوجيا والعمليات

- بكالوريس تجارة، تخصص علوم مالية و اقتصاد
  جامعة McGill، مونتريال كندا
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2015/10/11

محمد سلمان PCPA, CMA, CFM

رئيس الشؤون المالية

- ماجستير محاسبة
- الجامعة الأردنية
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2013/9/8

البير حبش - CFA

رئيس الإئتمان

- بكالوريوس إدارة أعمال
- جامعة بيرزيت
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2009/8/2

علاء الطيطي

رئيس تكنولوجيا المعلومات

- بكالوريوس هندسة الكترونية
- جامعة القدس
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2010/3/14

فادي الكسواني

رئيس التدقيق الداخلي

- بكالوريوس إدارة أعمال
- جامعة مؤتة
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2014/3/2

محمود عودة

رئيس العمليات المركزية

- بكالوريوس محاسبة
- جامعة بيت لحم
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2018/11/4

سامح عبد الله محمد

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

- ماجستير/ التنمية المستدامة - بناء المؤسسات والتنمية المستدامة
- جامعة القدس
- انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2020/1/19

محمد حرفوش

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

- بكالوريس محاسبة
- الجامعة العربية الأمريكية
- انضم إلى البنك 2018/1/8

نغم عساف

رئيس رأس المال البشري

- ماجستير/ التنمية المستدامة - بناءالمؤسسات والتنمية المستدامة
- جامعة القدس
- إستقالت من البنك بتاريخ 2023/12/3

مؤشرات الأداء الرئيسية

تحليل الأداء المالي للعام 2023

لقــد كان عـاما مليئا بالتحديــات والمخاطـر الناجمة عـن الحرب على غزة وآثارها السـلبية علـى الاقتصاد المحلي والعالمي

أهم المؤشـــــ

البيان	2016	2017	2018	2019
نسبة التسهيلات الى الودائع LTD	79.17%	76.95%	72.73%	77.01%
نسبة الديون غير العاملة NPL ratio	1.74%	2.16%	3.49%	4.32%
نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة Loan loss Provisions coverage ratio	44.75%	32.41%	52.78%	55.50%
معدل العائد على الموجودات ROA	1.19%	1.10%	1.01%	0.61%
معدل العائد على صافي حقوق الملكية ROE	12.61%	11.66%	10.83%	6.83%
معدل العائد على رأس المال المدفوع	17.15%	16.35%	15.26%	10.18%
معدل كفاية راس المال CAR	13.92%	13.60%	13.02%	13.78%
معيار الكفاءة Cost to Income	67.00%	65.67%	63.87%	65.72%

ـــــرات المالية

معدل النمو المركب CAGR	معدل النمو عن العام الماضي	2023	2022	2021	2020
0.09%	(0.14%)	79.76%	79.88%	79.84%	76.81%
15.13%	(11.72%)	5.36%	6.07%	4.13%	4.52%
6.52%	20.93%	74.16%	61.33%	68.27%	61.50%
(8.07%)	(55.09%)	0.61%	1.36%	0.95%	0.80%
(9.21%)	(58.22%)	5.82%	13.94%	11.01%	9.34%
(7.79%)	(56.67%)	8.96%	20.68%	14.84%	11.89%
1.01%	4.29%	15.08%	14.46%	14.06%	13.73%
(3.17%)	(6.27%)	51.78%	55.24%	60.35%	63.28%

إجمالي الموجودات - مليون دولار

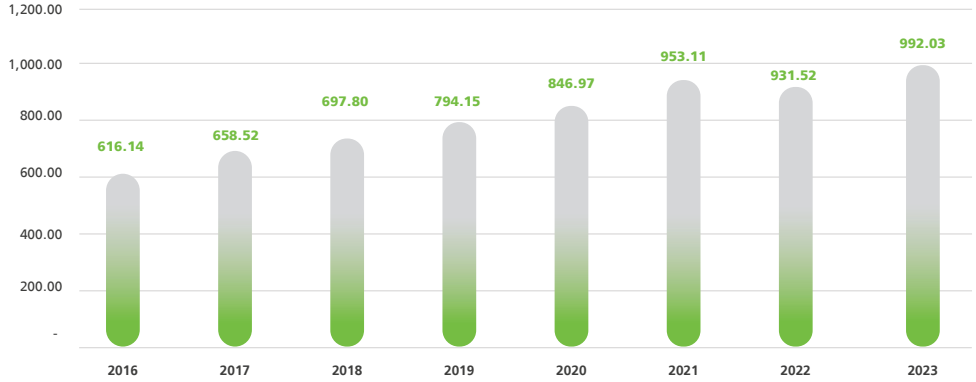
معدل النمو عن السنة الماضية 3.9%

معدل النمو المركب 5.81%

صافي التسهيلات الائتمانية - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 6.50%

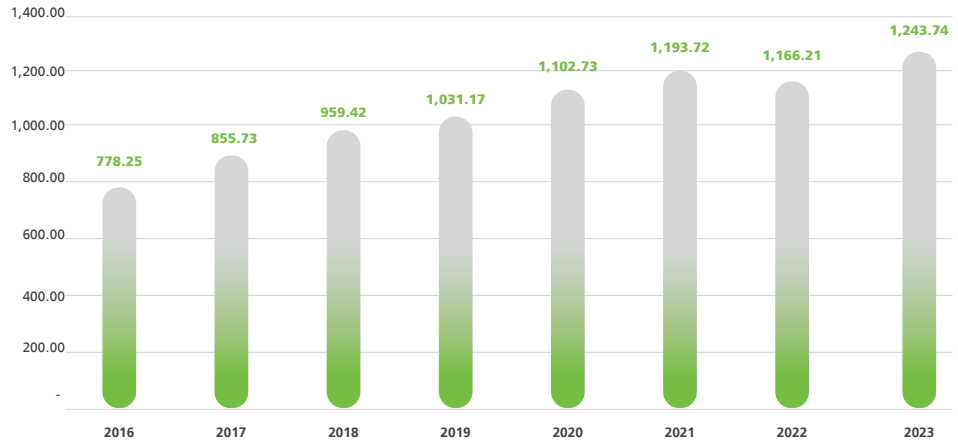
معدل النمو المركب 6.13%



ودائع العملاء - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 6.65%

معدل النمو المركب 6.04%



صافي حقوق الملكية - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (1.85%)

معدل النمو المركب 6.95%

الاستثمارات المالية - مليون دولار

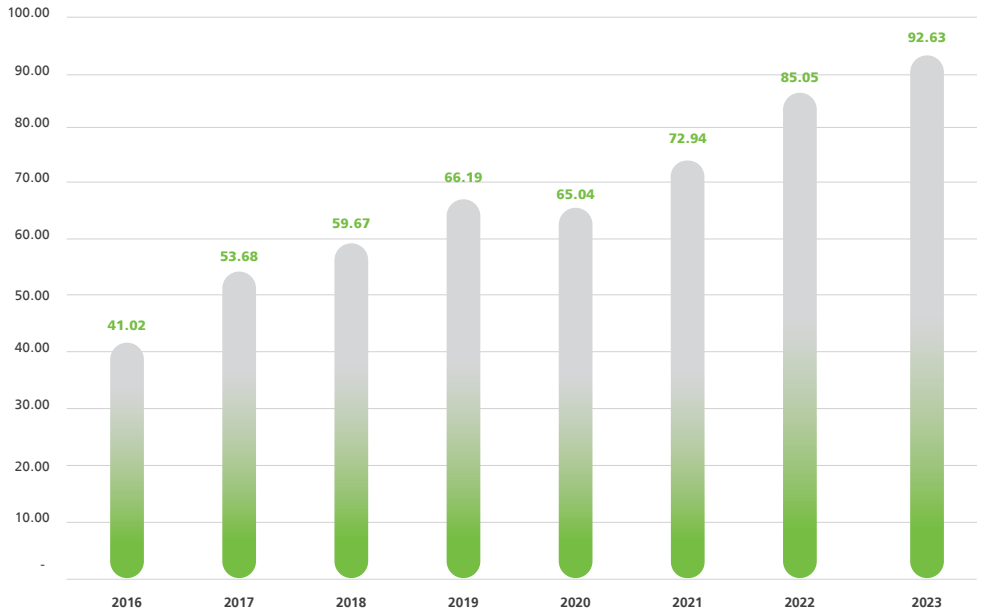
معدل النمو عن السنة الماضية 13.20%

معدل النمو المركب 17.28%

إجمالي الدخل التشغيلي - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 8.91%

معدل النمو المركب 10.72%



صافي الفوائد والعمولات - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 13.83%

معدل النمو المركب 9.14%

إجمالي المصاريف - مليون دولار

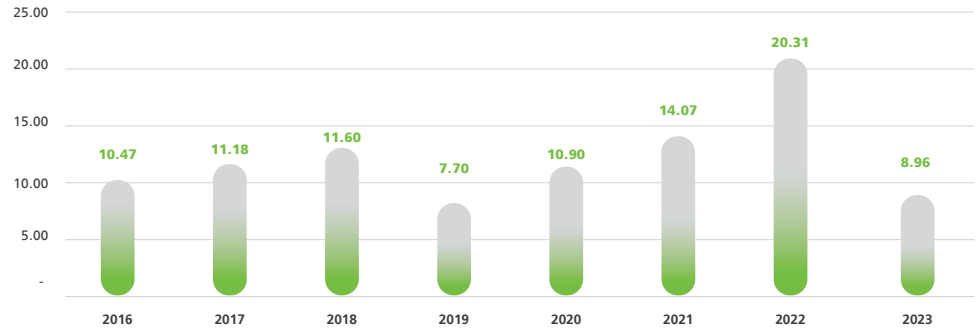
معدل النمو عن السنة الماضية 30.37%

معدل النمو المركب 14.10%

صافي الربح بعد الضرائب (ما يعود لمساهمي البنك)

معدل النمو عن السنة الماضية (55.89%)

معدل النمو المركب (1.93%)



استـــراتـــيجيـة التوسع والإنتشار

تتمثل استراتيجية وخطة البنك للسنوات الثلاث القادمة، في التركيز على الإستمرار في رقمنه عمليات البنك وتوظيف التكنولوجيا وتكييفها لابتكار خدمات جديدة وتطوير اساليب تقديمها بكفاءة عالية لتصل لجميع العملاء على اختلاف اماكن تواجدهم بدقة وسهولة وبتكلفة اقل وبالشكل الذي يعزز موقع البنك التنافسي.

وفيما يخص التفرعات المنتشرة للبنك في كافة المناطق فقد تم نقل فرع طوباس الى موقع اكثر استراتيجية "شارع المستشفى التركي" خلال العام 2023 للتميز في تقديم خدماته للعملاء، وبالتالي بلغ عدد الفروع والمكاتب التابعة للبنك 38 فرع ومكتب في جميع انحاء الضفة الغربية وقطاع غزة الى جانب المكتب التمثيلي في الاردن بالاضافة الى 54 صراف الي منتشرة في كافة انحاء الوطن.

ويعمل في فلسطين 385 فرعاً ومكتباً للمصارف المرخصة في فلسطين، منها 254 فرعا ومكتباً لسبعة مصارف محلية، مقابل 131 فرعاً لستة مصارف وافدة. كما يعمل 329 من هذه الفروع والمكاتب في محافظات الضفة الغربية، و 56 فرعاً في قطاع غزة نهاية العام 2023 .

وبالاضافة الى الفروع والمكاتب تقدم المصارف خدماتها من خلال اجهزة الصراف الآلي، والتي تتنوع بين السحب والايداع النقدي، وإيداع الشيكات، والإستفسار عن الرصيد، وتسديد الفواتير، والعديد من الخدمات المصرفية الاخرى، حيث ارتفع عدد اجهزة الصراف الآلي لتصل الى 737 جهازاً نهاية العام 2023.

الإدارة العامة	رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون
فرع **رام الله**	رام الله والبيرة - وسط البلد الشارع الرئيسي، ركب / عمارة الحج ياسين
فرع **البيرة البلد**	رام الله والبيرة - البيرة شارع المعارف - عمارة برج البيرة
فرع **غزة**	غزة - حي الصبرة شارع عمر المختار - مقابل منتزه البلدية
فرع **نابلس**	نابلس - وسط البلد السوق التجاري
فرع **العيزرية**	القدس - العيزرية - منطقة راس الكبسة الشارع الرئيسي - مفرق قبسة
فرع **بيت جالا**	بيت لحم - بيت جالا شارع السهل
فرع **سلفيت**	سلفيت شارع المدينة المنورة
فرع **طوباس**	طوباس - الشارع الرئيسي بالقرب من مستشفى الشفاء
فرع **عتيل**	طولكرم - عتيل - الحي الشمالي الشارع الرئيسي - مدخل الشعراوية
فرع **الخليل**	الخليل - الشارع الرئيسي دوار ابن رشد
فرع **الماصيون**	رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون
فرع **نابلس الجديد**	نابلس - رفيديا عمارة سوداح
فرع **البيرة**	رام الله والبيرة - البيرة شارع الطاحونة
فرع **الرمال**	غزة - الرمال شارع عمر المختار
فرع **طولكرم**	طولكرم - وسط البلد شارع الأسير
فرع **أريحا**	أريحا - عين السلطان شارع المنتزهات
فرع **جنين**	جنين - وسط البلد نهاية شارع ابو بكر
فرع **جنين شارع حيفا**	جنين - شارع حيفا عمارة حيفا
فرع **قلقيلية**	قلقيلية - وسط البلد دوار شيماء
فرع **خان يونس**	خان يونس - شارع السقا عمارة الفرا

فرع **النصيرات**	دير البلح - النصيرات شارع صلاح الدين
فرع **راس الجورة**	الخليل - راس الجورة بناية نظمي صلاح
فرع **بيت لحم**	بيت لحم شارع المهد الجديد
فرع **جباليا**	غزة - جباليا معسكر جباليا-مقابل الـUN
فرع **رفح**	رفح دوار النجمة
مكتب **بيت لاهيا**	غزة - بيت لاهيا الشارع العام-ميدان بيت لاهيا
مكتب **عنبتا**	طولكرم الشارع الرئيسي-عمارة بدران
مكتب **النجاح**	نابلس حرم جامعة النجاح الوطنية
فرع **بديا**	سلفيت - بديا الشارع الرئيسي
مكتب **سيلة الظهر**	جنين - سيلة الظهر الشارع الرئيسي
مكتب **شارع القدس**	رام الله والبيرة - البيرة شارع القدس - دوار راجعين
مكتب **قبلان**	نابلس - قبلان الشارع الرئيسي
مكتب **جماعين**	سلفيت - جماعين الشارع الرئيسي
مكتب **الزيتون**	غزة - الزيتون شارع صلاح الدين
مكتب **ترقوميا**	الخليل - ترقوميا الشارع الرئيسي
مكتب **الظاهرية**	الخليل - الظاهرية منطقة المشروع - بجانب غرفة التجارة
مكتب **الريحان**	ضاحية الريحان لاكاسا مول
مكتب **بلازا مول**	رام الله والبيرة - البالوع بلازا مول
مكتب **الطيرة التسويقي**	رام الله والبيرة - الطيرة شارع بطن الهوى
المكتب التمثيلي	الأردن - عمان الرابية - اليرموك بلازا 2

القطاع المصرفي في فلسطين 2023

عانى الاقتصاد الفلسطيني خلال الارباع الثلاثة الاولى من العام 2023 من العديد من الضغوطات والتحديات، وخصوصاً تلك المتعلقة بأموال المقاصة، والمساعدات الخارجية، ومستويات الاسعار المحلية وتراجع القوة الشرائية للافراد والاسر، وبالتالي تراجع الطلب المحلي، الاستهلاكي والاستثماري.

كما تعرض قطاع غزة في الربع الاخير الى عدوان اسرائيلي غير مسبوق، تسبب في خسائر مادية وبشرية جسيمه. ولم تقتصر تداعياته على قطاع غزة التي دمرت اكثر مبانيه، وبنيته التحتية، وأصوله الرأسمالية، بل تتجاوزه الى الضفة الغربية لتطال معظم قطاعاتها وانشطتها الإقتصادية، وتتسبب في تراجع حركتها التجارية، وحركة المسافرين، والعمالة الفلسطينية في سوق العمل الاسرائيلي، وكذلك بحركة المقاصة مع الجانب الاسرائيلي وغيرها.

وتشير البيانات المالية للقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2023 الى ارتفاع معدلات النمو في إجمالي موجودات الجهاز المصرفي إلى 3.9% مقارنة مع 1.04% في نهاية العام 2022، لتصل موجودات القطاع المصرفي إلى 21,767 مليون دولار، كما ارتفع ايضاً معدل نمو موجودات بنك القدس الى 3.9% في العام 2023 مقارنة مع معدل انخفاض بنسبة 7.05% خلال العام 2022 لتصل موجودات بنك القدس 1509 مليون دولار.

كما ارتفعت ايضاً نسبة نمو ودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2023 بما يقارب 6.81% مقارنة مع نسبة انخفاض 0.15% في نهاية العام 2022، لتصل ودائع القطاع المصرفي الى 17,589 مليون دولار، كما ارتفع ايضاً معدل نمو ودائع بنك القدس الى 6.65% في العام 2023 مقارنة مع معدل انخفاض بنسبة 2.3% خلال العام 2022 لتصل ودائع العملاء لدى بنك القدس 1244 مليون دولار.

بينما بلغت نسبة نمو محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2023 إلى7.04% مقارنة مع 2.71% في نهاية العام 2022، لتصل تسهيلات القطاع المصرفي الى 11,338 مليون دولار، كما ارتفع ايضاً معدل نمو تسهيلات بنك القدس الى 6.5% في العام 2023 مقارنة مع معدل انخفاض بنسبة 2.27% خلال العام 2022 لتصل التسهيلات الائتمانية لدى بنك القدس 992 مليون دولار.

واخيراً بلغت الحصة السوقية لبنك القدس في التسهيلات الإئتمانية في السوق المصرفي الفلسطيني 8.75% في العام2023 ، بينما بلغت حصته السوقية في ودائع العملاء 7.07%.

اجمالي الموجودات (لأقرب مليون دولار أمريكي)

البيان	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
القطاع المصرفي	15,376	15,478	16,995	18,705	20,735	20,950	21,767
بنك القدس	1,076	1,213	1,329	1,398	1,562	1,452	1,509
نسبة نمو القطاع المصرفي	12.27%	0.66%	9.80%	10.06%	10.85%	1.04%	3.90%
نسبة نمو بنك القدس	12.11%	12.70%	9.55%	5.24%	11.70%	-7.05%	3.90%
الحصة السوقية	7.00%	7.84%	7.82%	7.48%	7.53%	6.93%	6.93%

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (لأقرب مليون دولار أمريكي)

البيان	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
القطاع المصرفي /تسهيلات	7,922	8,208	8,757	9,711	10,326	10,592	11,338
بنك القدس	659	698	794	847	953	932	992
نسبة نمو القطاع المصرفي	16.78%	3.68%	6.83%	10.72%	6.45%	2.71%	7.04%
نسبة نمو بنك القدس	6.98%	5.92%	13.75%	6.67%	12.53%	-2.27%	6.50%
الحصة السوقية	8.34%	8.52%	9.07%	8.74%	9.24%	8.79%	8.75%

اجمالي الودائع (لأقرب مليون دولار أمريكي)

البيان	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
القطاع المصرفي	11,949	12,193	13,366	15,110	16,494	16,468	17,589
بنك القدس	856	959	1,031	1,103	1,194	1,166	1,244
نسبة نمو القطاع المصرفي	12.87%	2.04%	9.62%	13.05%	9.16%	-0.15%	6.81%
نسبة نمو بنك القدس	10.03%	12.03%	7.51%	6.96%	8.25%	-2.30%	6.65%

التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي

أساس تطوّرنا

الخطة الاستراتيجية للبنك

كان العام 2023 حافلاً حيث حدد بنك القدس خطته الاستراتيجية للاعوام (2024-2026) والتي تندرج تحت عنوان (نحو بنك مبتكر وديناميكي)، وقد جرى رسم هذه الخطة من خلال البناء على الانجازات والتجارب المكتسبة من الخطة الاستراتيجية السابقة.

تم اتباع منهج المشاركة في صياغة مقترح الخطة الاستراتيجية من خلال نشر فكر وثقافة التخطيط الاستراتيجي في كافة دوائر ووحدات البنك، وتكوين كوادر مدربة على اعداد الخطط الاستراتيجية والتنفيذية والذي يعتبر الضمانة الواقعية للاستمرارية والعمل بروح الفريق مما يؤدي الى نتائج ايجابية ترفع من كفاءة الاداء وإعداد قيادات لديها وعي كامل بأهمية ومنهجية التخطيط الاستراتيجي في تفعيل مهام اعمالهم على المدى القصير والمتوسط وبعيد المدى للارتقاء بمستوى البنك ككل.

اعتمدت الاستراتيجية على ثلاثة محاور رئيسية تصب جميعها لمصلحة العملاء وتشمل كل هذه المحاور اهداف واستراتيجيات محددة سيتم تنفيذها على فترات زمنية محددة متوسطة المدى وفيما يلي المحاور والاهداف الرئيسية في كل محور:

- استراتيجية المنافسة والتميز واهدافها الرئيسية: بنك اكثر رقمية، تجربة عملاء افضل، نهج مختلف في تطوير المنتجات والخدمات.
- استراتيجية الموظف السعيد واهدافها الرئيسية: تجربة موظف حديثة، تنمية قدرات الموظفين.
- استراتيجية رقابة فعالة واهدافها الرئيسية: رفع كفاءة الدوائر الرقابية كدائرة المخاطر ودائرة مكافحة غسل الاموال.

حيث استند بنك القدس في تحديد اهدافه الاستراتيجية التي يعمل لتحقيقها وفقاً للمحاور الرئيسية كذلك الركائز التي تم اخذها بعين الاعتبار عند وضع الاستراتيجية بالاضافة الى نتائج تحليل الرباعي للبيئة الداخلية والخارجية وبحيث تكون خارطة الطريق لتحقيق رسالة ورؤية بنك القدس.

وعليه لتحقيق الاهداف الاستراتيجية تم وضع خطط عمل ضمن الخطة الاستراتيجية، توضح البرامج والمشاريع الاستراتيجية الفرعية لكل هدف رئيسي ومؤشرات قياس الاداء الى جانب الخطط التنفيذية والاطار الزمني التي تساهم في تحقيق تلك الاهداف، حيث تم الحصول على اجماع حول الاهداف الاستراتيجية ورغبة جدية بالتغيير لرفع كفاءة البنك والإرتقاء بالخدمات لتحقيق التطلعات ليكون مصرفنا الافضل في فلسطين.

التحول الرقمي

في العام 2023، واصلنا بخطى ثابتة مسيرتنا في التحول الرقمي ، ونجحنا في الإرتقاء بأدائنا وترسيخ مكانتنا ضمن أبرز البنوك الداعمة للتقنيات المالية حيث اتخذنا خطوات مهمة في رحلتنا للابتكار الرقمي، من خلال توفير حلول شاملة ومتكاملة للعملاء من أجل تقديم تجربة مصرفية متميزة وسهلة، وتضمن ذلك:

- اطلاق نظام الولاء (النقاط) لموظفي البنك على التطبيق البنكي (Quds Smart).
- اطلاق خدمة تحديث البيانات على التطبيق البنكي (Quds Smart)للعملاء بناء على درجة المخاطر.

- اطلاق النسخة الجديدة من التطبيق البنكي (Quds Smart) والتصاميم الخاصة به.
- اطلاق خدمة مسح(QR) للاشتراك بخدمة الانترنت بالفروع واضافتها على نظام الدور
- اجـراء تعديلات شـاملة على برنامج ارسـال الرسـائل لشـركة World Link وبما يشـمل تعديـل الرسـائل الخاصة باسـعار الفوائـد واضافة العديـد من الدول التي يمكن ارسـال الرسـائل لها .
- تفعيـل خدمـة الايداعات النقديـة على الصرافات الاليـة الخارجية ورفع حساسـية الايداع النقـدي لتقليل اسـتخدام الاوراق النقدية التالفة.
- تفعيل خدمة السحب النقدي اللاتلامسي على جميع صرافات الالية للبنك.
- تعريف العملة الجديدة من فئة الدينار على الصرافات الالية.
- تفعيل نظام (Interactive Messages) على البيئة الحية..
- اطلاق النسخة الجديدة من نظام (4G) الخاص بنظام الصرافات الالية.
- اطلاق نسخة جديدة من نظام (IVR).
- اطـلاق مشـروع (ESADAD) واعـداد دليـل مسـتخدم شـامل ومفصل لكافـة الخدمات الموجـودة علـى النظـام وتعميمـه لكافة موظفيـن البنك.

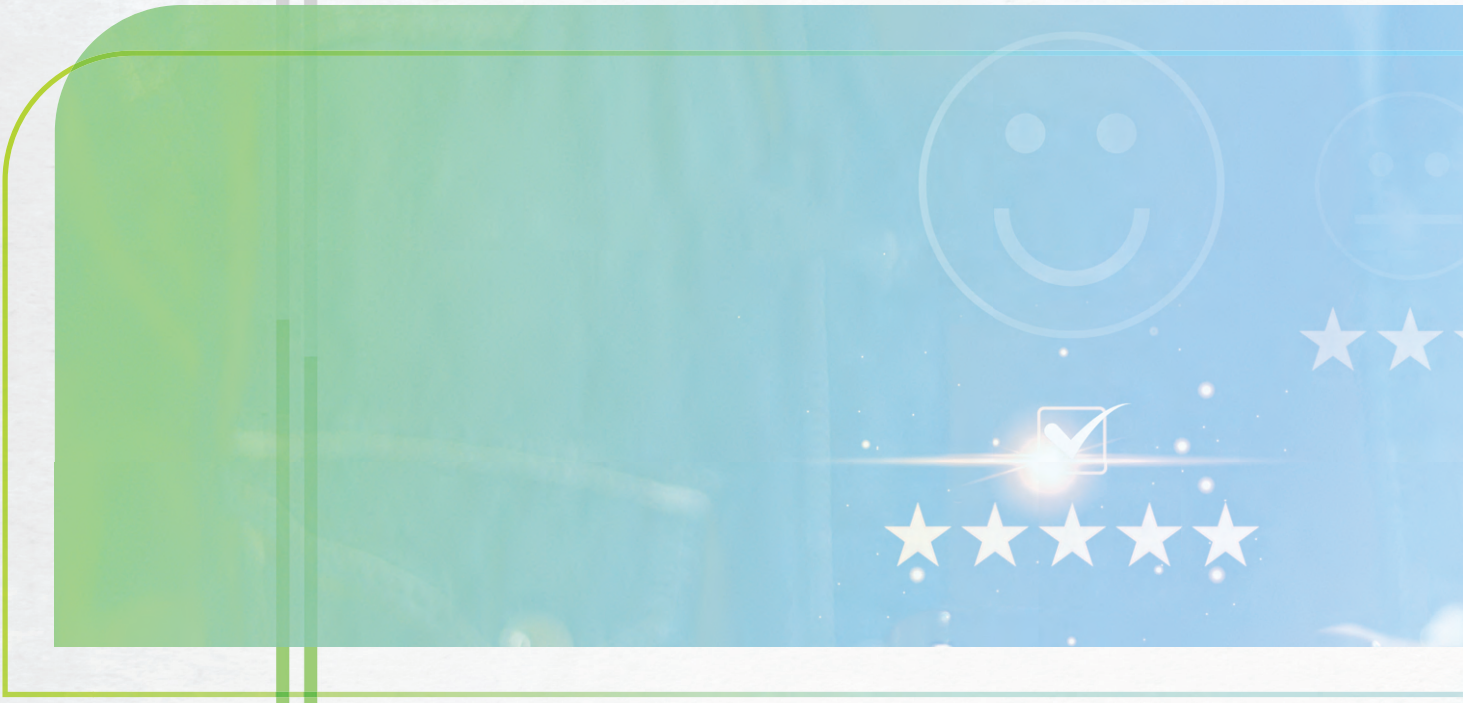
تطوير البطاقات والمدفوعات الإلكترونية

البطاقـات الائتمانيـة: فضيـة، تيتانيـوم، وورلـد، وورلد ايليـت بالإضافة الـى بطاقـات الخصم المباشـر. لتوفر مسـتوى عـال من الراحـة للعمـلاءء ومنحهم مرونة في سـداد قيمـة مشـترياتهم وحرية الشـراء والسـحب النقدي داخـل و خارج البـلاد، حيث تهدف مجموعة البطاقـات المقدمة تلبية جميع احتياجات العمـلاء مهما تنوعت طبيعتها. وتزامنـا مـع ذلـك وانطلاقا مـن التزامنـا بتقديم مسـتوى عالي مـن الخدمات تم خلال العام 2023:

- اطلاق مشـروع (E PIN) والخاص بارسـال الرقم السـري للبطاقات الائتمانية عبر الرسائل القصيرة.
- البـدء بتطبيـق خدمـة (E statement)والخـاص بارسـال كشـوفات حسـاب البطاقـات الائتمانية.
- اعادة تسعير خدمات البطاقات بما يتناسب مع تعليمات سلطة النقد.
- تجهيز وتشغيل طابعة الاصدار الفوري الجديدة للخدمة
- اطلاق خدمة طباعة بطاقات الخصم المباشـر على الاسـاور (Mini Tag) و اطلاقها على البيئة الحية.

