



بنك القدس
Quds Bank

جدول المحتوي



لمحة عن البنك	4
نظرة على العام 2024 (التحديات والإنجازات)	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10
أعضاء مجلس الإدارة	12
كلمة الرئيس التنفيذي	20
الإدارة التنفيذية	22
مؤشرات الأداء الرئيسية	28
استراتيجية التوسع والانتشار	38
التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي	44
المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة	48
رأس المال البشري	60
علاقات المساهمين	70
المسؤولية المجتمعية	78
التسويق	81
الحوكمة	80
البيانات المالية الموحدة للعام 2024 وتقرير مدقق الحسابات الخارجي	104

لمحة عن البنك

البدايات والتأسيس

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة محدودة برأس مال قدره 20 مليون دولار أمريكي، واضعاً نصب عينيه هدفاً واضحاً: أن يكون جزءاً أساسياً من النسيج الاقتصادي الفلسطيني. منذ ذلك الحين، بدأ البنك في بناء قاعدة مصرفية متينة، مركّزاً على الابتكار، والمهنية العالية، وفهم احتياجات العملاء من الأفراد والشركات على حد سواء.



النمو والتوسع

مع مرور السنوات، شهد بنك القدس نمواً ملحوظاً، حيث زاد رأس ماله تدريجياً ليصل إلى 105 مليون دولار أمريكي. لم يكن هذا الازدهار مجرد صدفة، بل نتيجة استراتيجية مدروسة، تعتمد على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتمويلية والاستثمارية، إضافة إلى تعزيز قدراته في دعم الاقتصاد الوطني. توسعت شبكة البنك لتشمل 37 فرعاً ومكتباً و 50 جهاز صراف آلي، ما يجعله أحد أكبر البنوك الفلسطينية انتشاراً.



الابتكار والتحول الرقمي

تماشياً مع التطورات التكنولوجية ومتطلبات العصر الرقمي، أطلق بنك القدس مجموعة من الخدمات الإلكترونية المبتكرة، أبرزها تطبيقه الذكي "Quds Smart" وخدمة الإنترنت البنكي "Online Quds"، مما منح العملاء تجربة مصرفية سلسة وآمنة من أي مكان.



التوسع الإقليمي

لم يتوقف طموح بنك القدس عند السوق المحلية، بل كان أول بنك فلسطيني يوسع نطاق حضوره إلى السوق الأردنية عبر مكتبه التمثيلي في عمان. هذه الخطوة عززت مكانة البنك كجسر اقتصادي يسهل التعاملات المالية بين السوقين الأردني والفلسطيني، مما ساهم في فتح آفاق جديدة للعملاء.



رؤية المستقبل

يواصل بنك القدس رحلته نحو المستقبل بثبات، مستنداً إلى رؤية طموحة تستهدف الابتكار في المنتجات والخدمات المصرفية، وتوظيف رأس المال القوي والخبرة العريقة لتحقيق النمو المستدام. بتفانيه في دعم الاقتصاد الوطني، والتزامه بتقديم أفضل الحلول المصرفية، يظل بنك القدس في طليعة المؤسسات المالية التي تصنع الفرق وتترك بصمة مميزة في القطاع المصرفي الفلسطيني.



بالصمود نقوى

غزة 2024

فصل من الألم... وعهد بالمسؤولية

عام 2024 كان شاهداً على فصل مأساوي في تاريخ غزة، حيث طالت الأضرار كل مناحي الحياة، ولم يكن بنك القدس بمنأى عن هذا الواقع. فقد تعرضت فروع البنك في القطاع لخسائر جسيمة، طالت البنية التحتية والخدمات المصرفية، لكن التزامنا تجاه أهلنا هناك لم يتوقف، بل عززنا جهودنا لضمان استمرار الخدمات والدعم الإنساني رغم التحديات.

حجم الدمار: ستة فروع ومكاتب مدمرة بالكامل: فرع خان يونس، فرع رفح، فرع بيت لاهيا، فرع غزة، فرع الرمال، فرع جباليا.

تدمير جميع أجهزة الصراف الآلي (9 أجهزة)، ما أثر بشكل كبير على العمليات النقدية اليومية.

القيمة التقديرية للأضرار نحو 16.91 مليون دولار، مما يعكس حجم التحديات المالية التي واجها البنك.

90 موظفاً وموظفة تأثروا بشكل مباشر، حيث فقد أحدهم حياته شهيداً، كما فقد العديد من الموظفين من أفراد عائلاتهم وأجبر أغلبهم على النزوح بعد تدمير منازلهم.

استجابة بنك القدس

استمرارية الأعمال رغم الدمار

إيماناً بمسؤوليتنا تجاه عملائنا وموظفينا في غزة، أطلق بنك القدس مصفوفة لاستمرارية الأعمال، لضمان تقديم الخدمات المصرفية رغم الظروف القاهرة، وشملت هذه المصفوفة:

- ضمان جاهزية جميع دوائر البنك العاملة في الإدارة العامة في رام الله لتقديم الخدمات بكفاءة واستمرارية، رغم غياب الفروع والصرافات الآلية.
- توفير خدمة الحوالات (ويسترن يونيون) في غزة عبر نقاط مخصصة، لتمكين العملاء من استلام تحويلاتهم المالية.
- تفعيل دور موظفي البنك المتواجدين في مصر لضمان سلامة الإجراءات المصرفية، وتقديم الدعم التشغيلي واللوجستي والتقني لضمان استمرارية الخدمات.

التزام إنساني إلى جانب غزة وأهلها

لم يقتصر دور البنك على الجانب المصرفي، بل كان جزءاً من الجهود الإنسانية والإغاثية، عبر:

- إطلاق برامج دعم بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي لمساندة الموظفين وعائلاتهم، وتخفيف الأعباء عن أهلنا في غزة: برنامج إغاثي متكرر من خلال توفير طرود غذائية للأهل في غزة وللموظفين، كفالة الأيتام، تنفيذ برنامج تعليمي للأطفال من خلال توفير بيئة تعليمية مناسبة لهم، تقديم دعماً صحياً من خلال توفير أدوية ومستلزمات طبية.

صرح مصرفي حديث يجسد رؤية المستقبل

في عام 2024، أضاف بنك القدس إنجازاً جديداً إلى مسيرته، حيث افتتح مبناه الرئيسي الجديد ليكون شاهداً على تطور البنك ونموه المستمر. هذا الصرح المعماري الحديث لم يكن مجرد توسعة مكانية، بل محطة استراتيجية تهدف إلى تعزيز بيئة العمل، وتقديم تجربة مصرفية متطورة تواكب متطلبات العصر.

تصميم هندسي يواكب الطموح

يمتد المبنى على مساحة بناء تبلغ **19,071** متراً مربعاً، مقام على أرض بمساحة **2,044** متراً مربعاً، ما يجعله واحداً من أبرز المقرات المصرفية في فلسطين. يتألف المبنى من **17** طابقاً، موزعة بعناية لتوفير بيئة عمل مثالية، حيث يضم:

10 طوابق للمكاتب تستوعب 360 موظفاً، يعملون ضمن مساحات مجهزة بأحدث التقنيات لتعزيز الكفاءة والإنتاجية.

طابق مخصص لفرع رئيسي متكامل لخدمة العملاء، إلى جانب فرع إلكتروني يوفر تجربة مصرفية رقمية متطورة.

طابق مخصص للقاءات العامة لاستضافة الاجتماعات والفعاليات الكبرى.

طابق للخدمات والمرافق اللوجستية لدعم العمليات التشغيلية للبنك.

4 طوابق مواقف سيارات تتسع لـ 160 مركبة، مما يسهل الوصول ويوفر تجربة مريحة للعملاء والموظفين.

رؤية جديدة لمستقبل أكثر تطوراً

يمثل هذا المبنى نقلة نوعية في مسيرة بنك القدس، حيث يجمع بين التصميم العصري والاستدامة والكفاءة التشغيلية. إنه أكثر من مجرد مقر إداري، بل هو بيئة متكاملة تعكس التزام البنك بتقديم خدمات مصرفية متطورة، وتهيئة بيئة عمل تحفز الابتكار وتدعم النمو المستدام.

هذا الصرح الجديد ليس مجرد حجر يرتفع، بل هو رمز لطموح بنك القدس وريادته في القطاع المصرفي الفلسطيني، وانعكاس لرؤيته في بناء مستقبل مالي أكثر ازدهاراً





AWARDS & RECOGNITIONS

الجوائز و الإعترافات الدولية



Awards and Recognition

Banker Middle East
AWARD WINNER
2015 BEST BANK
In Palestine



BEST SPECIALIZED SAVINGS
BANK PALESTINE | 2016

MOST ACTIVE ISSUING
BANK 2020 | 2021



EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2020



EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2021

MOST ACTIVE ISSUING
BANK 2023



EBRD TFP AWARD
MOST ACTIVE ISSUING BANK 2023



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

بكل الفخر والاعتزاز، أرحب بكم في تقريرنا السنوي لعام 2024، العام الذي شكّل اختباراً حقيقياً لقوة صمودنا ومرونتنا في مواجهة التحديات. لقد كان عامًا استثنائياً بكل المقاييس، حيث واجهنا أوضاعاً اقتصادية صعبة، وتداعيات العدوان المستمر على أهلنا في غزة، لكننا خرجنا منه أكثر قوة، وأكثر التزاماً برسالتنا المصرفية والوطنية.

رغم الظروف الصعبة، بلغت أرباح بنك القدس الصافية 10 ملايين دولار وصعدت أرباح البنك في 2024 بنسبة 9% مقارنة مع 9.2 مليون دولار في 2023. وبشكل عام شهدت مؤشرات البنك في العام 2024 تحسناً ملحوظاً رغم تردي الأوضاع الاقتصادية في الضفة الغربية وقطاع غزة فيما سجلت الودائع ارتفاعاً بنسبة 2.18% لتصل إلى 1.27 مليار دولار بعد أن كانت 1.24 مليار دولار في العام 2023 بينما بلغت التسهيلات 922 مليون دولار كما ارتفع رأس المال المدفوع للبنك إلى 105 ملايين دولار، وارتفعت الموجودات إلى 1.5 مليار دولار. هذه الأرقام ليست مجرد إحصائيات، بل هي دليل على نجاح استراتيجيتنا في التكيف مع المتغيرات، واستمرار ثقة عملائنا في خدماتنا

قرارات استراتيجية نحو المستقبل

التزاماً بنهجنا في التطوير المستمر، واصلنا الاستثمار في التحول الرقمي، وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية، وتعزيز الابتكار المالي. حيث تمكنا من تحقيق تقدم ملحوظ في تحسين وتطوير خدماتنا الرقمية. رغم التحديات التي واجهتنا، استطعنا أن نحقق خطوات هامة نحو تحسين تجربة العملاء عبر قنواتنا الرقمية. وبفضل الجهود المستمرة في هذا الاتجاه، قمنا بتوسيع نطاق الحلول الرقمية التي تساهم في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية بطريقة أكثر كفاءة ومرونة. كما اتخذنا قرارات جذرية لتعزيز الحوكمة والشفافية، وترسيخ موقع البنك كرائد في القطاع المصرفي الفلسطيني.

صرح مصرفي حديث يجسد رؤية المستقبل

في عام 2024، أضاف بنك القدس إنجازاً جديداً إلى مسيرته، حيث بدأ العمل في مبناه الرئيسي الجديد ليكون شاهداً على تطور البنك ونموه المستمر. هذا الصرح المعماري الحديث لم يكن مجرد توسعة مكانية، بل محطة استراتيجية تهدف إلى تعزيز بيئة العمل، وتقديم تجربة مصرفية متطورة تواكب متطلبات العصر.

غزة... مسؤوليتنا والتزامنا

عام 2024 لم يكن مجرد عام مالي، بل كان عامًا إنسانيًا بامتياز، حيث تعرضت ستة من فروعنا في غزة للدمار الكامل، وتكبدا خسائر تجاوزت 16.91 مليون دولار. لكن التزامنا تجاه موظفينا وعملائنا هناك لم يتوقف، بل أطلقنا خطة استمرارية الأعمال لضمان تقديم الخدمات، وتوفير الدعم المالي والإغاثي، والوقوف إلى جانب زملائنا في القطاع، الذين فقد أحدهم حياته شهيداً، بينما نزح معظمهم بعد أن دُفرت منازلهم.

الموظفون... القلب النابض للبنك

لا يمكن الحديث عن إنجازات بنك القدس دون الإشادة بفريق عمله، هؤلاء الذين لم تنهم الأزمات عن تحقيق التميز. نحن ندرك تمامًا أن الاستثمار في رأس المال البشري هو الاستثمار الأهم، لذا سنواصل دعم موظفينا وتطوير قدراتهم، إيماناً بأن نجاح البنك مرتبط مباشرةً بجهودهم وعطائهم.

شكر وتقدير

أتقدم بجزيل الشكر لمساهميننا الكرام على ثقتهم، ولأعضاء مجلس الإدارة، وسلطة النقد الفلسطينية على دورها في ضمان استقرار القطاع المصرفي. كما أجدد العهد بأننا سنواصل العمل لنرتقي ببنك القدس إلى مستويات أعلى من النجاح والاستدامة.

معاً... نحو مستقبل أكثر إشراقاً.

أكرم عبد الله جراب

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة





أكرم عبد اللطيف جراب

رئيس مجلس الإدارة

ماجستير إدارة أعمال / جامعة درهم – بريطانيا
بكالوريوس صيدلة – جامعة بغداد

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



دريد أكرم جراب

نائب رئيس مجلس الإدارة

ماجستير إدارة أعمال / جامعة درهم – بريطانيا
بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة كنت – بريطانيا

- مدير عام القسم الطبي في مجموعة شركة الكرمل – الأردن
- عضو مجلس إدارة – البنك الإستثماري الأردني
- خبرة 20 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية
- عدة إستثمارات في العالم العربي
- عضوية مجلس إدارة شركة دار الدواء للإستثمار – الأردن (2007 - 2015)
- عضوية مجلس إدارة شركة دار الغذاء – الأردن (2011 - 2014)
- رئيس منظمة رواد الأعمال – الأردن (2024 - 2025)

- رئيس مجلس إدارة شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية
- رئيس هيئة المديرين لشركة السهم الدولي للوساطة والاستثمارات المالية - الأردن
- خبرة 30 عام في القطاع المصرفي
- مدير عام/ عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني 2000-2011
- مساعد مدير عام بنك الاستثمار العربي الاردني 1990-2000
- مساعد تنفيذي (VP) بنك بي ان بي باريا باريس/ قطر 1977-1990
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية من 2019 - حتى تاريخه



إبراهيم أحمد أبودية

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس حقوق

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



زيد وليد أحمد الجلال

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية جامعة عمان الاهلية

- الرئيس التنفيذي لشركة مسروجي بلسم
- عضو مجلس ادارة مجموعة مسروجي
- عضو مجلس ادارة شركة باديكو القابضة
- رئيس مجلس ادارة دار طباق للنشر والتوزيع
- رئيس مجلس ادارة رواد التنمية - فلسطين
- شغلت وتشغل عضوية العديد من الشركات المساهمة الخاصة والعامة ومؤسسات المجتمع المدني بالاضافة الى الغرفة التجارية الصناعية العربية - القدس.



ربي محمد مسروجي

عضو مجلس إدارة

ماجستير ادارة أعمال

- رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة تطوير خدمات الأعمال
- نائب رئيس مجلس الإدارة - المدرسة الأمريكية الدولية في غزة
- عضو مجلس إدارة - فيتاس فلسطين للإقراض والخدمات المالية
- مستشار استراتيجي وعضو مجلس إدارة منتخب لعدة مؤسسات تنموية دولية ومحلية غير حكومية
- خبرات إدارية عليا في عدة شركات مساهمة عامة وكبرى دولية وإقليمية ومحلية



هيثم وليد أبو شعبان

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية/ جامعة ولاية كاليفورنيا

- رئيس قطاع تنمية الأعمال - البنك الأردني الكويتي
- خبرة 30 عام في مجال الأعمال المصرفية
- عضو جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية (جيبا)
- عضو مجلس إدارة لشركة المتكاملة للتأجير التمويلي 2007 – 2018
- عضو مجلس إدارة لشركة كهرباء اربد 2011 - 2014



زهدي بهجت الجيوسي

عضو مجلس إدارة

ممثلا عن البنك الاردني الكويتي .

بكالوريوس محاسبة/ جامعة عمان الأهلية

- تشغل حاليا منصب نائب المدير لمشروع تسهيل التجارة ودعم الجمارك "تصدير" الممول من الحكومة البريطانية
- تمتلك السيدة فريدة خبرة أكثر من 25 سنة في القطاع الخاص في مجالات الاتصالات الخلوية وإدارة تكنولوجيا المعلومات وإدارة مشاريع تطوير القطاع الخاص والاستثمار اذ عملت سابقا في المجالات التالية: إدارة المشاريع وتطوير الاعمال – شركة DAI
- مدير مشروع التكنولوجيا من أجل الشباب والوظائف (TechStart) 2020 – 2024
- مدير إدارة المشاريع التقنية – بورتلاند ترست 2017 – 2020
- كما شغلت أيضا العديد من المناصب في شركة الاتصالات الخلوية الفلسطينية ومجموعة الاتصالات الفلسطينية على مدى 18 عاما يذكر منها:
- مدير إدارة شؤون المستثمرين وإدارة المشاريع الاستراتيجية 2012 – 2016
- مدير إدارة المشاريع ومستشار الشؤون التقنية 2007 – 2012
- مدير عمليات الفوترة 1998 – 2007



فريدة دياب بشتاوي

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة كهربائية

- شريك في شركة الكمال للملاحة والتخليص في كل من الكويت والأردن و فلسطين
- عضو مجلس إدارة في الاتحاد العربي لمصدري البضائع واللوجستيات
- عضو مجلس أمناء ومجلس إدارة في جامعة قاسيون- سوريا



صالح جبر احميد

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة

- استاذ الإقتصاد والمالية العامة في الجامعات الفلسطينية
- وكيل وزارة المالية الفلسطينية 2005-1994
- مؤسس ومدير عام هيئة سوق راس المال الفلسطينية 2005-2009
- عضو ورئيس مجلس ادارة البنك الإسلامي العربي 2013-2021
- مستشار مجلس ادارة بنك فلسطين 2009-2014
- له عشرات الأبحاث والكتب اخرها نشأت وتطور المالية الفلسطينية - قراءة معاصر
- شارك في عشرات المؤتمرات والندوات الإقتصادية محلياً واقليمياً ودولياً
- يشغل الآن عضوية مجالس إدارة الشركات والمؤسسات التالية :
- صندوق الإستثمار الفلسطيني
- شركة كهرباء محافظة القدس
- شركة مصادر
- شركة سند
- الشركة العقارية التجارية
- معهد ماس
- بيت الشرق الفلسطيني
- شغل عضوية مجالس ادارة الشركات والمؤسسات التالية:
- سلطة النقد الفلسطينية
- هيئة تشجيع الإستثمار
- هيئة المدن الصناعية
- شركة بريكو
- فندق الجراندي بارك
- شركة بورصة فلسطين
- معهد الحكومة الفلسطيني
- مجلس امناء الكلية الإبراهيمية
- رئيس جمعية الإقتصاديين الفلسطينيين



د. عاطف كمال صادق علاونه

عضو مجلس إدارة

دكتوراه في المالية العامة والبنوك / جامعة الملك لودفيج

- بكالوريوس محاسبة – جامعة بيرزيت
- عضو هيئة تدريس في كلية الأعمال والإقتصاد – جامعة بيرزيت – دائرة المحاسبة
- مستشار هيئة التقاعد الفلسطينية لشؤون الاستثمار
- خبرة 30 عاما في القطاع المالي والاستثماري والأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية
- مستشار وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات والمؤسسات الدولية



عدنان مصطفى أبو الحمص

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن هيئة التقاعد الفلسطينية

ماجستير محاسبة Golden Gate
University – USA

- المدير العام للبنك الاستثماري- الأردن
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) 2022-
- عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية - 2019
- عضو مجلس إدارة - جمعية البنوك الأردنية - 2018
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي الإسلامي الدولي - 2011
- عضو مجلس إدارة شركة فيزا الأردن - 2011
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي – سوريا - 2011
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين - 2011
- عضو مجلس إدارة في الشركة الاحترافية العقارية (ثبات) – 2022 حتى تاريخه



منتصر عزت أبو دواس

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية- جامعة باكنجهام



كلمة الرئيس التنفيذي

السادة المساهمون، شركاؤنا في النجاح،

يسرني أن ألتقي بكم اليوم عبر هذا التقرير السنوي، الذي يعكس بكل شفافية الإنجازات التي حققها بنك القدس، رغم التحديات غير المسبوقة التي شهدناها عام 2024. لقد كان عامًا محفوفًا بالصعوبات الاقتصادية والمالية، حيث واجهت السوق الفلسطينية ضغوطًا غير معهودة، لكننا استطعنا أن نحافظ على استقرار البنك، بل ونتصدر قائمة أرباح البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين لعام 2024.

نتائج مالية تعكس الصمود والنمو

ورغم كل العوائق، فقد حقق البنك نموًا في الأرباح بنسبة 9% مقارنة بعام 2023، وارتفعت موجوداته إلى 1.5 مليار دولار، فيما بلغت الودائع 1.27 مليار دولار، مما يعكس ثقة عملائنا ومتانة استراتيجيتنا. هذه النتائج لم تأت صدفة، بل كانت ثمرة قرارات استراتيجية جريئة، وتوجيهات حكيمة من مجلس الإدارة، ودعمكم المستمر كمساهمين.

العدوان على غزة... تحدٍ استثنائي واستجابة غير مسبقة

لم يكن عام 2024 عامًا عاديًا، بل كان اختبارًا حقيقيًا لقدرتنا على الصمود. فقد تعرضت ستة من فروعنا في غزة للدمار الكامل، ودُمّرت جميع أجهزة الصراف الآلي، وتأثر 90 موظفًا بشكل مباشر. لكننا لم نقف مكتوفي الأيدي، بل أطلقنا خطة استمرارية الأعمال، لضمان استمرار الخدمات المصرفية، وقدمنا دعمًا مباشرًا لموظفينا هناك، وساهمنا في جهود الإغاثة والتعافي

المسؤولية المجتمعية... التزام متواصل

إيماناً منا بدورنا الوطني، عززنا مبادراتنا المجتمعية، سواء من خلال دعم التعليم، أو مساندة الفئات الأكثر احتياجاً، أو تقديم المساعدات الطارئة لأهلنا في غزة. كما واصلنا تنفيذ مشاريع مستدامة تترك أثراً إيجابياً في المجتمع الفلسطيني، وترسخ مكانة البنك كمؤسسة مالية مسؤولة.

نقلة نوعية في مسيرة البنك

شهد نهاية العام 2024 نقل موظفي الإدارة العامة إلى المبنى الجديد الذي يجمع بين التصميم العصري والاستدامة والكفاءة التشغيلية. فهو أكثر من مجرد مقر إداري، بل هو بيئة متكاملة تعكس التزام البنك بتقديم خدمات مصرفية متطورة، وتهيئة بيئة عمل تحفز الابتكار وتدعم النمو المستدام.

نظرة إلى المستقبل

في ظل التحديات التي تفرضها البيئة الاقتصادية الحالية، فإننا ننظر إلى المستقبل بثقة وإصرار، مستندين إلى رؤية واضحة واستراتيجية طموحة تهدف إلى: تعزيز الخدمات الرقمية والابتكار المالي. التوسع في تقديم الحلول المصرفية الشاملة، تعزيز الشراكات المحلية والدولية لدعم نمو البنك واستقراره.

ختاماً... شكر وامتنان

لا يسعني في نهاية هذه الكلمة إلا أن أتقدم بالشكر لمساهميننا الكرام على دعمهم المستمر، ولمجلس الإدارة على رؤيته الحكيمة، ولموظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم. كما أخص بالشكر سلطة النقد الفلسطينية على دورها الفاعل في تعزيز استقرار النظام المصرفي.

بكم ومعكم... نواصل المسيرة نحو مستقبل أكثر استقراراً ونجاحاً.



الرئيس التنفيذي



الإدارة التنفيذية





محمد شاور

الرئيس التنفيذي

ماجستير إدارة الأعمال - جامعة بيرزيت

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2017/2/1

زيد جراب - FRM, CFA

رئيس التكنولوجيا والعمليات

بكالوريوس تجارة، تخصص علوم مالية و اقتصاد
McGill University (FRM, CFA)

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2015/10/11



البيير حبش - CFA

رئيس الائتمان

بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت (CFA)

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2009/8/2



محمود عودة

رئيس العمليات المركزية

بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة - بيت لحم

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2018/11/4



علاء الطيطي

رئيس تكنولوجيا المعلومات

بكالوريوس هندسة الكترونية - جامعة القدس

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2010/3/14



سامح عبد الله محمد

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

ماجستير بناء مؤسسات وتنمية

موارد بشرية – جامعة القدس

انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2020/1/19



محمد حرفوش

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

بكالوريوس محاسبة - الجامعة العربية الأمريكية

انضم إلى أسرة البنك 2018/1/8



محمد أبو رحمة

رئيس الخزينة

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة القدس

انضم لأسرة البنك بتاريخ 2013/10/07



وليد تلاوي

رئيس التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي

بكالوريوس أنظمة المعلومات
المحوسبة - جامعة النجاح الوطنية

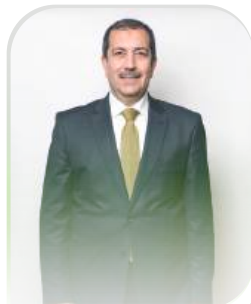
انضم لأسرة البنك بتاريخ 2017/12/17



محمد سلمان

رئيس الشؤون المالية

استقال من البنك بتاريخ 2024/05/15



فادي الكسواني

رئيس التدقيق الداخلي

استقال من البنك بتاريخ 2024/12/31



تم تعيين ثائر النتشة رئيس الشؤون المالية بتاريخ 2024/12/1

تم تعيين يزيد جاسر قائم بأعمال رئيس التدقيق الداخلي 2025/1/21

مؤشرات الأداء الرئيسية

تحليل الأداء المالي للعام 2024

لقد كان عاما مليئا بالتحديات والمخاطر الناجمة عن الحرب على غزة وآثارها السلبية على الاقتصاد المحلي والعالمي



أهم المؤش

2020	2019	2018	2017	2016	البيان
1,398.50	1,329.16	1,213.03	1,076.34	960.07	اجمالي الموجودات
846.97	794.15	697.80	658.52	616.14	صافي التسهيلات الائتمانية
49.05	28.52	25.64	12.57	23.64	الاستثمارات المالية
1,102.73	1,031.17	959.42	855.73	778.25	مجموع ودائع العملاء
119.45	114.00	111.44	102.73	89.07	صافي حقوق الملكية - ما يعود لمساهمي البنك
93.17	90.17	83.57	68.38	61.05	رأس المال المدفوع
51.40	53.22	48.75	42.31	37.77	صافي الفوائد والعمولات
65.04	66.19	59.67	53.68	41.02	اجمالي الدخل التشغيلي
51.18	55.62	44.52	38.60	27.48	اجمالي المصاريف
10.90	7.70	11.60	11.18	10.47	صافي الربح بعد الضرائب
10.90	7.70	11.60	11.18	10.47	صافي الربح بعد الضرائب (ما يعود لمساهمي البنك)
76.81%	77.01%	72.73%	76.95%	79.17%	نسبة التسهيلات الى الودائع LTD
4.52%	4.32%	3.49%	2.16%	1.74%	نسبة الديون غير العاملة NPL ratio
61.50%	55.50%	52.78%	32.41%	44.75%	نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة Loan loss Provisions coverage ratio
0.80%	0.61%	1.01%	1.10%	1.19%	معدل العائد على الموجودات ROA
9.34%	6.83%	10.83%	11.66%	12.61%	معدل العائد على صافي حقوق الملكية ROE
11.89%	10.18%	15.26%	16.35%	17.15%	معدل العائد على رأس المال المدفوع
13.73%	13.78%	13.02%	13.60%	13.92%	معدل كفاية رأس المال CAR*
63.28%	65.72%	63.87%	65.67%	67.00%	معيير الكفاءة Cost to Income

* تم احتساب كفاية رأس مال البنك بفرض توزيع أرباح نقدية بقيمة 10.5 مليون دولار امريكي

رات المالية

معدل النمو CAGR المركب	معدل النمو عن العام الماضي	2024	2023	2022	2021
%5.35	%1.74	1,534.99	1,508.70	1,452.07	1,562.17
%4.59	(%7.01)	922.53	992.03	931.52	953.11
%16.83	%13.28	95.88	84.64	74.77	78.35
%5.61	%2.18	1,270.84	1,243.74	1,166.21	1,193.72
%7.04	%7.78	164.33	152.46	155.34	136.18
%6.21	%5.00	105.00	100.00	100.00	96.43
%6.62	(%12.16)	66.79	76.04	66.80	57.76
%7.60	(%8.56)	84.70	92.63	85.05	72.94
%10.10	(%5.52)	74.61	78.97	60.57	52.40
(%0.50)	%9.07	10.01	9.18	20.90	14.36
(%0.47)	%9.27	9.79	8.96	20.31	14.07
(%0.97)	(%8.99)	72.59%	79.76%	79.88%	79.84%
%15.00	%14.18	6.12%	5.36%	6.07%	4.13%
%7.46	%15.35	85.54%	74.16%	61.33%	68.27%
(%6.34)	%6.45	0.66%	0.62%	1.39%	0.97%
(%7.39)	%6.04	6.32%	5.96%	14.34%	11.23%
(%6.06)	%6.43	9.77%	9.18%	21.28%	15.15%
%0.97	%0.20	15.18%	15.15%	14.46%	14.06%
(%2.75)	%68.00	52.13%	51.78%	55.24%	60.35%

إجمالي الموجودات - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 1.74%

معدل النمو المركب 5.35%



صافي التسهيلات الائتمانية - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (7.01)%

معدل النمو المركب 4.59%



ودائع العملاء - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 2.18%

معدل النمو المركب 5.61%



صافي حقوق الملكية - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 7.78%

معدل النمو المركب 7.04%



الاستثمارات المالية - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية 13.28%

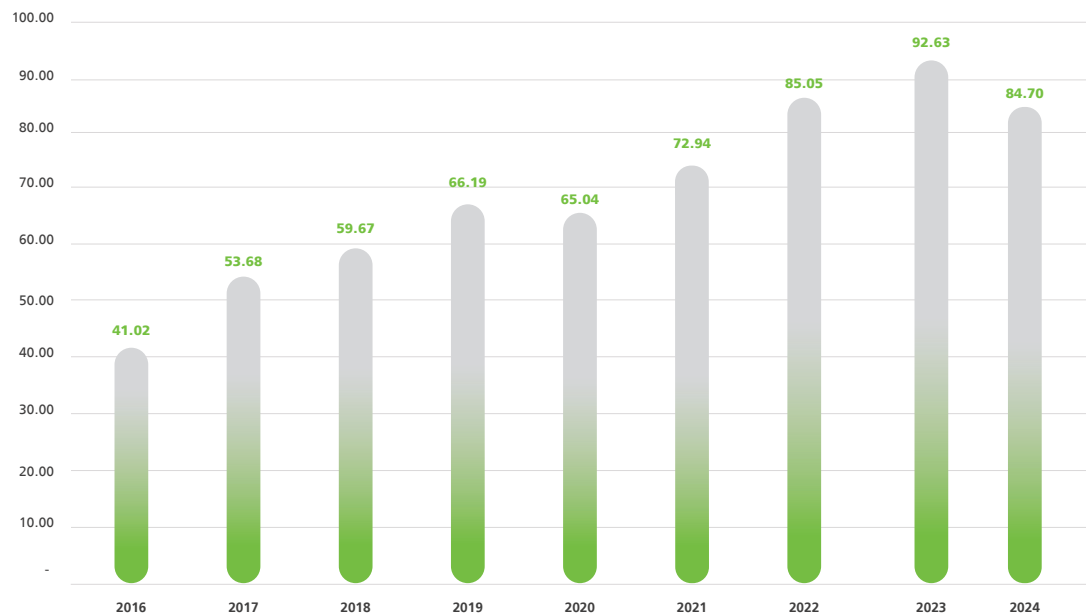
معدل النمو المركب 16.83%



إجمالي الدخل التشغيلي - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (8.56%)

معدل النمو المركب 7.60%



صافي الفوائد والعمولات - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (12.16%)

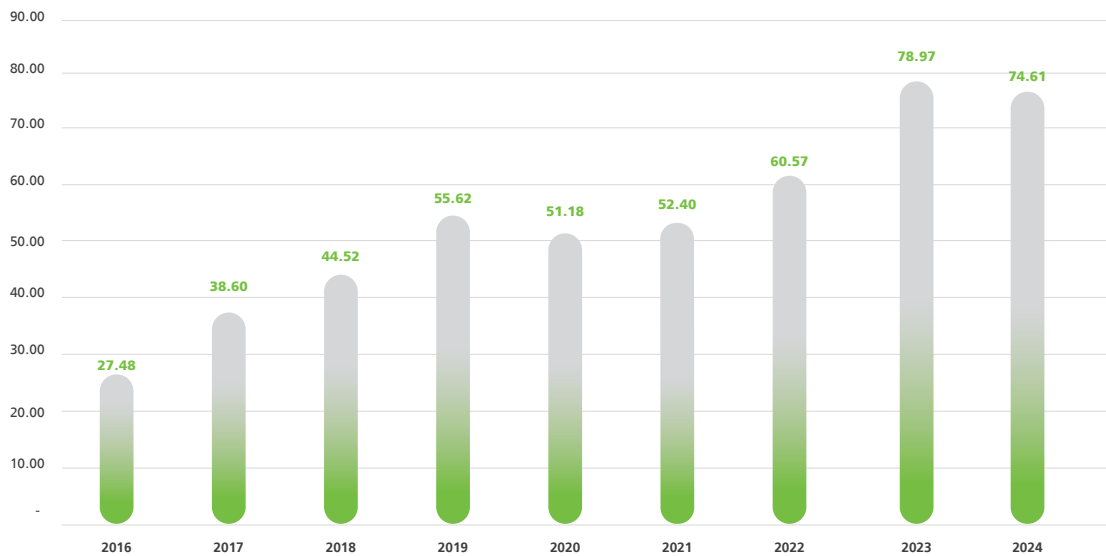
معدل النمو المركب 6.62%



إجمالي المصاريف - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (5.52%)

معدل النمو المركب 10.10%



صافي الربح بعد الضرائب (ما يعود لمساهمي البنك)

معدل النمو عن السنة الماضية 9.27%

معدل النمو المركب (0.74%)







استراتيجية التوسع والإنتشار



خطة التفرع والانتشار 2024

يهدف التوجه الاستراتيجي للبنك في السنوات القادمة إلى ضمان وصول خدماته المصرفية للعملاء أينما كانوا، من خلال تعزيز التحول الرقمي. يركز البنك على رقمنة كافة عملياته وتوظيف التكنولوجيا بشكل مبتكر لتقديم خدمات مصرفية مرنة وسهلة، تتيح للعملاء الوصول إليها في أي وقت ومن أي مكان. هذا التوجه يساهم في تقديم حلول مصرفية متطورة وفعالة، مما يضمن توفير تجربة مصرفية متميزة تواكب احتياجات العملاء وتدعم القدرة التنافسية للبنك في السوق.

وفيما يخص التفرعات المنتشرة للبنك في كافة المناطق فقد بلغ عدد الفروع والمكاتب التابعة للبنك 36 فرع ومكتب في جميع أنحاء الضفة الغربية وقطاع غزة إلى جانب المكتب التمثيلي في الاردن ومكتب الطيرة التسويقي بالإضافة إلى 50 صراف إلى منتشرة في كافة أنحاء الوطن.

ويعمل في فلسطين 384 فرعاً ومكتباً للمصارف المرخصة في فلسطين للربع الرابع 2024، منها 254 فرعاً ومكتباً لسبعة مصارف محلية، مقابل 130 فرعاً لستة مصارف وافدة. كما يعمل 328 من هذه الفروع والمكاتب في محافظات الضفة الغربية، و 56 فرعاً في قطاع غزة نهاية العام 2024.