منـذ إندلاع الحـرب على غزة ومراعاة للظـروف الصعبة والمحيطة لعـملاء البنك في مكاتب وفروع غزة تم تفعيـل خدمة تأجيل الأقسـاط علـى جميـع البطاقـات الائتمانيـة وذلك للتسـهيل علـى العـملاء في قطـاع غزة وعـملاء عمال الداخـل خاصة في ظل اسـتمرار الحرب وتبعاتهـا الإقتصادية كمـا تم السماح لعملاء غزة بإستمرارية العمل في البطاقات المنتهيـة الصلاحية واسـتخدامها علـى نقاط البيع والصرافـات الآلية (البطاقـات الإئتمانية وبطاقـات الخصم المباشـر) وذلك في ظل إسـتمرار الحرب.

المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة



دائرة تطوير الأعمال والمنتجات

تـم خـلال العام طرح عـدد مـن المنتجات والخدمـات الجديـدة التي هدفـت إلـى تلبية رغبات وحاجات العملاء الأفـراد على اختلاف شرائحهم، وبما يواكب التطور فـي الصناعـة المصرفية ويسـهم فـي تعزيـز موقـع البنـك وحضـوره القـوي فـي سـوق الخدمـات المصرفيـة للأفراد، ومنهـا:

الأعمال و المنتجات:

يعمـل البنـك على تقديـم الخدمات والمنتجات للأفراد علـى اختلاف شرائحهم ويسـعي البنك على الـدوام إلى زيادة وتطويـر قائمة منتجاته وخدماته التي يقدمها وإلى توسيع قاعـدة عملائه مـن الأفراد المميزيـن حيث أطلق خلال العام:

- برنامج حساب التوفير سوا المخصص للأطفال
- برنامج و حملة سـتَد الخاصة لعمال الداخل
- حملات لقروض السيارات مثل (نيسان، و متسوبيشي).
- برنامج حوافز الودائع الجديد ، حيث هدف البرنامج الى تحفيز موظفي البنك للمسـاهمة في إستقطاب الودائع

البطاقات:

اسـتكمالا لمسيرته الناجحـة في سـوق البطاقات)بطاقـات الدفـع المباشـر والبطاقـات الائتمانيـة) سعى البنك من خلال العام إلـى تشجيع عملائه الحاليين والجدد على إصدار واسـتخدام بطاقـات بنك القـدس من خلال تنفيذ عـدة حملات:-

- حملـة ليـرات الذهـب الخاصـة بعـملاء حملـة بطاقـات ماسـتركارد ® الخصم المباشـر والبطاقـات الائتمانيـة بأنواعها
- حملة رسـوم السـنة علينا: سدد الرسـوم السنوية للبلدية باسـتخدام بطاقتك وكن أحد الفائزين بقيمة الرسـوم المدفوعة
- حملة محطات الوقود التشجيعية بالشراكة مع سلطة النقد الفلسطينية
- حملـة بالشـراكة مع شـركة اكرم سـبيتاني خاصة في بطاقـات ماسـتركارد ® الائتمانية لعملاء بنـك القدس
- حملـة العـودة الـى المـدارس و الجامعـات خاصة فـي بطاقـات ماسـتركارد ® الخصم المباشـر لعملاء بنـك القدس
- إطلاق برنامج الولاء (الخصومات) لموظفين وعملاء بنك القدس
- إطلاق عـروض لمؤسسـات القطـاع العـام و اعتماد شـركات و مؤسسـات جديدة في قائمة الشـركات المعتمدة

- تأجيـل أقسـاط البطاقـات الائتمانية لحامليها من عملاء و موظفين في شـهر نيسـان وشهر تشـرين الثاني
- إطلاق خدمـة إصـدار كشـوفات حسـاب إلكترونية للبطاقـات الإئتمانيـة Credit Cards E-Statement
- التوعية حول برنامج Travel Pass للعملاء و الموظفين حملة البطاقات الائتمانية
- إطلاق خدمـة ارسـال الرقـم السـري الكترونيـاً للبطاقـات الإئتمانيـة مـن خلال نظـام Appain / CRM
- الترويج و الإعلان عن تطبيق DuSave بالشراكة مع شركة DuSave

وخلال العـام أيضاً وقـع البنـك إتفاقية شراكة مع شركة الشرق الأوسـط لخدمات الدفع و التـي تهدف الى منـح العملاء أجهزة الدفع المباشـر.

خدمة الحوالات السريعة:

واصـــل البنـــك خـلال العام الحفاظ علـــى مكانته الرائـــدة في خدمة الحوالات السريعة فـي الســـوق المصرفيـــة المحليـــة مـــن خلال تقديم الخدمة و الاهتمام بالوكلاء الفرعيين البالغ عددهـــم 34 وكيـــل بواقع 54 موقعـــا حيث تم تخفيض الـــ (pricing) لدولة الإمـــارات العربيه المتحـــده و إســـتثناء الاردن من قائمة الـــدول عالية المخاطر لوجود حركـــة حوالات ضخمة بين الاردن و فلســـطين و بالعكـــس و إطلاق الحملـــة الســـنوية ، "حول و اســـتلم اموالك جوائزنا بانتظارك".

دائرة التميز بالخدمة والجودة الشاملة

عملت دائرة التميز بالخدمة والجودة الشاملة خلال العام 2023 على تطوير رحلة وتجربة العميل في بنك القدس من خلال الاهتمام بابعاد جودة الخدمة الرئيسية (الجودة المادية، جودة البنك، الجودة التفاعلية،جودة العمليات، جودة المخرجات) وذلك من خلال زيادة كفاءة وسرعة مسار المعاملات، والعمل على تطوير أداء مقدمي الخدمة ومراقبة وتقييم أدائهم والذي بدوره انعكس ايجابيا على انطباعات عملائنا الشخصية وعلى مستوى الخدمات المقدمة لهم.

تهدف الدائرة خلال العام 2024 الى تعزيز وتطوير تجربة العملاء من خلال التركيز على اعداد وتهيئة وتدريب طاقم مميز في مجال المعرفة والثقافة المصرفية، والعمل على وضع اطار زمني محدد لكافة مراحل تقديم الخدمة (ما قبل تقديم الخدمة، خلال تقديم الخدمة، وما بعد تقديم الخدمة) وبما يفوق توقعات عملائنا مما سينعكس بشكل ايجابي على الحفاظ على عملائنا الحاليين واستقطاب عملاء جدد.

دائرة تنمية الودائع

يمثل التزام بنك القدس بالتحسين المستمر والنمو كمؤسسة تضع العملاء على رأس اهتماماتها دافعاً لطموحنا إلى أن نصبح البنك المفضل في فلسطين ، وخلال العام 2023، استمرت دائرة تنمية الودائع منذ سبع سنوات التركيز على إثراء تجربة العملاء من خلال برنامج Prime و Prime Business تحت شعار "تميز" بإعتبار ذلك عاملا رئيسياً من عوامل النجاح.

برنامجPrime

وضعنا، في الدائرة، استراتيجية شاملة ومنسقة من خلال برنامج Prime لتقديم الخدمات المصرفية بمزايا رفيعة ومرموقة و بوقت قياسي وبدقة متناهية توفر وسائل الراحة وبشكل حصري لعملاء محددين ترضي تطلعاتهم وبما يتناسب مع إحتياجاتهم ا لمصر فية

برنامج Prime Business

منذ سبع سنوات توّجت جهود البنك في تصميم أول برنامج في القطاع المصرفي الفلسطيني خاص بحسابات كبار الشركات و المؤسسات و المشاريع الصغيرة، حيث يحقق إضافة جلية لكبار عملاء هذا القطاع الأمر الذي يتيح تجربة مصرفية متميزة وقيمة مضافة وخدمة فريدة تترجم في حساب "PRIME BUSINESS " و بما يتناسب مع تطلعات واحتياجات العملاء في قطاع الشركات والمؤسسات والمشاريع الصغيرة.

مركز الخدمات البنكية

يتيح مركز الخدمات البنكية الرد على أسئلة واستفسارات العملاء وغير العملاء بسرعة ومرونة وعلى مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع، وأيام العطل الرسمية وتتضمن الخدمات المقدمة الرد على الاستفسارات العامة بخصوص منتجات البنك، كما يتم من خلال فريق عمل المركز تنفيذ خدمة الاستجابة الصوتية التفاعلية IVR على نظام تسجيل المكالمات لدى المركز والتي تمكن العملاء من التسجيل في النظام ليظهر اسم العميل المتصل على الشاشة لدى الموظف واختصار عدد أسئلة الأمان المطلوبة لتقديم الخدمة المطلوبة وسيتم تطبيق المرحلة الثالثة من مشروع خدمة الاستجابة الصوتية التفاعلية IVR على نظام تسجيل المكالمات ، وذلك من خلال اضافة (, Quality Management Feedback and Speech analytics) ، حيث أن هذه الخدمات تتيح فحص جودة المكالمات وضبط فحوى المكالمات والحصول على تغذية راجعة من العملاء وبشكل آلي. وأنه جاري العمل على على اطلاق مشروع (Chatbot) ، وهو تفعيل الذكاء الالي في الرد على استفسارات العملاء الواردة من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

خلال العام 2023 تم التعامل مع عدد 87,210 مكالمة واردة ،وأجرى المركز 61,225 مكالمة صادرة .

المكتب التمثيلي في عمان

يركز المكتب التمثيلي عمله على تقديم النصح والإرشاد للشركات التي لها رغبة في التعامل التجاري مع فلسطين أو الإستثمار فيها، كما يوفر خدمات لتدعم الصلة مع الشركات والمؤسسات وممن يمارسون أعمال تجارية، ولديهم استثمارات في فلسطين، كما يمنح تلك الشركات الاستفادة من خبرات البنك العريقة وعلاقاته الواسعة في قطاع الأعمال في فلسطين والأردن.

افحص الكود
للوصول إلى
موقع المكتب

إدارة الخدمات المصرفية للشركات

يقدم بنك القدس طيفا واسعا من الحلول البنكية لقطاع الشركات، بحيث يمكنك من دعم مشاريعك وتطوير امكانيتك والنهوض بعملك بقوة، سواء قمت بتأسيس شركة جديدة أو كانت لديك شركتك الناجحة، فإننا نعمل معا جنبا إلى جنب لنؤمن لك الدعم المستمر والمتواصل لضمان نجاح شركتك، بحيث تحظى دائرة الأعمال المصرفية للشركات بأولوية استراتيجية لدى بنك القدس من خلال تعزيز علاقاته مع العملاء الحاليين وكذلك استقطاب المزيد من العملاء لمنحهم التسهيلات المصرفية، وتقديم الخدمات المصرفية اللازمة لعملهم، حيث يتم خدمة الشركات الكبيرة من خلال وحدة خاصة في الادارة ، كذلك تتم خدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في كافة المحافظات في الضفة الغربية وقطاع غزة، حيث تنتشر هذه المراكز في كل من المدن التالية: رام الله، نابلس، طولكرم، جنين، سلفيت، الخليل، بيت جالا، وقطاع غزة، خاصة وإن الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة تشكل ما نسبته أكثر من 95 %من المنشآت العاملة والمسجلة في فلسطين فضال عن كونها المشغل الأكبر للعمالة الفلسطينية على مختلف أنواعها وفئاتها.

تقوم الدائرة بتقديم الخدمات من خلال مسؤولي علاقة ذوي اختصاص وكفاءة عالية قادرين على إدارة العلاقة مع الشركات وتلبية احتياجاتهم من خلال:

- فتح الحسابات للشركة
- اصدار دفاتر شيكات
- اصدار خطابات الضمان بأنواعها المختلفة ولصالح جهات داخلية وخارجية مختلفة
- إدارة التحويلات المصرفية الداخلية والخارجية بمختلف العملات
- عمليات التجارة الداخلية والخارجية سواء للاستيراد والتصدير
- شراء وبيع العملات المحلية والأجنبية وبأسعار مختلفة

منح العملاء التسهيلات المصرفية التي تلبي حاجتهم سواء التسهيلات قصيرة الأجل (لتمويل رأس المال العامل) أو طويلة الأجل (لتمويل أصول ثابتة) من خلال المنتجات التالية:

- الجاري مدين الثابت
- الجاري مدين متحرك
- الجاري مدين المتناقص الخاص بالعطاءات
- القروض طويلة الأجل لتمويل أصول ثابتة

- القروض قصيرة الأجل لتمويل المشتريات أو لتمويل المبيعات أو خصومات بنكية
- سقوف خصم شيكات
- سقوف قروض دوارة
- الكفالات المصرفية بجميع أنواعها
- الاعتمادات المستندية: سواء بالاطلاع أو اجلة الدفع.

وحدة المؤسسات المالية

تقوم إدارة المؤسسات المالية في تعزيز علاقات بنك القدس مع بنوك مراسلة اقليمية وعالمية لتسهيل تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية كالتجارة الخارجية وكذلك مع إدارة العمليات المركزية، والمدفوعات الدولية والتحويات عبر الحدود لعملاء التجزئة والشركات والمؤسسات، بالإضافة إلى المشاركة في إدارة وتسهيل المعامات بين البنوك لتشمل النقد الأجنبي، وأنشطة سوق رأس المال ومشتقاتها، وإنشاء حسابات، فضلا عن حسابات التشغيل والاستثمار

يعمل القسم بشكل وثيق مع أقسام الخزينة والأعمال المصرفية التجارية والمالية، لفهم متطلبات العملاء العالمية، وتبادل أحدث المعايير ومتطلبات السوق والمساهمة في تطبيق المعايير الدولية لامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب ترتكز الخطه الإستراتيجة لبنك القدس على توسيع شبكة مراسليه على مستوى العالم، وقد تم وضع الأسس للعلاقات الجديدة مع العديد من المؤسسات المالية، بما في ذلك عدد في الخليج العربي وأوروبا والصين وتركيا. كما نسعى بمواصلة تلبية احتياجات العملاء من خلال الشبكة العالمية من المراسلين مع الالتزام بجميع أحكام الأمتثال الدولية.

قامت الوحده في الأونه الأخيره بانشاء علاقات وطيده مع مؤسسات ماليه متعددة الأقطار و إبرام اتفاقيات تعزز سيولة البنك و التجاره الدوليه و فتح افاق تعاون مع بنوك مراسله جديده و من اهم الشركاء في المجال:

اختيار البنك كأفضل بنك للتجاره الدوليه لعام 2023 في فلسطين ضمن برنامج البنك الأوروبي لإعادة الإعمار و التنميه علما ان البنك قد حصل على هذه الجائزه بالسابق عن الأعوام 2020 و 2021

PARTNER BANKS

BNY MELLON | INTESA SANPAOLO | aktif bank | DISCOUNT BANK | ARAB BANK

JORDAN KUWAIT BANK | BankABC | The Housing Bank for Trade & Finance | INVESTBANK | Bank al Etihad

KBC Bank & Verzekering | Capital bank | Banca Popolare di Sondrio | UBAF | BANK OF AFRICA BMCE GROUP

PARTNER Development FI's

European Investment Bank — global trade facilitation program

European Bank for Reconstruction and Development — trade facilitation program; SMEs Financing; Capacity Building: Trade finance,AML/CFT - ICA Cerification; Business Banking Advisory

IFC — MidCaps and SMEs Financing

Sida | EPCGF | PROPARCO | DFC U.S. International Development Finance Corporation

Credit Guarantee Programs

دائرة الخزينة

تماشيا مع استراتيجية البنك في تدعيم مركزه المالي في مجال الخزينة والاستثمار تعمل الدائرة على إدارة اصول البنك بما يحقق الربحية والاستقرار المالي ورفع الملاءة المالية للبنك والحد من المخاطر التشغيلية حيث حققت في العام 2023 نتائج متميزة ومستقرة لعملياتها، وطورت أدائها، وعززت قدرتها على الاستثمار وتحسين الأداء وفق الفرص المتاحة والمبتكرة وذلك بهدف حماية وخدمة مصالح البنك بالاضافة الى تقديم الخدمات لعملاء البنك في مجال بيع وشراء العملات المختلفة لتحقيق الاهداف التجارية والربحية وتحييد المخاطر التي يتعرضون لها في اطار من الحرفية العالية.

كما قدمت الدائرة خدمات بيع وشراء العملات الآنية والمعادن الثمينة بأسعار منافسة، بالإضافة الى توفير منتج الصفقات الآجلة والذي يمكن من خلاله تنفيذ صفقات بيع وشراء العملات بحق آجل والذي يلبي حماية قيمة الاصول والتدفقات النقدية والتحوط لتقلبات أسعار الصرف وتحييد تأثيرها على الميزانية، كما تحرص الدائرة على تقديم هذه الخدمات باسعار منافسة وباحترافية عالية وعلى مدار الساعة لخدمة عملاء البنك.

وقد عمل البنك خلال العام 2023 على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة بكفاءة وفاعلية والعمل على انشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها المنطقة ،كما حافظ على توطيد وادامة العلاقات المصرفية مع البنوك والمؤسسات المالية في مجالات متعددة من حيث التمويل التجاري والحوالات المصرفية، وساهم ذالك في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

تهدف دائرة الخزينة الى المحافظة على دورها الهام في المساهمة في ربحية واستقرار البنك المالي والحفاظ على نسب سيولة تتوافق والتزامات البنك المالية. كما تسعى دائرة الخزينة الى الاستمرار في تطوير ادائها وخدماتها من خلال طرح منتجات جديدة تلبي تطلعات العملاء وبما يتواكب مع التطورات العالمية وبهدف تنمية وزيادة ايراداتك ونؤمن بأنك قادر على تشكيل مستقبلك كما تريد. فريقنا المختص بإدارة الخزينة سيعمل معك لتقديم المشورة المناسبة فيما يتعلق باسعار الصرف واتجاهات الاسواق باقل مخاطر ممكنة

نتطلع بتفاؤل إلى مستقبل اقتصادي مزدهر، حيث نعمل معًا وبتعاون لصناعة مستقبل مشرق ومزدهر .

إدارة تكنولوجيا المعلومات

في إطار رؤية بنك القدس بأتمتة العمليات الداخلية وتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء، ركزت إدارة ادارة المعلومات خلال العام 2023 على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية على مستوى رقمنة العمليات والأنظمة وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة المحلية والدولية، حيث لعب فريق تكنولوجيا المعلومات ومن خلال استخدام أحدث التقنيات الدور الأكبر في

تمكين البنك من تسيير عملياته، وتقديم خدماته للعملاء بكفاءة وجودة عالية ،ومن أهم هذه المحاور:

- الاستثمار في البنية التحتية لإدارة تكنولوجيا المعلومات وذلك لتلبية خطة التطوير الاستراتيجي في عمليات الأتمتة الذكية والتحول الرقمي لتقديم أفضل الخدمات والحلول التقنية لعملاء بنك القدس.
- تطوير البنية التحتية في الموقع البديل لإدارة تكنولوجيا المعلومات لضمان استمرارية عمل الأنظمة في حالات الكوارث.
- الاستثمار في أنظمة الحماية والرقابة للحفاظ على أمن المعلومات والسرية المصرفية بما يتوافق مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والمعايير العالمية.

تطوير العمليات البنكية

خلال الأعوام الثلاثة الماضية ، توجه بنك القدس نحو توحيد التطبيقات التي يتعامل معها مختلف موظفي البنك وزيادة مستوى الربط بين الانظمة المختلفة من خلال منصة واحدة (APPIAN) وذلك لرفع الخدمة المقدمة للعملاء وزيادة الميزة التنافسية وسرعة مواكبة التطورات. حيث قام بنك القدس باستبدال عدد كبير من الطرق التقليدية في تنفيذ العمليات اليومية من خلال تقليل الاستخدام الورقي وتوحيد منصة استخدام البرامج والأنظمة وتعزيز البيئة الرقابية، حيث أثر ذلك على البيئة الداخلية للادارات والدوائر، فأصبحت هي المنصة الجديدة لوظائف الاتصال والتوثيق والمراسلات والمتابعات فيما بينها، مع ضرورة الإشارة الى أن استخدام التكنولوجيا في الأعمال اليومية يؤدي الى رفع مستوى الرقابة والتقليل من الأخطاء وتخفيض كلفة العمليات وسرعه اتخاذ القرار، حيث تم خلال هذه الفترة الانتهاء من أتمتة 75 تطبيق لغاية نهاية العام 2023

إدارة العمليات المركزية

تتضمن إدارة العمليات المركزية دوائر العمليات الإجنبية ، العمليات المحلية ، تنفيذ وتوثيق الائتمان ، وعمليات البطاقات.

و إنطلاقا من موقعها التنظيمي وتماشيا مع خطط البنك وسعيه الدائم للنهوض بمستوى كفاءة وفاعلية الخدمات المقدمة للعملاء ، قامت إدارة العمليات المركزية بترجمة هذه التوجهات عبر السعي الدائم للتطوير والاتمتة و الإعتماد على تكنولوجيا حديثة تحاكي تطلعات إدارة البنك والمتعاملين معة في تقديم رزمة من الخدمات والحلول المصرفية بقالب عصري وحلة جذابة ، كما ساهمت إدارة العمليات المركزية ومن خلال المشاركة في عمليات المراجعة الدائمة للتحسين على وسائل تأدية الخدمة عبر إعادة تصميم مسارات تنفيذ العمليات تطلعا لخدمة أفضل وتحقيق أعلى درجات في مستويات رضا الجمهور المتعاملين من العملاء ومن دوائر البنك الاخرى وبما ينسجم مع الأهداف العامة للبنك من خلال الوحدات والدوائر التابعة لها.

فمن خلال علاقات البنك الدولية عبر شبكة المراسلين حول العالم ، والتي تغطي بشكل مباشر وغير مباشر غالبية دول العالم،تعمل إدارة العمليات لتلبية المتطلبات الخاصة بالشركات والمؤسسات المالية وقطاعات الأعمال من تجار ومستوردين ومصدرين حيث تقوم الدائرة بتقديم خدمات ومنتجات مصرفية مميزة من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الدولية و بأسعار وشروط منافسة ، بما يغطي كافة منتجات التجارة الخارجية الدولية ومن خلال شبكة مراسلين ومؤسسات مالية موثوقة ومعتبرة لتعزيز وتبليغ خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل .

كما تسعى الدائرة الى تلبية النمو المتزايد في احتياجات العملاء من خلال فريق مؤهل من مدراء العلاقة بقطاعات الاعمال ، مدعمة باذرع تنفيذية بدوائر الدعم لتقديم افضل خدمات لجمهور عملاء التجارة الخارجية .

وخلال العام 2023 تمكنت إدارة العمليات المركزية بالشراكة مع الدوائر الاخرى من تحقيق انجازات مهمة في مجال تعزيز أتمتة عمليات الحسابات وتمرير طلبات التسهيلات المباشرة بما يشمل عمليات اعداد العقود عبر مسارات نظام APPIAN وبالاضافة الى التحسينات التي تمت على تطبيق عمليات المقاصة مع البنوك الاسرائيلية وقرب تطبيق عمليات المقاصة الداخلية من خلال نظام المقاصة الإلكترونية بمسارات تساعد في توثيق العلاقة بين العملاء وجهات ادارة العلاقة معهم في البنك عبر اتمتة توزيع مهام عمليات الاجازة وتمرير الشيكات بما يضمن اطلاع جهات ادارة العلاقة الدائم على مستجدات اوضاع عملائهم ، هذا بالإضافة إلى تعزيز أتمتة عمليات الشيكات الامنة وانظمة ادارة صناديق الامانات ومطابقاتها مع الفروع .

كما تم تعزيز اتمتة عمليات الحوالات الصادرة وتضمينها وسائل ومحددات تعزز من وسائل الرقابة لتلبية متطلبات الممارسات الفضلى في عمليات التحقق لتحصين علاقات البنك مع البنوك المراسلة وذلك من خلال مسارات متكاملة لانشاء طلبات التحويل واجازتها وتمريرها اليا على النظام البنكي وانشاء رسائل ال **Swift** الخاصة بها وعرضها وتدقيقها من خلال الدوائر الرقابية حيثما لزم عبر تطبيق مسار متكامل من خلال نظام **Appian** .

وفي إطار العمليات المرتبطة بمهام وحدة عمليات الخزينة تم تعزيزموائمة وتطبيق نظام **FxOrder** لتحسين نظام الضبط والبيئة الرقابية في العمليات المتقاطعة من انشطة دائرة الخزينة والمنفذة على مستوى البنك عامة وعلى مستوى وحدة عمليات الخزينة بشكل خاص ، بالاضافة الى تعزيز تفعيل نظام التداول **Dealing System** لتوثيق عمليات بيع وشراء العملات والصفقات الاجلة وما يتضمنه من توثيق لسقوف العملاء الممنوحة ومراقبة المراكز العملات المفتوحة وتقييماتها لتعزيز ادارة المراكز وتحسن عائد البنك وتحييد مخاطر تغيرات اسعار الصرف.

وعلى صعيد البطاقات وبعد إنجاز التحول لنظام الإصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر وإنجاز التحول لإصدار البطاقات اللا تلامسية بكافة الفروع خلال العام الماضي تم استكمال متطلبات طباعة وإصدار وسائل الدفع الاخرى Mini Tags وبتصاميم جذابة ومتنوعة تلبي أذواق وتطلعات جمهور المتعاملين بهدف تشجيع العملاء وتوجيههم لإستخدام الخدمات ووسائل الدفع الالكترونية التي يوفرها البنك عبر تطبيقاته ومنتجاته المختلفة للحد من أعداد المراجعين للفروع وتعزيز رقمنة قنوات تأدية الخدمة، والمساهمة الفعالة بتعزيز مفهوم الشمول المالي في أماكن تواجد البنك.

أما على صعيد دائرة تنفيذ وتوثيق الائتمان فتم تعزيز استكمال متطلبات التمرير والتنفيذ الآلي لطلبات العملاء وبما يشمل الإعداد الآلي للعقود وتمرير الطلبات على اللجان المختصة الكترونيا ومعالجة عمليات الهيكلة والجدولة وتأجيل الأقساط بشكل محوسب ، ما عزز تقصير فترات التنفيذ وساهم في تعزيز مستويات رضا العملاء

رأس المال البشري

يحـرص بنـك القدس على تطوير وتنمية رأس المال البشـري الذي يعتبر الدعامة الأساسـية للنجاح والإزدهـار وتحقيـق رؤيـة ورسـالة البنك، ويـدرك أن المواهب والكفـاءات المؤهلـة والمتخصصة هـي ركيـزة أساسـية للرقي بـالأداء ومسـتوى الخدمـات المقدمة لعملائنـا، ومن أجـل تمكينهم والحفـاظ علـى الكفاءات فإننـا نحرص على إتاحـة الوصول إلـى الأدوات والقنـوات الداعمة لهم، ولتلبيـة ذلك فقد إسـتمر البنك خلال العـام 2023 في تطبيق أحداث المبـادرات و الأدوات منها:-

أولا : الاستحقاقات المالية للعام 2023 حيث تم تطبيق وتنفيذ مايلي :

- استكمال اغلاق فجوة مشروع قيم الوظائف والفئات الوظيفية.
- تعديـل رواتـب الموظفيـن المصنفيـن بناءا على سـنوات الخدمـة وتحديد حد أدنـى لرواتبهم وايضـاً الموظفين غيـر المصنفين.
- تحصين الموظفين المميزين والموهوبين المصنفين ضمن المسارات السريعة.
- منـح باقـي الموظفيـن الذين لـم يخضعوا للبنود أعـلاه الى زيادة بنسـبة مئوية علـى الراتب الاجمالي.
- تـم صـرف مكافآت بناءا علـى تقييم الاداء بواقـع راتبين للموظفين الذين حصلـوا على تقييم اسـتثنائي و وراتب ونصـف للمتميز وراتب للكفؤ حسـب نظام المكافـآت المعتمد للموظفين غير الخاضعيـن لأنظمة الحوافز.
- تـم صـرف الحوافـز المسـتحقة للموظفيـن الخاضعين لأنظمـة الحوافـز بناءا علـى تحقيقهم للاهـداف المالية.

ثانياً : استكمال مشاريع الأتمتة والتحول الرقمي والتي تمثلت في :

- اطـلاق خدمات مينا موبايـل – حيث أصبح بإمـكان جميع الموظفين بكافة مسـتوياتهم الادارية ومواقعهـم التنظيميـة الاطـلاع علـى بياناتهـم وتقديـم طلباتهم على مـدار السـاعة وإنجاز الأعمـال ومـن أي مكان في وقت قياسـي يعـزز الانتاجيـة والكفاءة.
- اطـلاق النسـخة المحدثـة مـن نظـام شـؤون الموظفيـن حيـث تـم الانتهـاء مـن التحديثـات والتطـورات علـى نظـام خدمـات الموظفين/ مينا مـي بحلته الجديـدة (كيوريـو) ، والذي يقدم للموظفيـن خدمـات حديثـة ومتطـورة ، وتوفير قاعـدة بيانات عن رأس المال البشـري تسـاعد فـي اتخـاذ القـرارات و تلبي طموحـات وتطلعـات البنك.
- أتمتـة عمليـات المـوارد البشـرية الداخلية عبر نظام آبيـان والتي لا تتم من خلال نظام شـؤون الموظفيـن– حيـث حرصـت ادارة رأس المال البشـري على اتمتـة عمليات الموارد البشـرية من خـلال تقليل حجـم الورق المسـتخدم وزيادة الدقة والسـرعة في تلبية طلبـات الموظفين.

ثالثا : تحديث الهيكل التنظيمي العام للبنك وما يرتبط به من تعديل الأوصاف الوظيفية

بنـاءا على توجهات مجلس الإدارة وتطلعاته الاسـتراتيجية في تطبيـق أحدث التوجهات والتطورات فـي الصناعـة المصرفية فقد تم تعديل الهيـكل التنظيمي العام خلال العـام 2023 لزيادة الكفاءة والفاعليـة وبما يضمن سـهولة تدفـق القـرارات وتحديد المسـؤوليات ومواكبة التحـول الرقمي وعمليـات الاتمتة وبما يتوافق مع زيادة الحوكمة والإسـتقلالية ، وتـم تحديث الاوصاف الوظيفية بناءا علـى الوظائف والمهام الجديدة والجـدارات المطلوبة.