وبالإضافة إلى الفروع والمكاتب تقدم المصارف خدماتها من خلال أجهزة الصراف الآلي، والتي تتنوع بين السحب والإيداع النقدي، وإيداع الشيكات، والإستفسار عن الرصيد، وتسديد الفواتير، والعديد من الخدمات المصرفية الأخرى، حيث ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي لتصل إلى 736 جهازاً للربع الرابع 2024.



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 غزة	غزة - حي النصيرات شارع عمر المختار - مقابل منتزه البلدية
فرع نابلس	نابلس - وسط البلد السوق التجاري
فرع العيزرية	القدس - العيزرية - منطقة راس الكيسة 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 رفيديا	نابلس - رفيديا عمارة سوداج
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 أبو 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 المهدي الجديد
فرع جباليا	غزة - جباليا معسكر جباليا - مقابل الـ UN
فرع رفح	رفح دوار النجمة
فرع بيت لاهيا	غزة - بيت لاهيا الشارع العام - ميدان بيت لاهيا
مكتب عنتابا	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 بلازا مول	رام الله والبيرة - البالوع بلازا مول
مكتب الطيرة التسويقي	رام الله والبيرة - الطيرة شارع بطن الهوى
المكتب التمثيلي	الأردن - عمان خلدا - شارع وصفي التل - مجمع رقم 327 بجانب البنك الاردني الكويتي

القطاع المصرفي في فلسطين 2024

استمر الوضع غير المستقر في فلسطين خلال عام 2024 بسبب التصعيد المستمر للعدوان الإسرائيلي على قطاع غزة، مما أدى إلى تفاقم الأزمة الاقتصادية في المنطقة. فقد شهد قطاع غزة توقعاً شبه كامل للنشاطات الاقتصادية، في حين تراجع الطلب المحلي (الاستهلاكي والاستثماري) في الضفة الغربية بسبب توقف العمال عن العمل داخل إسرائيل، بالإضافة إلى الأزمات المالية التي تعرضت لها الحكومة نتيجة اقتطاع أموال المقاصة. علاوة على ذلك، زادت القيود على حركة الأفراد والبضائع، مما أثر سلباً على سير الأنشطة الاقتصادية في الضفة الغربية.

هذه التحديات انعكست على القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث تشير البيانات المالية للقطاع المصرفي الفلسطيني خلال العام 2024 إلى ارتفاع معدلات النمو في إجمالي موجودات الجهاز المصرفي إلى 12.51% مقارنة مع 3.9% في نهاية العام 2023، لتصل موجودات القطاع المصرفي إلى 24,490 مليون دولار، كما ارتفعت أيضاً موجودات بنك القدس في العام 2024 مقارنة مع العام 2023 لتصل إلى 1,535 مليون دولار.

فيما انخفضت نسبة نمو ودائع العملاء في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2024 إلى 6.75% مقارنة مع 6.81% في نهاية العام 2023، لتصل ودائع القطاع المصرفي إلى 18,777 مليون دولار، كما ارتفعت أيضاً ودائع بنك القدس في العام 2024 مقارنة مع العام 2023 لتصل إلى 1,271 مليون دولار.

كما انخفضت نسبة نمو محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة في القطاع المصرفي الفلسطيني نهاية العام 2024 إلى 5.01% مقارنة مع 7.04% في نهاية العام 2023، لتصل تسهيلات القطاع المصرفي إلى 11,906 مليون دولار، وفيما يخص تسهيلات بنك القدس فقد بلغت نهاية العام 2024 923 مليون دولار.

وأخيراً بلغت الحصة السوقية لبنك القدس في التسهيلات الائتمانية في السوق المصرفي الفلسطيني 7.75% في العام 2024، بينما بلغت حصته السوقية في ودائع العملاء 6.77%.

اجمالي الموجودات (لأقرب مليون دولار أمريكي)

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
24,490	21,767	20,950	20,735	18,705	16,995	15,478	15,376	القطاع المصرفي
1,535	1,509	1,452	1,562	1,398	1,329	1,213	1,076	بنك القدس
12.51%	3.90%	1.04%	10.85%	10.06%	9.80%	0.66%	12.27%	نسبة نمو القطاع المصرفي
1.39%	3.90%	-7.05%	11.70%	5.24%	9.55%	12.70%	12.11%	نسبة نمو بنك القدس
6.27%	6.93%	6.93%	7.53%	7.48%	7.82%	7.84%	7.00%	الحصة السوقية

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (لأقرب مليون دولار أمريكي)

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
11,906	11,338	10,592	10,326	9,711	8,757	8,208	7,922	القطاع المصرفي / تسهيلات
923	992	932	953	847	794	698	659	بنك القدس
5.01%	7.04%	2.71%	6.45%	10.72%	6.83%	3.68%	16.78%	نسبة نمو القطاع المصرفي
-7.01%	6.50%	-2.27%	12.53%	6.67%	13.75%	5.92%	6.98%	نسبة نمو بنك القدس
7.75%	8.75%	8.79%	9.24%	8.74%	9.07%	8.52%	8.34%	الحصة السوقية

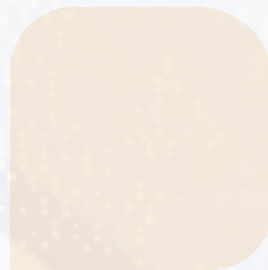
اجمالي الودائع (لأقرب مليون دولار أمريكي)

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	البيان
18,777	17,589	16,468	16,494	15,110	13,366	12,193	11,949	القطاع المصرفي
1,271	1,244	1,166	1,194	1,103	1,031	959	856	بنك القدس
6.75%	6.81%	-0.15%	9.16%	13.05%	9.62%	2.04%	12.87%	نسبة نمو القطاع المصرفي
2.18%	6.65%	-2.30%	8.25%	6.96%	7.51%	12.03%	10.03%	نسبة نمو بنك القدس
6.77%	7.07%	7.08%	7.24%	7.30%	7.71%	7.87%	7.16%	الحصة السوقية

التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي

أساس تطوّرنا





الخطة الاستراتيجية للبنك

تمكن البنك من تطوير وتنفيذ خطط استراتيجية شاملة تهدف إلى تعزيز أداء كافة دوائر البنك وتحقيق أهدافه المستدامة للأعوام 2024-2026، حيث تميزت الخطة الاستراتيجية بتركيزها على تحسين العمليات الداخلية وزيادة الكفاءة في جميع الدوائر والادارات.

كما وضعت استراتيجيات واضحة ودقيقة لكل دائرة من دوائر البنك، وتم تحديد نسب الإنجاز لكل هدف وتم وضع آليات متابعة دقيقة لضمان تحقيق هذه الأهداف وفقاً للمواعيد المحددة. الى جانب شمولها على إجراءات تصحيحية في حال الحاجة لضمان تدرك أي تحديات قد تواجه تنفيذ الاستراتيجية، مما ساهم في تحقيق تقدم ملموس على مستوى التنفيذ. على الرغم من هذه الإنجازات، واجه البنك بعض التحديات التي أثرت بشكل مباشر على أداء الخطة، ومن أبرز هذه التحديات الظروف السياسية والاقتصادية، تأجيل بعض المشاريع بناءً على أولويات البنك خلال تلك الفترة، والاعتماد على مؤسسات خارجية لتنفيذ بعض المشاريع. بالإضافة إلى ذلك، واجه البنك تحديات تقنية ونقصاً في الكادر الوظيفي في بعض الدوائر، مما أثر على تنفيذ المشاريع ضمن الجدول الزمني المحدد.

ورغم هذه الظروف والتحديات الاستثنائية، فإن البنك نجح في تحقيق نسب إنجاز جيدة على مستوى الخطة الاستراتيجية 77% لكافة المبادرات والمشاريع الاستراتيجية خلال العام 2024، مما يعكس التقدم الكبير في تحقيق أهداف البنك على المدى القصير والمتوسط، حيث تم تحديد نسب الإنجاز وفقاً لمؤشرات أداء قياس دقيقة، تم تحليلها بشكل دوري لضمان متابعة فعالة، حيث ان هذه الارقام تعكس التزام الدوائر والوحدات في البنك بتحقيق الأهداف المحددة في إطار الخطة الاستراتيجية.

تمكن البنك من تحقيق مجموعة من الإنجازات المهمة في مختلف دوائره ، والتي ركزت على تحسين جودة الخدمات والعمليات المصرفية. وفي هذا السياق، تم تحسين جودة المحفظة في دائرة الخدمات المصرفية للشركات من خلال تقارير تحليلية للمراكز وزيادة الإنتاجية، كما تم رفع جودة البيانات عبر تطبيق برنامج الفروض المضمونة. بالإضافة إلى ذلك، تم تقليل التعثر في محفظة SMEs من خلال جذب العملاء الجدد عبر منصة (منشأتي). كما عمل البنك على تطوير الأنظمة في مركز الخدمات البنكية، حيث تم أتمتة العمليات وتطوير نظام خاص (Workflow) لتحسين المتابعات المقدمة، وكذلك تم تحسين آلية الحوالات في دائرة العمليات الخارجية، بالإضافة إلى أتمتة البلاغات الائتمانية في دائرة مراقبة ومتابعة الائتمان.

في مجال تعزيز التوسع الاستراتيجي والكفاءة التشغيلية، تم استقطاب سيولة خارجية من قروض بنكية ومؤسسات مالية متعددة في دائرة المؤسسات المالية والاستثمار. كما تم تحسين كفاءة دائرة تطوير الأعمال من خلال تقييم المنتجات بعد إطلاقها وتوسيع نطاق عملها عبر عقد اتفاقيات مع شركات مالية أخرى.

من ناحية البنية التحتية، تم بناء شبكة متطورة في المبنى الجديد للبنك وتطبيق متطلبات الأمن السيبراني لحماية البيانات. وفيما يتعلق بالكفاءة البشرية، عمل البنك على تعزيز الأداء الوظيفي عبر تقييم فعال في دائرة عمليات الموارد البشرية، وفيما يخص التميز في جودة الخدمة فقد تم قياس رضا العملاء وتحليل نظام الدور في دائرة تميز الخدمة والجودة الشاملة. أخيراً، تم تطبيق نهج المخاطر لتقليل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سياسات لإدارة مخاطر الائتمان والسوق الى جانب بناء مركز مراقبة عمليات أمن المعلومات (SOC) وتحسين قدرات العاملين في أمن المعلومات في دائرة المخاطر.

التحول الرقمي

في عام 2024، واصل بنك القدس تعزيز استراتيجيته في التحول الرقمي وتطوير البطاقات، حيث تمكنا من تحقيق تقدم ملحوظ في تحسين وتطوير خدماتنا الرقمية، رغم التحديات التي واجهتنا، استطعنا أن نحقق خطوات هامة نحو تحسين تجربة العملاء عبر قنواتنا الرقمية، وبفضل الجهود المستمرة في هذا الاتجاه، قمنا بتوسيع نطاق الحلول الرقمية التي تساهم في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية بطريقة أكثر كفاءة ومرونة، ورغم الإنجازات التي حققناها هذا العام، فإن الطريق ما يزال مستمراً، ونحن بصدد إتمام العديد من المشاريع الرقمية التي ستستمر في تعزيز تجربتنا المصرفية في عام 2025.

ومن اهم هذه الانجازات :

أولاً: تطوير شبكة الصرافات الآلية:

1. تطوير شبكة الصرافات الآلية حيث تم استبدال جزء كبير من الصرافات في الفروع والمكاتب بصرافات أخرى أكثر تطوراً. تعكس التزامنا بتوفير حلول مصرفية متطورة وأمنة لجميع عملائنا.
2. اطلاق النسخة الاولى من مشروع الصرافات الآلية الجديد VCP وهو نظام جديد خاص بالصرافات الآلية يقدم تجربة عملاء مبتكرة، لأول مرة في فلسطين، مما يعزز جودة الخدمة ويوفر حلولاً مصرفية أكثر سلاسة، على البيئة الحية عبر اطلاق 5 خدمات اساسية (سحب نقدي ، ايداع نقدي ، استفسار عن رصيد ، طلب دفتر شيكات ،كشف حساب مفصل).

3. الانتهاء من تشغيل الصرافات الآلية الجديدة من نوع (DN V) والتي تمتاز بالأداء العالي، تجربة مستخدم محسنة من حيث واجهات سهلة الاستخدام تدعم لغات متعددة، وظائف متعددة، وأمان متقدم، دعم للحلول الرقمية، إدارة وصيانة ذكية وتصميمها المرنة، حيث تم تفعيل المتطلبات الجديدة والخاصة بسلطة النقد عليها (Note tracking , Fake Notes) والبدء بعملية استبدال الصرافات الآلية القديمة في الفروع والمكاتب.

الانتهاء من مشروع إعداد وربط أجهزة الإيداع النقدي المباشر (Cash Deposit Machines – CDM) - أجهزة تتيح لشركات إيداع الأموال نقدا دون الحاجة لزيارة الفرع- مع مجموعة من الشركات، وذلك بالتعاون مع شركة أمان.

ثانياً: تطوير القنوات الرقمية والتطبيق البنكي:

1. إطلاق مشروع الدفع الفوري عبر منصة I-BURQA على البيئة الحية على التطبيق البنكي .
2. توسيع الخدمات الرقمية على التطبيق البنكي من خلال إضافة مجموعة من الميزات الجديدة، شملت ما يلي:
 - خدمات I-BURQA: طلب الدفع، توليد رمز QR لإرسال حوالة، متابعة الطلبات العالقة.
 - خدمات البطاقات الائتمانية: تعديل السقوف (الإنترنت البنكي، المشتريات، السحب النقدي)، عرض الرقم السري، تثبيت البريد الإلكتروني.
 - خدمة الاشتراك بالخدمة الهاتفية، تحديث البيانات، والدفع باستخدام بصمة العميل.
3. إطلاق خدمة إضافة وحذف بيانات ال Proxy على أجهزة Android IOS ضمن نظام I-BURQA ، بهدف تمكين العملاء من إدارة بياناتهم بشكل مرّن ضمن منظومة الدفع الفوري بالتحديات التي تم مواجهتها خلال عام 2024

ثالثاً: تحسين خدمات الاتصال والدعم الرقمي وتحسين العمليات:

1. إطلاق نسخة جديدة من نظام IVR الرد الآلي الهاتفي لتحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء عبر الهاتف.
2. تفعيل خدمة ال Chatbot لموظفي غزة المتواجدين في مصر ، بهدف دعم أعمال مركز الاتصال وتسهيل تقديم الخدمات للعملاء بكفاءة أعلى
3. إطلاق خدمة الواتساب الموثق لاستقبال طلبات عملاء غزة، مع تعزيز آليات التحقق من هوية العميل من خلال رقم الحساب، صورة شخصية (سيلفي)، صورة الهوية، والطلب الموقع، بما يضمن دقة البيانات وسرعة الإنجاز.
4. مراسلة الفروع والمكاتب المعنية بهدف تعزيز الوعي باستخدام الخدمات الإلكترونية وتشجيع تبني القنوات الرقمية في التعاملات اليومية.

رابعاً: مؤشرات الأداء الرقمي:

1. نمو كبير في عدد الحركات عبر القنوات الرقمية: شهدت الحركات عبر التطبيق البنكي و"القدس أون لاين" نمواً ملحوظاً حيث بلغ العدد الإجمالي للحركات 165,674,204.3 في عام 2024 مقارنة بـ 79,740,777.27 في العام الماضي. هذا النمو يعكس التوجه المتزايد نحو استخدام القنوات الرقمية من قبل عملائنا.
2. نمو ملحوظ في الطلبات عبر القنوات الإلكترونية مما يدل على زيادة الاعتماد على الحلول الرقمية في تلبية احتياجات العملاء.

تطوير البطاقات :

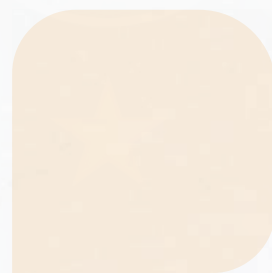
1. اطلاق النسخة الثالثة من مشروع بطاقات الدفع المسبق Prepaid على البيئة الحية وطباعة بطاقات لمجموعة من الموظفين لغايات فحص الخدمات وتطويرها قبل اطلاقها للعملاء.
2. اطلاق الخدمات الجديدة للبطاقات الائتمانية على التطبيق البنكي للعملاء:
 - تعديل مبلغ السقف اليومي للتسوق عبر الانترنت.
 - تعديل مبلغ السقف اليومي للمشتريات.
 - تعديل مبلغ سقف السحب النقدي اليومي.
 - خدمة تثبيت البريد الالكتروني - لارسال كشف البطاقة الشهري بشكل آلي .
 - خدمة اظهار الرقم السري للبطاقة الائتمانية.
3. تطوير رسائل الحركات المرفوضة للبطاقات الائتمانية.
4. تمديد فترة صلاحية البطاقات الائتمانية بأنواعها للعملاء في منطقة غزة الذين تنتهي بطاقتهم خلال العام 2024 لغايات تمكين العملاء من الاستفادة من بطاقتهم الائتمانية في ظل الظروف المحلية المحيطة.
5. معالجة الثغرات على ال Interface الخاص ببعض المواقع الالكترونية من طرف الشركات المزودة والمتعلقة بتنفيذ حركات من خلال البطاقات الائتمانية من أجل خدمة أمنة و دقيقة للعملاء.

التحديات التي تم مواجهتها خلال عام 2024 :

- تأثير الحرب على غزة:
 - أثرت الحرب في غزة بشكل مباشر على جميع الفروع والمكاتب في القطاع ، مما أدى إلى الاعتماد بشكل كبير على الخدمات المتوفرة عبر الحلول الرقمية والأنظمة الإلكترونية لضمان استمرارية الخدمات المصرفية في جميع المناطق، خاصة في ظل إغلاق جميع الفروع لفترات طويلة. كان هذا الاعتماد على التكنولوجيا هو الوسيلة الرئيسية لتلبية احتياجات عملائنا.
- التعامل مع الاحتيال المالي:
 - شهدنا تحديات كبيرة فيما يتعلق بحالات الاحتيال المالي التي استهدفت التطبيق البنكي، مما أثر على العديد من البنوك في فلسطين. حيث قام البنك بتعزيز الإجراءات الأمنية وتطوير الأنظمة لمواجهة هذه المخاطر وحماية عملائنا وضمان أمان معاملاتهم.

المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة





إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ... نرتقي بخدماتنا لتبلي احتياجاتك

يواصل بنك القدس مسيرته في تطوير الأعمال والمنتجات المصرفية، ووضعا الابتكار والاستجابة لاحتياجات العملاء في صميم استراتيجيته مع التركيز على التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز التنافسية.

دائرة تطوير الأعمال والمنتجات

خلال عام 2024، وفي ظل الظروف الراهنة ونتيجة الالتزامات الاقتصادية والسياسية عملنا في دائرة تطوير الأعمال والمنتجات على تقديم الحلول المصرفية المبتكرة التي تسهم في تحقيق رؤيتنا بأن نكون البنك المفضل في فلسطين حيث أطلقنا وطورنا وجددنا في المنتجات والبرامج من أجل توفير تجربة سلسلة وأمنة للعملاء

- منتج "شهادات الإيداع" لتعزيز خيارات الاستثمار للعملاء.
- تطوير وتجديد برنامج حساب التوفير "سوا".
- تعديل برنامج "مايسترو".
- تطوير آليات العمل مع شركة نيو كاش لاستقطاب تجار جدد.
- تنفيذ حملات متنوعة:
- حملة توعوية لطلاب الجامعات، تحفيزاً على سداد الأقساط الجامعية عبر منصة E-Sadad.
- حملة تسهيلات مميزة، منها "جاري مدين دوار" و"الجدولة والهيكله".

خدمة الحوالات السريعة - ويسترن يونيون

في العام 2024 استمر البنك في تقديم خدمة الـ ويسترن يونيون والحفاظ على قاعدة العملاء، وذلك من خلال مكاتبه وفروعه وذلك بعد إنهاء العلاقة مع الوكلاء الفرعيين لهذه الخدمة حيث تم تدريب جميع العاملين بالفروع ومكاتب البنك على تعليمات العناية الواجبة للحوالات السريعة وفي غرة ونتيجة العدوان تم متابعة توفير خدمة الحوالات من خلال نقاط خدمة مخصصة لموظفي البنك.

مركز الخدمات البنكية

المكالمات الواردة المكالمات الصادرة

22922

237224

شهد مركز الخدمات البنكية خلال العام 2024 تنفيذ مجموعة من التحسينات والتطويرات التي أسهمت في رفع مستوى الكفاءة التشغيلية وتعزيز جودة الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك من خلال:

1. أتمتة أسباب الحركات المرفوضة للبطاقات الائتمانية، مما أدى إلى تقليص المكالمات الدولية الصادرة بنسبة 30% مقارنة بعام 2023، وبالتالي خفض التكاليف على البنك.
2. أتمتة تعديل السقوف المؤقتة لخدمة الإنترنت والبريد (Internet & Mail Order) للبطاقات الائتمانية، والتي كانت تتم سابقاً عبر مركز الخدمات البنكية، مما ساهم في تسريع العمليات وتحسين تجربة العملاء.
3. تطبيق نظام (Workflow) لإدارة العمليات داخل المركز، بحيث يتم إدخال رقم حساب العميل والاطلاع على بياناته، ومن ثم تسجيل الخدمة المطلوبة قبل تنفيذها عبر نظام "أبيان"، وذلك لضمان تنظيم العمل، وتوثيق جميع المتابعات، والاستجابة السريعة لها، إلى جانب الأرشفة الإلكترونية وإصدار التقارير الدورية، بما يلبي توصيات

المخاطر والتدقيق الداخلي

4. إضافة صلاحية تعديل اسم المستخدم لخدمة الموبايل البنكي لموظفي المركز عبر نظام "أبيان"، مما عزز من كفاءة وسرعة تنفيذ هذه الطلبات.
 5. إضافة برنامج SPR لمتابعة ومعالجة جميع حالات الاحتيال الواردة إلى المركز، مما يعزز من إجراءات الحماية ويحد من المخاطر.
 6. استكمال أتمتة نظام الشكاوى بحيث يتم تسجيلها مباشرة من خلال المكالمات الواردة عبر نظام "أبيان"، مما يسهم في تحسين كفاءة إدارة الشكاوى والاستجابة لها بشكل أسرع.
 7. تطبيق المرحلة الأولى من برنامج ZOOM QUALITY MANAGEMENT بالتعاون مع دائرة الديجيتال وتكنولوجيا المعلومات، والذي يتيح للعملاء تقييم المكالمات في نهاية الاتصال، مما يعزز من جودة الخدمة وتحسين تجربة العملاء.
- تأتي هذه الإنجازات ضمن استراتيجية البنك الهادفة إلى تحسين الخدمات المصرفية الرقمية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتوفير تجربة سلسلة وأمنة للعملاء.

دائرة دعم الفروع

تعد دائرة دعم الفروع عنصرًا أساسيًا في ضمان استمرارية العمليات المصرفية بسلاسة وكفاءة، حيث توفر الدعم اللوجستي والتقني والتشغيلي لكافة مكاتب وفروع بنك القدس. في ظل التحديات التي تواجه القطاع المصرفي نتيجة الظروف الراهنة في العام 2024، لعبت دائرة دعم الفروع دورًا حيويًا في الحفاظ على استمرارية الأعمال لجميع معاملات عملاء غزة وضمان جاهزية جميع الدوائر في الإدارة العامة للبنك لتقديم الخدمات بكفاءة. ومن أبرز الجهود التي قامت بها أيضا: تفعيل دور الموظفين المتواجدين في مصر لضمان سلاسة الإجراءات وخدمة العملاء ضمن الإمكانيات المتاحة، ووضع استراتيجية مالية واضحة للحد من إبداعات الشيك، وتنفيذ ومتابعة مشاريع وحلول مصرفية فعالة تشمل حسابات شركات الصرافة وتقليل الأخطاء التشغيلية، مما يسهم في رفع جودة الخدمات وتعزيز الاستدامة المصرفية.

دائرة البيع المباشر

تعد دائرة البيع المباشر إحدى الدوائر الحيوية في بنك القدس، حيث تلعب دورًا رئيسيًا في تعزيز وصول الخدمات المصرفية إلى مختلف شرائح العملاء، من خلال فرق متخصصة تعمل على تقديم الاستشارات المالية والترويج للمنتجات والخدمات المصرفية بشكل مباشر. رغم التحديات التي فرضتها الظروف الراهنة، واصلت دائرة البيع المباشر تنفيذ استراتيجيات مرنة ومبتكرة لضمان استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف. وقد تم التركيز على: هيكلة وجدولة الحسابات المتعثرة بالتعاون مع دائرة متابعة حسابات الأفراد، لضمان تسويات مالية تلبي احتياجات العملاء وتخفف من الأعباء المالية. كما تم تنفيذ تعديل مؤشرات الفائدة من "ليبور" إلى "سوفر" بكفاءة عالية، بما يتماشى مع المعايير المصرفية الحديثة، وقام فريق البيع المباشر بالتركيز على المنتجات المصرفية التي تلبي احتياجات العملاء في ظل الأوضاع الحالية واستقطاب حسابات جديدة

بهدف تحقيق الريادة في القطاع المصرفي الفلسطيني، واصلت دائرة تنمية الودائع تطوير برامجها لضمان تجربة مصرفية استثنائية، ومن أبرز الإنجازات: استمرار التركيز على إثراء تجربة العملاء من خلال برامج Prime و Prime Business تحت شعار "تميز"، والذي أصبح عنصراً أساسياً في نجاح البنك.

برنامج Prime

تم وضع استراتيجية شاملة تهدف إلى تقديم خدمات مصرفية رفيعة المستوى بوقت قياسي ودقة عالية، مما يوفر وسائل راحة مصرفية لعملاء محددین تتناسب مع احتياجاتهم المصرفية.

برنامج Prime Business

تم تعزيز هذا البرنامج، الذي أُطلق قبل سبع سنوات، ليصبح أول برنامج مصرفي فلسطيني مخصص لحسابات الشركات الكبرى والمؤسسات والمشاريع الصغيرة. وقد أدى ذلك إلى توفير قيمة مضافة وخدمات مصرفية متميزة تواكب تطلعات العملاء في هذا القطاع الحيوي.

يستمر بنك القدس، من خلال التزامه المستمر بتقديم خدمات عالية الجودة تلبي احتياجات الأفراد والشركات.

يركز المكتب التمثيلي عمله على تقديم النصح والإرشاد للشركات عن فرص الاستثمار المتوافرة في المملكة الاردنية الهاشمية، 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



خلدا - شارع وصفي التل - مجمع رقم 327 بجانب البنك الاردني الكويتي



إدارة الخدمات المصرفية للشركات.. دعم متكامل لنمو أعمالك

في عالم الأعمال المتسارع، تحتاج الشركات إلى شريك مصرفي يقدم حلولاً مالية ذكية تلبي احتياجاتها المتنوعة. من هنا، يوفر بنك القدس مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية المصممة خصيصاً لدعم المشاريع بمختلف أحجامها، سواء كنت بصدد إطلاق شركتك الناشئة أو تسعى إلى تعزيز نجاح مؤسستك القائمة. نحن هنا لنواكب طموحاتك، ونوفر لك الدعم المالي والاستشاري الذي يضمن نمو أعمالك وازدهارها

رؤية استراتيجية لقطاع الشركات

تعد إدارة الخدمات المصرفية للشركات في بنك القدس إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجيتنا، حيث نعمل على:

- تعزيز الشراكة مع عملائنا الحاليين لضمان استمرارية نجاحهم.
- استقطاب المزيد من الشركات الطموحة لمساعدتها على تحقيق أهدافها المالية.
- توفير حلول مصرفية تلأئم الاحتياجات المتغيرة للأسواق، مع التركيز على دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تمثل أكثر من 95% من المنشآت المسجلة في فلسطين، وتعد المشغل الأكبر للعمالة المحلية.

شبكة واسعة لخدمتك أينما كنت

نؤمن بأن القرب من عملائنا هو مفتاح نجاحنا المشترك، لذلك قمنا بتوزيع مراكز الأعمال في مختلف محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة، لتكون خدماتنا في متناول يدك أينما كنت. تشمل هذه المراكز: رام الله، نابلس، طولكرم، جنين، سلفيت، الخليل، بيت جالا، وقطاع غزة، حيث نوفر حلولاً مصرفية مرنة تلأئم احتياجات كل قطاع على حدة.

خدمات مصرفية متكاملة تلبي طموحاتك

- نحن ندرك أن كل شركة لديها متطلبات فريدة، لذلك نقدم خدماتنا عبر فريق متخصص من مديري العلاقات، الذين يعملون عن قرب مع عملائنا لتقديم حلول مصرفية مبتكرة تشمل:
- الإجراءات المصرفية الأساسية: فتح الحسابات، إصدار دفاتر الشيكات، وتحويل الأموال محلياً ودولياً.
- إدارة السيولة والضمانات: إصدار خطابات الضمان بمختلف أنواعها، سواء للجهات المحلية أو الخارجية.
- حلول التجارة والاستيراد والتصدير: دعم العمليات التجارية داخلياً وخارجياً، وتقديم خدمات الاعتمادات المستندية.
- التمويل والتسهيلات: توفير خيارات تمويل تناسب احتياجات الشركات، سواء قصيرة الأجل لتمويل رأس المال العامل، أو طويلة الأجل لتمويل الأصول الثابتة، عبر منتجات مصرفية متنوعة مثل:

الجاري مدين الثابت والمتحرك.

تسهيلات متخصصة للمناقصات والعطاءات.

قروض قصيرة الأجل لتمويل المشتريات أو المبيعات.

خصومات بنكية وسقوف ائتمانية مرنة.

كفالات مصرفية بمختلف أنواعها.

اعتمادات مستندية بالاطلاع أو آجلة الدفع.

شريكتك المالي نحو مستقبل أقوى

في بنك القدس، لا نقدم فقط خدمات مصرفية، بل نبني علاقات طويلة الأمد مع عملائنا، قائمة على الثقة والابتكار والاستجابة السريعة لاحتياجات السوق. نحن هنا لنساعدك على تحقيق أهدافك المالية، وتجاوز التحديات، والانطلاق بأعمالك نحو آفاق جديدة من النجاح.

دائرة المؤسسات المالية والاستثمار

تقوم دائرة المؤسسات المالية والاستثمار في بنك القدس بدور محوري في تعزيز شبكة علاقات البنك مع بنوك مراسلة إقليمية ودولية، بهدف تسهيل تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية ذات الطابع الخارجي، مثل إدارة الشبكات المالية الخارجية، و المدفوعات الدولية، والتحويلات عبر الحدود، وتسهيل تجارته الدولية.

كما تساهم الدائرة في إدارة وتسهيل المعاملات بين البنوك (Interbank) وتطوير العلاقات المصرفية مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية الدولية، إلى جانب دعم متطلبات التشغيل والاستثمار. وتعمل بشكل متكامل مع مختلف إدارات البنك ذات العلاقة لضمان تقديم حلول مصرفية تتوافق مع متطلبات العملاء عبر الحدود، و المحافظه على امتثال البنك لأعلى المعايير الدولية في مجال الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

حرصت الدائرة على توسيع شبكة علاقات البنك الخارجية على مستوى عالمي، حيث تم تأسيس علاقات جديدة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية في العالم العربي وأوروبا وآسيا وأمريكا. كما تسعى بشكل مستمر إلى تطوير شبكة المراسلين الماليين مع الالتزام بالحكم الرشيد والامتثال للأنظمة الدولية.

كما وتساهم الدائرة في تنويع مصادر السيولة للبنك وذلك من خلال الشراكات مع المؤسسات متعددة الاقطار. في إطار جهودها نحو بناء شراكات استراتيجية طويلة الأمد، نجحت الدائرة في إبرام اتفاقيات تعاون مع مؤسسات مالية إقليمية ودولية، ومن أبرزها البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، والذي يساهم في دعم جهود البنك بمجالات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشمول المالي، وتمكين المرأة، وتطوير الخدمات المصرفية المستدامة.

كما وتقوم الدائرة بإدارة وتنويع أصول البنك وتوجيهها نحو استثمارات مالية إقليمية ودولية مما يعزز مكانة المركز المالي للبنك في تنويع مصادر العوائد وتنويع التوظيفات المالية وتجنب المخاطر السوقية.

وتواصل دائرة المؤسسات المالية والاستثمار العمل على فتح آفاق تعاون جديدة، وإبرام شراكات استراتيجية تساهم في تعزيز موقع البنك إقليمياً ودولياً.

PARTNER BANKS



PARTNER Development FI's



Credit Guarantee Programs

دائرة الخزينة: كفاءة في إدارة الأصول وتحقيق الاستقرار المالي

تلعب دائرة الخزينة في بنك القدس دوراً محورياً في إدارة أصول البنك بما يضمن تحقيق الربحية والاستقرار المالي، إلى جانب تعزيز الملاءة المالية والحد من المخاطر التشغيلية. وقد تمكنت الدائرة خلال العام الماضي من تحقيق نتائج متميزة ومستقرة، مع تطوير أدائها وتعزيز قدرتها الاستثمارية من خلال الاستفادة من الفرص المتاحة والمبتكرة. ويأتي ذلك في إطار التزامها بحماية مصالح البنك وخدمتها، إضافة إلى تقديم خدمات بيع وشراء العملات المختلفة للعملاء، بما يساعدهم على تحقيق أهدافهم التجارية والربحية، وتحييد المخاطر التي قد تواجههم، وذلك ضمن معايير احترافية عالية.

خدمات متميزة في أسواق العملات والمعادن

تقدم دائرة الخزينة خدمات بيع وشراء العملات الفورية والمعادن الثمينة بأسعار تنافسية، إلى جانب توفير منتجات الصفقات الآجلة، التي تتيح للعملاء تنفيذ عمليات البيع والشراء بحق مؤجل، مما يساهم في حماية قيمة الأصول والتدفقات النقدية، والتحوط ضد تقلبات أسعار الصرف وتقليل تأثيرها على الميزانية. وحرصاً على تقديم أفضل الخدمات، تلتزم الدائرة بتوفير هذه الحلول على مدار الساعة، مع ضمان الاحترافية العالية لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تعزيز العلاقات المصرفية رغم التحديات

رغم الظروف الاقتصادية الصعبة التي شهدتها المنطقة، تمكن بنك القدس من تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة بكفاءة وفاعلية، كما سعى إلى تأسيس علاقات جديدة تدعم عملياته المصرفية. وقد واصل البنك ترسيخ علاقاته المصرفية مع المؤسسات المالية في مجالات عدة، أبرزها التمويل التجاري والحوالات المصرفية، مما انعكس إيجاباً على جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

استراتيجيات مرنة لمواجهة التحديات

في ظل التحديات الاقتصادية الناجمة عن الحرب والأزمات المصاحبة لها، والتي أثرت بشكل مباشر على الأسواق المالية واستقرار الاقتصاد الكلي، عمل البنك على تطوير استراتيجيات مرنة لتقليل التأثيرات السلبية على أدائه المالي. ومن أبرز هذه الحلول، تنويع المحفظة الاستثمارية لتوزيع المخاطر عبر مختلف الأصول والقطاعات الاقتصادية، مما يقلل من التبعية لسوق واحد أو قطاع محدد. كما قام البنك بتوسيع نطاق استثماراته ليشمل الأسواق الإقليمية والدولية، مع التركيز على استثمارات أكثر أماناً، الأمر الذي ساعد على تحقيق استقرار العوائد وضمان توفر السيولة اللازمة لمواجهة التحديات.

رؤية مستقبلية واعدة

تسعى دائرة الخزينة إلى مواصلة دورها في دعم ربحية البنك واستقراره المالي، من خلال الحفاظ على مستويات سيولة تتماشى مع التزاماته المالية. كما تواصل الدائرة تطوير خدماتها عبر تقديم منتجات مبتكرة تلبي تطلعات العملاء، مع الأخذ في الاعتبار التطورات العالمية في القطاع المالي. وإيماناً بأن المستقبل يصنعه التخطيط السليم والشراكات القوية، يعمل فريق إدارة الخزينة عن كثب مع العملاء لتقديم المشورة المناسبة بشأن أسعار الصرف واتجاهات الأسواق، بأقل المخاطر الممكنة.

إدارة تكنولوجيا المعلومات

في إطار رؤية بنك القدس بأتمتة العمليات الداخلية وتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء، ركزت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام 2024 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، من أهم هذه المحاور:

- لعبت دوراً رئيسياً في الانتقال إلى المبنى الجديد وتجهيزه من ناحية بنية تحتية تكنولوجية متطورة وتعد الأولى في البلاد دون انقطاع في الأعمال اليومية.
- الاستثمار في البنية التحتية لإدارة تكنولوجيا المعلومات وذلك لتلبية خطة التطوير الاستراتيجية 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

دائرة إدارة المشاريع

تعد دائرة المشاريع من الدوائر الحيوية في البنك حيث يقع على عاتقها وضع خطط وتنسيق ومتابعة وتقييم المشاريع المنفذة داخل البنك بالشراكة مع الدوائر ذات العلاقة والاختصاص، بلغ عدد المشاريع لعام 2024 ما يقارب 69 مشروعاً موزعة بين مشاريع للتحويل الرقمي والبطاقات، تطبيقات على منصة آبيان، والمشاريع الأخرى المطلوبة من قبل دوائر البنك.

ومن أهم الآثار لعمليات التحول والأتمتة:

- لتخلص من المعاملات الورقية وضمان عدم فقد أي من المعاملات وبما يحافظ على السرية المصرفية للعملاء.
- عدم تجاوز مدة تقديم الخدمة من خلال مصفوفات التعيد التي تمت من خلال نظام آبيان على جودة الخدمة المقدمة للعملاء.
- تحسين الأداء ومواكبة الثورة التكنولوجية العالمية
- تحسين جودة الخدمة للعملاء
- خفض التكاليف التشغيلية

دائرة تطوير العمليات البنكية

31 برنامج جديد على منصة Appian

منذ العام 2020 وضمن رؤية البنك الإستراتيجية في التحول الرقمي وتوحيد البرامج والأنظمة التي يتعامل معها موظفي البنك لتقديم الخدمات للعملاء قامت دائرة تطوير العمليات البنكية بصياغة أهداف خطتها لتنفيذ هذه الرؤية من خلال تطوير الأنظمة والعمليات وإعادة هندستها وأتمتها وصياغة وتصميم السياسات وإجراءات العمل المنظمة للعمليات، وبحيث تلبي التطلعات الاستراتيجية في التحول الرقمي والارتقاء بمستوى العمل الإداري والخدماتي وتحديث الإجراءات بما يعزز دور البنك الريادي وضمان مستوى عالي من المنافسة والتميز وجودة الخدمة بالإضافة إلى إطلاق منصة Appian والتي ساعدت في زيادة مستوى الربط بين الأنظمة المختلفة واكتساب البنك ميزة تنافسية لسرعة مواكبة التطورات وتقديم الخدمات المختلفة للعملاء، حيث تم أتمتة العديد من العمليات ضمن هذه المنصة وتطوير العديد من البرامج والأنظمة بما يلبي تعزيز البيئة الرقابية وتقليل الوقت والعمل الورقي وسرعة اتخاذ القرارات، واستكمالاً لخطة الدائرة التي بدأتها من العام 2020 تم إطلاق 31 برنامج جديد على منصة Appian خلال العام 2024 بالإضافة إلى تطبيق 30 تعديل على البرامج المطورة سابقاً بناءً على حاجات العمل ومتطلبات الجهات الرقابية. علماً بأن عدد البرامج الكلية التي تم تطويرها على المنصة بلغت 106 برامج وأنظمة منذ إطلاق المنصة وحتى نهاية العام 2024، بالإضافة إلى ذلك، فقد تم خلال العام 2024 العمل على استحداث وتحديث 45 إجراء عمل و 29 نموذج

إدارة العمليات المركزية

تُعد إدارة العمليات المركزية إحدى الدوائر الداعمة الأساسية في البنك، حيث تضم عدة وحدات متخصصة تعمل بتناغم لتعزيز كفاءة وفعالية الخدمات المقدمة للعملاء، وانطلاقاً من موقعها التنظيمي، وبما يتماشى مع خطط البنك الاستراتيجية، تلتزم الإدارة بتطوير العمليات من خلال الأتمتة واعتماد أحدث التقنيات، مما يتيح تقديم حلول مصرفية عصرية تلبي تطلعات البنك وعملائه.

تساهم الإدارة في تحسين تجربة العملاء عبر المراجعة المستمرة لآليات تقديم الخدمة وإعادة تصميم مسارات تنفيذ العمليات، بهدف تعزيز الجودة وتحقيق مستويات أعلى من رضا العملاء والدوائر الداخلية. وفي هذا السياق، تم تعديل هيكل الإدارة، ودمج بعض المهام المتشابهة، بالإضافة إلى ضمّ دائرتي المحاسبة المركزية وجودة العمليات لتعزيز مبدأ فصل المهام والرقابة الفعالة.

التحديات والإنجازات في عام 2024

واجه القطاع المصرفي الفلسطيني خلال عام 2024 تحديات كبرى نتيجة العدوان على غزة، إلى جانب الأزمة المالية المستمرة التي أثرت على رواتب الموظفين. ورغم هذه الظروف، تمكن البنك، من خلال منظومة قنوات تأدية الخدمة لديه ومن خلال شبكة المراسلين، من تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات المالية وقطاعات الأعمال، حيث واصل تقديم خدمات تعزيز وتبليغ خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل من خلال مؤسسات مالية موثوقة. كما حصد البنك شهادة دولية من EBRD تقديراً لفعاليتها في السوق الفلسطينية.

التحول الرقمي والأتمتة

حرصت إدارة العمليات المركزية خلال العام على تعزيز الأتمتة في عدة مجالات، منها:

- تحسين عمليات الحسابات عبر تطوير أنظمة المقاصة الداخلية والإلكترونية مع البنوك المحلية والإسرائيلية مما عزز سرعة إنجاز العمليات.
- أتمتة إصدار وشراء الشيكات الآمنة وإدارة صناديق الأمانات وربطها بالفروع بشكل أكثر كفاءة.
- تطوير حوكمة عمليات الحوالات الصادرة من خلال تضمين وسائل رقابة أكثر صرامة واعتماد نظام Appian لإنشاء طلبات التحويل، تدقيقها، وإرسالها إلكترونياً عبر Swift، مما عزز الامتثال للممارسات المصرفية الفضلى.
- المساهمة في تفعيل وتوسيع نطاق تطبيق خدمة الدفع الفوري التي أطلقتها سلطة النقد، ما ساعد في تسريع المعاملات وتقليل أوقات التحويل، وهو ما كان له أثر إيجابي على المواطنين في توفير حلول مبتكرة لمساعدة المواطنين في غزة خلال الازمات.
- إطلاق مشاريع جديدة لأتمتة الحوالات الواردة عبر Swift، مع خطة لاستكمالها في عام 2025.

تطوير خدمات البطاقات المصرفية

شهدت الإدارة تحسينات كبيرة على مستوى البطاقات المصرفية، حيث تم:

- استكمال متطلبات طباعة وإصدار Mini Tags بتصاميم جذابة.

- التنسيق لإطلاق البطاقات الائتمانية والمسبقة الدفع، مما يشجع العملاء على استخدام القنوات الرقمية
- وتقليل الحاجة لزيارة الفروع.
- تعزيز كفاءة تنفيذ الائتمان
- التمرير الآلي لطلبات العملاء، بما في ذلك إعداد العقود إلكترونياً.
- معالجة عمليات الهيكلية، الجدولة، وتأجيل الأقساط بشكل رقمي، مما أدى إلى تسريع التنفيذ وتحسين تجربة العملاء.

إحصائيات رئيسية لعام 2024

عدد الحوالات الصادرة

(80,299)

عدد الحوالات الواردة

(29,127)

رأس المال البشري



رأس المال البشري ... أساس النجاح والاستدامة

يُولي بنك القدس أهمية كبرى لتطوير وتنمية رأس المال البشري، باعتباره الدعامة الأساسية للنجاح والازدهار وتحقيق رؤية البنك. ويؤمن بأن استقطاب الكفاءات المتميزة وتمكينها هو المفتاح للارتقاء بمستوى الأداء وتقديم خدمات مصرفية متطورة تلبي تطلعات العملاء وتواكب التحولات في القطاع المصرفي. وانطلاقاً من هذا النهج، يحرص البنك على توفير الأدوات والمنصات الداعمة لموظفيه، لضمان بيئة عمل محفزة تُسهم في استدامة الكفاءات وتعزيز الإنتاجية. وخلال عام 2024، استمر البنك في تنفيذ سلسلة من المبادرات والمشاريع النوعية التي تعكس التزامه بتطوير رأس المال البشري.

أبرز مبادرات رأس المال البشري لعام 2024

- رفع الحد الأدنى للرواتب: تعديل رواتب الموظفين المصنفين وفق سنوات الخدمة، مع تحديد حد أدنى جديد عادل ينافس يشمل الموظفين غير المصنفين أيضاً.
- الاستمرار في دعم موظفي غزة: شمل ذلك دفع كامل الرواتب وتوابعها بالإضافة الى التغطيات التأمينية تأكيداً على التزام البنك تجاه جميع الموظفين.
- نظام الحوافز والمكافآت: منح مكافآت وحوافز للموظفين بناءً على تقييم الأداء تقديراً لجهودهم وإنجازاتهم.
- تقديم مساعدات إنسانية: في إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك تجاه موظفيه والمجتمع
- تحديث سياسات رأس المال البشري: لمواكبة أحدث الممارسات العالمية في إدارة الموارد البشرية.
- استقبال طلاب نظام التعليم الثنائي وتوظيف بعضهم: دعماً للكفاءات الشابة وإتاحة الفرص للخريجين الجدد.
- التوظيف والتعيينات: استقطاب كفاءات جديدة لتعزيز فرق العمل داخل البنك.

مشاريع الأتمتة والتحول الرقمي في الموارد البشرية

- **إطلاق خدمات مينا موبايل: mena chatbot** لتحسين تجربة الموظفين وتسهيل وصولهم الى الخدمات الداخلية والوصول الى بياناتهم وتقديم الطلبات على مدار الساعة مما يعزز الانتاجية والمرونة.
- **أتمتة عمليات الموارد البشرية عبر نظام "آبيان"**: تقليل استخدام الورق، وزيادة الدقة والسرعة في إنجاز المعاملات، بما يساهم في رفع كفاءة العمليات الداخلية.
- **تحديث الهيكل التنظيمي للبنك** تماشيًا مع التوجهات الاستراتيجية لمجلس الإدارة، شهد عام 2024 تعديلات جوهرية في الهيكل التنظيمي للبنك، بهدف: تعزيز الكفاءة والفاعلية التشغيلية، تسهيل تدفق القرارات وتحديد المسؤوليات بوضوح. مواكبة التحول الرقمي ومتطلبات الأتمتة، تعزيز الحوكمة والاستقلالية المؤسسية، تحديث الأوصاف الوظيفية لتناسب مع المتغيرات الحديثة ومتطلبات السوق.
- **العمل عن بُعد: نقلة نوعية في بيئة العمل**
اعتمد بنك القدس نظام العمل عن بُعد كجزء من استراتيجيته الحديثة، حيث تم:
تحديد الوظائف التي يمكن تأديتها عن بُعد، تطوير البنية التحتية التقنية الداعمة، وضع سياسات وإجراءات واضحة لضمان كفاءة العمل عن بُعد، تقييم التجربة باستمرار، من خلال رصد الملاحظات والعمل على تحسينها لضمان أعلى مستويات الإنتاجية والراحة للموظفين.

توزيع الموظفين ما بين الادارة العامة وفروع ومكاتب البنك

غير مصنفين - الفروع

13 موظف

غير مصنفين - الإدارة

32 موظف

موظفي الفروع

275 موظف

موظفي الإدارة

377 موظف

اعداد الموظفين

697 موظف

توزيع الموظفين حسب النوع الاجتماعي في الادارة العامة والفروع



عدد الذكور/الإدارة

268 موظف | 39%



عدد الذكور/الفروع

166 موظف | 23%



عدد الذكور

434 موظف | 62%



عدد الإناث/الإدارة

141 موظف | 21%



عدد الإناث/الفروع

122 موظف | 17%



عدد الإناث

263 موظف | 38%

توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي

ماجستير

23 موظف

بكالوريوس

579 موظف

دبلوم

50 موظف

أقل من ثانوية عامة

12 موظف

ثانوية عامة

33 موظف

توزيع الموظفين حسب الأعمار



العمر بالسنوات 40-31



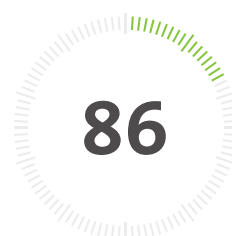
العمر بالسنوات 30-22



أقل من 22



العمر بالسنوات 60-51



العمر بالسنوات 50-41

توزيع الموظفين حسب متوسط الأعمار

متوسط الأعمار في الإدارة

33

متوسط الأعمار لجميع الموظفين

33

متوسط الأعمار لمدرء الإدارة العامة

40

متوسط الأعمار في الفروع

34

متوسط الأعمار لمدرء الفروع والمكاتب

42

التطوير والتميز المؤسسي نحو بيئة عمل متطورة وخدمة مصرفية متميزة

يواصل بنك القدس التزامه بتطوير كوادره البشرية وتعزيز جودة الخدمات المصرفية المقدمة لعملائه، من خلال برامج تدريبية مبتكرة، وزيارات ميدانية، ومبادرات مجتمعية تدعم بيئة عمل محفزة ومستدامة.

أولاً: تطوير الموارد البشرية

1. برنامج الثقافة والمعرفة المصرفية

مع بداية عام 2024، أطلقت دائرة تطوير الموارد البشرية برنامج الثقافة والمعرفة المصرفية، وهو برنامج تدريبي شهري يستهدف جميع موظفي البنك، بهدف تعزيز فهمهم العميق للخدمات المصرفية، ومنتجات البنك، وسياساته التشغيلية

122 نشاطاً تدريبياً تم تنفيذه خلال العام.

2214 مشارك/ة، حيث شارك العديد من الموظفين في أكثر من برنامج تدريبي.

دورات تدريبية محلية ودولية، لتعزيز المهارات المهنية والمعرفية للموظفين.

2. تعزيز علاقات الموظفين وبيئة العمل

لخلق بيئة عمل إيجابية وتحفيزية، نفذت الدائرة زيارات ميدانية لكافة دوائر الإدارة العامة والفروع، بهدف:

تعزيز الروابط بين الموظفين وإرساء بيئة عمل قائمة على الأسرة والصدقة.

تحفيز الموظفين على تطوير أدائهم والاستفادة من فرص التطور الوظيفي داخل البنك.

جمع التغذية الراجعة من الموظفين وتحليلها لتحسين بيئة العمل.

كما أجرت الدائرة استبياناً شاملاً لقياس رضا الموظفين، حيث تم تحليل النتائج واتخاذ إجراءات تصحيحية لتعزيز الولاء والرضا الوظيفي.

3. مبادرات مجتمعية لتعزيز بيئة العمل

إيماناً بدور البنك في دعم موظفيه وعائلاتهم، نظمت الدائرة العديد من الفعاليات والمبادرات، منها:

- تكريم أبناء الموظفين الناجحين في الثانوية العامة.
- حملة التوعية بسرطان الثدي، حيث تم تغطية فحوصات الموظفات وعائلاتهن، إلى جانب عقد ورش عمل توعوية حول الصحة النفسية والجسدية.
- "مبادرة أبي وأمي، ارسامي معي"، والتي استضافت أطفال الموظفين في مبنى الإدارة العامة في يوم فني ترفيهي لتعزيز الروابط الأسرية.
- تنظيم فعاليات ومبادرات داخلية لتعزيز بيئة العمل وتحفيز الموظفين

دائرة التميز بالخدمة والجودة الشاملة

تطوير تجربة العميل وتحسين جودة الخدمة

استمرت دائرة التميز بالخدمة والجودة الشاملة في تطوير تجربة العملاء، حيث نفذت زيارات ميدانية ربع سنوية لكافة فروع البنك، بهدف تقييم وتحسين جودة الخدمات وفق خمسة أبعاد رئيسية:

1. الجودة المادية: الاهتمام بالمظهر العام للفروع والمرافق.
2. جودة البنك: ضمان كفاءة الأنظمة والإجراءات المصرفية.
3. الجودة التفاعلية: تقييم مستوى تفاعل الموظفين مع العملاء من حيث اللباقة، والكفاءة، والسرعة.
4. جودة العمليات: تحسين مسار العمليات المصرفية وتسهيلها.
5. جودة المخرجات: التأكد من دقة وكفاءة الخدمات المقدمة.