رابعـاً : العمـل عـن بعـد – يعتبـر العمل عـن بعد مـن أهم التوجهـات التـي تبناها بنـك القدس والتـي تتيـح للموظفيـن امكانية العمـل دون أن يكونوا مضطريـن للتنقل لمركز العمـل ، وقد تم حصـر الوظائـف التـي يمكن القيـام بها من خلال العمـل عن بعـد ، وتحديد البنيـة التحتية اللازمة والدعـم اللوجسـتي المطلـوب توفيـره ، وتـم اعداد سياسـة واجـراءات عمل والبدء فـي تطبيق

العمـل عـن بعـد ، ومـن ثـم التقييم وأخـذ الملاحظـات وتصويبهـا وتعزيز نقـاط القـوة و تفادي المعيقـات وتذليلها.

خامسـاً : مبـادرات الـولاء الوظيفـي وتحسـين بيئـة العمل – حيـث تم الاسـتمرار بمبـادرة نجم الشـهر، مـن خلال إختيـار موظفيـن اثنيـن مـن المميزين وذلـك بناءً على ترشـيحات المـدراء من مختلـف الإدارات، ضمـن معاييـر محددة، وأيضـاً مبادرة المسـابقة الرمضانية التـي تخللها تقديم جوائـز يوميـة ومبادرة مغـادرة أعياد المـيلاد، واليـوم الترفيهي.

سادسـاً : تعزيـز دور التواصـل بين إدارة رأس المال البشـري والموظفين، ورفـع الوعي من خلال تعريفهـم بحقوقهم وواجباتهـم؛ خاصة الموظفين الجُـدد ، وايضاً زيارات ميدانيـة للفروع والدوائر للوقـوف على مشـاكلهم وإحتياجاتهم وتوطيد اواصـر التواصل والتعاون

الاستثمار في رأس المال البشري

بلـغ عدد الانشـطة والبرامج التدريبية المنفـذة بمختلف أنواعها (111) برنامج تدريبي، حيث شـارك فيهـا (1285) مشـارك/ة بحيـث حصـل 605 موظـف/ة علـى نشـاط واحـد على الأقل ما يشـكل نسـبته 81% من موظفـي البنك.

وزعت الأنشطة التدريبية داخليا ومحليا وخارجيا على النحو الاتي:

- تم ايفاد عدد 81 موظف/ة من موظفي البنك للمشـاركة في ورش عمل ومنتديات ومؤتمرات وجاهية وافتراضية في 28 برنامج تدريبي وورشـة ومنتدى ومؤتمر خارج دولة فلسـطين.
- اما البرامج التي نفذت محليا فقد بلغت 45 برامج شارك فيها 216 موظف/ة.
- والانشـطة التدريبيـة الداخليـة فقـد بلـغ عددها 38 نشـاط وبرنامـج تدريبي شـارك فيها 988 موظف/ة.

منصة بنك القدس التعليمية:

تـم اطلاق منصـة بنـك القدس التعليميـة بالتعاون مع شـركة سلالم والتي تدعـم التعلم الذاتي والالكترونـي فـي عام 2022 واسـتمرت حتى عـام 2023، حيث توفـر المنصة ما يقـارب 79 مادة تدريبيـة مسـجّلة فـي مجـال العمل المصرفـي و100 مـادة اخرى في كافـة المجالات السـلوكية والمعرفيـة باسـتخدام خاصية التعليم الالكتروني. 207 موظف/ة شـارك فـي المنصة حصلوا من خلال المنصـة على 963 مـادة تدريبية.

تدريب الموظفين المعينين حديثا:

يسـعدنا اسـتقبال موظفينـا الجـدد والتحضيـر لهم خطـط تعريفية وبرامـج توجيه وارشـاد وبرامج الثقافـة المصرفيـة ، حيث تم اعـداد 5 برامج تعريفيـة جماعيـة Induction Program للموظفين الجـدد، وعدد 46 خطة تدريبيـة منفصلة ضمن برنامج التدريب العملي والخـاص بالفروع والمكاتب، بالاضافـة الـى 10 برامج تعريفية الـ Orientation للتعرف على طبيعة عمـل دوائر الادارة العامة والفروع.

برنامج تدريب طلاب الجامعات والمعاهد:

- **اتاحـة المجـال لتدريب 58 طالب/ة من مختلف المعاهد والجامعـات للتدريب في فروع ومكاتب البنك.**
- **تم اتاحة المجال لتدريب 6 طلاب من برنامج الدراسات الثنائية مدفوع الاجر.**

توزيع الموظفين ما بين الادارة العامة وفروع ومكاتب البنك

اعداد الموظفين	موظفي الإدارة	موظفي الفروع	غير مصنفين - الإدارة	غير مصنفين - الفروع
757 موظف	394 موظف	306 موظف	32 موظف	25 موظف

توزيع الموظفين حسب النوع الاجتماعي في الادارة العامة والفروع

عدد الذكور

475 موظف | 65%

عدد الذكور/الفروع

194 موظف | 26%

عدد الذكور/الإدارة

281 موظف | 39%

عدد الإناث

282 موظف | 38%

عدد الإناث/الفروع

137 موظف | 18%

عدد الإناث/الإدارة

145 موظف | 20%

توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي

دبلوم	بكالوريوس	ماستر
79 موظف	599 موظف	22 موظف

ثانوية عامة	أقل من ثانوية عامة
26 موظف	31 موظف

توزيع الموظفين حسب الأعمار

أقل من 22

العمر بالسنوات 30-22

العمر بالسنوات 40-31

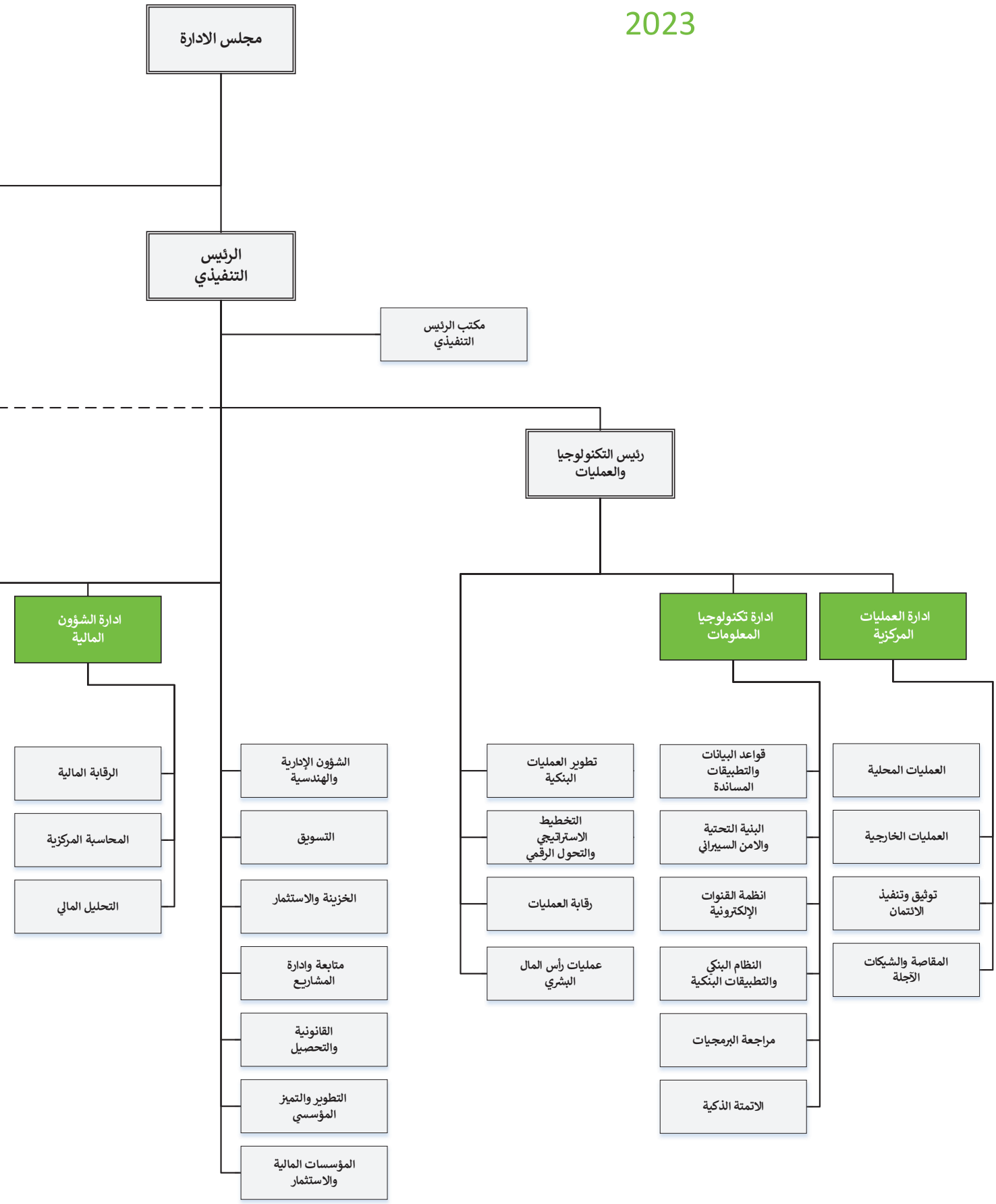
العمر بالسنوات 50-41

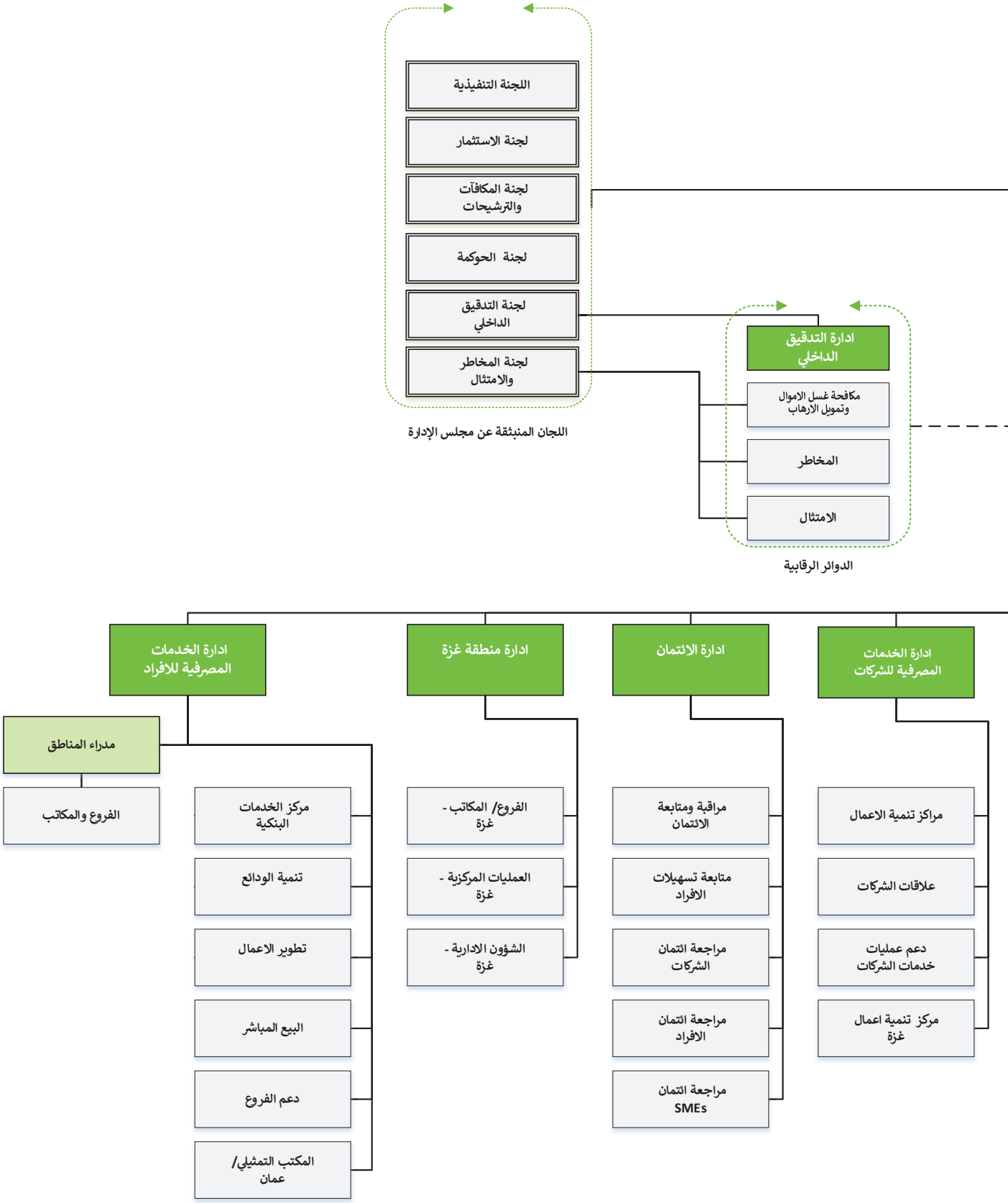
العمر بالسنوات 60-51

توزيع الموظفين حسب متوسط الأعمار

متوسط الأعمار لجميع الموظفين	33
متوسط الأعمار في الإدارة	33
متوسط الأعمار في الفروع	33
متوسط الأعمار لمدراء الإدارة العامة	40
متوسط الأعمار لمدراء الفروع والمكاتب	43

الهيكل التنظيمي العام
بنك القدس
2023




اللجنة التنفيذية
لجنة الاستثمار
لجنة المكافآت والترشيحات
لجنة الحوكمة
لجنة التدقيق الداخلي
لجنة المخاطر والامتثال
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
ادارة التدقيق الداخلي
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
المخاطر
الامتثال
الدوائر الرقابية
ادارة الخدمات المصرفية للافراد
ادارة منطقة غزة
ادارة الائتمان
ادارة الخدمات المصرفية للشركات
مدراء المناطق
الفروع والمكاتب
مركز الخدمات البنكية
تنمية الودائع
تطوير الاعمال
البيع المباشر
دعم الفروع
المكتب التمثيلي/ عمان
الفروع/ المكاتب - غزة
العمليات المركزية - غزة
الشؤون الادارية - غزة
مراقبة ومتابعة الائتمان
متابعة تسهيلات الافراد
مراجعة ائتمان الشركات
مراجعة ائتمان الافراد
مراجعة ائتمان SMEs
مراكز تنمية الاعمال
علاقات الشركات
دعم عمليات خدمات الشركات
مركز تنمية اعمال غزة

علاقات المساهمين

علاقات المساهمين

يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين، حيث يسعى بنك القدس جاهدا للتواصل مع مساهميه بكافة الوسائل الممكنة سواء من قسم المساهمين أو من خلال الفروع والمكاتب المنتشرة للحفاظ على علاقته الإيجابية مع مساهميه، كما يحرص على إيصال التقرير السنوي الذي يصدر في نهاية كل عام، هذا ويعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة وتشجيعهم أيضا على القيام بعمليات التصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حال غيابهم، ويتم خلال هذه الإجتماعات ايضا ما يلي:

- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس.
- حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الإجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أية أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- دعوة ممثلين عن سلطة النقد الفلسطينية ، بورصة فلسطين، هيئة سوق رأس المال، وزارة الإقتصاد مراقب الشركات لحضور الإجتماع بهدف الإطلاع على مجريات الأمور.
- إنتخاب أعضاء المجلس ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة.
- توثيق كافة وقائع الجلسات والتقارير حول مجريات الأمور خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة المطروحة من قبل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم.

يتم نشر التقرير السنوي على الموقع الإلكتروني للبنك، إضافة إلى التواصل مع مساهمينا على مدار الساعة عبر صفحاتنا على منصات التواصل الإجتماعي.

يبين الجدول التالي المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5% كما بتاريخ 31/12/2023 مقارنة مع 31/12/2022:

الأسم	نهاية 2023		نهاية 2022	
	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
اكرم عبداللطيف جراب	17,470,322	17.47 %	17,958,759	17.96%
PALESTINIAN PENSION AGENCY	16,999,995	17 %	16,999,995	17%
شركة البنك الاردني الكويتي	10,499,201	10.5 %	11,108,981	11.01%

يبين الجدول ملكية أعضاء مجلس الإدارة كما هي بتاريخ 31/12/2023 مقارنة مع 31/12/2022:

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة 2023	عدد الاسهم المملوكة 2022
اكرم عبد اللطيف جراب	اردني	رئيس مجلس الادارة	17,470,322	17,958,759
دريد اكرم جراب	اردني	نائب رئيس مجلس الادارة	3,607,974	3,574,055
شركة البنك الاردني الكويتي	اردني	عضو مجلس الادارة	10,499,201	11,108,981
PALESTINIAN PENSION AGENCY	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	16,999,995	16,999,995
وليد نجيب الاحمد	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	31,109	31,109
منتصر ابو دواس	اردني	عضو مجلس الادارة	49,069	49,069
صالح جبر احمد حميد	اردني	عضو مجلس الادارة	1,665,126	1,915,126
عاهد فايق بسيسو	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	93,196	93,196
ربى مسروجي علمي	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	131,623	131,623
ماجد عوني محمد ابورمضان	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	39,486	39,486
زيد وليد أحمد الجلاد *	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	30,000	-
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	32,198	32,198
حامد عبد الغني جبر **	اردني	عضو مجلس الادارة	-	164,830

* تم تعيينه بتاريخ 25/4/2023

** تقدم باستقالته من مجلس الإدارة بتاريخ 20/3/2023

جدول ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31/12/2023 مقارنة مع 31/12/2022:

الاسم	عدد الأسهم - 2023	عدد الأسهم - 2022	درجة القرابة
اكرم عبداللطيف حسن جراب	**17,470,322**	**17,958,759**	**رئيس مجلس الادراة**
مهند اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,607,974	ابن السيد أكرم جراب
دريد اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,574,055	ابن السيد أكرم جراب
يزن اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,385,307	ابن السيد أكرم جراب
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,376,123	ابن السيد أكرم جراب
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	**32,198**	**32,198**	**عضو مجلس ادارة**
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابوديه	260,000	311,094	رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
احمد ابراهيم احمد ابوديه	31,053	15,369	نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
شركة اكويا للاستثمارات المالية والعقارية	3,110,942	3,110,942	شركة مملوكة
وليد إبراهيم أحمد أبوديه	10,369	10,369	إبن
هيثم إبراهيم أحمد ابوديه	10,369	10,369	إبن
دريد اكرم عبداللطيف جراب	**3,607,974**	**3,574,055**	**نائب رئيس مجلس الإدارة**
اكرم عبداللطيف حسن جراب	17,470,322	17,958,759	أب
مهند اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,607,974	أخ
يزن اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,385,307	أخ
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,376,123	أخ
صالح جبر احمد احميد	**1,665,126**	**1,915,126**	**عضو مجلس ادارة**
رامي صالح جبر مسلم	43,439	43,439	ابن
رمزي صالح جبر احميد	61,900	82,435	ابن
رولا صالح جبر مسلم	21,857	21,857	ابنة
لينا صالح جبر مسلم	21,857	21,857	ابنة
دينا صالح جبر مسلم	21,857	21,857	زوجة
ربى محمد محمود مسروجي	**131,623**	**131,623**	**عضو مجلس ادارة**
محمد محمود يوسف مسروجي	810,000	526,500	أب
شركة مسروجي للتجاره العامه	394,875	394,875	عضو مجلس ادارة في الشركة
شركة القدس للمستحضرات الطبية	850,000	817,996	مساهم في الشركة
دينا محمد داود علمي	1,796	1,796	ابنة
ندين محمد داود علمي	2,326	2,326	ابنة
دارا محمد داود علمي	2,217	2,217	ابنة
وليد نجيب مصطفى الاحمد	**31,109**	**31,109**	**عضو مجلس ادارة**
شركة القدس للاستثمارات العقارية	420,000	450,000	وليد الاحمد- المدير العام
عزام نجيب مصطفى الاحمد	71,996	71,996	أخ
حسني نجيب مصطفى الأحمد	17,996	17,996	أخ

يبين الجدول ملكية الإدارة التنفيذية كما بتاريخ 31/12/2023 مقارنة مع 31/12/2022:

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة	
			نهاية 2023	نهاية 2022
زيد اكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس التكنولوجيا والعمليات	3,607,974	3,376,123

نسعى في بنك القدس للحفاظ على علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين من خلال الرد على استفساراتهم والتواصل الدائم معهم

ويتم ايصال المعلومات الى المساهمين من خلال التقرير السنوي الذي يرسل سنويا مع دعوة الهيئة العامة من خلال

- البريد الإلكتروني
- فروع ومكاتب البنك المنتشرة
- الموقع الإلكتروني للبنك

بلغت مجموع رواتب ومكافئات الإدارة التنفيذية العليا 1,626,042 دولار كما في 31 كانون أول 2023 مقارنة مع 1,981,412 دولار أمريكي عن العام 2022.

مسائل أحيلت للتصويت

لا يوجد

عقود مع شركات ذوي صلة

لا يوجد

البيانات المالية

لا يوجد إختلاف بين البيانات المالية الأولية وبين البيانات المالية المدققة من المدقق الخارجي.

المدقق الخارجي

قام بتدقيق حسابات البنك للعام 2023 شركة ايرنست و يونغ.

نشاط التدوال للعام 2023

البيان	2022	2023	قيمة التغيير	نسبة التغيير
عددالأسهم المتداولة	14,213,467	5,509,590	- 8,703,877	- 61.24%
قيمة الأسهم المتداولة	22,929,059	8,795,426	-14,133,633	-61.64%
عدد الصفقات المنفذة	2,371	1,179	-1192	-50.27%
أعلى سعر تداول دولار	1.71$	1.72$	0.01	0.58%
سعر الإغلاق في نهاية السنة	1.61$	1.38$	-0.23	-14.29%

نفقات أعضاء مجلس الادارة 2023

الاسم	عدد جلسات المجلس	الحضور	مكافات اعضاء مجلس الادارة عن عام 2023	بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان	بدل تنقلات وسفر	المجموع / دولار
أكرم عبد اللطيف جراب	6	6	80,000	16,000	1,402	97,402
دريد عبد اللطيف جراب	6	6	50,000	131,808	6,085	187,893
هيئة التقاعد الفلسطينية ممثلة ب عدنان ابو الحمص	6	6	40,000	14,000		54,000
وليد نجيب الأحمد	6	6	40,000	24,000		64,000
عاهد فايق بسيسو	6	6	40,000	27,000		67,000
شركة الشروق (ممثلة بالسيد إبراهيم عبدالفتاح أبو دية)	6	6	40,000	9,000		49,000
البنك الأردني الكويتي (ممثلا بالسيد هيثم البطيخي)	6	6	40,000	10,000	3,526	53,526
ربى مسروجي العلمي	6	6	40,000	16,167		56,167
صالح جبر احميد	6	6	40,000	16,000		56,000
زيد الجلاد (تاريخ التعيين 2023/4/25)	6	6	26,667	12,833	2,250	41,750
حامد عبد الغني جبر (تاريخ الاستقالة 2023/3/20)	6	6	6,667	4,000		10,667
منتصر عزت أبو دواس	6	6	40,000	15,000	3,526	58,526
د .ماجد عوني أبورمضان	6	6	40,000	13,000	750	53,750
المجموع	6	6	**523,333**	308,808	**17,540**	849,681
ضريبة القيمة المضافة			**83,733**	40,374	-	124,107
مجموع نفقات مجلس الادارة شامل ضريبة القيمة المضافة			**607,067**	349,182	**17,540**	973,788

جـدول الاعمال المقتـرح لاجتماع الهيئـة العامة العادية "التاسـع والعشـرون" لبنك القدس

- تـلاوة تقريـر مجلـس الادارة عن السـنة المالية المنتهيـة فـي 31/12/2023 والمصادقة عليه .
- تلاوة تقرير مدقق حسـابات الشركة للسـنة المالية المنتهية في 31/12/2023، ومناقشة البيانات المالية للشـركة للسـنة المالية المنتهية في 31/12/2023 والمصادقة عليها
- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2023.
- المصادقة على صرف مكافأة اعضاء مجلس الادارة عن عام 2023.
- انتخـاب مدققي حسـابات البنك الخارجييـن للعام 2024 وتفويض مجلـس الادارة بتحديد اتعابهم.
- المصادقـة علـى توصية مجلس الادارة بتوزيع اسـهم مجانية على المسـاهمين بنسـبة (5 %)
- انتخاب مجلس ادارة جديد لمدة اربع سنوات 2024-2028

جدول اعمال الهيئة العامة غير العادية:

المصادقـة علـى عقد التأسـيس والنظام الداخلي الـذي تم تعديلهم بمـا يتوافق مع متطلبات قرار بقانون رقم 42 لسـنة 2023 بشـأن الشـركات.

اقرارات مجلس الادارة

عمـلاً بتعليمـات الافصـاح والتعليمـات الصـادرة عـن سـلطة النقـد الفلسـطينية وهيئـة سـوق رأس المـال الفلسـطينية:

- يقـر مجلـس الادارة وبحسـب علمـه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قـد تؤثر على استمرارية عمـل البنـك.
- يقـر مجلـس الادارة بمسـؤوليته عـن اعـداد البيانـات الماليـة لسـنة 2023 وأنـه يتوفـر فـي البنـك نظـام رقابـة فعـال.
- يقـر مجلـس الادارة بصحـة ودقـة اكتمـال المعلومـات والبيانـات الـواردة فـي التقريـر السـنوي للعـام 2023.
- يلتزم البنك بأسس الحوكمة المعمول بها وتشكيلة اللجان التابعة لمجلس الادارة.

المسؤولية المجتمعية

دائرة التسويق

تتميز نشاطات ومساهمات بنك القدس بترك أثر واضح على المجتمعات المحلية وعلى الفئات الاجتماعية التي استهدفتها مبادرات المسؤولية المجتمعية للبنك، الأمر الذي يساهم في عملية التنمية المستدامة، وتحقيق أثر إيجابي وواضح على مختلف الفئات والشرائح المجتمعية التي شملتها الرعاية مما يعد مؤشر إيجابي بمشاركة البنك في دعم عدد كبير من المبادرات والنشاطات التي وصل عددها خلال العام 2023 إلى 55 نشاطاً مجتمعياً.

انصب عدد كبير من مبادرات البنك في شتى المجالات الاغاثية والصحية والتعليمة والأطفال والمرأة وذوي الإعاقة.

كما سارع بنك القدس منذ بدء العدوان على غزة لتقديم العديد من التبرعات المتنوعة، الطرود الغذائية، الإغاثة، مساعدة من تقطعت بهم السبل وتوفير كل ما يحتاجه الموظفين والموظفات العاملين في الفروع والمكاتب وإلى العملاء اللذين يتعلمون مع بنك القدس وكافة الأهل في غزة ونفذ البنك حملة مستمرة تحت عنوان "غزة في قلب القدس" تشمل رعاية فاقدي السند الأسري، كفالة أيتام، وتوفير الاحتياجات الأساسية والطرود الغذائية وتبرع بالدم من خلال شراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي بهدف دعم الأهل في غزة.

المجال	مبلغ المساهمة ($)	عدد الشراكات المؤسساتية
الإغاثة	214,501.00	17
الصحة والبيئة	285,740.00	5
التعليم	73,024.00	6
التنمية	40,924.00	12
تمكين المرأة	5,597.00	2
إبداع وشباب	40,000.00	2
الطفولة	34,755.00	4
ثقافة وفنون	-	-
الرياضة	5,000.00	1
رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة	15,559.00	6
الإجمالي	$715,100.00	55

التسويق

استمر بنك القدس بوضع وتنفيذ خططه التسويقية بطريقة مبتكرة وأسلوب جديد وعصري بما يتناسب مع أهدافه وتطلعاته، حيث أنه خلال عام 2023 أخذت الإعلانات منحى أكثر تطوّراً إبداعاً ابتداء من الترويج للخدمات وصولاً لإطلاق حملات لمزايا ومنتجات جديدة، مما مكنه من الوصول إلى كافة شرائح العملاء ومن تقديم محتوى عالي الجودة للتواصل عن قرب معهم، ومن تحقيق المستوى المأمول من الانتشار الإعلاني.

وفي خطوة نوعية قام البنك بتوقيع اتفاقية لاعتماد المغامر مصطفى سلامة كسفير لعلامته التجارية منذ عام 2022، فقد استمر البنك بالعمل مع السفير في جميع الحملات الترويجية والمنصات الإعلانية التي سيظهر فيها البنك عبر مختلف أعماله، وتم التحضير لمبادرة 777 من أجل فلسطين التي سيجري المغامر مصطفى 7 ماراثونات في 7 أيام في 7 قارات.

من الحملات والخدمات التي نفذّها البنك خلال هذا العام:

- حملة لبرنامج حساب توفير الأطفال "سوا"
- حملات مختلفة لـ البطاقات الائتمانية والدفع المباشر.
- حملة لخدمة الحوالات السريعة ويسترن يونيون.

ونظراً للظروف المؤسفة التي سادت البلاد، فقد تم إيقاف العمل التسويقي للدائرة منذ شهر تشرين أوّل.

الحـوكمـة

الإلتزام بالحاكمية المؤسسية

انطلاقا من رؤية البنك الاستراتيجية وايمان مجلس الادارة بأهمية ممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة،والتشريعات التي تحكم أعمال البنوك، وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، والممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية بالاضافة الى دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف في فلسطين ، وانطلاقا من رسالة البنك في تقديم افضل الخدمات المصرفية على أسس عصرية لكافة شرائح المجتمع الفلسطيني يلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الفلسطينية والاطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك وتعليمات هيئة سوق راس المال وبورصة فلسطين.

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لاخر لمواكبة اخر اللتطورات والتعليمات بالخصوص ونشره ضمن التقرير السنوي وعلى الموقع الالكتروني للبنك وللجمهور عند الطلب.

دور رئيس مجلس الادارة

يراعى في منصب رئيس مجلس الادارة ما يلي :

- الفصل بين منصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.
- ان لا تربطه بالرئيس التنفيذي اي قرابة دون الدرجة الثالثة .
- الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس، على ان يتم مراعاة مراجعتها كلما اقتضت الحاجة لذلك .
- رئيس مجلس الادارة يمارس جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب القوانين النافذة في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويقوم بممارسة الصلاحيات والمهام المفوضة اليه من المجلس.

ويقوم رئيس مجلس الادارة بالادوار الرئيسية التالية :

1. الاشراف على جميع أعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الادارة عن الاشراف ومتابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقا للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .

2. يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك، ويقوم بانشاء والمحافظة على علاقات جيدة وبناءة تقوم على اساس الحاكمية المؤسسية بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية ، ويساهم في

ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الادارة من خلال العمل على خلق ثقافة النقد البناء وتشجيع تبادل وجهات النظر بين اعضاء المجلس خلال الاجتماعات، كما يتأكد من وصول المعلومات الملائمة والكافية وفي الاوقات المناسبة لكافة اعضاء المجلس والمساهمين .

مسؤوليات مجلس الادارة :

- يتحمل مجلس ادارة البنك المسؤوليات المتعلقة بادارة البنك وسلامة اوضاعه المالية واعتماد البيانات المالية الدورية المراجعة من قبل المدقق الخارجي ، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتاكد من تلبية متطلبات سلطة النقد الفلسطينية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والاهداف وسياسات العمل وتطويرها بشكل دوري والتاكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- مجلس ادارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لكافة مستويات البنك وكذلك الموافقة على السياسات وخطط عمل البنك والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر واجراءات عملها مع التاكد من وجود الية لقياس هذة المخاطر ووضع الحدود اللازمة لها، وكذلك السياسة الائتمانية والاستثمارية وسياسة التوظيف والتعيين وتقييم الاداء وسياسة الضبط الداخلي.
- يقوم مجلس الادارة باختيار اعضاء الادارة التنفيذية العليا للبنك وكذلك الخبراء والاستشاريين وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس ، وتحديد رواتبهم ومكافاتهم وتقييمهم بشكل سنوي ، مع تأكد المجلس من وجود خطة تعاقب لاعضاء الادارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لادارة شؤون البنك .
- يقوم مجلس ادارة البنك بالاشراف والرقابة على انشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع مبادئ الحكم المؤسسي السليم وطلب التقارير اللازمة في المواعيد المناسبة من الادارة.
- يقوم مجلس ادارة البنك بتطوير اطار عام للادارة يشتمل على هيكل تنظيمي مناسب يبين خطوط السلطة والمسؤولية ومستويات الادارة ،ونظام متكامل للتحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لادارة المخاطر،وسياسة لمراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال ومعيار للسلوك والاخلاقيات .وسياسة لادارة عمليات الخزينة وتعليمات وقواعد لمنع عمليات الاحتيال والتزوير .
- يقوم أعضاء مجلس ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتاكد من وجود الاليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والانظمة والقوانين، ويقوم أعضاء مجلس الادارة عند ممارستهم لنشاطاتهم بتجنب تعارض المصالح او التي تظهر كتعارض للمصالح، ويلتزمون بتوفير الوقت والجهد اللازم للوفاء بمسؤولياتهم تجاه البنك .

- يقـوم مجلـس ادارة البنك من خـلال لجنة الترشـيحات والمكافات والحاكمية المؤسسـية بتقييـم اداء المجلـس ككل مرة واحدة على الاقل سـنويا
- يقوم مجلس الادارة بتقييم المدير العام سنويا.
- يقـوم مجلـس الادارة بتقييم دوائر (المخاطـر، الامتثال،التدقيق الداخلي، مكافحة غسـل الاموال) .
- تحديد اطار شـهية المخاطر فـي المصرف ، والتأكد من موائمتها للاهداف الاسـتراتيجية وراس المـال والخطـط المالية وومارسـات منح المكافات والحوافز ، ونشـر اطار شـهية المخاطـر علـى كافة المسـتويات في المصرف من خـلال تطوير وثيقة لشـهية المخاطر تمكـن كافة الاطراف من فهمها بسـهولة.
- المسـؤوليات التنظيميـة بهدف التنسـيق بكفاءة وفعاليـة بين وحـدات الاعمال حتى لا تكـون هناك ثغرات فـي الضوابط الداخلية وضمـان عدم الازدواجية بيـن المهام (والتي تعـرف بنموذج خطوط الدفـاع الثلاث).
- يتوجـب علـى المجلـس بالشـراكة مـع الادارة التنفيذية ومسـؤول المخاطـر تطوير اطار لشـهية لشـهية المخاطـر لدى المصـرف ووضع الاجـراءات اللازمـة لضمـان الالتزام به ومراقبتـه ، بحيث تتضمـن حوكمة المخاطر ثقافـة قوية للمخاطر وادارتهـا بالاضافة الى تحديـد جيد لمسـؤوليات ادارة المخاطـر ووظائف الرقابـة الداخلية.
- يجـب أن يقـوم المجلس وبحـد أدنى مرة واحدة في السـنة بمراجعة خطـة الإحلال التي تشـمل السياسـات والمبـادىء الخاصة باختيـار الخلف للرئيـس التنفيذي / فـي الحالات الطارئـة وفـي سـياق الأعمال العاديـة للمصـرف والموافقة علـى هذه الخطـة، ويجب أن تشـمل علـى تقييـم للخبـرة والأداء، والمهارات، والممارسـات الوظيفية للمرشـحين المحتملين لمنصب الرئيـس التنفيذي.
- تحديـد الصلاحيـات الماليـة للرئيس التنفيـذي والمسـؤولين الآخرين ومنهـا تحديد الحد الأعلـى للمعامـلات المالية التي يجوز لهـم القيام بها بدون موافقـة المجلس أو الرجوع اليه.
- علـى المجلس اعتماد سياسـة وإجـراءات لتحديد التضارب المحتمل فـي المصالح وإيجاد آليـات لتقييـم احتمـال وجود شـبهة تضـارب المصالح، بمـا يضمن قيـام كل عضو في المجلس وكل مسـؤول رئيسـي في المصرف بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بوجود أو إمكانيـة وجـود تضـارب بين مصالحـه ومصالـح المصـرف وتحديث هـذه المعلومات بشكل دوري.
- انتخاب رئيساً للمجلس ونائب أو نائبين للرئيس.
- يقـوم المجلـس بتقييم أدائـه وأداء جميع اللجان وجميـع الأعضاء مرة واحدة في السـنة علـى الأقل وتتم عملية التقييم بمسـاعدة لجنة الترشـيح وبمسـاعدة خبـراء خارجيين عند الضرورة.
- أية مسـؤوليات يحددها قانـون المصارف والتعليمـات والقرارات الصـادرة بمقتضاه عن سـلطة النقد أو قانون الشـركات أو النظـام الداخلي للمصرف.

آلية عمل مجلس الإدارة

- يتم عقد اجتماعات مجلس الادارة دوريا وحسب متطلبات القوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها وبحد ادنى مرة واحدة على الاقل كل شهرين، ويتم توضيح المواضيع الرئيسية في جدول أعمال كل اجتماع لضمان تغطية كافة المواضيع.

- يوفر البنك المعلومات الكافية لأعضاء مجلس الادارة قبل عقد الاجتماعات لتمكينهم من الوصول الى قرارات سليمة، ويتم توزيع مسودة محاضر الاجتماعات بما تم التوصل اليه من نتائج خلال سبعة أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع موقعة من كافة اعضاء المجلس ويتم تزويد سلطة النقد الفلسطينية بمحضر كل اجتماع للمجلس خلال شهر من تاريخ الاجتماع .

- يتولى المجلس تحديد وظيفة ومهام امين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي ويتم تعيينه او تنحيته بموجب قرار من المجلس على ان يتم مراعاة توفر الخبرة والمعرفة اللازمة للقيام بالمهام الموكلة اليه وذلك لاهمية الدور الذي يقوم به من توثيق لكافة محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة من قبل المجلس واللجان ا المنبثقة .

- لا يجوز لأي عضو أن يشارك في عضوية أكثر من ثلاثة مجالس إدارة شركات مساهمة عامة بشرط عدم وجود تضارب في المصالح، ولا يجوز للمجلس أن يقترح انتخاب أو إعادة انتخاب أي عضو يشارك في مجلس إدارة أكثر من ثلاث شركات.

- يقوم المجلس بمراجعة مدى استقلالية كل واحد من الأعضاء المستقلين مرة في السنة على الأقل وذلك على ضوء المصالح التي يتم الإفصاح عنها من قبلهم، ويقوم كل واحد من الأعضاء المستقلين بتقديم المعلومات الضرورية والمحدثة اللازمة لهذا الغرض.

لجان مجلس الإدارة

- مجلس الادارة هو المسؤول النهائي عن ادارة أعمال البنك وشؤونه، ولزيادة فعالية اداء المجلس ولمساعدته في ادارة البنك بصورة سليمة فقد تم تشكيل لجان تساعده على القيام بمهامه وواجباته بشفافية وبكفاءة عالية، وترفع هذة اللجان تقريرها الى مجلس الادارة، ويتم تحديد مهام وواجبات وصلاحيات ومسؤوليات هذه اللجان والفترة الزمنية لها كتابيا من قبل مجلس الادارة وفقا للقوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها.

- يتم تعيين الاعضاء في لجان مجلس الادارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الافصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص مسؤولياتهم ومهامهم في التقرير السنوي للبنك، ويحق لكل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية للبنك من خلال رئيس مجلس الادارة ,والرئيس التنفيذي

ينبثق عن مجلس ادارة البنك ستة لجان رئيسية حسب دليل الحاكمية المعتمد وهي: (اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر والاتثال ومكافحة غسل الاموال، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة المكافات والترشيحات، بالاضافة الى لجنة الاستثمار) ولكل لجنة مهام تحدد من مجلس الادارة وفق القوانين والتعليمات، ويتم تشكيل لجان اخرى متخصصة من أعضاء مجلس الادارة عند الحاجة بهدف التعامل مع معطيات محددة في حينه ويمكن دمج عدة لجان معا اذا وجد ذلك مناسبا

اللجنة التنفيذية

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من أربعة اعضاء من مجلس الادارة بهدف التاكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات المحددة من مجلس الادارة، ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية بحضور الرئيس التنفيذي و من ينوبه، ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالاضافة الى أفضل الممارسات وارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية وللجنة دعوة من تراه مناسبا ويرأس اللجنة السيد أكرم جراب/ رئيس مجلس الادارة وعضوية كل من السادة دريد جراب، صالح احميد، وليد الاحمد ، ربى مسروجي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة :

- اجازة معاملات الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية .
- الاشـراف على تطبيق السياسة الائتمانية..للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسـقوف الائتمانيـة وحـدود صلاحيات اللجـان التنفيذية بمـا يتوافق مـع القوانين وتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية ومراجعتها وتحديثها بشـكل دوري وبما يتناسـب مـع التطـورات فـي البيئـة الاقتصادية والسياسـة المصرفيـة والتغيـرات في وضع البنك.
- التاكـد من التـزام الادارة التنفيذية بالسياسـات الائتمانية وبالصلاحيـات التي يحددها مجلس الادارة
- دراسـة وضـع الديون المتعثـرة القائمة ووضع الخطـط اللازمة للعمل علـى تخفيضها والتاكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقا لتعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية اضافة الى تقديـم التوصيات المتعلقة باعـدام هذه الديون.
- رفـع التقاريـر الدوريـة الى مجلـس الادارة حـول وضع المحفظـة الائتمانيـة من حيث حجمهـا والتطـورات الناشـئة عليهـا والتسـهيلات المصنفـة والمخصصـات المعـدة لمواجهـة أيـة خسـائر وجهـود المتابعـة والتحصيل
- اقـرار الخطـط التسـويقية المعـدة مـن الادارة التنفيذية لمنـح التسـهيلات الائتمانية بكافة اشـكالها.

لجنة التدقيق

تـم انتخـاب لجنـة التدقيـق من ثلاثـة اعضاء مـن المجلـس غيـر التنفيذيين، ويتمتـع جميع أعضـاء اللجنـة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسـبة والادارة الماليـه، وتعمل اللجنة تحـت اشـراف مجلس الادارة وترفـع تقاريرها وتوصياتهـا بنتائج اعمالها اليـه، وتجتمع اللجنة بصفـة دوريـة اربع مرات بالسـنة على الاقل بحضـور رئيس إدارة التدقيق يتـم اعداد محاضر لهـذه الاجتماعـات بشـكل اصولي، وتقـوم اللجنـة بالمهـام والواجبات المنصـوص عليها فـي القوانيـن والتشـريعات وتعليمات سـلطة النقـد الفلسـطينية بالاضافـة الى أفضل الممارسـات وارشـادات لجنة بازل للرقابـة المصرفية، ويحق للجنة دعـوة اي موظف تنفيذي او عضـو مجلـس ادارة لحضـور اجتماعاتهـا ، ويراس اللجنة السـيد منتصـر دواس، وعضوية كل مـن السـادة عاهد بسيسـو ، د.عدنان ابـو الحمص .

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

- الاشـراف علـى المدققيـن الخارجييـن والداخلييـن ومراقبـة مـدى شـمولية أعمالهم ونزاهـة ودقـة المعلومـات الماليـة التـي يتم تزويدهـا لمجلس الادارة والمسـاهمين والمسـتخدمين الاخرين .
- مراجعـة الملاحظـات الواردة في تقارير سـلطة النقـد الفلسـطينية والمدقق الخارجي والداخلـي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشـأنها.
- التاكـد مـن كفاية وكفـاءة اجراءات الرقابـة الداخلية في البنـك والتاكد مـن درجة التزام البنـك بالقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن سـلطة النقد الفلسـطينية وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الادارة والتشـريعات الاخرى السـارية في فلسـطين.
- مراجعـة البيانات الماليـة الدورية والمعلومات المالية الاخـرى قبل عرضها على مجلس الادارة للتحقـق مـن سلامتهـا وفـق المبـادئ المحاسـبية المتبعة ومتطلبات سـلطة النقد الفلسـطينية والقوانيـن وكفاية المخصصـات اللازمة .
- توفيـر الاسـتقلالية اللازمـة لادارة التدقيـق الداخلـي لاداء مهامهـا والموافقة على ترشـيح رئيس إدارة التدقيق أو الاسـتغناء عـن خدماته وادائه وتقييمه السـنوي ووضع اليـات واضحـة لمسـائلة إدارة التدقيـق بمـا يضمن قيامهـم بالمهام والمسـؤوليات المناطـه بهـم واعتماد صلاحيـات ومسـؤوليات إدارة التدقيق .
- دراسـة التقاريـر الماليـة قبل عرضهـا علـى مجلـس الادارة وتقديم توصيات بشـأنها ومـن ضمنهـا التقارير حول أي تغيير في السياسـات المحاسـبية المتبعـة أو أي تغيير يطـرأ على حسـابات البنك جراء عملية التدقيـق أو اقتراحات مدقق الحسـابات، والتأكد مـن دقـة الاجراءات المحاسـبية والرقابيـة وسلامتها ومـدى التقييد بها .
- التوصيـة لمجلـس الادارة بخصـوص ترشـيح/تعيين/ انهاء عمـل/ تحديد أتعـاب مدقق الحسـابات الخارجـي وإنتخابـه مـن قبـل الهيئة العامـة والتأكد من اسـتيفائه لشـروط ومتطلبـات سـلطة النقـد الفلسـطينية والقوانيـن والتشـريعات النافذة والمعمـول بها.
- التنسيق مع لجنة ادارة المخاطر بما يكفل بيان وضع البنك المالي وأدائه.
- دراسـة أي مسـألة تعرض عليها من مجلس ادارة البنك أو اي مسـألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الرأي بشـأنها .
- مراجعة التقارير المعدة من إدارة التدقيق الداخلي ومتابعة تصويب المخالفات.

- تقييم استقلالية المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الأقل وذلك من خلال ما يلي:

- مدى تقديم خدمات خارجة عن نطاق التدقيق تؤثر على استقلاليته.
- الحصول على تقرير من المدقق الخارجي يوضح أية علاقة بينه وبين المصرف أو مع أي شخص أو مؤسسة أخرى والتي يمكن أن تؤثر على استقلاليته.
- تقييم مدى كفاءة العاملين في التدقيق الداخلي وإجراءات الرقابة الداخلية ومراقبة الامتثال وأية أنظمة لإدارة المخاطر وأية تغييرات فيها.
- المتابعة والتحقق من الملاحظات التي تردها بموجب الآلية المعتمدة من المجلس والتي تمكن الموظفين من تقديم ملاحظاتهم بسرية تامة حول أية مخالفات محتملة .
- تقديم تقارير عن أعمالها إلى المجلس بصورة منتظمة.

لجنة المخاطر والامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم انتخاب لجنة المخاطر والامتثال من ثلاثة اعضاء من المجلس، ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية اربع مرات بالسنة على الاقل ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالاضافة الى أفضل الممارسات وارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويحق للجنة دعوة اي موظف تنفيذي او عضو مجلس ادارة لحضور اجتماعاتها ، ويرأس السيد عاهد بسيسو وعضوية كل من السادة منتصر دواس و هيثم البطيخي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر أسعار الفائدة.... الخ) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

- تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الاخرىوذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.

- تقع على عاتق الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولية تنفيذ السياسات والاستراتيجيات والأساليب المشار إليها أعلاه وذلك تحت إشراف لجنة إدارة المخاطر والامتثال

- تتولى لجنة المخاطر والامتثال مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.

- الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.

- مراجعة تقارير دائرة مراقبة الامتثال في البنك ومتابعة التزامها بدليل اجراءات العمل ومن مدى شمول تقاريرها لكافة نواحي العمل وفق متطلبات سلطة النقد ذات العلاقة ، وذلك بهدف الوصول الى أقصى درجات الامتثال للقوانين والتعليمات والانظمة والممارسات المصرفية السليمة.

- مراجعة التقارير الصادرة عن دائرة ادارة المخاطر ورفع تقارير للمجلس بالخصوص.

- التحقق من التزام الإدارة التنفيذية بسياسات إدارة المخاطر ومدى نجاحها في تحقيق النتائج والأهداف المرسومة.

- مراجعة التقارير التي تصدر عن دائرة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ومتابعة التزامه بدليل اجراءات العمل.

- تقديم المشورة وتقديم التقارير اللازمة الى مجلس الادارة حول الوضع الحالي والمستقبلي لشهية المخاطر وثقافة المخاطر لدى المصرف، اضافة الى مهمة الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة للتأكد من انها متوافقة مع شهية المخاطر المعتمدة والاشراف على تنفيذ الادارة العليا لاطار شهية المخاطر

لجنة الحاكمية المؤسسية

تم انتخاب لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء من المجلس غير التنفيذيين لتنسيق وتطبيق سياسة الحوكمة ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بالقدرة على قراءة وفهم القوائم المالية والقدرة على التنسيق والربط بين الادارة والمهام المكملة للجنتي الحوكمة والتدقيق كما يتمتع اعضاءها بالخبرة القانونية والمصرفية ، وتجتمع اللجنة بصفة دورية مرتين بالسنة على الاقل ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصوليويرأس اللجنة السيد ماجد ابو رمضان وعضوية كل من السادة ربى مسروجي وعاهد بسيسو.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسة :

- الاشراف على تطبيق سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الادارة ولجنة التدقيق
- تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناءا على النتائج التي تتوصل اليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصارف ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.
- اعداد ومراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك حسب القوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة بهذا بالخصوص
- وضع الاجراءات الكفيلة للتحقق من البنود الواردة في هذا الدليل والتقييد بها .
- متابعة التطورات والمستجدات التي تطرأ بهذا الخصوص .
- مراجعة سنوية للدليل والتاكد من نشرة على اوسع نطاق .
- التاكد من قيام الادارة التنفيذية بواجبها فيما يتعلق بالرقابة المناسبة على اعمال البنك والقيام بدروها حسبما هو منصوص عليه في تعليمات انظمة الضبط والرقابة الداخلية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- و ضع معايير الافصاح والشفافية ورفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها

لجنة المكافآت والترشيحات

تـم انتخـاب لجنـة المكافـات والترشـيحات مـن ثلاثة اعضـاء من المجلـس غيـر التنفيذين ويتمتـع جميـع أعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة لاتخاذ قرارات مسـتقلة وموضوعيـة ، وتعمل اللجنة تحت اشـراف مجلـس الادارة وترفع تقاريرهـا وتوصياتها بنتائج أعمالهـا وتجتمـع اللجنـة بصفـة دورية بحضـور الرئيـس التنفيـذي او من ينوب عنـه مرتين سـنوياً علـى الاقل ويتم اعـداد محاضر لهذه الاجتماعات بشـكل اصولي ويـراس اللجنة د. ماجـد ابو رمضـان وعضوية كل من السـادة ربى مسـروجي و عاهد بسيسـو

وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- اعـداد المعاييـر واعتمادهـا من المجلس للشـروط والمـؤهلات الواجـب توافرها في أعضـاء المجلـس من حيث المهـارات والخبـرات واية عوامـل أخرى تراها مناسـبة.
- اعـداد تقريـر يتقدم به المجلس للمسـاهمين لانتخـاب أو اعادة انتخـاب الاعضاء بحيث يتضمـن ما يلي:
- فتـرة العضويـة والتفاصيل الشـخصية والمـؤهلات المهنية ومعلومـات عن عضوية المرشـح في مجالس ادارات مصارف وشـركات أخرى وتفاصيـل المناصب الاخرى التي يشـغلها المرشـح وتفاصيل العلاقات والقرابة بين المرشـح والبنك من جهة والمرشح والاعضـاء الاخرين مـن جهة أخرى.
- تقديـم بيانـا بانـه قـد تحقـق مـن اسـتيفاء المتطلبات الـواردة فـي تعريـف العضو المسـتقل عنـد تعيينه.
- تقديـم التوصيـات للمجلس حـول التغييرات التي تعتقـد اللجنة أنها مطلوبة بالنسـبة لعـدد أعضاء المجلـس او اي من اللجـان المنبثقة عنه
- تحديد الاعضاء المؤهلين وتقديم التوصيات للمجلس حول الشـخص المرشـح لشـغل مقعـد في حال وجود شـاغر في اي من لجـان المجلس.
- الاشـراف علـى تصميـم نظـام المكافـآت والحوافـز والتأكـد مـن توافقه مـع ثقافة المصـرف واسـتمرارية الاعمـال على المـدى الطويل وشـهية المخاطـر، اضافة الى توافقـه مـع الاداء والبيئـة الرقابية.
- الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام
- دراسـة مدى اهليـة جميع المرشـحين المقترحيـن لعضوية المجلس من المسـاهمين واي مرشـحين تقترح الادارة اسـمائهم.

- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والاخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لإحلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع اللجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- إعداد سياسة المكافات والحوافز ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها .
- اجراء مراجعة دورية لسياسة المكافات والحوافز او عندما يوصي المجلس بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث السياسة.
- اجراء تقييم دوري حول مدى فعالية وكفاية سياسة منح المكافآت وذلك لضمان تحقيق اهدافها.
- التاكد من وجود تجانس بين فترة صرف المكافآت وتحقق الايراد بشكل فعلي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص مستوى ومكونات مكافات وبدلات رئيس وأعضاء المجلس والمسؤولين الرئيسيين في المصرف.
- التأكد من ان سياسة المكافات والحوافز تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند تحديد المكافات.
- التأكد من توافق سياسة منح المكافات والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للمصرف.
- تقييم أداء المجلس وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل.
- الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة المصرف واستمرارية الأعمال على المدى الطويل وشهية المخاطر، إضافة إلى توافقه مع الأداء والبيئة الرقابية.

لجنة الاستثمار

تـم انتخـاب لجنة الاسـتثمار مـن ثلاثة أعضاء مـن المجلس بهـدف التاكد من التـزام الادارة التنفيذيـة بالسياسـات الاسـتثمارية وبالصلاحيـات المحـددة مـن مجلـس الادارة، ويتمتع جميـع أعضـاء اللجنة بالمعرفـة والمهارات والخبـرات المطلوبة، وتعمل اللجنة تحت اشـراف مجلـس الادارة وترفـع تقاريرهـا وتوصياتها بنتائـج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنـة بصفة دورية بحضـور الرئيـس التنفيـذي وطاقم مختـص مـن الادارة التنفيذية، ويتم اعـداد محاضر لهذه الاجتماعـات بشـكل اصولـي، ويـرأس اللجنـة الدكتور عدنان ابـو الحمـص وعضوية كل من السـادة ابراهيم ابودية و ربا مسـروجي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- اتخـاذ القـرارات الاسـتثمارية المفوضـة لها مـن قبل مجلـس الادارة بمـا يتوافق مع سياسـة الاستثمار.
- تقديـم تقارير ربع سـنوية حول اداء المحفظة وتقييم الموجودات وعوائد الاسـتثمارات وادائها ومقارنة النتائج بالتوقعات والمتطلبات في السياسـة الاسـتثمارية.
- مراقبة ومراجعة القرارات الاستثمارية لتتوافق مع استراتيجيات الاستثمار.
- مراجعة السياسـة الاسـتثمارية دوري ا و تقديم التوصيات بتعديلهـا وتحديثها ان دعت الحاجـة لذلك بنـاء على التغييرات في ظروف السـوق.
- تطوير الاطار العام للسياسة الاستثمارية للبنك.
- الاشـراف علـى تطبيـق السياسـة الاسـتثمارية واليـة اتخـاذ القـرارات الاسـتثمارية وسـقوف الصلاحيات وسـقوف المراكـز المختلفة بمـا يتوافق مع توصيـات وقرارات لجنـة المخاطـر وكذلـك مراجعتهـا وتحديثهـا دوريـا والتاكد مـن توافقها مـع القوانين
- والتعليمات السارية والمعايير البنكية وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الموافقـة على الاسـتثمار /البيع وامـتلاك الاوراق المالية المختلفـة وفقا للصلاحيات المحددة من قبـل مجلس الادارة.
- الاطلاع علـى جميـع التقاريـر والدراسـات المتعلقـة بوضـع التوظيفـات الخارجيـة واسـتثمارات البنـك واوضاع الاسـواق الماليـة والدوليـة وجميع البيانـات التي تمكن اللجنـة مـن اداء مهامهـا بكفـاءة ومهنية.
- التاكد من التزام الادارة التنفيذية بتنفيذ القرارات الاسـتثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.
- رفـع التقاريـر الدوريـة الى مجلـس الادارة حول وضـع محافظ البنك الاسـتثمارية واية تغيـرات تطرأ علـى وضع هذه الاسـتثمارات.
- اجـازة معـاملات الاسـتثمار التي تتجـاوز صلاحيـات الادارة التنفيذيـة او رئيس مجلس الادارة.

بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي

- تـم بنـاء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك اسـتنادا الى الاطـار العام لنظام الرقابة الداخليـة والـى تعليمات سـلطة النقد الفلسـطينية والقوانيـن والارشـادات النافذة بالخصوص .

- يتـم مراجعـة هيـكل انظمـة الضبـط والرقابـة الداخليـة مـن قبـل المدقـق الداخلي والخارجـي مـرة واحـدة علـى الاقل سـنويا .

- يقـوم البنـك باضافـة بيان في التقرير السـنوي حـول كفايـة انظمة الرقابـة الداخلية على التقاريـر المالية .

- يضطلـع مجلـس الادارة بمسـؤولياته بالاعتماد على اطـار عام للرقابـة الداخلية وذلك بهـدف التحقـق من فعاليـة وكفـاءة العمليـات ومصداقيـة التقاريـر الماليـة والتقيد بالقوانيـن والتعليمـات النافذة.

- توفيـر اجـراءات تضمن وصـول المعلومات لمتخذي القـرار في الوقت المناسـب بما فيها خطـة الطوارئ .

- اسـتقلالية دوائـر التدقيـق والامتثال ودائرة مكافحة عمليات غسـل الامـوال و تمويل الارهـاب وادارة المخاطر.

التدقيق الداخلي

يـدرك البنـك ان وجـود دائـرة تدقيـق داخلـي فعالـة والتـي تعتبر خـط الدفـاع الثالث في البنـك، يسـاهم فـي اضافة قيمـة نوعيـة للبنك وتحسـين عملياتـه، ويسـاعد البنك في تحقيـق اهدافـه بايجـاد منهجيـة منظمـة لتقييم وتحسـين كفاءة عمليـات الحوكمـة و ادارة المخاطـر والرقابـة الداخلية.

وفيما يلي اهداف ومهام دائرة التدقيق الداخلي :

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من مجلس الادارة لتحديد الادوار والمسؤوليات والصلاحيات الخاصة بالدائرة.