كما قامت الدائرة بتحسين كفاءة وسرعة المعاملات من خلال تطبيق اتفاقية مستوى الخدمة (SLA)، والتي تضمنت:

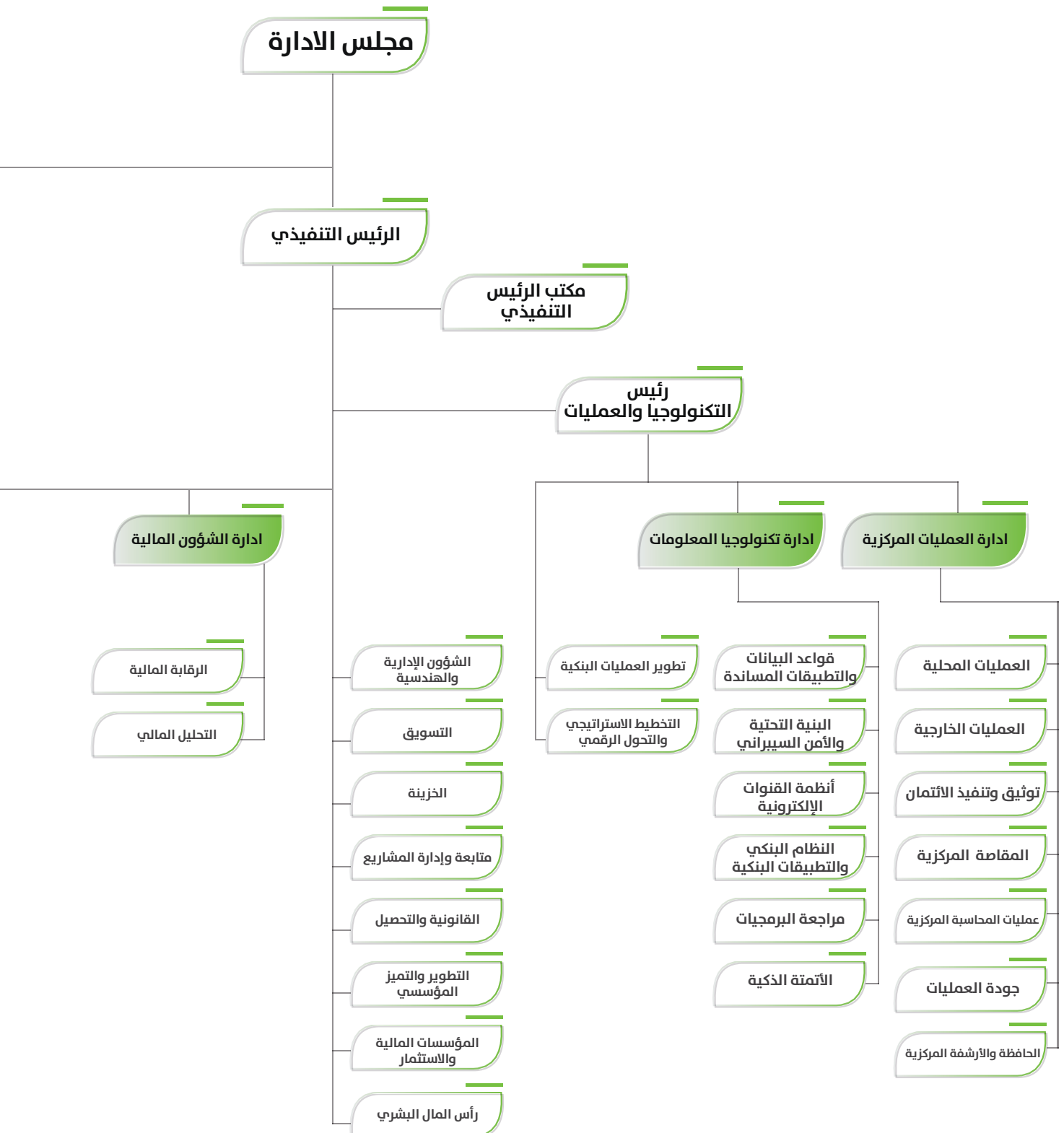
1. تحديد إطار زمني واضح لتقديم الخدمات.
2. ربط العمليات بالأنظمة بشكل آلي لضمان السرعة والكفاءة.

قياس وتحليل رضا العملاء

لتحقيق التطوير المستمر، أجرت الدائرة دراسة موسعة لقياس رضا العملاء عن الخدمات المقدمة في الفروع، حيث تم تحليل النتائج ووضع خطط لتحسين الأداء بما يتجاوز توقعات العملاء.

يوصل بنك القدس التزامه بالاستثمار في كوادره البشرية، وتعزيز بيئة العمل، وتحسين تجربة العملاء، ضمن رؤية استراتيجية تهدف إلى تحقيق التميز المؤسسي والجودة الشاملة في القطاع المصرفي الفلسطيني





اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

لجنة الاستثمار

لجنة الحوكمة
والترشيدات والمكافآت

لجنة تكنولوجيا المعلومات
والكفاءة الانتاجية

لجنة التدقيق

لجنة المخاطر والامتثال
ومكافحة غسل الأموال

الدوائر الرقابية

ادارة التدقيق
الداخلي

مكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

المخاطر

الامتثال

ادارة الخدمات
المصرفية للأفراد

مدراء المناطق

الفروع والمكاتب

مركز الخدمات البنكية

تنمية الودائع

دائرة تطوير
الاعمال والمنتجات

البيع المباشر

دعم الفروع

المكتب التمثيلي/الأردن

المكتب التمثيلي/مصر

ادارة الائتمان

مراقبة ومتابعة الائتمان

مراجعة ائتمان الشركات

مراجعة ائتمان وافراد و
SMEs

مراجعة ائتمان الأفراد

ادارة منطقة غزة

الفروع/ المكاتب - غزة

العمليات المركزية - غزة

ادارة الخدمات
المصرفية للشركات

مراكز تنمية الأعمال

علاقات الشركات

دعم عمليات
خدمات الشركات

مركز تنمية أعمال غزة

علاقات المساهمين





علاقات المساهمين

يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين، حيث يسعى بنك القدس جاهداً 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 الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتشجيعهم أيضاً على القيام بعمليات التصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حال غيابهم، ويتم خلال هذه الاجتماعات أيضاً ما يلي:

- حضور رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس.
- حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الاجتماع 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 الاقتصاد مراقب الشركات لحضور الاجتماع بهدف الإطلاع على مجريات الأمور.
- إنتخاب أعضاء المجلس ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع 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 بمسألتهم.

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

يبين الجدول التالي المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5% كما بتاريخ 31/12/2024 مقارنة مع 31/12/2023:

نهاية 2024		نهاية 2023		الاسم
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
17.47%	18,343,838	17.47 %	17,470,322	أكرم عبداللطيف جراب
17%	18,021,994	17 %	16,999,995	هيئة التقاعد الفلسطينية
10.50%	11,024,161	10.5 %	10,499,201	شركة البنك الأردني الكويتي

يبين الجدول ملكية أعضاء مجلس الإدارة كما هي بتاريخ 31/12/2024 مقارنة مع 31/12/2023:

2024	2023	المنصب	الجنسية	الاسم
عدد الأسهم المملوكة				
18,343,838	17,470,322	رئيس مجلس الإدارة	أردني	أكرم عبد اللطيف جراب
3,788,372	3,607,974	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	دريد أكرم جراب
11,024,161	10,499,201	عضو مجلس الإدارة	أردني	شركة البنك الأردني الكويتي
18,021,994	16,999,995	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	هيئة التقاعد الفلسطينية
-	-	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	عاطف علاونة
51,522	49,069	عضو مجلس الإدارة	أردني	منتصر أبو دواس
1,748,382	1,665,126	عضو مجلس الإدارة	أردني	صالح جبر أحمد حميد
5000	-	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	فريده ماجد ذياب بشتاوي
138,204	131,623	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	ربي مسروجي علمي
-	-	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	هيثم أبو شعبان
31,500	30,000	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	زيد وليد أحمد الجلاذ
394,398	260,000	عضو مجلس الإدارة	فلسطيني	إبراهيم أحمد عبدالفتاح أبوديه

جدول ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31/12/2024 مقارنة مع 31/12/2023

الاسم	عدد الأسهم - 2023	عدد الأسهم - 2024	درجة القرابة
أكرم عبداللطيف حسن جراب	17,470,322	18,343,838	رئيس مجلس الإدارة
مهند أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	ابن السيد أكرم جراب
دريد أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	ابن السيد أكرم جراب
يزن أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	ابن السيد أكرم جراب
زيد أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	ابن السيد أكرم جراب
إبراهيم أحمد عبدالفتاح أبوديه	260,000	394,398	عضو مجلس إدارة
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية	32,198	33,807	رئيس مجلس إدارة شركة الشروق
أحمد إبراهيم أحمد أبوديه	31,053	32,605	ابن
شركة اكويا للاستثمارات المالية والعقارية	3,110,942	3,266,489	شركة مملوكة
وليد إبراهيم أحمد أبوديه	10,369	10,887	ابن
هيثم إبراهيم أحمد أبوديه	10,369	10,887	ابن
رند إبراهيم أحمد أبوديه	5184	5443	ابنة
دريد أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	نائب رئيس مجلس الإدارة
أكرم عبداللطيف حسن جراب	17,470,322	18,343,838	أب
مهند أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	أخ
يزن أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	أخ
زيد أكرم عبداللطيف جراب	3,607,974	3,788,372	أخ
صالح جبر أحمد حميد	1,665,126	1,748,382	عضو مجلس إدارة
رامي صالح جبر مسلم	43,439	45,899	ابن
رمزي صالح جبر حميد	61,900	67,725	ابن
رولا صالح جبر عبدالهادي	21,857	22,949	ابنة
لينا صالح جبر قطان	21,857	22,949	ابنة
دينا صالح جبر مسلم	21,857	22,949	زوجة
ربي محمد محمود مسروجي	131,623	138,204	عضو مجلس إدارة
محمد محمود يوسف مسروجي	810,000	850,500	أب
شركة مسروجي للتجارة العامة	394,875	414,618	عضو مجلس إدارة في الشركة
شركة القدس للمستحضرات الطبية	850,000	892,500	مساهم في الشركة
دينا محمد داود علمي	1,796	1885	ابنة
ندين محمد داود علمي	2,326	2442	ابنة
دارا محمد داود علمي	2,217	2327	ابنة

يبين الجدول ملكية الإدارة التنفيذية كما بتاريخ 31/12/2024 مقارنة مع 31/12/2023:

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة	نهاية 2023	نهاية 2024
زيد أكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس التكنولوجيا والعمليات	3,788,372	3,607,974	
ألبير ادمون اميل حبش	فلسطيني	رئيس ادارة الائتمان	2000	-	

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 ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 1,435,312 دولار كما في 31 كانون الأول 2024 مقارنة مع 1,626,042 دولار كما في 31 كانون الأول 2023

مسائل أحييت للتصويت
لا يوجد

عقود مع شركات ذوي صلة
لا يوجد

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

المدقق الخارجي
قام بتدقيق حسابات البنك للعام 2024 شركة إيرنست و يونغ.

نشاط التداول للعام 2024

البيان	2023	2024	قيمة التغيير	نسبة التغيير
عدد الأسهم المتداولة	5,509,590	2,188,126	-3,321,464	-60.29%
قيمة الأسهم المتداولة	8,795,426	2,632,308	-6,163,118	-70.07%
عدد الصفقات المنفذة	1,179	671	-508	-43.09%
أعلى سعر تداول دولار	1.72\$	1.4\$	-0.32	-18.60%
سعر الإغلاق في نهاية السنة	1.38\$	1.12\$	-0.26	-18.84%

نفقات أعضاء مجلس الإدارة 2024

الاسم	عدد جلسات المجلس	الحضور	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024	بدل حضور اجتماعات المجلس واللجان	بدل تنقلات وسفر	المجموع / دولار
أكرم عبد اللطيف جراب	6	6	80,000	16,000	1,300	97,300
دريد عبد اللطيف جراب	6	6	50,000	32,000	750	82,750
هيئة التقاعد الفلسطينية ممثلة بالدكتور عدنان ابو الحمص	6	6	40,000	16,000	-	56,000
وليد نجيب الأحمد	6	1	6,667	5,500	-	12,167
عاطف علاونة	6	5	33,333	13,000	-	46,333
عاهد فايق بسيسو	6	1	6,667	8,000	-	14,667
هيثم ابو شعبان	6	5	33,333	11,000	-	44,333
إبراهيم عبد الفتاح أبو دية	6	6	40,000	8,000	-	48,000
البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي)	6	1	6,667	2,000	-	8,667
البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد زهدي الجيوسي)	6	5	33,333	11,648	-	44,981
ربي مسروجي العلمي	6	6	40,000	15,000	-	55,000
صالح جبر احميد	6	6	40,000	16,000	-	56,000
زيد وليد الجلال	6	6	40,000	23,000	2,250	65,250
منتصر عزت أبو دواس	6	6	40,000	17,000	-	57,000
فريدة بشتاوي	6	5	33,333	11,000	-	44,333
د. ماجد عونى أبورمضان	6	1	6,667	2,000	-	8,667
			530,000	207,148	4,300	741,448
ضريبة القيمة المضافة			84,800	33,144	-	117,944
			614,800	240,292	4,300	859,392

جدول الأعمال المقترح لاجتماع الهيئة العامة العادية "الثلاثون" لبنك القدس

- تلاوة تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024 والمصادقة عليه.
- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024، ومناقشة البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024 والمصادقة عليها
- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024.
- المصادقة على صرف مكافأة اعضاء مجلس الادارة عن عام 2024.
- انتخاب مدققي حسابات البنك الخارجيين للعام 2025 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.
- المصادقة على توزيع ارباح نقدية بنسبة (8%) و اسهم مجانية بنسبة (5%) على المساهمين.

إقرارات مجلس الإدارة

عملاً بتعليمات الافصاح والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية:

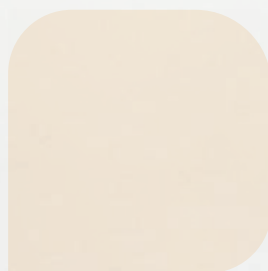
- يقر مجلس الادارة وبحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك.
- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية لسنة 2024 وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.
- يقر مجلس الادارة بصحة ودقة اكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2024.
- يلتزم البنك بأسس الحوكمة المعمول بها وتشكيلة اللجان التابعة لمجلس الادارة.





المسؤولية المجتمعية

دائرة التسويق



بنك القدس لا يعتبر نفسه مجرد مؤسسة مالية، بل شريكاً للمجتمع. نرى أن لدينا مسؤولية تجاه المواطنين في كل المحافظات، قدم البنك عدة مبادرات في ظل العدوان على محافظات الوطن عامة وغزة خصوصاً منها مبادرة غزة في قلب القدس لدعم غزة وسكانها في الحرب في الجانب الإغاثي من خلال توفير الطرود الغذائية وبعض المستلزمات الطبية كما نفذ البنك مبادرة رفقاء الخاصة برعاية الأطفال في غزة علاوة عن ذلك كان دعم البنك خلال العام 2024 مدروساً وحسب الأولوية حيث نفذنا 18 شراكة مجتمعية.

فيما يخص خططنا المستقبلية لدينا برامجنا ومبادراتنا في مسؤوليتنا المجتمعية والتي ستكون مركزة بشكل خاص لغزة خاصة ولجميع المحافظات عامة وسيكون بنك القدس على قدر المسؤولية بها

عدد الشراكات المؤسسية	مبلغ المساهمة (\$)	المجال
7	61,727.00	الإغاثة
2	16,546.00	الصحة والبيئة
4	17,595.00	التعليم
1	17,000.00	التنمية
1	10,000.00	تمكين المرأة
-	-	إبداع وشباب
2	11,000.00	الطفولة
2	11,303.00	ثقافة وفنون
1	5,000.00	الرياضة
-	-	رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة
19	150,171.00	الإجمالي

دائرة التسويق – عام 2024

شهد عام 2024 جهوداً استراتيجية مكثفة من دائرة التسويق بهدف تعزيز حضور البنك وتثبيت مكانته الريادية في السوق، كان لنا دور محوري في إدارة وتطوير العلامة التجارية للبنك، من خلال تنفيذ حملات تسويقية متكاملة ركزت على بناء الثقة، تعزيز التواصل مع الجمهور، وتقديم صورة مؤسسية تعكس قيم البنك وهويته المتجددة.

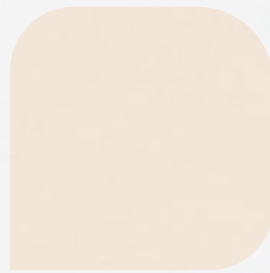
عملنا على تقديم الرسائل التسويقية عبر مختلف القنوات الرقمية والتقليدية بشكل متناسق وبمحتوى يتماشى مع هذه القناة والجمهور المستهدف، بما يضمن وضوح الرؤية وتناسق الهوية البصرية في جميع نقاط التواصل مع العملاء. كما أطلقنا عدداً من المبادرات التفاعلية التي ساهمت في رفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية وزيادة ولاء العملاء.

بالإضافة إلى ذلك، كان لنا دور فاعل في دعم إطلاق المنتجات والخدمات الجديدة من خلال تخطيط وتنفيذ حملات تسويقية مبتكرة قائمة على فهم دقيق لاحتياجات السوق وسلوك العملاء.

نفتخر بما تحقق خلال هذا العام، ونتطلع إلى الاستمرار في تقديم قيمة استراتيجية مضافة من خلال التسويق المبني على الإبداع، التحليل، والتخطيط طويل المدى، بما يدعم رؤية البنك ويعزز من مكانته في القطاع المصرفي.



الحوكمة



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

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر لمواكبة اخر التطورات 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 مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.
- ان لا تربطه بالرئيس التنفيذي اي قرابة دون الدرجة الثانية .
- الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقرر 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 وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- 2 يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك، ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقات جيدة وبناءة تقوم على اساس الحاكمة 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 الإدارة :

- يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة اوضاعه المالية واعتماد البيانات المالية الدورية المراجعة من قبل المدقق الخارجي ، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات سلطة النقد الفلسطينية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة 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 والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- مجلس ادارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على الهيكل التنظيمي وكذلك الموافقة على السياسات والخطة الاستراتيجية للبنك والتي تشمل الموافقة على سياسة المخاطر واجراءات عملها مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه 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 أنشطة 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 بالتأكد من وجود الآليات 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 .
- يقوم مجلس ادارة البنك من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحاكمة المؤسسية بتقييم اداء المجلس ككل مرة واحدة على الاقل سنويا
- يقوم مجلس الادارة بتقييم المدير العام سنويا.
- يقوم مجلس الادارة بتقييم دوائر (المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي، مكافحة غسل الاموال) .
- تحديد اطار شهية المخاطر في المصرف ، والتأكد من موافقتها لاهداف الاستراتيجية ورأس المال والخطط المالية ووممارسات منح المكافآت والحوافز ، ونشر اطار شهية المخاطر على كافة المستويات في المصرف من خلال تطوير وثيقة لشهية المخاطر تمكن كافة الاطراف من فهمها بسهولة.