- اعـداد خطـة تدقيق سـنوية مبنيـة علـى المخاطر وتعتمـد من لجنـة التدقيـق التابعة لمجلـس الادارة.

- فحـص وتقييـم درجة ملائمة وفاعليـة انظمة الضبـط الداخلي والالية التـي تتم فيها انجـاز المهـام الموكلة لكافة دوائر واقسـام البنـك للحد من المخاطـر المرتبطة بها.

- اعـداد تقاريـر دورية حول مدى كفايـة انظمة الضبط والرقابة الداخليـة للحد من المخاطر التي يتعـرض لها البنك والارتقاء بالبيئة الرقابية الى المسـتويات المقبولة .

- تقـوم دائـرة التدقيـق الداخلي برفـع تقاريرها الى لجنـة التدقيق المنبثقـة عن مجلس الإدارة وإلـى الإدارة التنفيذيـة العليا في البنك.

دائرة الامتثال

فـي إطـار تعزيز التـزام وتوافق البنك مع متطلبـات لجنة بازل، فقد تم إنشـاء دائرة الامتثال كدائرة مسـتقلة تعنى بالاشـراف على الالتـزام بالانظمة والقوانين والتشـريعات الصادرة عـن الجهات الرقابية المختلفة وذلك للوصول الى الممارسـات المصرفية السـليمة، وعلى صعيـد دائـرة الامتثال فإنـه يتم حصر كافة القوانيـن والانظمة والتعليمـات الناظمة للبنك وتثقيـف وتوعيـة كافـة الموظفيـن بمفهوم الامتثـال من خلال ورشـات العمـل والدورات التدريبيـة ، كما يحرص البنك على ضمان اسـتقلالية دائرة الامتثال وضمان اسـتمرار رفدها بكوادر مدربـة وذات كفاءة .

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-

- إعداد دليل الامتثال ومراجعته وتحديثه بشكل دوري وكلما دعت الحاجة الى ذلك.

- إعـداد منهجيـة فعالة لضمـان امتثال البنك لجميـع القوانين والتشـريعات النافذة وأي إرشـادات وأدلة ذات علاقة .

- رفـع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتهـا للامتثال الى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة.

- تقييم ومتابعة تطبيق الحاكمية المؤسسية في البنك

- متابعة تطبيق والالتزام بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكية (FATCA).

- تقديـم المشـورة للمجلس والإدارة العليا في مسـائل الامتثـال وإبقائهم على إطلاع علـى التطورات في هـذا المجال.

- اسـتلام شـكاوى الجمهـور ودراسـتها والعنايـة بهـا والتحقق مـن ملابسـاتها وإيجاد الحلـول المناسـبة لها.

- تعزيز وعـي موظفي المصرف وتدريبهـم في الجوانب الخاصـة بالامتثال، وتوجيههم لتنفيذ السياسـات والإجراءات والامتثال لدليـل أخلاقيات العمل.

- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع تقارير لها حول نشاط الدائرة.

دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يطبق بنـك القـدس أفضل المعاييـر الدولية والمحلية المتعلقـه بمكافحـة عمليـات غسـل الامـوال وتمويـل الارهـاب، كما يهدف البنـك لضمان الامتثال التام لجميـع القوانيـن والانظمـة والتعليمات وقواعـد السـلوك والمعايير والممارسـات المصرفية السـليمة الصـادرة عن الجهـات الرقابية والاشرافية، وفـي ضـوء التطـورات الدولية وانسـجاما مـع الممارسـات الفضلـى فـي مجـال مكافحـة غسـل الامـوال وتمويل الارهاب، حيث تبنت ادارة البنـك ومجلـس ادارتـه هـذا التوجـه وأولـت الاهتمـام الكامـل فيما يتعلـق بمكافحة عمليات غسـل الامـوال وتمويل الارهاب، وذلك من حيث تأسـيس دائرة مسـتقلة لمكافحة غسـل الأمـوال وتمويل الارهـاب وتعيين الكادر البشـري المؤهـل، واعتماد اجـراءات عمل وسياسـيات لمكافحـة غسـل الاموال وتمويـل الارهاب في البنـك، وتقديـم الدعم اللازم للدائرة بما يمكنها من القيام بمهامها بالشـكل المطلوب وممارسـة صلاحياتها باستقلالية، والاسـتمرارية فـي توفير ودعم الدائرة بالانظمـة الآلية اللازمة لضمان الالتـزام بالعقوبات المالية المسـتهدفة حسـب سياسـات البنك ورصـد العمليات المشـبوهة والغيـر اعتيادية للحد/التقليـل مـن مخاطر غسـل الامـوال و/أو تمويـل الارهاب لـدى البنـك، وضمان عدم اسـتغلال نظامـه المالي لغايات غير مشـروعة.

دائرة ادارة المخاطر

ان الهـدف الرئيسـي لإدارة المخاطـر في بنك القدس هو تأسـيس اليـات يمكن من خلالها تحديـد وقيـاس وإدارة ومراقبة المخاطـر التي تواجه البنـك بفاعلية، وتمكنـه من التعاطي معهـا ودرء أي نتائـج سـلبية، وتكمـن الغايـة مـن إدارة المخاطـر في تعزيـز مبـدأ (العائد، المخاطـرة) في نتائـج البنك.

إن عمليـة إدارة المخاطـر لا تعنـي تجنبهـا بشـكل كامـل فتعتبـر المخاطـر جـزءاً اصيلا من العمـل المصرفـي، ولذلـك فـإن البنك يقبل تحمل مسـتوى معيـن من المخاطـر كجزء من اسـتراتيجية البنـك، ولكنـه يتوقع عائـد مالي وغير مالي مناسـب مـع درجة هـذه المخاطر. وتتبـع دائـرة المخاطـر منهجية مبنية علـى أسـاس وقائـي Preventative action بدلا من العلاجـي Corrective action للحـد مـن المخاطر قبـل وقوعها.

ولتحقيق الاهداف الرئيسية لعملية ادارة المخاطر على المستوى المؤسسي، تغطي نشاطات ادارة المخاطر تقييم المخاطر لدى كل من قطاعات الاعمال التالية:

قطاع الاعمال التشغيلي والمخاطر التشغيلية المصاحبة له من خلال القيام بما يلي:

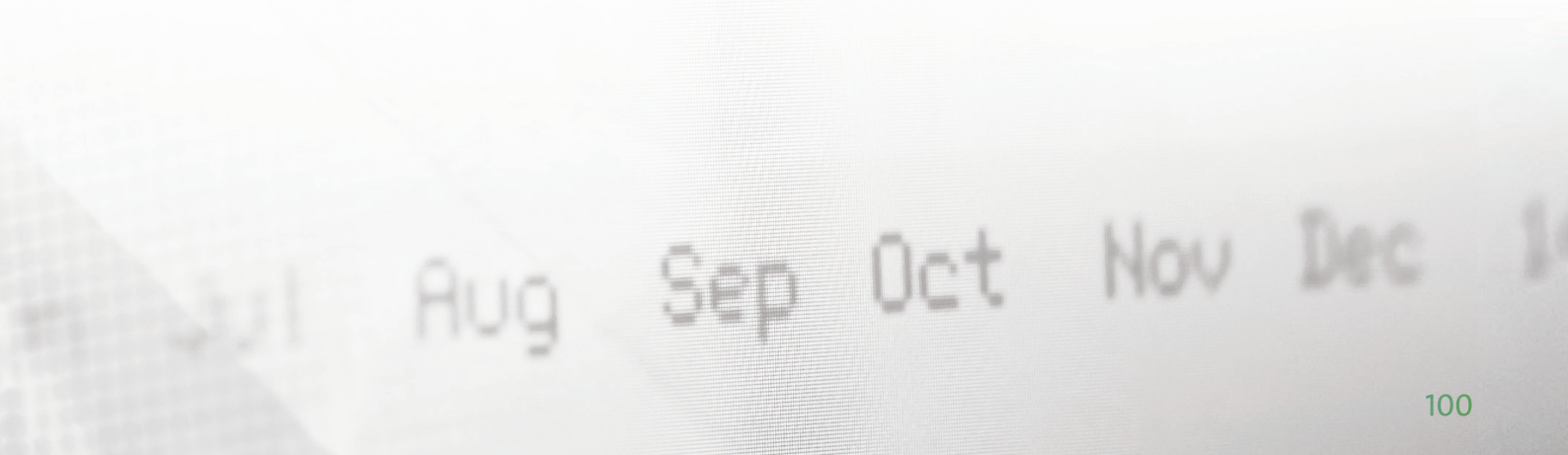
- استخدام الادوات المختلفة في قياس المخاطر التشغيلية وادارتها، مثل تحديث وتطوير ملفات مخاطر وحدات البنك المختلفة ووضع الاجراءات الرقابية التي تخفف من المخاطر الى الحدود المقبولة، بالاضافة الى جمع احداث المخاطر وبناء قواعد بيانات تسهل عملية ادارة المخاطر وتوفر بيانات تاريخية يمكن الاعتماد عليها في عملية سد الثغرات ومعالجتها للحفاظ على بيئة رقابية سليمة.

قطاع الاعمال الإتماني والاستثماري ومخاطر الائتمان والاستثمار المصاحبة له من خلال القيام بما يلي:

- مراقبة النشاط الائتماني في البنك ومدى امتثاله للسياسات والحدود المقرة من قبل مجلس الادارة وسلطة النقد الفلسطينية والمعايير المطبقة عالمياً لتخفيض المخاطر الائتمانية الى الحدود المقبولة، بالاضافة الى دراسة المنتجات الجديدة لفحصها والتاكد من امتثالها للتعليمات والسياسات.

- مراقبة سيولة واستثمارات البنك ومدى قدرتها على مواجهة الازمات المتعددة وفقاً لسياسات الخزينة والاستثمار، باستخدام ادوات ونسب مثل نسب السيولة والسيولة القانونية Legal Liquidity،و نسبة تغطية السيولة LCR، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR، بالاضافة الى اجراء اختبارات فحص الجهد Stress Tests، للتعرف على قدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة.

- تنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وذلك لاحتساب رأس المال الداخلي اللازم لمواجهة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. وهذا يتماشى مع تحقيق أهدافها والمتمثلة بتحديد وقياس جميع أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وذلك حسب التعليمات والمحددات والضوابط المتمثلة بتعليمات سلطة النقد ا لفلسطينية



قطـاع التكنولوجيـا وامن المعلومـات والمخاطر التكنولوجيـة المصاحبة له مـن خلال القيام بما يلي:

- تقييـم ومراقبـة مخاطـر أمـن المعلومـات والتكنولوجيـا فـي البنـك، بهـدف وضـع المسـتويات الاداريـة العليـا فـي صورة الوضـع الحقيقي لمسـتوى مخاطـر الأعمال والتحديـات التـي يواجههـا بنك القـدس، والمرتبطة باسـتخدام التكنولوجيـا في أثناء سـعيه لتحقيـق أهدافه وتنفيـذ عملياتـه ونشـاطاته التجارية.

- دعـم مسـاعي البنك وخططه الاسـتراتيجية اثناء سـعيه في تحقيق رؤيتـه نحو تطوير ورقمنـة عملياتـه وخدماتـه المصرفيـة لتعتمـد بشـكل اكبـر علـى التكنولوجيـا وفقا لاسـتراتيجية التحـول الرقمي والتميز في تقديـم خدماته الرقميـة للعملاء، من خلال توفيـر المعلومـات والتقاريـر الكافيـة للمسـتويات الاداريـة العليا حول بيئـة المخاطر فـي البنـك، وبمـا يضمن اسـتناد عمليات صنـع القـرارات ذات العلاقـة بالتكنولوجيا إلـى الوعي بمسـتويات المخاطـر والتحديات الحقيقيـة للبنك، ويعزز مـن قدرة صانع القـرار فـي البنـك على اتخاذ القـرارات الرشـيدة في الوقت المناسـب.

- تقديـم تصور واضـح ورؤية مسـتقبلية بنـاءة لتحديد مسـارات واسـتراتيجيات العمل الواجـب اتباعهـا من اجل الاسـتجابة للمخاطر الامنيـة والتكنولوجيـة القائمة والتخفيف مـن آثارهـا من جهة، وتسـهم بشـكل مسـتمر فـي مراقبـة السياسـات والإجراءات والضوابط ذات العلاقة بأمن المعلومات والتكنولوجيا واقتراح التوصيات والتحسـينات الواجـب الأخـذ بهـا لتعزيز كفـاءة وكفاية تلـك الضوابط من جهـة اخرى.

- مراقبـة وضمـان قـدرة البنـك علـى العمـل ضمـن الظـروف الاسـتثنائية فـي ظل المتغيـرات مـن خـلال بنـاء خطـط اسـتمرارية العمـل Business Continuity Plan والتقييـم المسـبق لاحتياجـات ومتطلبـات تجهيـز مواقـع تكنولوجيـا المعلومـات.

هـذا وتتابـع لجنـة لإدارة المخاطـر والامتثال ومكافحة غسـل الاموال على مسـتوى الإدارة التنفيذيـة، حيـث تتولـى مراجعة وتقييـم أعمال الدوائـر المختلفـة وترفع تقاريـر دورية عن نتائـج أعمالهـا إلـى لجنة المخاطـر والامتثـال ومكافحة غسـل الاموال المنبثقـة عن مجلس الإدارة.

التدقيق الخارجي

يمثل التدقيق الخارجي مستوى اخر من الرقابة على مصداقية البيانات المالية الصادرة عن انظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بابداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة ، ويراعى في اختيار المدقق الخارجي ان يكون معتمدا من قبل سلطة النقد الفلسطينية وان لا يكون حاصلا على اية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة من البنك ويحرص مجلس الادارة على الدوران المنتظم للمدقق وتجاربه مع المؤسسات الاخرى .

مهام ومسؤليات المدقق الخارجي :

- تدقيق البيانات المالية والدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)ومعايير المحاسبة الدولية (IAS)
- الالتزام بمتطلبات الحد الادنى من معايير الافصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية .
- التقيد بالسرية التامة بموجب قواعد السلوك المهني .
- تزويد لجنة المراجعة والتدقيق بنسخة عن تقريره .
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك للاجابة على ما يخصه من استفسارات المساهمين
- العمل على تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير السنوي خلال شهرين من انتهاء السنة المالية مشتملا على ما يلي :
  - اي مخالفات لاحكام القوانين والتعليمات الصادرة بما فيها تعليمات البنك الداخلية
  - رايه حول مدى كفاية انظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة .
  - التحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق .
  - ملاحظاته بشأن الأرباح/ الخسائر غير المتحققة المتعلقة بالأوراق المالية المملوكة للمصرف ومدى توافق آلية الاعتراف والقياس المتبعة مع معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- أية معلومات تشـير إلى خرق أساسـي وجوهري للسياسـات الخاصة بالمصرف ونظامه ولوائحه.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنـى البنـك ميثاق اخلاقيـات العمل الذي تم اقـراره من مجلس الادارة وتعهـد بالتزام كافة موظفـي البنـك به على اختلاف مسـتوياتهم الادارية الى جانب اعضـاء مجلس ادارة البنك كمـا يوضـح الدليـل العواقـب المترتبة على اي خـرق لبنوده، وقـد حدد هـذا الميثاق اخلاق وقيـم ومبادئ موظفي البنـك باربعة محاور رئيسـية المتمثلة بالنزاهـة، الامتثال للقوانين ، الشـفافية والولاء للبنك .

العلاقة مع المساهمين

- يقـوم البنـك بتطوير علاقـات ايجابية مع كافة المسـاهمين، وفي هـذا المجال يعمل البنـك وبكافـة السـبل على تشـجيع المسـاهمين وبخاصة صغـار المسـاهمين على حضـور الاجتماع السـنوي للهيئة العامة والتشـجيع على القيام بعمليـات التصويت اما بشـكل شـخصي او توكيل شـخصي في حالة غيابهم .

- يتم تزويد المسـاهمين بنسـخة من التقرير السـنوي علـى عناوينهـم البريدية ودعوة لاجتمـاع الهيئة العامة وجـدول اعمالها وجميع المعلومات والمـواد الاعلامية الموجهه للمسـاهمين بشكل عام .

- حضـور ممثليـن عـن المدققيـن الخارجييـن الاجتمـاع السـنوي للهيئة العامـة بهدف الاجابـة عـن اي أسـئلة قـد تطرح حـول التدقيـق وتقريـر المدقق

- دعـوة ممثلين عن سـلطة النقـد الفلسـطينية لحضـور الاجتماع بهـدف الاطلاع على مجريـات الامور .

- انتخـاب اعضـاء المجلـس ممـن تتوفر فيهـم المـؤهلات والشـروط عند انتهـاء مدة المجلـس خلال الاجتمـاع السـنوي للهيئـة العامة .

- انتخاب المدقق الخارجي وتحديد اتعابه او تفويض مجلس الادارة بتحديد الاتعاب

- توثيـق كافة وقائع الجلسـات والتقارير حـول مجريات الامور خلال اجتمـاع الهيئة العامة السـنوي ، بما فـي ذلك نتائـج التصويت والاسـئلة المطروحة من قبل المسـاهمين فيما يتعلق بمسـاهمتهم

الشفافية والإفصاح

تنطـوي الحاكمية المؤسسـية لبنك القـدس على ابعاد تتصف بالنزاهة والتعامل باسـتقامة وامانـة وموضوعيـة فيما يتعلق بالقـرارات التي تـم اتخاذها من قبل الجهـات ذات العلاقة في البنك والشـفافية والافصاح والانفتـاح على المجتمع.

وحـول الشـفافية والافصـاح والانفتاح فانها مـن العناصر الهامة في الحاكمية المؤسسـية الجيـدة لبنك القـدس ، حيث ان البنك معني بالافصاح العام عـن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقاتها المناسـبة لمسـاعدة مسـتخدمي هذة المعلومات على اجراء تقييم دقيـق للموقـف المالـي للبنـك وانجازاته وانشـطته ومخاطره، كمـا ان البنـك يعمل جاهدا علـى توفير وبشـكل دوري ومتاح للجميـع معلومات كاملة حول نشـاطاته لكافة الجهات ذات العلاقـة مثل سـلطة النقـد الفلسـطينية والمسـاهمين والمودعين والجمهور بشـكل عام مـع التركيز على القضايـا ذات الاثر الجوهـري على البنك .

الإفصاح عن تضارب المصالح:

يجـب علـى كل عضـو في المجلـس وكل مسـؤول رئيسـي فـي المصرف الإفصـاح عن ذمته المالية ومصالحه الشـخصية بشـكل مباشـر أو غير مباشـر سـواء كانـت لذلك العضو أو المسـؤول الرئيسـي أو لأي مـن أفـراد أسـرته. ويتـم تقديم الإفصـاح بعـد التعيين أو الانتخاب وبشـكل سـنوي وفقـاً للآليـة والنمـوذج المحددين فـي التعليمات الصـادرة عن سـلطة النقـد بالخصوص.

الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

يجـب أن يكـون الإئتمان الممنوح لـذوي الصلة متوافقاً مع السياسـة الإئتمانيـة المعتمدة مـن المجلـس، وأن لا يحصـل ذوي الصلـة على شـروط تفضيليـة في المنح عن الشـروط المطبقـة علـى عملاء المصرف باسـتثناء أنظمـة وبرامج الإقراض المطبقـة على موظفي المصـرف وبمـا لا يتعارض أحـكام قانون المصـارف والتعليمات الصـادرة بمقتضاه.

مسؤولية مجلس الإدارة أمام سلطة النقد:

يكون مجلس الإدارة هو المسؤول الأول أمام سلطة النقد عن الآتي:

- إلتـزام المصـرف بتطبيق كافـة التعليمـات والقرارات الصـادرة عن سـلطة ومتطلبات قانـون المصارف والتشـريعات الأخـرى ذات العلاقة.

- التأكـد من قدرة وكفاءة الأشـخاص الذيـن تم تفويض صلاحيات لهم على الإسـتخدام السـليم والآمن لتلك الصلاحيـات وبما يحقق أهداف المصـرف ويحافظ على أصوله.
- متانة الوضع المالي للمصرف والمحافظة على حقوق المودعين والمستثمرين.
- دقة ومصداقية وشفافية المعلومات والبيانات المالية التي تزود لسلطة النقد.
- الإلتـزام بمتطلبـات الحـد الأدنى مـن معايير الإفصـاح للبيانـات المالية الصـادرة عن سـلطة النقد.
- إعلام سلطة النقد بشكل فوري في حال تعرض المصرف لأية مخاطر مفاجئة.
- إتخـاذ الإجـراءات والقـرارات اللازمـة لمعالجـة القضايـا الرقابيـة التي تطلبها سـلطة النقد.

البيانات المالية الموحدة

لِلعام 2023

وتقرير مدقق الحسابات الخارجي

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

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

هاتف: ١٠١١ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
فاكس: ٢٣٢٤ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
ramallah.office@ps.ey.com
ey.com

رقم سجل الشركة: ٥٦٢٢٠١٠٣٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

الـرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٥١) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على أخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٧٢,٤٢٢,٣٩٠ دولار أمريكي. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٣). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و٦ و٣٥ و٤٥ و٥١) حول القوائم المالية الموحدة.	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي: – فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل – قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. – قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: – مدى ملائمة مراحل التصنيف. – مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. – مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. – صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. – تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. – إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. – فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. – إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. – كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي من الممكن أن تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة للحد من المخاطر ان لزم الأمر

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٤ نيسان ٢٠٢٤

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

	إيضاح	2023 دولار امريكي	2022 دولار امريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	4	238,968,409	218,215,090
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	100,551,388	156,316,304
تسهيلات ائتمانية مباشرة	6	992,027,915	931,522,963
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	7	2,531,480	2,282,792
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى	8	24,796,193	30,182,823
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	9	55,240,416	40,374,262
استثمار في شركة حليفة	10	2,073,275	1,941,691
عقارات وآلات ومعدات	11	16,378,240	17,516,182
حق استخدام الموجودات	12	11,928,395	13,219,074
مشاريع تحت التنفيذ	13	23,939,805	14,960,562
موجودات غير ملموسة	14	2,824,898	3,438,691
موجودات ضريبية مؤجلة	15	8,656,234	3,936,122
موجودات اخرى	16	28,784,839	18,164,573
مجموع الموجودات		1,508,701,487	1,452,071,129
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	17	16,643,507	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	18	9,406,260	3,652,248
ودائع العملاء	19	1,136,581,825	1,065,538,042
تامينات نقدية	20	107,155,489	100,665,184
قروض مساندة	21	11,700,000	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	22	11,819,673	13,326,096
اموال مقترضة	23	3,311,100	1,666,667
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	24	12,488,218	13,533,801
مخصصات الضرائب	25	8,025,383	2,617,917
مخصصات متنوعة	26	8,740,545	8,995,084
مطلوبات اخرى	27	27,841,656	21,143,428
مجموع المطلوبات		1,353,713,656	1,294,443,867
حقوق الملكية			
راس المال المدفوع	1	100,000,000	100,000,000
احتياطي إجباري	29	13,801,460	12,905,387
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	29	1,863,517	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	29	4,757,269	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	8	1,240,653	4,525,721
الأرباح المدورة		30,802,047	31,292,140
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك		152,464,946	155,344,034
حقوق جهات غير مسيطرة	3	2,522,885	2,283,228
صافي حقوق الملكية		154,987,831	157,627,262
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,508,701,487	1,452,071,129

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

	إيضاح	2023 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	30	81,108,055	71,706,554
الفوائد المدينة	31	(12,363,050)	(12,617,264)
صافي إيرادات الفوائد		68,745,005	59,089,290
صافي إيرادات العمولات	32	7,290,470	7,709,568
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		76,035,475	66,798,858
أرباح عملات أجنبية		8,598,212	8,842,590
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	35	4,550,343	5,205,126
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	34	2,265,450	3,424,402
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	10	254,130	223,345
إيرادات أخرى، بالصافي	33	927,875	1,013,311
إجمالي الدخل		92,631,485	85,507,632
المصروفات			
نفقات الموظفين	36	(24,590,618)	(22,068,418)
مصاريف تشغيلية أخرى	37	(15,901,874)	(16,682,903)
إستهلاكات وإطفاءات	11و12و14	(5,086,335)	(5,611,288)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	35	(33,357,142)	(16,210,515)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	38	(30,000)	-
إجمالي المصروفات		(78,965,969)	(60,573,124)
ربح السنة قبل الضرائب		13,665,516	24,934,508
مصروف الضرائب	25	(4,485,600)	(4,033,947)
ربح السنة		9,179,916	20,900,561
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		8,960,718	20,313,151
جهات غير مسيطرة		219,198	587,410
		9,179,916	20,900,561
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	39	0,09	0,20

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

	إيضاح	2023 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي
ربح السنة		9,179,916	20,900,561
بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	8	(1,794,132)	5,253,571
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة	10	(25,215)	(30,000)
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة		(1,819,347)	5,223,571
إجمالي الدخل الشامل للسنة		7,360,569	26,124,132
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		7,120,912	25,436,190
جهات غير مسيطرة	3	239,657	687,942
		7,360,569	26,124,132

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك								
		احتياطيات							
31 كانون الأول 2023	رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
الرصيد في بداية السنة	100,000,000	12,905,387	1,863,517	4,757,269	4,525,721	31,292,140	155,344,034	2,283,228	157,627,262
ربح السنة	-	-	-	-	-	8,960,718	8,960,718	219,198	9,179,916
بنود الدخل الشامل الاخرى	-	-	-	-	(1,839,806)	-	(1,839,806)	20,459	(1,819,347)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(1,839,806)	8,960,718	7,120,912	239,657	7,360,569
المحول للاحتياطات (إيضاح 29)	-	896,073	-	-	-	(896,073)	-	-	-
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	-	-	-	-	(1,445,262)	1,445,262	-	-	-
توزيعات ارباح نقدية (إيضاح 28)	-	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	(10,000,000)
الرصيد في نهاية السنة	100,000,000	13,801,460	1,863,517	4,757,269	1,240,653	30,802,047	152,464,946	2,522,885	154,987,831

	حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك								
		احتياطيات							
31 كانون الأول 2022	رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق الملكية
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
الرصيد في بداية السنة	96,433,796	10,874,071	-	4,757,269	1,026,733	23,084,171	136,176,040	1,595,286	137,771,326
ربح السنة	-	-	-	-	-	20,313,151	20,313,151	587,410	20,900,561
بنود الدخل الشامل الاخرى	-	-	-	-	5,123,039	-	5,123,039	100,532	5,223,571
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	5,123,039	20,313,151	25,436,190	687,942	26,124,132
المحول للاحتياطيات (إيضاح 29)	-	2,031,316	1,863,517	-	-	(3,894,833)	-	-	-
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	-	-	-	-	(1,624,051)	1,624,051	-	-	-
توزيعات أسهم مجانية (إيضاح 28)	3,566,204	-	-	-	-	(3,566,204)	-	-	-
توزيعات ارباح نقدية (إيضاح 28)	-	-	-	-	-	(6,268,196)	(6,268,196)	-	(6,268,196)
الرصيد في نهاية السنة	100,000,000	12,905,387	1,863,517	4,757,269	4,525,721	31,292,140	155,344,034	2,283,228	157,627,262

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

	إيضاح	2023	2022
		دولار امريكي	دولار امريكي
انشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضرائب		13,665,516	24,934,508
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		5,086,335	5,611,288
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي		28,806,799	11,005,389
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر متحققة		(101,724)	(516,932)
خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر غير متحققة		144,221	(1,780,249)
توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة		(2,307,947)	(1,127,221)
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(3,499,148)	(1,283,147)
تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار		415,834	443,817
مخصصات متنوعة		3,239,231	2,205,209
حصة البنك من نتائج اعمال الشركة الحليفة		(254,130)	(223,345)
خسائر بيع وتدني عقارات والآت ومعدات		701,437	1,689,795
مخصص تدني عقارات مستملكة		280,000	-
ارباح استبعاد عقود الايجار		(40,827)	(43,395)
بنود اخرى غير نقدية		371,393	492,765
		46,506,990	41,408,482
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
متطلبات احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية		(2,636,549)	(65,069)
ودائع سلطة النقد الفلسطينية لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر		(56,705,400)	(39,547,200)
التغير في نقد مقيد السحب		(1,421,083)	896,042
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(89,101,905)	10,839,400
موجودات اخرى		(10,220,756)	8,422,686
ودائع العملاء		71,043,783	(3,405,008)
تأمينات نقدية		6,490,305	(24,107,329)
مطلوبات اخرى		6,407,811	(13,825,733)
صافي النقد المستخدم في انشطه التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعه		(29,636,804)	(19,383,729)
ضرائب مدفوعة		(4,169,639)	(6,912,497)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(3,493,770)	(1,642,730)
صافي النقد المستخدم في انشطه التشغيل		(37,300,213)	(27,938,956)
أنشطة الإستثمار			
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر		(14,278,632)	7,089,503
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى		(2,886,578)	(1,733,320)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى		6,453,861	2,802,940
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر		(3,580,711)	(1,295,485)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر		3,732,315	3,145,394
التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(14,862,833)	7,255,245
مشاريع تحت التنفيذ		(9,000,339)	(5,230,714)
شراء عقارات والآت ومعدات		(2,123,898)	(1,335,260)
بيع عقارات والآت ومعدات		39,165	-
موجودات غير ملموسة		(676,500)	(1,125,099)
فوائد سندات مقبوضة		2,819,638	1,189,349
توزيعات ارباح نقدية مقبوضة		1,987,704	1,780,249
صافي النقد (المستخدم في) من انشطة الاستثمار		(32,376,808)	12,542,802
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح نقدية		(9,908,904)	(6,268,196)
مطلوبات عقود إيجار مدفوعة		(1,383,619)	(1,784,168)
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية		(1,506,423)	145,891
قروض مساندة		5,100,000	(3,200,000)
اموال مقترضة		1,644,433	(35,333,333)
صافي النقد المستخدم في انشطة التمويل		(6,054,513)	(46,439,806)
النقص في النقد وما في حكمه		(75,731,534)	(61,835,960)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		249,188,729	311,024,689
النقد وما في حكمه في نهايه السنه	40	173,457,195	249,188,729
فوائد مدفوعة		13,720,649	12,108,846
فوائد مقبوضة		79,006,766	71,484,995

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

1. عـام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ 2 نيسان 1995 في غزة تحت رقم (563200880) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره 20,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ 18 كانون الثاني 1997. تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام 2005. يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

قررت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ 26 نيسان 2022 رفع رأس المال المصرح به من 96,433,796 دولار أمريكي إلى 100,000,000 دولار أمريكي، والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة 3,69% من رأس المال المدفوع. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 100,000,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 آذار 2023 رفع رأس المال المصرح به من 100,000,000 دولار أمريكي بقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم إلى 125,000,000 دولار أمريكي خلال الخمس سنوات القادمة.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية والكفالات البنكية وقبول الودائع وتحويل الأموال والأمانات والمتاجرة بالعملات المختلفة بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (27) فرعاً و(11) مكتب بالإضافة إلى مكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغ عدد موظفي البنك (738) و(759) موظف كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 شباط 2024.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القدس (البنك) وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2023. باشرت الشركة التابعة أعمالها خلال عام 2020.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	بلد المنشأ	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال دولار أمريكي 31 كانون الأول 2023
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	استثمارات مالية	% 60	3,000,000

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي تتمثل في شركة صدارة للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

3. السياسات المحاسبية

1.3 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2023. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

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

وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

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

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

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

2.3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءاً من 1 كانون الثاني 2023:

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

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

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

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

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

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

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) وإلتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

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

الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد الركيزة الثانية النموذجية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتآكل الأرباح ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب الدخل في الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (جوهرياً) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب الدخل في الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية الفترة المالية، على سبيل المثال:

أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الأساسية التي قد توجد فيها التعرضات لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية

ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح
- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة في حالة الركيزة الثانية عندما يصبح التشريع نافذاً.

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية لمصروفات الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل. تنطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023.

قام البنك بمراجعة هيكله المؤسسي في ضوء إدخال قواعد الركيزة الثانية النموذجية في مختلف الولايات القضائية التي يعمل فيها. قرر البنك أنه لن يخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد أن يصبح التشريع ساري نافذاً نظرًا لأن معدل الضريبة الفعلي الخاص به يزيد عن 26% في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها. لذلك، بما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة ليست مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للبنك في 31 كانون الأول 2023.

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) إصدار أحكام جوهرية - إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة الجهات على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة عن طريق استبدال متطلبات الشركات بالإفصاح عن " ملخص لأهم السياسات المحاسبية" لتصبح " المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية" مع اشتراط الكشف عن سياساتها

المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الشركات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس، الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين" على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 على جميع أنواع عقود التأمين (تأمين الحياة، وغير تأمين الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع التأمين الكيانات التي تصدرها، وكذلك لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. تنطبق استثناءات النطاق المحدود.

بخلاف الاستثناءات المبينة أدناه، لم يحدد البنك أي عقود تؤدي إلى انتقال جوهري في مخاطر التأمين، وبالتالي خلُص البنك إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

وكجزء من هذا القرار، قام البنك بتقييم بطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي تشمل التغطية التأمينية. يستثني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (والعقود المماثلة الأخرى التي توفر ترتيبات الائتمان أو الدفع) والتي ينطبق عليها تعريف عقد التأمين فقط إذا كانت المنشأة لا تعكس تقييماً لمخاطر التأمين المرتبطة بالعميل في تحديد سعر العقد مع ذلك العميل. قرر البنك أن مخاطر التأمين المرتبطة بالعملاء لم يتم تقييمها عند تحديد سعر العقود حيث يتم تقديم هذه المنتجات بنفس السعر لجميع المتقدمين، وبالتالي فهي معفاة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17).

بالنسبة لعقود القروض التي تستوفي تعريف عقد التأمين، ولكنها تحدد التعويض عن الأحداث المؤمن عليها بالمبلغ المطلوب بخلاف ذلك لتسوية التزام حامل البوليصة الناشئ عن العقد، على سبيل المثال، القرض المعفى من السداد عند الوفاة، هناك خيار لتطبيق إما المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) لهذه العقود. يتم هذا الاختيار على مستوى المحفظة وهو غير قابل للإلغاء. لقد اتخذ البنك خيارًا لا رجعة فيه لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) على كل محفظة من هذه المنتجات.

تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام 2023، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): التزامات عقود الايجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام 2022 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع – المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع – المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)

في شهر أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات ايضا افصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

4. المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة.

عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد.

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

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

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

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

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

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

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

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

أرصدة العقود
يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المتسحقة" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

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

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

صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل معيار التقارير المالية الدولية (9). يشتمل البند على تغييرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفروق أسعار الصرف.

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

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

الإيرادات المؤجلة
تمثل الإيرادات المؤجلة الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومبلغ التسهيل المستغل، يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة التسهيل في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

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

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج 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

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلاغها للعاملين الرئيسين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى:	تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الإئتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك

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

المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 100٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
الالتزامات والارتباطات المحتملة:	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين متوافقة معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

التعديل على التسهيلات

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

عقود الإيجار

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

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

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار لخمسة عشر سنة.

حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

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

	العمر الإنتاجي (سنوات)
أثاث ومعدات مكتبية	10
أجهزة وأنظمة المعلومات	5
سيارات	7-6
تحسينات مأجور	10

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

أ- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.
يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.
يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

التقـاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

العملات الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية 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 الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

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

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الاسهم العادية التي كان يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية (بعد طرح أسهم الخزينة).

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب ومتطلبات الاحتياطي الالزامي.

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح 45)
- إدارة رأس المال (إيضاح 48)

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير الدولية.

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

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (51)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقصادية الحالية، علما بأن غالبية أعمال البنك وايراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية .

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

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

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والضفة الغربية.

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

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:**

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

- **تعريف التعثر:**

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

- **العمر المتوقع:**

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

<u>حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)</u>

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنه توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة انظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنه باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

حصص مؤثرة في شركة تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركة صدارة للاستثمارات المالية (صدارة) غير المملوكة بالكامل من البنك فيها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

اسم الشركة	بلد المنشأ	2023	2022
		%	%
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	40	40

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة	2,522,885	2,283,228
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة	219,198	587,410
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل الأخرى	20,459	100,532

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن صدارة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك:

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	696,802	1,161,981
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	2,515,434	2,265,867
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	3,233,373	2,386,827
مجموع الموجودات	6,445,609	5,814,675
مجموع حقوق الملكية	6,307,213	5,708,070
العائد لجهات غير مسيطرة	2,522,885	2,283,228

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات فوائد	49,269	9,495
صافي أرباح محفظة موجودات مالية	638,541	1,441,505
	687,810	1,451,000
فروقات تحويل عملات أجنبية	(2,307)	314
مصاريف إدارية وعامة	(40,802)	(68,045)
ربح الفترة قبل الضريبة	644,701	1,383,269
(مصروف) استرداد ضريبة الدخل	(96,705)	85,257
صافي الربح	547,996	1,468,526
العائد لمساهمي البنك	328,798	881,116
العائد لجهات غير مسيطرة	219,198	587,410

ملخص بيانات قائمة الدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح السنة	547,996	1,468,526
بنود الدخل الشامل الأخرى	51,147	251,330
إجمالي الدخل الشامل	599,143	1,719,856
العائد لمساهمي البنك	359,486	1,031,914
العائد لجهات غير مسيطرة	239,657	687,942

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2023:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(58,754)	396
أنشطة الاستثمار	(643,794)	(101,204)
أنشطة التمويل	237,369	278,874
(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(465,179)	178,066

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة *	127,852,869	108,846,736
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	1,343,012	2,232,375
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	109,772,528	107,135,979
	238,968,409	218,215,090

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (10) لسنة 2022 بشأن الاحتياطي النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة 9% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، بالإضافة إلى ما نسبته 100% من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته 20% من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الالزامي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ 6,951,228 دولار أمريكي و5,379,898 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك. كما يشمل هذا البند مبلغ 23,603,941 دولار أمريكي في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023.

5. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	1,001,165	532,100
	1,001,165	532,100
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	52,058,907	46,132,394
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	32,944,850	109,370,130
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	14,562,159	283,527
	99,565,916	155,786,051
	100,567,081	156,318,151
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15,693)	(1,847)
	100,551,388	156,316,304

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 53,060,072 دولار أمريكي و46,664,494 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 15,693,841 دولار أمريكي و14,272,758 دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	156,318,151	-	-	156,318,151
صافي التغير خلال السنة	(55,751,070)	-	-	(55,751,070)
رصيد نهاية السنة	100,567,081	-	-	100,567,081

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	146,782,908	-	-	146,782,908
صافي التغير خلال السنة	9,535,243	-	-	9,535,243
رصيد نهاية السنة	156,318,151	-	-	156,318,151

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

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2023	1,847	-	-	1,847
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	13,846	-	-	13,846
كما في 31 كانون الأول 2023	15,693	-	-	15,693

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	152,802	-	-	152,802
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(150,955)	-	-	(150,955)
كما في 31 كانون الأول 2022	1,847	-	-	1,847

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة

	2023	2022
	دولار امريكي	دولار امريكي
الأفراد		
قروض*	276,445,498	288,034,481
حسابات جارية مدينة	10,466,993	7,983,021
بطاقات ائتمان	4,833,756	4,127,376
حسابات المكشوفين بالطلب	1,275,083	106,221
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض*	178,035,402	187,039,708
حسابات جارية مدينة	34,599,506	34,322,380
بطاقات ائتمان	918,153	909,874
حسابات المكشوفين بالطلب	1,857,047	706,776
الشركات الكبرى		
قروض*	314,898,707	274,566,438
حسابات جارية مدينة	59,693,187	40,101,545
بطاقات ائتمان	143,102	84,628
حسابات المكشوفين بالطلب	37,452	647,822
القطاع العام		
قروض*	189,679,267	147,862,135
	1,072,883,153	986,492,405
فوائد وعمولات معلقة	(8,432,848)	(6,081,536)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(72,422,390)	(48,887,906)
	992,027,915	931,522,963

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ 2,074,428 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 1,054,023 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022.

– بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 134,514,898 دولار أمريكي ومبلغ 122,670,752 دولار أمريكي دولار أمريكي أي ما نسبته 9,17% و12,51% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.

– بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 57,046,287 دولار أمريكي ومبلغ 59,478,082 دولار أمريكي أي ما نسبته 5,36% و6,07% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم

المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 29,325,950 دولار أمريكي و24,094,155 دولار أمريكي، على التوالي. تضمنت هذه الأرصدة فوائد وعمولات معلقة للحسابات المتعثرة بمبلغ 10,770,476 دولار أمريكي و9,500,303 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 189,679,267 دولار أمريكي أي ما نسبته 17,68% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 147,862,135 دولار أمريكي أي ما نسبته 14,99% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام 197,345,437 دولار أمريكي و207,072,954 دولار أمريكي, أي ما نسبته 19,89% و22,23% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته 117,98% و140,05% من قاعدة رأسمال البنك كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني 13,648,753 دولار أمريكي و 6,708,148 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي أي ما نسبته 1,27% و0,68% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 5,931,888 دولار أمريكي ومبلغ 4,577,857 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 305,126,511 دولار أمريكي ومبلغ 377,381,560 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المعدومة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 475,805 دولار أمريكي ومبلغ 34,857 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	6,081,536	5,699,693
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	4,036,507	2,036,997
فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	(1,911,176)	(820,012)
استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(214,389)	(610,806)
فوائد مشطوبة خلال السنة	(146,946)	(411,305)
فروقات عملة	587,316	186,969
الرصيد في نهاية السنة	8,432,848	6,081,536

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	782,880,838	138,051,948	65,559,619	986,492,405
صافي التغير خلال السنة	101,721,874	(7,858,654)	(2,308,728)	91,554,492
المحول للمرحلة (1)	35,314,573	(35,296,610)	(17,963)	-
المحول للمرحلة (2)	(218,708,411)	220,577,710	(1,869,299)	-
المحول للمرحلة (3)	(3,376,578)	(5,902,672)	9,279,250	-
استبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(5,163,744)	(5,163,744)
رصيد نهاية السنة	697,832,296	309,571,722	65,479,135	1,072,883,153

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	695,870,029	259,711,509	46,855,451	1,002,436,989
صافي التغير خلال السنة	40,264,489	(37,457,636)	(14,048,669)	(11,241,816)
المحول للمرحلة (1)	119,289,803	(119,038,140)	(251,663)	-
المحول للمرحلة (2)	(67,585,887)	68,887,370	(1,301,483)	-
المحول للمرحلة (3)	(4,957,596)	(34,051,155)	39,008,751	-
استبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	-	-	(4,702,768)	(4,702,768)
رصيد نهاية السنة	782,880,838	138,051,948	65,559,619	986,492,405

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2023

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2023	8,895,993	3,511,715	36,480,198	48,887,906
مخصص خلال السنة	77,835	17,629,327	15,372,129	33,079,291
استردادات خلال السنة	-	-	(3,856,207)	(3,856,207)
المحول للمرحلة (1)	320,004	(314,341)	(5,663)	-
المحول للمرحلة (2)	(4,289,596)	4,585,670	(296,074)	-
المحول للمرحلة (3)	(32,231)	(123,142)	155,373	-
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة	605,627	(751,947)	146,320	-
ديون معدومة	-	-	(226,577)	(226,577)
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من6 سنوات	-	-	(4,949,355)	(4,949,355)
فروقات عملة	-	-	(512,668)	(512,668)
كما في 31 كانون الأول 2023	5,577,632	24,537,282	42,307,476	72,422,390

2022

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	4,831,167	10,691,972	28,101,656	43,624,795
مخصص خلال السنة	600,003	3,640,000	11,886,981	16,126,984
استردادات خلال السنة	-	-	(4,869,842)	(4,869,842)
المحول للمرحلة (1)	4,043,412	(4,006,201)	(37,211)	-
المحول للمرحلة (2)	(167,735)	847,543	(679,808)	-
المحول للمرحلة (3)	(15,740)	(7,100,176)	7,115,916	-
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية خلال السنة	(395,114)	(561,423)	701,279	(255,258)
ديون معدومة	-	-	(22,499)	(22,499)
استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من6 سنوات	-	-	(4,091,962)	(4,091,962)
فروقات عملة	-	-	(1,624,312)	(1,624,312)
كما في 31 كانون الأول 2022	8,895,993	3,511,715	36,480,198	48,887,906

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	14,593,852	11,479,879
محول من داخل الميزانية	4,949,355	4,091,962
إستردادات خلال السنة	(694,136)	(335,284)
إضافات خلال السنة	68,005	83,538
ديون معدومة	(249,228)	(12,358)
فروقات عملة	(112,374)	(713,885)
رصيد نهاية السنة	18,555,474	14,593,852

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	9,500,303	9,511,556
محول من داخل الميزانية	214,389	610,806
إضافات خلال السنة	520,346	204,689
فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة	37,899	11,189
فوائد مشطوبة خلال السنة	-	(19,029)
فروقات عملة	497,539	(818,908)
رصيد نهاية السنة	10,770,476	9,500,303

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع العام	189,679,267	147,862,135
القروض العقارية	226,777,190	219,775,522
الأراضي	5,502,389	9,831,537
تمويل الصناعة والتجارة	261,177,329	240,191,424
قطاع الزراعة	30,166,268	30,627,533
قطاع السياحة	10,010,019	5,857,481
النقل والمواصلات	1,682,611	1,765,512
قطاع الخدمات العامة	105,081,400	98,164,858
قطاع الخدمات المالية	75,134,748	61,415,021
قروض استهلاكية	147,143,263	157,325,634
تمويل شراء سيارات	12,095,821	7,594,212
	1,064,450,305	980,410,869

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

	31 كانون الأول 2023			
نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة منها
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع صغيرة ومتوسطة	27,120,460	16,942,559	70-50	620,564

	31 كانون الأول 2022			
نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة منها
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي
مشاريع صغيرة ومتوسطة	22,354,292	12,340,749	70-30	375,251

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	324,448	16,925
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	2,207,032	2,265,867
	2,531,480	2,282,792

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أسهم مدرجة في بورصة فلسطين	1,725,802	2,179,899
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية	22,072,109	27,263,174
أسهم غير مدرجة	998,282	739,750
	24,796,193	30,182,823

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	4,525,721	1,026,733
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(1,814,591)	5,153,039
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة	(25,215)	(30,000)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة	(1,445,262)	(1,624,051)
رصيد نهاية السنة	1,240,653	4,525,721

9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أذونات خزينة أجنبية مدرجة*	27,127,621	-
سندات مالية أجنبية غير مدرجة**	19,213,178	26,272,211
سندات مالية محلية غير مدرجة***	8,018,500	7,821,000
سندات مالية أجنبية مدرجة****	1,512,290	-
أذونات خزينة حكومية محلية	-	6,915,545
	55,871,589	41,008,756
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(631,173)	(634,494)
	55,240,416	40,374,262

* يمثل هذا البند إستثمار البنك في أذونات خزينة أجنبية مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 4,95% إلى 7,15% وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنة ونصف إلى أربع سنوات ونصف.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية أجنبية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 7% إلى 7,75% وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنة إلى ست سنوات.

*** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 4,75% إلى 5% وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنة ونصف إلى ثلاثة سنوات.

**** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية أجنبية مدرجة، بلغ سعر الفائدة على هذه السندات 6,45% وتستحق خلال فترة ثلاث سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	41,008,756	-	-	41,008,756
إضافات خلال السنة	39,175,559	-	-	39,175,559
إستحقاق خلال السنة	(24,354,867)	-	-	(24,354,867)
إطفاءات خلال السنة	42,141	-	-	42,141
رصيد في نهاية السنة	55,871,589	-	-	55,871,589

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	48,264,001	-	-	48,264,001
إضافات خلال السنة	16,220,028	-	-	16,220,028
إستحقاق خلال السنة	(23,475,273)	-	-	(23,475,273)
رصيد في نهاية السنة	41,008,756	-	-	41,008,756

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

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2023	634,494	-	-	634,494
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(3,321)	-	-	(3,321)
كما في 31 كانون الأول 2023	631,173	-	-	631,173

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	149,641	-	-	149,641
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	484,853	-	-	484,853
كما في 31 كانون الأول 2022	634,494	-	-	634,494

10. استثمار في شركة حليفة

	نسبة الملكية		القيمة الدفترية	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة إكسبرتس للحلول المتكاملة*	32,4	32,4	2,073,275	1,941,691
			2,073,275	1,941,691

* تعتبر شركة إكسبرتس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تكنولوجية ذات جودة وموثوقية عالية للعملاء لمساعدتهم على الحفاظ على الاستمرارية، والإنتاجية، والأمن، وسلامة البيانات وأنظمتها.

شركة إكسبرتس للحلول المتكاملة المساهمة الخصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني بتاريخ 28 كانون الأول 2010 تحت تسجيل رقم (562508416) وبرأسمال قدره 1,369,231 دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في الشركة الحليفة:

	2023	2022
المركز المالي للشركة الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	9,064,939	8,491,800
إجمالي المطلوبات	4,785,245	4,376,099
صافي حقوق الملكية	4,228,946	4,064,953
القيمة الدفترية قبل التعديل	1,370,179	1,317,045
تعديلات	703,096	624,646
القيمة الدفترية بعد التعديل	2,073,275	1,941,691
الايرادات ونتائج الأعمال		
مجموع الإيرادات	3,136,159	2,847,754
صافي الربح	783,353	694,154
بنود الدخل الشامل الأخرى	(77,719)	(93,700)
إجمالي الدخل الشامل	705,634	600,454
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	254,130	223,345
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى	(25,215)	(30,000)

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	1,941,691	1,748,346
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	254,130	223,345
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الحليفة	(25,215)	(30,000)
حصة البنك من توزيعات أرباح الشركة الحليفة	(97,331)	-
الرصيد في نهاية السنة	2,073,275	1,941,691

11. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في 31 كانون الأول 2023:

	أراضي	أثاث ومعدات مكتبية	أجهزة وأنظمة المعلومات	سيارات	تحسينات مأجور	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	7,579,560	3,950,093	12,480,518	570,922	16,309,432	40,890,525
الإضافات خلال السنة	-	838,842	625,533	41,500	618,023	2,123,898
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 13)	-	-	-	-	7,841	7,841
الاستبعادات خلال السنة	-	(156,205)	(706,360)	(91,292)	(1,010,838)	(1,964,695)
تعديلات	-	(260,538)	838,685	-	(578,147)	-
الرصيد في نهاية السنة	7,579,560	4,372,192	13,238,376	521,130	15,346,311	41,057,569
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	3,506,683	7,117,709	321,701	12,428,250	23,374,343
الاستهلاك للسنة	-	222,262	1,363,565	78,554	864,698	2,529,079
خسائر تدني (إيضاح 51)	-	85,931	292,636	-	121,433	500,000
الاستبعادات خلال السنة	-	(155,013)	(667,488)	(72,281)	(829,311)	(1,724,093)
تعديلات	-	(236,238)	494,363	-	(258,125)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	3,423,625	8,600,785	327,974	12,326,945	24,679,329
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 كانون الأول 2023	7,579,560	948,567	4,637,591	193,156	3,019,366	16,378,240
كما في 31 كانون الأول 2022	7,579,560	443,410	5,362,809	249,221	3,881,182	17,516,182

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ 13,481,747 دولار أمريكي و13,111,295 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.

12. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	13,219,074	14,428,720
إضافات خلال السنة	-	297,670
استبعادات خلال السنة	(36,971)	(39,299)
الاستهلاك للسنة	(1,253,708)	(1,468,017)
رصيد نهاية السنة	11,928,395	13,219,074

13. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب مقر البنك الجديد وبعض المشاريع الأخرى. فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	14,960,562	10,160,274
الإضافات خلال السنة	9,000,339	5,230,714
المحول إلى عقارات وآلات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح 11 و14)	(21,096)	(430,426)
الرصيد في نهاية السنة	23,939,805	14,960,562

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2023 تقدر بمبلغ 7,837,100 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2024.

14. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
برامج الحاسب الآلي وأخرى	2,429,407	2,649,760
موجودات غير ملموسة ناتجة عن إستحواذ*	395,491	788,931
	2,824,898	3,438,691

* يمثل هذا البند القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء الإستحواذ على البنك الأردني الكويتي فرع فلسطين خلال عام 2018.

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على موجودات غير ملموسة:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	3,438,691	3,545,294
الإضافات خلال السنة	676,500	1,125,099
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 13)	13,255	-
الاستبعادات خلال السنة	-	(75,595)
الإطفاء للسنة	(1,303,548)	(1,156,107)
الرصيد في نهاية السنة	2,824,898	3,438,691

15. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة للمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى مخصصات تعويض نهاية الخدمة والقضايا. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	3,936,122	4,550,157
الإضافات خلال السنة	5,653,787	439,003
الإطفاءات للسنة	(933,675)	(1,053,038)
رصيد نهاية السنة	8,656,234	3,936,122

بلغ معدل ضريبة الدخل على الموجودات الضريبية المؤجلة ما نسبته 26,7% وفقاً لقوانين ضريبة الدخل السارية في فلسطين.

16. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات مقاصة	12,552,898	797,436
فوائد مستحقة وغير مقبوضة	7,105,006	5,111,440
ذمم مدينة	3,219,487	3,080,528
أدوات مالية مشتقة موجبة – عملاء	2,820,051	666,717
مصاريف مدفوعة مقدماً	2,141,974	1,902,253
قرطاسية ومطبوعات	291,928	249,256
مشتقات مالية موجبة – بنوك	-	4,938,010
دفعات على حساب استثمارات*	-	1,277,758
أخرى	653,495	626,487
	28,784,839	18,649,885
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(485,312)
	28,784,839	18,164,573

* لقد قام البنك خلال العام برسملة المبلغ المتبقي من صافي القرض الممنوح مع الفوائد المستحقة للشركة العربية للفنادق، حيث حصل البنك على 882,470 سهماً بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد.

17. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	16,643,507	-
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	56,705,400
	16,643,507	56,705,400

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	403,635	985,806
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	8,002,625	-
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	1,000,000	522,500
	9,406,260	1,508,306
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	-	2,143,942
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	-	-
	9,406,260	3,652,248

19. ودائع العملاء

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	425,029,188	363,435,721
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	345,255,052	320,263,427
ودائع التوفير	366,297,585	381,838,894
	1,136,581,825	1,065,538,042

- بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 10,591,760 دولار أمريكي و11,406,435 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,93% و1,07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 425,361,238 دولار أمريكي و364,595,104 دولار أمريكي أي ما نسبته 37,42% و34,22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 29,723,960 دولار أمريكي و31,169,473 دولار أمريكي أي ما نسبته 2,62% و2,93% من إجمالي الودائع كما 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.
- بلغت الودائع لغير المقيمين مبلغ 29,954,139 دولار أمريكي و28,688,131 دولار أمريكي كما 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	68,049,631	54,443,774
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	7,008,843	8,992,653
أخرى	32,097,015	37,228,757
	107,155,489	100,665,184

21. قروض مساندة

حصل البنك خلال عام 2019 على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع 15,000,000 دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية 5%، تسدد على أساس 5 أقساط سنوية بعد فترة سماح تتراوح بين أربعة وخمسة أشهر. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض 3,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

كما حصل البنك خلال عام 2020 على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية 5%، يسدد على أساس 5 أقساط سنوية بعد فترة سماح 12 شهر. بلغ الرصيد القائم لهذا القرض 400,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023

كذلك حصل البنك خلال عام 2023 على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع 8,300,000 دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية 5,5%، على أن يسدد كل قرض بموجب دفعة واحدة بعد سبع سنوات. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض 8,300,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأسمال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بلغ رصيد جميع القروض المساندة 11,700,000 دولار أمريكي و6,600,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022،على التوالي.

22. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة 3% من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ 11,819,673 دولار أمريكي و13,326,096 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي.

23. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
وزارة المالية*	3,311,100	-
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية**	-	1,666,667
	3,311,100	1,666,667

* حصل البنك خلال عام 2023 على قرض بمبلغ 3,000,000 يورو من وزارة المالية، حيث يأتي هذا القرض ضمن إطار الاتفاقية المبرمة بتاريخ 11 تشرين الثاني 2010 مع وزارة المالية والتي تهدف إلى تشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة وشركات القطاع الخاص. يسدد هذا القرض بموجب 18 قسط نصف سنوي ولمدة 10 سنوات، يبدأ السداد بعد فترة سماح مدتها 12 شهر، كما لا يستحق على هذا القرض أي فوائد.

بلغ رصيد القرض مضافاً إليه رصيد الفوائد المؤجلة مبلغ 3,311,100 دولار أمريكي كما 31 كانون الأول 2023، يمثل هذا المبلغ رصيد القرض بالكلفة المطفأة والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة للمبلغ الأصلي للقرض فيما يلي تفاصيل هذا البند:

	2023
	دولار أمريكي
رصيد القرض	2,795,793
إيرادات فوائد مؤجلة***	515,307
	3,311,100

*** يمثل الفرق بين مبلغ القرض والقيمة العادلة للقرض. يتم إطفاء الإيرادات المؤجلة على فترة القرض. يتم احتساب مصاريف الفوائد على القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

كانت الحركة على رصيد القرض بالكلفة المطفأة وإيرادات الفوائد المؤجلة كما يلي:

	رصيد بداية السنة	إضافات	إيرادات فوائد مؤجلة متحققة	فوائد على أموال مقترضة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2023					
رصيد القرض بالكلفة المطفأة	-	2,688,070	-	107,723	2,795,793
إيرادات فوائد مؤجلة	-	623,030	(107,723)	-	515,307
	-	3,311,100	(107,723)	107,723	3,311,100

** قام البنك خلال عام 2021 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ 5 مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسط. يسدد هذا القرض بموجب ثلاثة أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ستة أشهر، حيث استحق القسط الأول بتاريخ 31 كانون الثاني 2022 وانتهى السداد بتاريخ 31 كانون الثاني 2023. استحق على القرض فائدة سنوية بمعدل 3,5% + سوفر.

24. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الايجار:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	13,533,801	14,659,176
إضافات خلال السنة	-	297,670
استبعادات للسنة	(77,798)	(82,694)
تكاليف التمويل للسنة	415,834	443,817
الإيجارات المدفوعة خلال السنة	(1,383,619)	(1,784,168)
رصيد نهاية السنة	12,488,218	13,533,801

منها:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل	1,333,619	1,383,619
مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل	11,154,599	12,150,182
	12,488,218	13,533,801

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3,25%.

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 و2022 بلغت 342,125 دولار أمريكي و147,363 دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح 37).