- يتوجب على المجلس بالشراكة مع الادارة التنفيذية ومسؤول المخاطر تطوير اطار لشهية المخاطر لدى المصرف ووضع الاجراءات اللازمة لضمان الالتزام به ومراقبته ، بحيث تتضمن حوكمة المخاطر ثقافة قوية للمخاطر وادارتها بالاضافة الى تحديد جيد لمسؤوليات ادارة المخاطر ووظائف الرقابة الداخلية.
- يتحمل مجلس ادارة البنك ضبط ومتابعة المسؤوليات التنظيمية في البنك بهدف التنسيق بكفاءة وفعالية بين وحدات الاعمال حتى لا تكون هناك ثغرات في الضوابط الداخلية وضمان عدم الازدواجية بين المهام (والتي تعرف بنموذج خطوط الدفاع الثلاث).
- يجب أن يقوم المجلس وبحد أدنى مرة واحدة في السنة بمراجعة خطة الإحلال التي تشمل السياسات والمبادئ الخاصة باختيار الخلف للرئيس التنفيذي / في الحالات الطارئة وفي سياق الأعمال العادية للمصرف والموافقة على هذه الخطة، ويجب أن تشمل على تقييم للخبرة والأداء، والمهارات، والممارسات الوظيفية للمرشحين المحتملين لمنصب الرئيس التنفيذي.
- تحديد الصلاحيات المالية للرئيس التنفيذي والمسؤولين الآخرين ومنها تحديد الحد الأعلى للمعاملات المالية التي يجوز لهم القيام بها بدون موافقة المجلس أو الرجوع اليه.
- على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لتحديد التضارب المحتمل في المصالح وإيجاد آليات لتقييم احتمال وجود شبهة تضارب المصالح، بما يضمن قيام كل عضو في المجلس وكل مسؤول رئيسي في المصرف بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بوجود أو إمكانية وجود تضارب بين مصالحه ومصالح المصرف وتحديث هذه المعلومات بشكل دوري.
- انتخاب رئيساً للمجلس ونائب أو نائين للرئيس.
- يقوم المجلس بتقييم أدائه وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل وتتم عملية التقييم بمساعدة لجنة الترشيح وبمساعدة خبراء خارجيين عند الضرورة.
- أية مسؤوليات يحددها قانون المصارف والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه عن سلطة النقد أو قانون الشركات أو النظام الداخلي للمصرف.

آلية عمل مجلس الإدارة

يتم عقد اجتماعات مجلس الإدارة 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 الإدارة 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 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 تساعد على القيام بمهامه وواجباته بشفافية وبكفاءة عالية، وترفع هذه اللجان تقاريرها 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 والامتثال ومكافحة غسل الاموال، لجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات ، لجنة تكنولوجيا المعلومات والكفاءة الإنتاجية،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 مناسباً

اللجنة التنفيذية

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من خمسة اعضاء من مجلس الادارة بهدف التأكد 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 مناسباً يرأس اللجنة السيد أكرم جراب / رئيس مجلس الادارة وعضوية كل من السادة دريد جراب – نائب رئيس اللجنة، صالح احميد، زيد جلاذ، زهدي جيوسي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية :

- اجازة معاملات الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية .
- الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية.. للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات اللجان التنفيذية بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري وبما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع البنك.

- التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة
- دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية إضافة إلى تقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.
- رفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة حول وضع المحفظة الائتمانية من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل
- اقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.

لجنة التدقيق

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس غير التنفيذيين، ويتمتع جميع أعضاء اللجنة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والإدارة المالية، وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها إليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية أربع مرات بالسنة على الأقل بحضور رئيس إدارة التدقيق يتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى أفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويحق للجنة دعوة أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، يرأس اللجنة السيد مناصر دواس وعضوية كل من السادة هيثم أبو شعبان، عاطف علاونة.

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

- الإشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم ونزاهة ودقة المعلومات المالية التي يتم تزويدها لمجلس الإدارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين .
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التأكد من كفاية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في البنك والتأكد من درجة التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الإدارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة البيانات المالية الدورية والمعلومات المالية الأخرى قبل عرضها على مجلس الإدارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة ومتطلبات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين وكفاية المخصصات اللازمة .
- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لإداء مهامها والموافقة على ترشيح رئيس إدارة التدقيق أو الاستغناء عن خدماته وإدائه وتقييمه السنوي ووضع اليات واضحة لمسائلة إدارة التدقيق بما يضمن قيامهم بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم واعتماد صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق .
- دراسة التقارير المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأنها ومن ضمنها التقارير حول أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة أو أي تغيير يطرأ على حسابات البنك جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقييد بها .

- التوصية لمجلس الادارة بخصوص ترشيح/تعين/ انهاء عمل/ تحديد أتعاب مدقق الحسابات الخارجي وإنتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط ومتطلبات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين والتشريعات النافذة والمعمول بها.
- التنسيق مع لجنة ادارة المخاطر بما يكفل بيان وضع البنك المالي وأدائه.
- دراسة أي مسألة تعرض عليها من مجلس ادارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الرأي بشأنها
- 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 تردّها 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 على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ولا يمكن ان يكون رئيس 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 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 اللجنة السيد منتصر دواس وعضوية كل من السادة ربي مسروجي ، د.عاطف علاونة.

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 الاخرى وذلك 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 الحوكمة والترشيحات والمكافآت

تم انتخاب لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة على ان يكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا وعضو اخر غير تنفيذي بهدف الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية ودعم مجلس الادارة في وظائفه ودوره الاشرافي فيما يتعلق بادارة الحوكمة المؤسسية ونظام المكافآت والترشيحات بالبنك وتقديم المساعدة في اتخاذ القرارات المناسبة، كما يتمتع اعضاؤها بالخبرة القانونية والمصرفية، وتجتمع اللجنة بصفة دورية مرتين بالسنة على الأقل ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي ويرأس اللجنة السيد هيثم ابو شعبان وعضوية كل من السادة دريد جراب، زيد الجلال.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية :

- الاشراف على تطبيق سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الادارة ولجنة التدقيق.
- تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناءً 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 الحوكمة المؤسسية للبنك حسب القوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.
- متابعة التطورات والمستجدات التي تطرأ بهذا الخصوص
- مراجعة سنوية للدليل والتأكد من نشره على اوسع نطاق.
- التأكد من قيام الادارة التنفيذية بواجبها فيما يتعلق بالرقابة المناسبة على اعمال البنك والقيام بدورها حسبما هو منصوص عليه في تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة المصرف واستمرارية العمل على المدى الطويل وشهية المخاطر، اضافة الى توافقه مع الاداء والبيئة الرقابية.
- الاشراف على سياسات راس المال البشري بشكل عام.
- تقديم توصيات للمجلس بين الحين والآخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة انها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين
- وضع خطة مناسبة لاحلال المسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر.
- إعداد سياسة المكافآت والحوافز ورفعها للمجلس للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- اجراء مراجعة دورية لسياسة المكافآت 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.
- التأكد من توافق سياسة منح المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للمصرف

- العمل بشكل وثيق الصلة مع لجنة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و/او المسؤول عن ادارة اللجنة في تقييم الحوافز المقدمة بموجب نظام المكافآت.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص مستوى ومكونات مكافآت وبدالات المسؤولين الرئيسيين في المصرف
- التأكد من ان سياسة المكافآت والحوافز تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند تحديد المكافآت بحيث تتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.

لجنة تكنولوجيا المعلومات والكفاءة الانتاجية

تم انتخاب لجنة تكنولوجيا المعلومات والكفاءة الانتاجية من ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة على ان تشمل عضو مستقل وعضو غير تنفيذي بهدف التأكد من كفاية موارد تكنولوجيا المعلومات واعتماد معايير رقابة وتقييم الانجاز واداء الجهات المعنية على المستوى العام والفردى واعتماد معايير وأدوات قياس الأداء العام للبنك من جهة وعلى مستوى الدوائر والوحدات الادارية من جهة اخرى، وتجتمع اللجنة بصفة دورية كل ثلاث شهور على الاقل وبحد ادنى أربع مرات بالسنة ويتم اعداد محاضرات هذه الاجتماعات بشكل اصولي ويرأس اللجنة السيد زيد الجلال وعضوية كل من السادة دريد جراب، فريدة البشتاوي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- التأكد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- الاطلاع على التقارير الدورية (الشهرية والنصف سنوية والسنوية) لتحقيق خطط ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والوقوف على مدى الانجاز والانحرافات السالبة ان وجدت واسبابها ومشاركة الادارة التنفيذية في تجنب هذه الانحرافات ومعالجتها بشكل جذري لضمان عدم تكرارها وتحقيق الاهداف المرجوة في المواعيد المحددة.
- التحقق من توفر مستويات حماية كافية ومطبقة لدى البنك.
- الاطلاع على التقارير الرقابية الداخلية والخارجية فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات والتنسيق مع الادارة التنفيذية لمتابعة تصويب الملاحظات.
- رفع التقارير لمجلس الادارة بخصوص اداء البنك فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات.
- متابعة تحقيق الاهداف المرتبطة برفع مستوى الانتاجية وكفاءة العمل.
- الاطلاع على دراسات الادارة التنفيذية المرتبطة بدراسات حجم العمل على مستوى الوحدات والدوائر واعداد الموظفين الواجب توفرهم لانجاز المهام والمسؤوليات.
- التوصية لمجلس الادارة فيما يتعلق باعتماد الهياكل التنظيمية والمهام والمسؤوليات المرتبطة بمختلف الوحدات الادارية لاعتمادها.

لجنة الاستثمار

تم انتخاب لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء من المجلس بهدف التأكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الاستثمارية 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 وطاقم مختص من الادارة التنفيذية، ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، يرأس اللجنة السيد عدنان ابو الحمص وعضوية كل من السادة ربي مسروجي، ابراهيم ابو دية، فريدة البشتاوي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- اتخاذ القرارات الاستثمارية المفوضة لها من قبل مجلس الادارة بما يتوافق مع سياسة الاستثمار.
- تقديم تقارير ربع سنوية حول اداء المحفظة وتقييم الموجودات وعوائد الاستثمارات وادائها ومقارنة النتائج بالتوقعات والمتطلبات في السياسة الاستثمارية.
- مراقبة ومراجعة القرارات الاستثمارية لتتوافق مع استراتيجيات الاستثمار.
- مراجعة السياسة الاستثمارية دوري ا و تقديم التوصيات بتعديلها وتحديثها ان دعت الحاجة لذلك بناء على التغيرات في ظروف السوق.
- تطوير الاطار العام للسياسة الاستثمارية للبنك.
- الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية والية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصلاحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع توصيات وقرارات لجنة المخاطر وكذلك مراجعتها وتحديثها دوريا والتأكد من توافقها مع القوانين
- والتعليمات السارية والمعايير البنكية وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الموافقة على الاستثمار / البيع وامتلاك الاوراق المالية المختلفة وفقا للصلاحيات المحددة من قبل مجلس الادارة.
- الاطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك واطلاع الاسواق المالية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من اداء مهامها بكفاءة ومهنية.
- التأكد من التزام الادارة التنفيذية بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.
- رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة حول وضع محافظ البنك الاستثمارية واية تغيرات تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.
- اجازة معاملات الاستثمار التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية او رئيس مجلس الادارة.

- يضطلع مجلس الادارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصادقية التقارير المالية والتقييد بالقوانين والتعليمات النافذة.
- توفير اجراءات تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب بما فيها خطة الطوارئ .
- استقلالية دوائر التدقيق والامثال ودائرة مكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب وادارة المخاطر.

التدقيق الداخلي

يدرك البنك ان وجود دائرة تدقيق داخلي فعالة والتي تعتبر خط الدفاع الثالث في البنك، يساهم في اضافة قيمة نوعية للبنك وتحسين عملياته، ويساعد البنك في تحقيق اهدافه بايجاد منهجية منظمة لتقييم وتحسين كفاءة عمليات الحوكمة و ادارة المخاطر والرقابة الداخلية.

وفيما يلي اهداف ومهام دائرة التدقيق الداخلي :

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من مجلس الادارة لتحديد الادوار والمسؤوليات والصلاحيات الخاصة بالدائرة.
- اعداد خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر وتعتمد من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة.
- فحص وتقييم درجة ملائمة وفاعلية انظمة الضبط الداخلي والالية التي تتم فيها انجاز المهام الموكلة لكافة دوائر واقسام البنك للحد من المخاطر المرتبطة بها.
- اعداد تقارير دورية حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والارتقاء بالبيئة الرقابية الى المستويات المقبولة .
- تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أثر الامتثال

في إطار تعزيز التزام وتوافق البنك مع متطلبات لجنة بازل، فقد تم إنشاء دائرة الامتثال كدائرة مستقلة عن الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وذلك وصول إلى الممارسات المصرفية السليمة، وعلى صعيد دائرة الامتثال فإنه يتم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات النازمة للبنك وتثقيف وتوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال ورشات عمل والدورات التدريبية، كما يحرص البنك على ضمان استقلالية دائرة الامتثال وضمان استمرار رفدها بكوادر مدربة وذات كفاءة.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-

- إعداد دليل الامتثال ومراجعته وتحديثه بشكل دوري وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تقييم ومتابعة تطبيق الحوكمة المؤسسية في البنك
- متابعة تطبيق والالتزام بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA).
- تقديم المشورة للمجلس والإدارة العليا في مسائل الامتثال وإبلاغهم على اطلاع على التطورات في هذا المجال.
- استلام شكاوى الجمهور ودراستها والعناية بها والتحقق من ملائمتها وإيجاد الحلول المناسبة لها.
- تعزيز وعي موظفي المصرف وتدريبهم في الجوانب الخاصة بالامتثال، وتوجيههم لتنفيذ السياسات والإجراءات والامتثال لدليل أخلاقيات العمل.
- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع تقارير لها حول نشاط الدائرة.

دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يطبق بنك القدس أفضل المعايير الدولية والمحلية المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يهدف البنك لضمان الامتثال التام لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية، وفي ضوء التطورات الدولية وانسجاما مع الممارسات الفضلى في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تبنت إدارة البنك ومجلس إدارته هذا التوجه وأولت الاهتمام الكامل فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك من حيث تأسيس دائرة مستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعيين الكادر البشري المؤهل، واعتماد إجراءات عمل وسياسيات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك، وتقديم الدعم اللازم للدائرة بما يمكنها من القيام بمهامها بالشكل

المطلوب وممارسة صلاحياتها باستقلالية، والاستمرارية في توفير ودعم الدائرة بالانظمة الآلية اللازمة لضمان الالتزام بالعقوبات المالية المستهدفة حسب سياسات البنك ورصد العمليات المشبوهة والغير اعتيادية للحد/التقليل من مخاطر غسل الاموال و/أو تمويل الارهاب لدى البنك، وضمان عدم استغلال نظامه المالي لغايات غير مشروعة.

دائرة ادارة المخاطر

ان الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في بنك القدس هو تأسيس اليات يمكن من خلالها تحديد وقياس وإدارة ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك بفاعلية، وتمكنه من التعاطي معها ودرء أي نتائج سلبية، وتكمن الغاية من إدارة المخاطر في تعزيز مبدأ (العائد، المخاطرة) في نتائج البنك.

إن عملية إدارة المخاطر لا تعني تجنبها بشكل كامل فتعتبر المخاطر جزءاً أصيلاً من العمل المصرفي، ولذلك فإن البنك يقبل تحمل مستوى معين من المخاطر كجزء من استراتيجية البنك، ولكنه يتوقع عائد مالي وغير مالي مناسب مع درجة هذه المخاطر. وتتبع دائرة المخاطر منهجية مبنية على أساس وقائي Preventative action بدلاً من العلاجي Corrective action للحد من المخاطر قبل 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، بالإضافة الى جمع احداث المخاطر وبناء قواعد بيانات تسهل عملية ادارة المخاطر وتوفير بيانات تاريخية يمكن الاعتماد عليها في عملية سد الثغرات ومعالجتها للحفاظ على بيئة رقابية سليمة .

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

- مراقبة النشاط الائتماني في البنك ومدى امتثاله للسياسات والحدود المقررة من قبل مجلس الادارة وسلطة النقد الفلسطينية والمعايير المطبقة عالمياً لتخفيض المخاطر الائتمانية الى الحدود المقبولة، بالإضافة الى دراسة المنتجات الجديدة لفحصها والتأكد 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، ونسبة تغطية السيولة LCR، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR، بالإضافة 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 والتمثلة بتحديد وقياس جميع أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وذلك حسب التعليمات والمحددات والضوابط المتمثلة بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية

قطاع التكنولوجيا وأمن المعلومات والمخاطر التكنولوجية المصاحبة له من خلال القيام بما يلي:

- تقييم ومراقبة مخاطر أمن المعلومات والتكنولوجيا في البنك، بهدف وضع المستويات الإدارية العليا في صورة الوضع الحقيقي لمستوى مخاطر الأعمال والتحديات التي يواجهها بنك القدس، والمرتبطة باستخدام التكنولوجيا في أثناء سعيه لتحقيق أهدافه وتنفيذ عملياته ونشاطاته التجارية.
- دعم مساعي البنك وخطته الاستراتيجية أثناء سعيه في تحقيق رؤيته نحو تطوير ورقمنة عملياته وخدماته المصرفية لتعتمد بشكل أكبر على التكنولوجيا وفقاً لاستراتيجية التحول الرقمي والتميز في تقديم خدماته الرقمية للعملاء، من خلال توفير المعلومات والتقارير الكافية للمستويات الإدارية العليا حول بيئة المخاطر في البنك، وبما يضمن استناد عمليات صنع القرارات ذات العلاقة بالتكنولوجيا إلى الوعي بمستويات المخاطر والتحديات الحقيقية للبنك، ويعزز من قدرة صانع القرار في البنك على اتخاذ القرارات الرشيدة في الوقت المناسب.
- تقديم تصور واضح ورؤية مستقبلية بناءة لتحديد مسارات واستراتيجيات العمل الواجب اتباعها من أجل الاستجابة للمخاطر الأمنية والتكنولوجية القائمة والتخفيف من آثارها من جهة، وتساهم بشكل مستمر في مراقبة السياسات والإجراءات والضوابط ذات العلاقة بأمن المعلومات والتكنولوجيا واقتراح التوصيات والتحسينات الواجب الأخذ بها لتعزيز كفاءة وكفاية تلك الضوابط من جهة أخرى.
- مراقبة وضمان قدرة البنك على العمل ضمن الظروف الاستثنائية في ظل المتغيرات من خلال بناء خطط استمرارية العمل Business Continuity Plan والتقييم المسبق لاحتياجات ومتطلبات تجهيز مواقع تكنولوجيا المعلومات.