25. مخصصات الضرائب

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد بداية السنة	2,617,917	5,617,862
تخصيص السنة	9,447,600	6,627,327
خصم تشجيعي	(241,888)	(247,380)
فائض مخصص سنوات سابقة	-	(2,960,035)
سلفيات وضرائب مدفوعة	(4,169,639)	(6,912,497)
فروقات عملة	371,393	492,640
رصيد نهاية السنة	8,025,383	2,617,917

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام 2021. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام 2022 في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2023. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

وفقاً لرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة الحالية	9,447,600	6,627,327
موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 15)	(4,720,112)	614,035
فائض مخصص سنوات سابقة	-	(2,960,035)
خصم على السلفيات مدفوعة	(241,888)	(247,380)
مصروف الضرائب للسنة	4,485,600	4,033,947

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لبنك القدس:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي	13,665,516	24,934,508
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	19,246,962	20,042,033
ضريبة القيمة المضافة	2,565,829	2,764,418
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	5,971,304	9,683,286
ضريبة الدخل	1,695,696	1,973,223
الضرائب المستحقة عن السنة	4,261,525	4,737,641
الضرائب المخصص لها خلال السنة	9,447,600	6,627,327
نسبة الضريبة الفعلية	%69	%27

26. مخصصات متنوعة

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

	رصيد بداية السنة	المخصص خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2023				
تعويض نهاية الخدمة	8,341,386	3,239,231	(3,493,770)	8,086,847
مخصص قضايا	653,698	-	-	653,698
	8,995,084	3,239,231	(3,493,770)	8,740,545
31 كانون الأول 2022				
تعويض نهاية الخدمة	8,096,511	1,875,209	(1,630,334)	8,341,386
مخصص قضايا	336,094	330,000	(12,396)	653,698
	8,432,605	2,205,209	(1,642,730)	8,995,084

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

27. مطلوبات أخرى

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أدوات مالية مشتقة سالبة - بنوك	10,139,612	-
شيكات مصدقة وحوالات واردة	3,443,433	8,878,267
فوائد مستحقة غير مدفوعة	3,435,363	4,900,685
ذمم دائنة	2,434,357	623,932
عمولات مقبوضة غير مستحقة	2,322,186	2,736,899
مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة	1,648,195	1,844,999
مكافأت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	614,800	614,800

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح 49)	451,196	251,875
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة	335,812	244,716
أمانات مؤقتة	68,245	244,721
أخرى	2,948,457	802,534
	27,841,656	21,143,428

28. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ 19 آذار 2023 توزيع أرباح بمبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما وأقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ 26 نيسان 2022 توزيع أرباح بمبلغ 9,834,400 دولار أمريكي وذلك بواقع 3,566,204 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و6,268,196 دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

29. احتياطيات

- **احتياطي إجباري**

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

- **احتياطي مخاطر مصرفية عامة**

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

- **احتياطي التقلبات الدورية**

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0,57% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0,5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

30. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض	64,880,354	59,354,960
حسابات جارية مدينة وحسابات طلب مكشوفة	7,152,752	6,521,924
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4,000,399	2,726,225
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	3,499,148	1,283,147
بطاقات الائتمان	1,407,362	1,266,803
إيرادات فوائد مؤجلة متحققة	107,723	-
كمبيالات مخصومة	60,317	553,495
	81,108,055	71,706,554

31. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد على ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	9,807,352	8,651,836
حسابات جارية وتحت الطلب	202,962	181,020
ودائع التوفير	147,511	1,211
	10,157,825	8,834,067
تأمينات نقدية	978,330	1,389,681
فوائد على القروض المساندة	588,893	388,000
فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية	354,300	1,338,448
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	149,983	82,247
فوائد على أموال المقترضة	133,719	584,821
	12,363,050	12,617,264

32. صافي إيرادات العمولات

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات دائنة		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	4,396,428	4,875,300
عمولة إدارة حساب	1,706,717	1,760,764
حوالات بنكية	1,569,865	1,844,313
شيكات	1,330,887	974,386
خدمات بنكية مختلفة	1,236,190	1,531,566
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	1,081,153	947,777
	11,321,240	11,934,106
عمولات مدينة		
مصاريف عمولات أخرى	3,376,285	3,444,291
بنوك ومؤسسات خارجية	544,198	667,748
بنوك ومؤسسات محلية	110,287	112,499
	4,030,770	4,224,538
	7,290,470	7,709,568

33. إيرادات أخرى، بالصافي

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات دفاتر شيكات	258,803	250,435
إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف	23,163	27,876
ايجار الصناديق الحديدية	12,781	75,130
إيرادات أخرى متفرقة	633,128	659,870
	927,875	1,013,311

34. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1,763,434	-
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	544,513	1,127,221
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	101,724	516,932
(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(144,221)	1,780,249
	2,265,450	3,424,402

35. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
خسائر ائتمانية على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة	15,372,129	18,987,157
صافي إضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية	17,707,162	(3,115,431)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	68,005	83,538
(استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(3,321)	484,853
مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	13,846	(150,955)
مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	199,321	(78,647)
	33,357,142	16,210,515
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:		

استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة	(3,856,207)	(4,869,842)
استرداد خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات	(694,136)	(335,284)
	(4,550,343)	(5,205,126)
	28,806,799	11,005,389

36. نفقات الموظفين

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب وأجور ومنافع	16,147,622	15,301,196
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	2,709,829	2,501,026
مكافأة نهاية الخدمة	3,239,231	1,875,209
مصاريف طبية	887,962	878,045
مساهمة البنك في صندوق الإدخار*	701,025	660,344
سفر وانتقال	322,764	331,052
مصاريف تدريب	265,339	293,334
ملابس	108,755	110,670
مصاريف التأمين على حياة الموظفين	46,744	58,568
بدل إجازات موظفين	156,456	53,269
أخرى	4,891	5,705
	24,590,618	22,068,418

* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إدخار الموظفين حيث تبلغ نسبة مساهمة البنك 10% من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي 5% من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى 10%.

37. مصاريف تشغيلية أخرى

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صندوق ضمان الودائع*	2,073,276	1,939,923
برمجيات	2,023,013	1,759,440
بريد وهاتف وسويفت	1,876,189	1,927,589
صيانة	1,111,954	1,060,810
نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	973,788	836,904
أتعاب استشارية ومصاريف قضائية	886,993	913,652
مياه وكهرباء وتدفئة	733,542	810,518
تبرعات ورعايات**	715,099	556,912
خسائر تدني واستبعاد عقارات وآلات ومعدات	701,437	1,689,795
مصاريف دعاية وإعلان	597,167	378,103
رسوم ورخص واشتراكات	526,601	541,199
تنظيفات	418,170	463,804
الفائدة على مطلوبات الإيجار (إيضاح 24)	415,834	443,817
مصاريف مقاصة	369,321	342,802
قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات	350,719	407,149
إيجارات (إيضاح 24)	342,125	147,363
مصاريف تأمين	304,037	342,084
مصاريف اجتماعات	278,592	271,654
رسوم وضرائب	226,763	224,137
خدمات	215,136	390,518
مواصلات ومصاريف سيارات	194,695	197,476
ضيافة	121,023	140,916
مخصص قضايا	-	330,000
أخرى	446,400	566,338
	15,901,874	16,682,903

* قامت مؤسسة ضمان الودائع بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 إصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام 2022.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة 7,79% لعام 2023 مقابل 2,66% لعام 2022.

38. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

39. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

	2023	2022
	دولار أمريكي	
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	8,960,718	20,313,151
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	100,000,000	100,000,000
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	0,09	0,20

40. النقد وما في حكمه

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	238,968,409	218,215,090
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	100,567,081	156,318,151
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(26,049,767)	(3,652,248)
ينزل: ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(14,562,159)	(283,527)
ينزل: نقد مقيد السحب	(15,693,841)	(14,272,758)
ينزل: متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	(109,772,528)	(107,135,979)
	173,457,195	249,188,729

41. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى. فيما يلي الأرصدة والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

	طبيعة العلاقة	2023 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	5,407,307	5,128,361
تسهيلات ائتمانية مباشرة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	5,912,731	6,303,480
ودائع العملاء	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	1,774,607	2,461,721
ودائع العملاء	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	3,906,332	2,754,161
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	614,800	614,800
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	2,781	14,905
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	2,504,016	2,689,090
السقوف غير المستغلة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	418,877	347,183
السقوف غير المستغلة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	4,169,658	4,087,795
بنود قائمة الدخل الموحدة:			
فوائد وعمولات دائنة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	215,556	298,731
فوائد وعمولات دائنة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	455,711	82,225
فوائد وعمولات مدينة	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	16,062	6,100
فوائد وعمولات مدينة	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	10,002	8,509
مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	973,788	836,904
الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	1,626,042	1,981,412

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 ما نسبته 1,14% و1,23% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم ومساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 ما نسبته 6,64% و 7,49% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين 3% إلى 7,5%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 1,5% إلى 4,05%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 0,5% إلى 2%.

* يتضمن هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك القدس بمبلغ 607,067 دولار أمريكي ومبلغ 614,800 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2023 و2022:

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أكرم عبد اللطيف جراب	80,000	80,000
دريدعبد اللطيف جراب	50,000	50,000
هيئة التقاعد الفلسطينية (ممثلةً بالدكتور عدنان أبو الحمص)	40,000	40,000
وليد نجيب الأحمد	40,000	40,000
عاهد فايق بسيسو	40,000	40,000
شركة الشروق (ممثلةً بالسيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية)	40,000	40,000
البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي)	40,000	40,000
ربى مسروجي العلمي	40,000	40,000
صالح جبر احميد	40,000	40,000
زيد وليد الجلاد	26,667	-
د. حامد عبد الغني جبر	6,667	40,000
منتصر عزت أبو دواس	40,000	40,000
د. ماجد عوني أبورمضان	40,000	40,000
	523,334	530,000
ضريبة القيمة المضافة	83,733	84,800
	607,067	614,800

42. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

31 كانون الأول 2023	تاريخ القياس	المجموع	قياس القيمة العادلة بإستخدام		
			أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية:					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):					
مدرجة – بورصة فلسطين	31 كانون الأول 2023	324,448	324,448	-	-
مدرجة – أسواق مالية أجنبية	31 كانون الأول 2023	2,207,032	2,207,032	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8):					
مدرجة – بورصة فلسطين	31 كانون الأول 2023	1,725,802	1,725,802	-	-
مدرجة – أسواق مالية أجنبية	31 كانون الأول 2023	22,072,109	22,072,109	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2023	998,282	-	-	998,282
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 44):					
مشتقات مالية موجبة– عملاء	31 كانون الأول 2023	2,820,051	-	2,820,051	-
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9):					
أذونات خزينة أجنبية - مدرجة	31 كانون الأول 2023	27,255,922	7,187,150	20,068,772	-
سندات مالية أجنبية – مدرجة	31 كانون الأول 2023	1,523,565	1,523,565	-	-
سندات مالية أجنبية – غير مدرجة	31 كانون الأول 2023	18,935,798	-	-	18,935,798
سندات مالية محلية – غير مدرجة	31 كانون الأول 2023	8,002,292	-	-	8,002,292
مطلوبات مالية:					
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 44):					
مشتقات مالية سالبة – بنوك	31 كانون الأول 2023	10,139,612	-	10,139,612	-

31 كانون الأول 2022	تاريخ القياس	المجموع	قياس القيمة العادلة بإستخدام		
			أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية:					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):					
مدرجة – بورصة فلسطين	31 كانون الأول 2022	16,925	16,925	-	-
مدرجة – أسواق مالية أجنبية	31 كانون الأول 2022	2,265,867	2,265,867	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8):					
مدرجة – بورصة فلسطين	31 كانون الأول 2022	2,179,899	2,179,899	-	-
مدرجة – أسواق مالية أجنبية	31 كانون الأول 2022	27,263,174	27,263,174	-	-
غير مدرجة	31 كانون الأول 2022	739,750	-	-	739,750
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح 44):					
مشتقات مالية موجبة – عملاء	31 كانون الأول 2022	666,717	-	666,717	-
مشتقات مالية موجبة – بنوك	31 كانون الأول 2022	4,938,010	-	4,938,010	-
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9):					
أذونات خزينة حكومية محلية	31 كانون الأول 2022	6,762,357	-	-	6,762,357
سندات مالية أجنبية – غير مدرجة	31 كانون الأول 2022	25,909,603	-	-	25,909,603
سندات مالية محلية – غير مدرجة	31 كانون الأول 2022	7,702,302	-	-	7,702,302

تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 إجراء تحويل لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى الثالث إلى المستوى الأول. كما لم يتم إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثالث.

لم يتم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	2023	2022	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	238,968,409	218,215,090	238,968,409	218,215,090
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	100,551,388	156,316,304	100,551,388	156,316,304
تسهيلات ائتمانية مباشرة	992,027,915	931,522,963	992,027,915	931,522,963
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:			-	
أسهم مدرجة	2,531,480	2,282,792	2,531,480	2,282,792
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
أسهم مدرجة	23,797,911	29,443,073	23,797,911	29,443,073
أسهم غير مدرجة	998,282	739,750	998,282	739,750
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:			-	
أذونات خزينة حكومية محلية	-	6,762,357	-	6,762,357
أذونات خزنية أجنبية - مدرجة	26,800,337	-	27,255,922	-
سندات مالية أجنبية – مدرجة	1,501,989	-	1,523,565	-
سندات مالية أجنبية – غير مدرجة	18,935,798	25,909,603	18,935,798	25,909,603
سندات مالية محلية – غير مدرجة	8,002,292	7,702,302	8,002,292	7,702,302
موجودات مالية أخرى	26,350,937	15,220,618	26,350,937	15,220,618
مجموع الموجودات	1,440,466,738	1,394,114,852	1,440,943,899	1,394,114,852
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	16,643,507	56,705,400	16,643,507	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,406,260	3,652,248	9,406,260	3,652,248
ودائع العملاء	1,136,581,825	1,065,538,042	1,136,581,825	1,065,538,042
تأمينات نقدية	107,155,489	100,665,184	107,155,489	100,665,184
قروض مساندة	11,700,000	6,600,000	11,700,000	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	11,819,673	13,326,096	11,819,673	13,326,096
أموال مقترضة	3,311,100	1,666,667	2,795,793	1,666,667
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	12,488,218	13,533,801	12,488,218	13,533,801
مطلوبات مالية أخرى	25,068,274	18,154,654	25,068,274	18,154,654
مجموع المطلوبات	1,334,174,346	1,279,842,092	1,333,659,039	1,279,842,092

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة وقروض الاستدامة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2023.

43. التركز في الموجودات والمطلوبات

	2023					
	داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	238,968,409	-	-	-	-	238,968,409
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	29,543,104	18,112,197	36,454,321	15,632,722	809,044	100,551,388
تسهيلات ائتمانية مباشرة	949,212,753	5,527,243	-	-	37,287,919	992,027,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	324,448	-	367,238	-	1,839,794	2,531,480
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	2,583,023	21,821,389	-	-	391,781	24,796,193
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8,002,292	37,674,729	-	-	9,563,395	55,240,416
استثمار في شركات حليفة	2,073,275	-	-	-	-	2,073,275
عقارات وآلات ومعدات	16,378,240	-	-	-	-	16,378,240
حق استخدام الموجودات	11,928,395	-	-	-	-	11,928,395
مشاريع تحت التنفيذ	23,939,805	-	-	-	-	23,939,805
موجودات غير ملموسة	2,824,898	-	-	-	-	2,824,898
موجودات ضريبية مؤجلة	8,656,234	-	-	-	-	8,656,234
موجودات أخرى	28,784,839	-	-	-	-	28,784,839
مجموع الموجودات	1,323,219,715	83,135,558	36,821,559	15,632,722	49,891,933	1,508,701,487

ودائع سلطة النقد الفلسطينية	16,643,507	-	-	-	-	16,643,507
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,406,260	-	-	-	-	9,406,260
ودائع العملاء	1,106,627,686	-	-	-	29,954,139	1,136,581,825
تأمينات نقدية	107,155,489	-	-	-	-	107,155,489
قروض مساندة	11,700,000	-	-	-	-	11,700,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	11,819,673	-	-	-	-	11,819,673
أموال مقترضة	3,311,100	-	-	-	-	3,311,100
مطلوبات عقود الايجار	12,488,218	-	-	-	-	12,488,218
مخصصات الضرائب	8,025,383	-	-	-	-	8,025,383
مخصصات متنوعة	8,740,545	-	-	-	-	8,740,545
مطلوبات أخرى	27,841,656	-	-	-	-	27,841,656
مجموع المطلوبات	1,323,759,517	-	-	-	29,954,139	1,353,713,656
رأس المال المدفوع	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
احتياطي إجباري	13,801,460	-	-	-	-	13,801,460
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	1,863,517	-	-	-	-	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	4,757,269	-	-	-	-	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	1,240,653	-	-	-	-	1,240,653
أرباح مدورة	30,802,047	-	-	-	-	30,802,047
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	152,464,946	-	-	-	-	152,464,946
حقوق جهات غير مسيطرة	2,522,885	-	-	-	-	2,522,885
صافي حقوق الملكية	154,987,831	-	-	-	-	154,987,831
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,478,747,348	-	-	-	29,954,139	1,508,701,487
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	45,049,280	-	-	-	-	45,049,280
اعتمادات مستندية	16,016,135	-	-	-	-	16,016,135
قبولات	1,586,412	-	-	-	-	1,586,412
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	88,635,477	-	-	-	-	88,635,477
	151,287,304	-	-	-	-	151,287,304

	2022					
	داخل فلسطين	الاردن	اوروبا	امريكا	اخرى	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	218,215,090	-	-	-	-	218,215,090
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	532,100	48,599,562	31,352,842	37,576,072	38,255,728	156,316,304
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	16,925	2,265,867	-	-	-	2,282,792
تسهيلات ائتمانية مباشرة	882,624,841	7,501,071	-	-	41,397,051	931,522,963
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	2,179,899	26,448,421	-	-	1,554,503	30,182,823
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	14,464,658	25,272,211	-	-	637,393	40,374,262
استثمار في شركات حليفة	1,941,691	-	-	-	-	1,941,691
عقارات وآلات ومعدات	17,516,182	-	-	-	-	17,516,182
حق استخدام الموجودات	13,219,074	-	-	-	-	13,219,074
مشاريع تحت التنفيذ	14,960,562	-	-	-	-	14,960,562
موجودات غير ملموسة	3,438,691	-	-	-	-	3,438,691
موجودات ضريبية مؤجلة	3,936,122	-	-	-	-	3,936,122
موجودات اخرى	18,164,573	-	-	-	-	18,164,573
مجموع الموجودات	1,191,210,408	110,087,132	31,352,842	37,576,072	81,844,675	1,452,071,129
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	56,705,400	-	-	-	-	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1,508,306	-	-	-	2,143,942	3,652,248
ودائع العملاء	1,036,849,911	28,688,131	-	-	-	1,065,538,042
تأمينات نقدية	100,665,184	-	-	-	-	100,665,184
قروض مساندة	6,600,000	-	-	-	-	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	13,326,096	-	-	-	-	13,326,096
اموال مقترضة	1,666,667	-	-	-	-	1,666,667
مطلوبات عقود الايجار	13,533,801	-	-	-	-	13,533,801
مخصصات الضرائب	2,617,917	-	-	-	-	2,617,917
مخصصات متنوعة	8,995,084	-	-	-	-	8,995,084
مطلوبات اخرى	21,143,428	-	-	-	-	21,143,428
مجموع المطلوبات	1,263,611,794	28,688,131	-	-	2,143,942	1,294,443,867
راس المال المدفوع	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
احتياطي إجباري	12,905,387	-	-	-	-	12,905,387
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	1,863,517	-	-	-	-	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	4,757,269	-	-	-	-	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	4,525,721	-	-	-	-	4,525,721
أرباح مدورة	31,292,140	-	-	-	-	31,292,140
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	155,344,034	-	-	-	-	155,344,034
حقوق جهات غير مسيطرة	2,283,228	-	-	-	-	2,283,228
صافي حقوق الملكية	157,627,262	-	-	-	-	157,627,262
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,421,239,056	28,688,131	-	-	2,143,942	1,452,071,129
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	46,944,812	-	-	-	-	46,944,812
اعتمادات مستندية	6,775,953	-	-	-	-	6,775,953
قبولات	854,442	-	-	-	-	854,442
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	93,654,554	-	-	-	-	93,654,554
	148,229,761	-	-	-	-	148,229,761

44. الأدوات المالية المشتقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

31 كانون الأول 2023	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية للاستحقاق
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشتقات مالية موجبة- عملاء	2,820,051	-	296,576,884
مشتقات مالية سالبة- بنوك	-	10,139,612	306,716,496

31 كانون الأول 2022	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية للاستحقاق
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مشتقات مالية موجبة- عملاء	666,717	-	215,970,457
مشتقات مالية موجبة- بنوك	4,938,010	-	220,908,467

45. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة إدارة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة ادارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	111,115,540	109,368,354
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	100,551,388	156,316,304
تسهيلات ائتمانية مباشرة	992,027,915	931,522,963
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	55,240,416	40,374,262
موجودات مالية أخرى	26,350,937	11,513,603
	1,285,286,196	1,249,095,486
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	44,914,926	46,692,937
اعتمادات مستندية	15,968,369	6,775,953
قبولات	1,581,681	854,442
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	88,371,132	93,654,554
	150,836,108	147,977,886

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

31 كانون الأول 2023	الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	73,795,003	434,358,026	189,679,267	697,832,296
مقبولة المخاطر	195,701,334	36,401,777	-	232,103,111
تحت المراقبة	12,989,290	64,479,321	-	77,468,611
غير عاملة:				
دون المستوى	845,726	109,684	-	955,410
مشكوك فيها	750,420	3,100,268	-	3,850,688
هالكة	8,939,557	51,733,480	-	60,673,037
المجموع	293,021,330	590,182,556	189,679,267	1,072,883,153
فوائد معلقة	(1,170,855)	(7,261,993)	-	(8,432,848)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(30,694,885)	(38,737,122)	(2,990,383)	(72,422,390)
	261,155,590	544,183,441	186,688,884	992,027,915

31 كانون الأول 2022	الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
متدنية المخاطر	245,015,809	390,002,894	147,862,135	782,880,838
مقبولة المخاطر	38,363,008	36,496,270	-	74,859,278
تحت المراقبة	5,754,242	57,438,428	-	63,192,670
غير عاملة:				
دون المستوى	700,298	2,256,083	-	2,956,381
مشكوك فيها	404,866	591,452	-	996,318
هالكة	10,012,876	51,594,044	-	61,606,920
المجموع	300,251,099	538,379,171	147,862,135	986,492,405
فوائد معلقة	(1,484,647)	(4,596,889)	-	(6,081,536)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15,033,545)	(31,218,308)	(2,636,053)	(48,887,906)
	283,732,907	502,563,974	145,226,082	931,522,963

3. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

2023	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	100,567,081	-	-	-	-	-	-	100,567,081	15,693
التسهيلات الائتمانية:									
الأفراد	293,021,330	12,025,409	37,362,814	481,814	11,297,497	24,181	61,191,715	231,829,615	30,694,885
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	215,410,108	13,653,384	97,570,027	1,754,720	6,533,062	11,452,951	130,964,144	84,445,964	15,065,934
الشركات الكبرى	374,772,448	25,260,545	37,447,021	32,363,215	17,124,906	774,965	112,970,652	261,801,796	23,671,188
للحكومة والقطاع العام	189,679,267	-	-	-	-	-	-	189,679,267	2,990,383
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	55,871,589	-	-	-	-	-	-	55,871,589	631,173
موجودات مالية أخرى	26,350,937	-	-	-	-	-	-	26,350,937	-
المجموع	1,255,672,760	50,939,338	172,379,862	34,599,749	34,955,465	12,252,097	305,126,511	950,546,249	73,069,256
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	151,287,304	6,619,818	-	-	-	-	6,619,818	144,667,486	451,196

2022	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارات	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	156,318,151	-	-	-	-	-	-	156,318,151	1,847
التسهيلات الائتمانية:									
الأفراد	300,251,099	15,187,700	40,610,651	1,027,947	8,877,922	81,813	65,786,033	234,465,066	15,033,545
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	222,978,738	19,561,571	117,788,358	10,176,086	5,848,259	12,431,809	165,806,083	57,172,655	19,537,997
الشركات الكبرى	315,400,433	32,127,306	39,106,343	60,573,520	9,245,627	4,736,648	145,789,444	169,610,989	11,680,311
للحكومة والقطاع العام	147,862,135	-	-	-	-	-	-	147,862,135	2,636,053
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	41,008,756	-	-	-	-	-	-	41,008,756	634,494
موجودات مالية أخرى	11,513,603	-	-	-	-	-	-	11,513,603	485,312
المجموع	1,195,332,915	66,876,577	197,505,352	71,777,553	23,971,808	17,250,270	377,381,560	817,951,355	50,009,559
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:	148,229,761	8,992,653	-	-	-	-	8,992,653	139,237,108	251,875

4. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

		القيمة العادلة للضمانات				
2023	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:							
التسهيلات الائتمانية:							
الأفراد	10,535,703	118,168	878,737	11,400	1,008,305	9,527,398	7,551,429
شركات ومؤسسات	54,943,432	111,386	12,342,041	67,759	12,521,186	42,422,246	34,756,047
المجموع	65,479,135	229,554	13,220,778	79,159	13,529,491	51,949,644	42,307,476

		القيمة العادلة للضمانات				
2022	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات وأخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:							
التسهيلات الائتمانية:							
الأفراد	11,118,040	304,780	944,738	25,658	1,275,176	9,842,864	7,834,658
شركات ومؤسسات	54,441,579	182,994	19,974,561	307,987	20,465,542	33,976,037	28,645,540
المجموع	65,559,619	487,774	20,919,299	333,645	21,740,718	43,818,901	36,480,198

5. **فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:**

يتوزع صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أخرى	صافي
2023	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	111,115,540	-	-	-	111,115,540
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,001,165	18,112,197	28,541,939	52,896,087	100,551,388
تسهيلات ائتمانية مباشرة	949,212,753	5,527,243	-	37,287,919	992,027,915
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	8,002,292	37,674,729	-	9,563,395	55,240,416
موجودات مالية أخرى	26,350,937	-	-	-	26,350,937
كما في 31 كانون الأول 2023	1,095,682,687	61,314,169	28,541,939	99,747,401	1,285,286,196
كما في 31 كانون الأول 2022	1,022,210,571	81,372,844	-	149,219,086	1,252,802,501
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كفالات	45,049,280	-	-	-	45,049,280
اعتمادات مستندية	16,016,135	-	-	-	16,016,135
قبولات	1,586,412	-	-	-	1,586,412
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	88,635,477	-	-	-	88,635,477
المجموع كما في 31 كانون الأول 2023	151,287,304	-	-	-	151,287,304
المجموع كما في 31 كانون الأول 2022	148,229,761	-	-	-	148,229,761

6. فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	2023
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	824,340,913	248,170,115	23,171,659	1,095,682,687
الأردن	61,314,169	-	-	61,314,169
إسرائيل	28,541,939	-	-	28,541,939
أخرى	62,883,076	36,864,325	-	99,747,401
المجموع	977,080,097	285,034,440	23,171,659	1,285,286,196

	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	892,230,646	101,692,950	28,286,975	1,022,210,571
الأردن	81,372,844	-	-	81,372,844
إسرائيل	-	-	-	-
أخرى	116,371,803	32,847,283	-	149,219,086
المجموع	1,089,975,293	134,540,233	28,286,975	1,252,802,501

7. فيما يلي التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

	الحكومة والقطاع العام	مالي	تجاري	عقاري	صناعة وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
2023	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	111,115,540	-	-	-	-	-	-	111,115,540
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	100,551,388	-	-	-	-	-	-	100,551,388
تسهيلات ائتمانية مباشرة	186,688,884	77,829,434	181,382,917	218,687,903	80,783,607	-	5,502,389	241,152,781	992,027,915
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	27,120,811	27,119,605	-	1,000,000	-	-	-	-	55,240,416
موجودات مالية أخرى	-	26,350,937	-	-	-	-	-	-	26,350,937
كما في 31 كانون الأول 2023	213,809,695	342,966,904	181,382,917	219,687,903	80,783,607	-	5,502,389	241,152,781	1,285,286,196

	الحكومة والقطاع العام	مالي	تجاري	عقاري	صناعة وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
2022	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	109,368,354	-	-	-	-	-	-	109,368,354
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	156,316,304	-	-	-	-	-	-	156,316,304
تسهيلات ائتمانية مباشرة	145,226,082	37,321,431	177,517,911	202,161,901	69,482,476	-	6,042,449	293,770,713	931,522,963
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6,915,546	32,458,716	-	1,000,000	-	-	-	-	40,374,262
موجودات مالية أخرى	-	11,513,603	-	-	-	-	-	-	11,513,603
كما في 31 كانون الأول 2022	152,141,628	346,978,408	177,517,911	203,161,901	69,482,476	-	6,042,449	293,770,713	1,249,095,486

8. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2023:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو للضفة الغربية	الوزن المرجح لكل سيناريو للقطاع غزة	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
		(%)	(%)	2023	2024	2025	2026	2027	2028
نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	-	(3.70)	(6.80)	0.40	4.25	4.09	3.01
	السيناريو الأفضل	-	-	3.28	0.18	7.38	11.24	11.08	9.99
	السيناريو الأسوأ	60	100	(10.68)	(13.78)	(6.59)	(2.73)	(2.89)	(3.98)
نسبة معدلات البطالة	السيناريو العادي	40	-	3,43	2,32	1,65	0,94	0,15	0,15
	السيناريو الأفضل	-	-	2,98	1,87	1,20	0,49	(0,31)	(0,31)
	السيناريو الأسوأ	60	100	3,89	2,78	2,11	1,39	0,60	0,60

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2022:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي(%)
		(%)	2022	2023	2024	2025	2026	2027
نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	65	1,61	1,16	0,12	(0,18)	(0,13)	(0,08)
	السيناريو الأفضل	10	9,96	7,78	6,74	6,44	6,49	6,54
	السيناريو الأسوأ	25	(4,27)	(5,46)	(6,5)	(6,8)	(6,75)	(6,7)
نسبة معدلات البطالة	السيناريو العادي	65	5,69	3,8	2,49	2,17	2,29	1,95
	السيناريو الأفضل	10	7,58	4,44	3,13	2,81	2,93	2,59
	السيناريو الأسوأ	25	4,27	3,15	1,84	1,52	1,64	1,3

9. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من +AAA إلى -A	1,512,290	-
من +BBB إلى -B	27,127,621	-
من CCC إلى C	-	-
غير مصنف	27,231,678	41,008,756
المجموع	55,871,589	41,008,756

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

1. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

	2023		2022	
العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)
دولار أمريكي	10	163,793	10	1,206,522
شيقل إسرائيلي	10	1,594,001	10	1,343,630
دينار أردني	10	43,776	10	34,411
عملات أخرى	10	12,477	10	(1,036)

31 كانون الأول 2023

	فجوة إعادة تسعير الفائـــدة						
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	129,195,881	-	-	-	-	-	109,772,528	238,968,409
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	83,889,274	-	16,388,965	-	273,149	-	-	100,551,388
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	566,592,269	18,343,425	25,295,290	47,987,388	130,825,322	202,984,221	-	992,027,915
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-	-	-	2,531,480	2,531,480
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	24,796,193	24,796,193
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	13,727,774	41,512,642	-	55,240,416
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	2,073,275	2,073,275
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	16,378,240	16,378,240
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	11,928,395	11,928,395
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	23,939,805	23,939,805
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	2,824,898	2,824,898
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	8,656,234	8,656,234
موجودات أخرى	28,349,183	-	-	-	-	-	435,656	28,784,839
مجموع الموجودات	808,026,607	18,343,425	41,684,255	47,987,388	144,826,245	244,496,863	203,336,704	1,508,701,487
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	16,643,507	-	-	-	-	-	-	16,643,507
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,406,260	-	-	-	-	-	-	9,406,260
ودائع العملاء	304,691,595	45,182,723	66,471,384	47,651,672	237,967,284	9,255,929	425,361,238	1,136,581,825
تأمينات نقدية	20,296,195	23,658,994	20,585,410	22,201,112	16,554,224	3,859,554	-	107,155,489
قروض مساندة	-	-	-	-	6,650,000	5,050,000	-	11,700,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	11,819,673	-	-	11,819,673
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	3,311,100	3,311,100
مطلوبات عقود الايجار	111,055	222,250	333,365	666,949	3,400,656	7,753,943	-	12,488,218
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	8,025,383	8,025,383
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	8,740,545	8,740,545
مطلوبات أخرى	10,139,612	-	-	-	-	-	17,702,044	27,841,656
مجموع المطلوبات	361,288,224	69,063,967	87,390,159	70,519,733	276,391,837	25,919,426	463,140,310	1,353,713,656
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	13,801,460	13,801,460
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	1,863,517	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	4,757,269	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	1,240,653	1,240,653
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	30,802,047	30,802,047
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	152,464,946	152,464,946
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	2,522,885	2,522,885
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	361,288,224	69,063,967	87,390,159	70,519,733	276,391,837	25,919,426	618,128,141	1,508,701,487
فجوة إعادة تسعير الفائدة	446,738,383	(50,720,542)	(45,705,904)	(22,532,345)	(131,565,592)	218,577,437	(414,791,437)	-
الفجوة التراكمية	446,738,383	396,017,841	350,311,937	327,779,592	196,214,000	414,791,437	-	-

31 كانون الأول 2022

	فجوة إعادة تسعير الفائـــدة						
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	111,079,111	-	-	-	-	-	107,135,979	218,215,090
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	155,647,180	669,124	-	-	-	-	-	156,316,304
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	91,428,368	79,413,872	118,775,997	139,206,803	203,686,542	299,011,381	-	931,522,963
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-	-	-	2,282,792	2,282,792
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	30,182,823	30,182,823
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6,281,052	-	-	22,951,462	1,000,000	10,141,748	-	40,374,262
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	1,941,691	1,941,691
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	17,516,182	17,516,182
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	13,219,074	13,219,074
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	14,960,562	14,960,562
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	3,438,691	3,438,691
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	3,936,122	3,936,122
موجودات أخرى	10,258,801	-	-	-	-	-	7,905,772	18,164,573
مجموع الموجودات	374,694,512	80,082,996	118,775,997	162,158,265	204,686,542	309,153,129	202,519,688	1,452,071,129
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	14,176,350	42,529,050	-	-	-	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3,129,748	522,500	-	-	-	-	-	3,652,248
ودائع العملاء	169,563,194	257,215,467	73,653,998	146,832,681	39,484,476	14,193,122	364,595,104	1,065,538,042
تأمينات نقدية	21,585,696	20,331,636	20,585,410	19,854,222	15,448,552	2,859,668	-	100,665,184
قروض مساندة	-	-	-	-	6,600,000	-	-	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	13,326,096	-	-	-	-	-	-	13,326,096
أموال مقترضة	1,666,667	-	-	-	-	-	-	1,666,667
مطلوبات عقود الايجار	187,969	375,939	191,894	627,817	5,383,281	6,766,901	-	13,533,801
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	2,617,917	2,617,917
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	8,995,084	8,995,084
مطلوبات أخرى	15,016,843	-	-	-	-	-	6,126,585	21,143,428
مجموع المطلوبات	224,476,213	278,445,542	108,607,652	209,843,770	66,916,309	23,819,691	382,334,690	1,294,443,867
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	12,905,387	12,905,387
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	1,863,517	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	4,757,269	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	4,525,721	4,525,721
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	31,292,140	31,292,140
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	155,344,034	155,344,034
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	2,283,228	2,283,228
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	224,476,213	278,445,542	108,607,652	209,843,770	66,916,309	23,819,691	539,961,952	1,452,071,129
فجوة إعادة تسعير الفائدة	150,218,299	(198,362,546)	10,168,345	(47,685,505)	137,770,233	285,333,438	(337,442,264)	-
الفجوة التراكمية	150,218,299	(48,144,247)	(37,975,902)	(85,661,407)	52,108,826	337,442,264	-	-

2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

	2023			2022		
المؤشر	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية الموحدة
	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	5	126,574	-	5	114,140	-
موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	5	-	1,239,810	5	-	1,472,154

3. مخاطر العملات

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

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

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

	2023		2022	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة
	(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	10	(849,167)	10	(53,711)
عملات أخرى	10	359,965	10	144,664

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عملات أخرى	إجمالي
31 كانون الأول 2023	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	56,711,169	26,268,432	152,454,092	3,489,266	45,450	238,968,409
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,680,857	17,183,536	32,644,220	17,023,963	5,018,812	100,551,388
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	2,515,435	16,045	-	-	-	2,531,480
تسهيلات ائتمانية مباشرة	301,746,647	48,674,213	627,582,663	14,024,392	-	992,027,915
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1,154,990	23,249,422	-	-	391,781	24,796,193
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	16,567,853	33,154,063	-	5,518,500	-	55,240,416
استثمارات في شركات حليفة	2,073,275	-	-	-	-	2,073,275
عقارات وآلات ومعدات	16,197,680	180,560	-	-	-	16,378,240
حق استخدام الموجودات	8,367,798	3,555,257	5,340	-	-	11,928,395
مشاريع تحت التنفيذ	14,195,921	370,570	7,943,454	1,429,860	-	23,939,805
موجودات غير ملموسة	2,799,039	25,859	-	-	-	2,824,898
موجودات ضريبية مؤجلة	8,656,234	-	-	-	-	8,656,234
موجودات أخرى	4,187,584	1,703,917	22,759,100	131,320	2,918	28,784,839
مجموع الموجودات	463,854,482	154,381,874	843,388,869	41,617,301	5,458,961	1,508,701,487
المطلوبات						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	16,643,507	-	-	16,643,507
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,005,401	-	400,195	656	8	9,406,260
ودائع العملاء	401,703,473	136,949,156	573,467,131	19,476,756	4,985,309	1,136,581,825
تأمينات نقدية	45,178,934	8,571,907	51,822,679	1,097,659	484,310	107,155,489
قروض مساندة	11,700,000	-	-	-	-	11,700,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	11,819,673	-	-	-	-	11,819,673
أموال مقترضة	3,311,100	-	-	-	-	3,311,100
مطلوبات عقود الايجار	8,745,719	3,742,499	-	-	-	12,488,218
مخصصات الضرائب	8,025,383	-	-	-	-	8,025,383
مخصصات متنوعة	8,733,051	7,494	-	-	-	8,740,545
مطلوبات أخرى	21,613,942	927,153	4,969,575	318,313	12,673	27,841,656
مجموع المطلوبات	529,836,676	150,198,209	647,303,087	20,893,384	5,482,300	1,353,713,656
مجموع حقوق الملكية	153,504,254	1,483,577	-	-	-	154,987,831
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(219,486,448)	2,700,088	196,085,782	20,723,917	(23,339)	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	221,678,382	-	(204,577,450)	(17,515,719)	414,787	-

31 كانون الأول 2022	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	يورو	عملات أخرى	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	68,104,491	33,560,733	113,168,865	3,338,064	42,937	218,215,090
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	40,015,025	46,341,478	40,825,682	17,674,904	11,459,215	156,316,304
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	16,925	2,265,867	-	-	-	2,282,792
تسهيلات ائتمانية مباشرة	274,533,682	56,232,307	591,554,458	9,202,516	-	931,522,963
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1,381,580	26,855,435	-	-	1,945,808	30,182,823
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	4,865,505	23,272,211	6,915,546	5,321,000	-	40,374,262
استثمارات في شركات حليفة	1,941,691	-	-	-	-	1,941,691
عقارات وآلات ومعدات	17,335,622	180,560	-	-	-	17,516,182
حق استخدام الموجودات	9,226,206	3,986,861	6,007	-	-	13,219,074
مشاريع تحت التنفيذ	9,698,366	347,337	4,553,374	361,485	-	14,960,562
موجودات غير ملموسة	3,412,832	25,859	-	-	-	3,438,691
موجودات ضريبية مؤجلة	3,936,122	-	-	-	-	3,936,122
موجودات أخرى	1,419,099	9,458,164	7,254,727	32,583	-	18,164,573
مجموع الموجودات	435,887,146	202,526,812	764,278,659	35,930,552	13,447,960	1,452,071,129
المطلوبات						
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	56,705,400	-	-	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,669,218	-	982,389	633	8	3,652,248
ودائع العملاء	381,681,102	163,913,657	490,405,261	19,208,763	10,329,259	1,065,538,042
تأمينات نقدية	50,085,507	15,043,970	33,539,663	669,548	1,326,496	100,665,184
قروض مساندة	6,600,000	-	-	-	-	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	13,326,096	-	-	-	-	13,326,096
أموال مقترضة	1,666,667	-	-	-	-	1,666,667
مطلوبات عقود الايجار	9,436,187	4,097,614	-	-	-	13,533,801
مخصصات الضرائب	2,617,917	-	-	-	-	2,617,917
مخصصات متنوعة	8,987,590	7,494	-	-	-	8,995,084
مطلوبات أخرى	7,864,043	3,982,041	8,451,264	454,496	391,584	21,143,428
مجموع المطلوبات	484,934,327	187,044,776	590,083,977	20,333,440	12,047,347	1,294,443,867
مجموع حقوق الملكية	152,960,260	4,531,706	167	86	135,043	157,627,262
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(202,007,441)	10,950,330	174,194,515	15,597,026	1,265,570	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	190,147,575	-	(174,731,623)	(15,573,503)	157,551	-

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

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

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

31 كانون الأول 2023	أقل من شهر دولار أمريكي	من شهر إلى 3 شهور دولار أمريكي	من 3 شهور إلى 6 شهور دولار أمريكي	من 6 شهور حتى سنة دولار أمريكي	من سنة حتى 3 سنوات دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	16,648,295	-	-	-	-	-	-	16,648,295
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,414,670	-	-	-	-	-	-	9,414,670
ودائع العملاء	730,560,341	45,276,952	66,748,636	48,049,183	243,922,662	9,641,994	-	1,144,199,768
تأمينات نقدية	20,316,912	23,731,443	20,711,484	22,473,050	17,162,535	4,095,929	-	108,491,353
قروض مساندة	-	-	-	-	6,999,125	5,861,237	-	12,860,362
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	11,903,000	-	-	11,903,000
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	3,311,100	-	3,311,100
مطلوبات عقود الايجار	173,918	349,713	528,798	1,074,507	4,568,606	7,258,778	-	13,954,320
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	8,025,383	8,025,383
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	8,740,545	8,740,545
مطلوبات أخرى	15,360,076	6,759,741	-	-	-	-	2,948,457	25,068,274
مجموع المطلوبات	792,474,212	76,117,849	87,988,918	71,596,740	284,555,928	30,169,038	19,714,385	1,362,617,070

31 كانون الأول 2022	أقل من شهر دولار أمريكي	من شهر إلى 3 شهور دولار أمريكي	من 3 شهور إلى 6 شهور دولار أمريكي	من 6 شهور حتى سنة دولار أمريكي	من سنة حتى 3 سنوات دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	-	-	14,424,436	44,017,567	-	-	-	58,442,003
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3,132,546	523,921	-	-	-	-	-	3,656,467
ودائع العملاء	534,529,627	257,751,890	73,961,209	148,057,561	40,472,616	14,785,118	-	1,069,558,021
تأمينات نقدية	21,607,729	20,393,896	20,711,484	20,097,413	16,016,233	3,034,806	-	101,861,561
قروض مساندة	-	-	-	-	7,590,000	-	-	7,590,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	15,547,112	-	-	-	-	-	-	15,547,112
أموال مقترضة	1,673,611	-	-	-	-	-	-	1,673,611
مطلوبات عقود الايجار	188,479	378,993	573,072	1,164,471	4,951,115	7,866,523	-	15,122,653
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	2,617,917	2,617,917
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	8,995,084	8,995,084
مطلوبات أخرى	15,016,843	-	-	-	-	6,126,585	-	21,143,428
مجموع المطلوبات	591,695,947	279,048,700	109,670,201	213,337,012	69,029,964	31,813,032	11,613,001	1,306,207,857

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الأول 2023:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي

مجموع الأصول عالية الجودة	270,642,956	255,496,622
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	108,472,019	4,186,669
ب- الودائع الأقل استقراراً	1,029,110,307	80,187,630
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	7,366,630	1,473,326
ب- الودائع غير التشغيلية	140,634,120	37,019,994
الودائع والتمويل المضمون	1,285,583,076	122,867,619
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	-	116,858,679
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	61,065,415	3,053,271
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,346,648,491	242,779,569
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة		
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	86,369,890	39,052,044
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	86,369,890	39,052,044
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		203,727,525
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		255,496,622
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		203,727,525
نسبة تغطية السيولة (%) كما في 31 كانون الأول 2023		%125

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في 31 كانون الأول 2022:

	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	229,903,146	229,903,146
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	308,243,578	15,412,179
ب- الودائع الأقل استقراراً	486,908,299	36,681,574
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية		
ب- الودائع غير التشغيلية	372,213,327	132,304,044
الودائع والتمويل المضمون	1,167,365,204	184,397,797
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم		94,454,282
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	54,575,208	2,728,760
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,221,940,412	281,580,839
الإقراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة		
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	194,624,361	145,186,026
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	194,624,361	145,186,026
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		136,394,813
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		229,903,146
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		136,394,813
نسبة تغطية السيولة (%) كما في 31 كانون الأول 2022		%169

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول 2023:

	لأقرب ألف دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	170,426
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	332,721
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	695,436
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	56,149
تمويل وودائع أخرى	3,311
إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,258,043
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	225
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	4,959
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة	19,626
القروض	779,890
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	34,787
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	17,401
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	11,616
القروض غير المنتظمة	33,458
جميع الأصول الأخرى	98,948
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	5,843
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة	3,053
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,009,806
نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول 2023	%125

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول 2022:

	لأقرب ألف دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	152,632
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	736,906
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	187,503
تمويل وودائع أخرى	56,705
إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,133,746
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	23,948
القروض	870,241
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية	143,384
التعرضات خارج بيان المركز المالي	5,489
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	2,686
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,045,748
نسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 كانون الأول 2022	%108

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الاشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن 4%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023:

	نسبة الرفع المالي دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي+ تعرضات المشتقات+ تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية+ تعرضات خارج بيان المركز المالي)	1,992,214,161
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)	6,966,207
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	293,611,115
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي	115,986,583
إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	1,575,650,256
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	146,158,108
نسبة الرفع المالي	%9,28

46. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- **حسابات الأفراد**: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات الشركات والمؤسسات والحكومة**: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والحكومة.
- **الخزينة**: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	شركات				المجموع	
	أفراد	ومؤسسات وحكومة	الخزينة	أخرى	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	29,180,440	55,749,308	15,118,191	927,875	100,975,814	97,144,314
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15,877,859)	(12,918,415)	(10,525)	-	(28,806,799)	(11,005,389)
نتائج قطاع الأعمال	13,302,581	42,830,893	15,107,666	927,875	72,169,015	86,138,925
مصاريف غير موزعة					(58,503,499)	(61,204,417)
ربح السنة قبل الضرائب					13,665,516	24,934,508
مصروف الضرائب					(4,485,600)	(4,033,947)
ربح السنة					9,179,916	20,900,561
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	261,155,590	730,872,325	424,161,161	92,512,411	1,508,701,487	1,452,071,129
إجمالي مطلوبات القطاع	759,277,703	484,459,611	52,880,540	57,095,802	1,353,713,656	1,294,443,867
مصاريف رأسمالية					11,800,737	7,691,073
استهلاكات وإطفاءات					5,086,335	5,611,288

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

	محلي		دولي		المجموع	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	93,933,337	95,761,044	7,042,477	1,383,270	100,975,814	97,144,314
مجموع الموجودات	1,298,187,108	1,223,405,984	210,514,379	228,665,145	1,508,701,487	1,452,071,129
المصروفات الرأسمالية	11,800,737	7,693,095	-	-	11,800,737	7,693,095

47. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2023	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	129,195,881	-	-	-	-	-	109,772,528	238,968,409
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	83,889,274	-	16,388,965	-	273,149	-	-	100,551,388
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	17,815,095	62,013,233	87,471,986	147,718,764	293,962,989	383,045,848	-	992,027,915
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-	-	-	2,531,480	2,531,480
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	24,796,193	24,796,193
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	13,727,774	41,512,642	-	55,240,416
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	2,073,275	2,073,275
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	16,378,240	16,378,240
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	11,928,395	11,928,395
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	23,939,805	23,939,805
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	2,824,898	2,824,898
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	8,656,234	8,656,234
موجودات أخرى	28,349,183	-	-	-	-	-	435,656	28,784,839
مجموع الموجودات	259,249,433	62,013,233	103,860,951	147,718,764	307,963,912	424,558,490	203,336,704	1,508,701,487
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	16,643,507	-	-	-	-	-	-	16,643,507
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9,406,260	-	-	-	-	-	-	9,406,260
ودائع العملاء	730,052,833	45,182,723	66,471,384	47,651,672	237,967,284	9,255,929	-	1,136,581,825
تأمينات نقدية	20,296,195	23,658,994	20,585,410	22,201,112	16,554,224	3,859,554	-	107,155,489
قروض مساندة	-	-	-	-	6,650,000	5,050,000	-	11,700,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	11,819,673	-	-	11,819,673
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	3,311,100	-	3,311,100
مطلوبات عقود الايجار	111,055	222,250	333,365	666,949	3,400,656	7,753,943	-	12,488,218
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	8,025,383	8,025,383
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	8,740,545	8,740,545
مطلوبات أخرى	10,139,612	-	-	-	-	-	17,702,044	27,841,656
مجموع المطلوبات	786,649,462	69,063,967	87,390,159	70,519,733	276,391,837	29,230,526	34,467,972	1,353,713,656
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	13,801,460	13,801,460
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	1,863,517	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	4,757,269	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	1,240,653	1,240,653
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	30,802,047	30,802,047
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	152,464,946	152,464,946
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	2,522,885	2,522,885
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	154,987,831	154,987,831
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	786,649,462	69,063,967	87,390,159	70,519,733	276,391,837	29,230,526	189,455,803	1,508,701,487
فجوة الاستحقاق	(527,400,029)	(7,050,734)	16,470,792	77,199,031	31,572,075	395,327,964	13,880,901	-
الفجوة التراكمية	(527,400,029)	(534,450,763)	(517,979,971)	(440,780,940)	(409,208,865)	(13,880,901)	-	-

31 كانون الأول 2022	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	111,079,111	-	-	-	-	-	107,135,979	218,215,090
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	532,100	109,370,130	-	-	283,527	-	46,130,547	156,316,304
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	73,363,475	79,413,872	114,775,997	97,322,458	208,921,364	357,725,797	-	931,522,963
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-	-	-	2,282,792	2,282,792
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	30,182,823	30,182,823
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6,281,052	-	-	22,951,462	1,000,000	10,141,748	-	40,374,262
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	1,941,691	1,941,691
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	17,516,182	17,516,182
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	13,219,074	13,219,074
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	14,960,562	14,960,562
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	3,438,691	3,438,691
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	3,936,122	3,936,122
موجودات أخرى	10,424,701	-	-	-	-	-	7,739,872	18,164,573
مجموع الموجودات	201,680,439	188,784,002	114,775,997	120,273,920	210,204,891	367,867,545	248,484,335	1,452,071,129
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	14,176,350	42,529,050	-	-	-	56,705,400
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3,129,748	522,500	-	-	-	-	-	3,652,248
ودائع العملاء	534,158,298	257,215,467	73,653,998	146,832,681	39,484,476	14,193,122	-	1,065,538,042
تأمينات نقدية	21,585,696	20,331,636	20,585,410	19,854,222	15,448,552	2,859,668	-	100,665,184
قروض مساندة	-	-	-	-	6,600,000	-	-	6,600,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	13,326,096	-	-	-	-	-	-	13,326,096
أموال مقترضة	1,666,667	-	-	-	-	-	-	1,666,667
مطلوبات عقود الايجار	187,969	375,939	191,894	627,817	5,383,281	6,766,901		13,533,801
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	2,617,917	2,617,917
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	8,995,084	-	8,995,084
مطلوبات أخرى	15,016,843	-	-	-	-	6126585	-	21,143,428
مجموع المطلوبات	589,071,317	278,445,542	108,607,652	209,843,770	66,916,309	38,941,360	2,617,917	1,294,443,867
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	12,905,387	12,905,387
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-		1,863,517	1,863,517
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	4,757,269	4,757,269
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	4,525,721	4,525,721
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	31,292,140	31,292,140
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	155,344,034	155,344,034
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	2,283,228	2,283,228
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	157,627,262	157,627,262
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	589,071,317	278,445,542	108,607,652	209,843,770	66,916,309	38,941,360	160,245,179	1,452,071,129
فجوة الاستحقاق	(387,390,878)	(89,661,540)	6,168,345	(89,569,850)	143,288,582	328,926,185	88,239,156	-
الفجوة التراكمية	(387,390,878)	(477,052,418)	(470,884,073)	(560,453,923)	(417,165,341)	(88,239,156)	-	-

48. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

	2023			2022		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	%	%
رأس المال التنظيمي	170,425,703	11,30	15,08	152,631,868	10,51	14,46
رأس المال الأساسي	146,158,108	9,69	12,94	134,703,275	9,28	12,76

يحتفظ البنك برأسمال مدفوع مناسب لأغراض مواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل امتثالاً لسلطة النقد الفلسطينية.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2023 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

	دولار أمريكي
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	153,124,314
ينزل:	
التعديلات الرقابية:	
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	2,824,898
الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من 10% من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.	4,141,308
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1	146,158,108
رأس المال الإضافي(Additional T1)	-
الشريحة الأولى لرأس المال	146,158,108
الشريحة الثانية لرأس المال	24,267,595
قاعدة رأس المال	170,425,703
الأصول المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	982,107,169
مخاطر السوق	-
المخاطر التشغيلية	147,257,227
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	1,129,364,396

	%
نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	12,94
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	12,94
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	2,29
نسبة كفاية رأس المال	15,08
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول	9,69
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول	11,30

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2022 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

	دولار أمريكي
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	145,763,745
ينزل:	
التعديلات الرقابية:	
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	3,438,691
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين	2,599,575
الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من 10% من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.	5,022,204
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1	134,703,275
رأس المال الإضافي(Additional T1)	-
الشريحة الأولى لرأس المال	134,703,275
الشريحة الثانية لرأس المال	17,928,593
قاعدة رأس المال	152,631,868
الأصول المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	918,309,943
مخاطر السوق	7,522,923
المخاطر التشغيلية	129,767,526
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	1,055,600,392

	%
نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	12,76
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	12,76
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	1,70
نسبة كفاية رأس المال	14,46
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول	9,28
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول	10,51

49. إرتباطات والتزامات محتملة

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

	2023	2022
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كفالات	45,049,280	46,944,812
اعتمادات مستندية	16,016,135	6,775,953
قبولات	1,586,412	854,442
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	88,635,477	93,654,554
	151,287,304	148,229,761
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح 27)	(451,196)	(251,875)
	150,836,108	147,977,886

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	148,229,761	-	-	148,229,761
صافي التغير خلال السنة	3,057,543	-	-	3,057,543
رصيد نهاية السنة	151,287,304	-	-	151,287,304

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	138,202,654	-	-	138,202,654
صافي التغير خلال السنة	10,027,107	-	-	10,027,107
رصيد نهاية السنة	148,229,761	-	-	148,229,761

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

	2023			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2023	251,875	-	-	251,875
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	199,321	-	-	199,321
كما في 31 كانون الأول 2023	451,196	-	-	451,196

	2022			
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2022	330,522	-	-	330,522
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	(78,647)	-	-	(78,647)
كما في 31 كانون الأول 2022	251,875	-	-	251,875

50. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (72) و(62) قضية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا 51,257,190 دولار أمريكي و 51,394,100 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023

و2022، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

51. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول 2023 لحرب، مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في اسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها. إن تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل في إسرائيل مفصح عنها في ايضاح (6).

إجراءات الادارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة الكوارث واستمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

أ- خطة لاستمرارية العمل بما في ذلك الأثر على أنشطة البنك وفروعه في القطاع.

ب- دراسة تفصيلية لوضع محفظة التسهيلات الائتمانية في الضفة الغربية وقطاع غزة واعتماد سيناريوهات ووزن ترجيحي أكثر حدية ودراسة مفصلة للضمانات العقارية وخاصة في قطاع غزة.

ت- تقييم الخسائر التشغيلية المباشرة لفروع البنك في قطاع غزة من ممتلكات ومعدات وتسجيل الأثر الناتج عنه.

ث- دراسة وضع النقد والأصول في غزة والتأكد من تغطية التأمين للأخطار السياسية وأضرار الحرب.

ج- إعداد تقارير يومية للوقوف على آلية سير الأعمال بالمواقع البديلة للبنك.

بشكل عام، من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 124,7 مليون دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر تدني بمبلغ 39,4 مليون دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على أخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

	لأقرب مليون دولار أمريكي		
	التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية
نقد في الخزينة (أ)	23,6	-	23,6
تسهيلات ائتمانية (ب)	139,9	38,9	101
موجودات غير مالية (ج)	0,6	0,5	0,1
	164,1	39,4	124,7

أ- **النقد في الخزينة:**

بلغ اجمالي النقد في الخزنات في فروع البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023 حوالي 23,6 مليون دولار أمريكي. لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار الحرب وتتابع إدارة البنك المستجدات بشكل حثيث ومتواصل لتتمكن من إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة فور تمكن الإدارة من ذلك.

ب- **تسهيلات ائتمانية:**

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة 101 مليون دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ 38,9 مليون دولار أمريكي. يتضمن هذا المبلغ صافي التعرض الائتماني الممنوح لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته 81,4% من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة، في حين يعود معظم صافي التعرضات الائتمانية المتبقية لموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

ج- موجودات غير مالية:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي 635 الف دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 وتمثل بعض الممتلكات والمعدات. نتيجةً لهذه الحرب، قام البنك بقيد مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة 500 ألف دولار أمريكي، علماً بأن هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين سارية. إنّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

تبلغ نسبة تغطية السيولة (125%) ونسبة التمويل المستقر (125%) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 100% كما هو مبين في إيضاح (45).

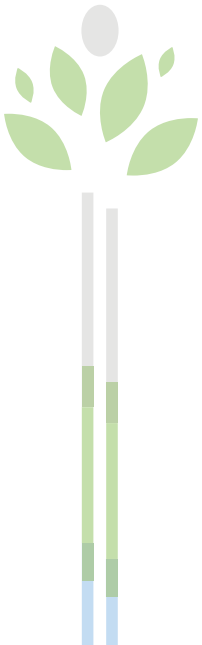
المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ 7 تشرين الأول 2023 لازالت فروع البنك في مناطق شمال قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة، كما تعمل الإدارة بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

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

52. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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



1700-710-710
www.qudsbank.ps