هذا وتتابع لجنة إدارة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال على مستوى الإدارة التنفيذية، حيث تتولى مراجعة وتقييم أعمال الدوائر المختلفة وترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها إلى لجنة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يمثل التدقيق الخارجي مستوى آخر من الرقابة على مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بأداء 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 حاصلًا على اية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة من البنك ويحرص مجلس الادارة على الدوران المنتظم للمدقق وتجاربه مع المؤسسات الاخرى .

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي :

- تدقيق البيانات المالية والدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS)
- الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى من معايير الإفصاح 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 للإجابة 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 :
- أي مخالفات لأحكام القوانين والتعليمات الصادرة بما فيها تعليمات البنك الداخلية
- رايه حول مدى كفاية أنظمة 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 تشير إلى خرق أساسي وجوهري للسياسات الخاصة بالمصرف ونظامه ولوائحه.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهده بالتزام كافة موظفي البنك به على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك كما يوضح الدليل العواقب المترتبة على أي خرق لبنوده، وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية المتمثلة بالنزاهة، الامتثال للقوانين، الشفافية والولاء للبنك.

العلاقة مع المساهمين

- يقوم البنك بتطوير علاقات ايجابية مع كافة المساهمين، وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت اما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم .
- يتم تزويد المساهمين بنسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية ودعوة لاجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها وجميع المعلومات والمواد الاعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام .
- حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن اي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق
- دعوة ممثلين عن سلطة النقد الفلسطينية لحضور الاجتماع بهدف الاطلاع على مجريات الامور .
- انتخاب اعضاء المجلس ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة .

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

- توثيق كافة وقائع الجلسات والتقارير حول مجريات الامور خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي ، بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة المطروحة من قبل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم

الشفافية والإفصاح

تنطوي الحاكمية المؤسسية لبنك القدس على ابعاد تتصف بالنزاهة والتعامل باستقامة وامانة وموضوعية فيما يتعلق بالقرارات التي تم اتخاذها من قبل الجهات ذات العلاقة في البنك والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع.

وحول الشفافية والافصاح والانفتاح فانها من العناصر الهامة في الحاكمية المؤسسية الجيدة لبنك القدس ، حيث ان البنك معني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وانجازاته وانشطته ومخاطره، كما ان البنك يعمل جاهدا على توفير وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل سلطة النقد الفلسطينية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الاثر الجوهرية على البنك .

الإفصاح عن تضارب المصالح:

يجب على كل عضو في المجلس وكل مسؤول رئيسي في المصرف الإفصاح عن ذمته المالية ومصالحه الشخصية بشكل مباشر أو غير مباشر سواء كانت لذلك العضو أو المسؤول الرئيسي أو لأي من أفراد أسرته. ويتم تقديم الإفصاح بعد التعيين أو الانتخاب وبشكل سنوي وفقاً للآلية والنموذج المحددين في التعليمات الصادرة عن سلطة النقد بالخصوص.

2024

الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

يجب أن يكون الائتمان الممنوح لذوي الصلة متوافقاً مع السياسة الائتمانية المعتمدة من المجلس، وأن لا يحصل ذوي الصلة على شروط تفضيلية في المنح عن الشروط المطبقة على عملاء المصرف باستثناء أنظمة وبرامج الإفراض المطبقة على موظفي المصرف وبما لا يتعارض أحكام قانون المصارف والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

مسؤولية مجلس الإدارة أمام سلطة النقد:

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

- التزام المصرف بتطبيق كافة التعليمات والقرارات الصادرة عن سلطة ومتطلبات قانون المصارف والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.
- التأكد من قدرة وكفاءة الأشخاص الذين تم تفويض صلاحيات لهم على الإستخدام السليم والآمن لتلك الصلاحيات وبما يحقق أهداف المصرف ويحافظ على أصوله.
- متانة الوضع المالي للمصرف والمحافظة على حقوق المودعين والمستثمرين.
- دقة ومصداقية وشفافية المعلومات والبيانات المالية التي تزود لسلطة النقد.
- الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى من معايير الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد.
- إعلام سلطة النقد بشكل فوري في حال تعرض المصرف لأية مخاطر مفاجئة.
- إتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة لمعالجة القضايا الرقابية التي تطلبها سلطة النقد.

البيانات المالية الموحدة



للعام 2024
وتقرير مدقق الحسابات الخارجي



شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

الرأي 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 ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة 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 المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها الناتجة عن تداعيات 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 ٢٠٢٤ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، 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.

أمر التدقيق الهامة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الهامة التي سيتم إظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الهامة 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.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات تدقيقنا 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.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:	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.
- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى 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. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	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 ٢٠٢٤ مبلغ ١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٩٢,٥٨٣,٧٤٤ دولار أمريكي. إن المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايصاحات (٣ و ٦ و ٣٥ و ٤٥ و ٥١) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد أي تأكيد حولها.

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

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 - المعايير المحاسبية، بالإضافة إلى 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.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والابيضاحات 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 أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للبنك للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق البنك كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق البنك. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والامور الأخرى 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 ٢٠٢٤ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٩ نيسان ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٩٢٥,٧٥٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٥٧,٦٦٣,٠١٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥	١٠	استثمار في شركة حليفة
١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠	١١	عقارات وآلات ومعدات
١١,٩٢٨,٣٩٥	٩,٤٣٩,٣٧٩	١٢	حق استخدام الموجودات
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٢٤,٨٩٨	١,٩٢٧,٩٣٤	١٤	موجودات غير ملموسة
٨,٦٥٦,٢٣٤	١١,٣١٣,١٩٢	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٧٨٤,٨٣٩	١٧,١٩٣,١٩٨	١٦	موجودات أخرى
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٦٤٣,٥٠٧	١٩,٢٠٥,١٩١	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩,٤٠٦,٢٦٠	٤,٧٢٥,٧٩٨	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	١٩	ودائع العملاء
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	٢٠	تأمينات نقدية
١١,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢١	قروض مساندة
١١,٨١٩,٦٧٣	٢٢,١٧٧,١٥٤	٢٢	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣	٢٣	أموال مقترضة
١٢,٤٨٨,٢١٨	٩,٩٠٣,٤٩٣	٢٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٨,٠٢٥,٣٨٣	٥٤٤,٠٢٦	٢٥	مخصصات الضرائب
٨,٧٤٠,٥٤٥	٩,٠٣٨,٣١٧	٢٦	مخصصات متنوعة
٢٧,٨٤١,٦٥٦	١٨,٠١٠,٨٩١	٢٧	مطلوبات أخرى
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٣,٨٠١,٤٦٠	١٤,٧٨٠,٦١٧	٢٩	احتياطي إجباري
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	٢٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٩	احتياطي التقلبات الدورية
١,٢٤٠,٦٥٣	٣,٤٣١,٤٤٩	٨	احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٤,٤٩٦,٤٥٨		الأرباح المدورة
١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١٦٤,٣٢٩,٣١٠		صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٧٦٨,٤٧٦	٣	حقوق جهات غير مسيطرة
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦		صافي حقوق الملكية
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨١,١٠٨,٠٥٥	٧٧,٩٥٠,٩٨٤	٣٠	الفوائد الدائنة
(١٢,٣٦٣,٠٥٠)	(١٥,٩٩٣,٤٩٨)	٣١	الفوائد المدينة
٦٨,٧٤٥,٠٠٥	٦١,٩٥٧,٤٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٧,٢٩٠,٤٧٠	٤,٨٣٠,٣٦٩	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٧٦,٠٣٥,٤٧٥	٦٦,٧٨٧,٨٥٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٥٩٨,٢١٢	٩,٢٥٧,٤٧١		أرباح عملات أجنبية
٤,٥٥٠,٣٤٣	٤,٤٣١,٢٢١	٣٥	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٦٥,٤٥٠	٢,١٦٥,٧٥٠	٣٤	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٢٥٤,١٣٠	٢٣٣,٨٨٠	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٩٢٧,٨٧٥	١,٨٢٧,٨٠٩	٣٣	إيرادات أخرى، بالصافي
٩٢,٦٣١,٤٨٥	٨٤,٧٠٣,٩٨٦		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٢٤,٥٩٠,٦١٨)	(٢٢,٣٢١,١٦٨)	٣٦	نفقات الموظفين
(١٥,٩٠١,٨٧٤)	(١٤,١٧٨,٢٧٤)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٠٨٦,٣٣٥)	(٥,٠٥٥,٣٥٨)	١٤ و ١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٣,٣٥٧,١٤٢)	(٣٣,٠٥١,١٧٤)	٣٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠,٠٠٠)	-	٣٨	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٧٨,٩٦٥,٩٦٩)	(٧٤,٦٠٥,٩٧٤)		إجمالي المصروفات
١٣,٦٦٥,٥١٦	١٠,٠٩٨,٠١٢		ربح السنة قبل الضرائب
(٤,٤٨٥,٦٠٠)	(٨٥,٩٠٢)	٢٥	مصروف الضرائب
٩,١٧٩,٩١٦	١٠,٠١٢,١١٠		ربح السنة
			ويعود إلى:
٨,٩٦٠,٧١٨	٩,٧٩١,٥٦٤		مساهمي البنك
٢١٩,١٩٨	٢٢٠,٥٤٦		جهات غير مسيطرة
٩,١٧٩,٩١٦	١٠,٠١٢,١١٠		
٠.٠٨٥	٠.٠٩٣	٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٧٩,٩١٦	١٠,٠١٢,١١٠	ربح السنة
		الدخل الشامل الاخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
(١,٨١٩,٣٤٧)	٢,٠٩٧,٨٤٥	الاخر
(١,٨١٩,٣٤٧)	٢,٠٩٧,٨٤٥	إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة
٧,٣٦٠,٥٦٩	١٢,١٠٩,٩٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٧,١٢٠,٩١٢	١١,٨٦٤,٣٦٤	مساهمي البنك
٢٣٩,٦٥٧	٢٤٥,٥٩١	٣ جهات غير مسيطرة
٧,٣٦٠,٥٦٩	١٢,١٠٩,٩٥٥	

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

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

حقوق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك	احتياطيات					
	أرباح موزعة	القيمة العادلة	التقلبات الورية	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	٢,٥٢٢,٨٨٥	١٥٢,٤١٤,٩٤٦	١,٢٤٠,٦٥٣	١,٨٦٣,٥١٧	١٣,٨٠١,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠١٢,١١٠	٢٢,٠٥٤٦	٩,٧٩١,٥٦٤	-	-	-	-
٢,٠٩٧,٨٤٥	٢٥,٠٤٥	٢,٠٧٢,٨٠٠	-	-	-	-
١٢,١٠٩,٩٥٥	٢٤٥,٥٩١	١١,٨٦٤,٣٦٤	٢,٠٧٢,٨٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	٩٧٩,١٥٧	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٠٩٧,٧٨٦	٢,٧٦٨,٤٧٦	١٦٤,٣٢٩,٣١٠	١١٧,٩٩٦	١,٨٦٣,٥١٧	١٤,٧٨٠,٦١٧	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١١٧,٩٩٦)	-	-	-
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨	٤,٧٥٧,٢٦٩	١٤,٧٨٠,٦١٧	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك						
احتياطيات						
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٧,٦٢٧,٣٦٢	٢,٢٨٣,٢٢٨	١٥٥,٣٤٤,٠٣٤	٤,٥٢٥,٧٢١	١,٨٦٣,٥١٧	١٢,٩٠٥,٣٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,١٧٩,٩١٦	٢١٩,١٩٨	٨,٩٦٠,٧١٨	-	-	-	-
(١,٨١٩,٣٤٧)	٢٠,٤٥٩	(١,٨٣٩,٨٠٦)	(١,٨٣٩,٨٠٦)	-	-	-
٧,٣٦٠,٥٦٩	٢٣٩,٦٥٧	٧,١٢٠,٩١٢	(١,٨٣٩,٨٠٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	٨٩٦,٠٧٣	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٤٤٥,٢٦٢)	-	-	-
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	٢,٥٢٢,٨٨٥	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١,٢٤٠,٦٥٣	١,٨٦٣,٥١٧	١٣,٨٠١,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣ كانون الأول
الرصيد في بداية السنة
ربح السنة
الدخل الشامل الاخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطيات (إيضاح ٢٩)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل
الاخر مثبته مباشرة في الأرباح
الموزعة
توزعت أرباح نقدية (إيضاح ٢٨)
الرصيد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٦٦٥,٥١٦	١٠,٠٩٨,٠١٢	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
٥,٠٨٦,٣٣٥	٥,٠٥٥,٣٥٨	تعديلات:
٢٨,٨٠٦,٧٩٩	٢٣,٨٣٦,٢٠٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٠١,٧٢٤)	(١٦٦,٤٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحققة
١٤٤,٢٢١	(٢٤٤,٢٦٣)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متحققة
(٢,٣٠٧,٩٤٧)	(١,٧٥٤,٩٩٧)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣,٤٩٩,١٤٨)	(٤,٠٧٧,٦٤٥)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٣,٢٣٩,٢٣١	٢,٤٧٦,٨٧٦	مخصصات متنوعة
(٢٥٤,١٣٠)	(٢٣٣,٨٨٠)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٧٠١,٤٣٧	١٧١,٥١٢	خسائر بيع عقارات وآلات ومعدات
٢٨٠,٠٠٠	(٧٥٥,٢١٠)	(استرداد) مخصص تدني عقارات مستملكة
(٤٠,٨٢٧)	(٣٢٣,٤٨٥)	أرباح استبعاد عقود الإيجار
٣٧١,٣٩٣	٢٤,٤٣٥	بنود أخرى غير نقدية
٤٦,٥٠٦,٩٩٠	٣٤,٥٠٤,٠٣٠	
(٢,٦٣٦,٥٤٩)	(٨,٣١٥,٢٣٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٥٦,٧٠٥,٤٠٠)	١٣,٧١٥,٩١٦	متطلبات احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٤٢١,٠٨٣)	(٥,٤٦٠,٣٨٦)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٩,١٠١,٩٠٥)	٤٥,٦٦١,٤١٨	التغير في نقد مفيد السحب
(١٠,٢٢٠,٧٥٦)	١٢,٣٩٢,٦٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١,٠٤٣,٧٨٣	٤٧,٩٢٠,٩٤٦	موجودات أخرى
٦,٤٩٠,٣٠٥	(٢٠,٨١٥,٧٠٥)	ودائع العملاء
٦,٤٠٧,٨١١	(١٠,٠٢٦,٣٧١)	تأمينات نقدية
(٢٩,٦٣٦,٨٠٤)	١٠٩,٨٧٧,٢٧٧	مطلوبات أخرى
(٤,١٦٩,٦٣٩)	(١٠,٢٤٨,٦٥٢)	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٣,٤٩٣,٧٧٠)	(٢,١٧٩,١٠٤)	ضرائب مدفوعة
(٣٧,٣٠٠,٢١٣)	٩٧,٤٤٩,٥٢١	مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١٤,٢٧٨,٦٣٢)	١٤,٢٨٧,٨٤١	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٥٨٠,٧١١)	(٤,٣٨٩,٥٢٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٧٣٢,٣١٥	٤,٤٠٥,٩٩٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٨٨٦,٥٧٨)	(٦,٩٩٨,٣٥٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٤٥٣,٨٦١	٩١٠,٠٤٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٨٦٢,٨٣٣)	(٢,٤٥١,٨٩٠)	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٠٠٠,٣٣٩)	(٦,٤٦٨,٦١٧)	مشاريع تحت التنفيذ
(٢,١٢٣,٨٩٨)	(٩٧٨,١٩٧)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٣٩,١٦٥	٤٠,٧٩٨	المتحصل من بيع عقارات وآلات ومعدات
(٦٧٦,٥٠٠)	(٤٥٤,٨٧٦)	موجودات غير ملموسة
١,٩٨٧,٧٠٤	١,٧٥٤,٩٩٧	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٢,٨١٩,٦٣٨	٤,٠٣١,٨٣٠	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٣٢,٣٧٦,٨٠٨)	٣,٦٩٠,٠٥٠	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٩,٩٠٨,٩٠٤)	(٦٥,٢٩٣)	توزيعات أرباح نقدية
(١,٣٨٣,٦١٩)	(١,٣٩٣,٥٥٣)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
١,٦٤٤,٤٣٣	(٣٦٢,١٦٧)	أموال مقترضة
(١,٥٠٦,٤٢٣)	١٠,٣٥٧,٤٨١	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٥,١٠٠,٠٠٠	(١,٢٠٠,٠٠٠)	قروض مساندة
(٦,٠٥٤,٥١٣)	٧,٣٣٦,٤٦٨	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٧٥,٧٣١,٥٣٤)	١٠٨,٤٧٦,٠٣٩	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٤٩,١٨٨,٧٢٩	١٧٣,٤٥٧,١٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٣,٤٥٧,١٩٥	٢٨١,٩٣٣,٢٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٣,٧٢٠,٦٤٩	٧٩,١٠٠,٨٠٣	فوائد مدفوعة
٧٩,٠٠٦,٧٦٦	٩,٩٠٨,٩٠٤	فوائد مقبوضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. عام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٥ في غزة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٨٠) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ١٩٩٧. تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام ٢٠٠٥. يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

بلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٥ مليون و ١٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي، حيث أقرت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ رفع رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم إلى ١٢٥ مليون دولار أمريكي خلال الخمس سنوات القادمة.

كما وقررت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية المنعقدة بتاريخ ٢ أيار ٢٠٢٤ رفع رأس مال البنك المدفوع إلى ١٠٥ مليون دولار أمريكي عن طريق توزيعات أسهم بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي على مساهمي البنك كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك (إيضاح ٢٨).

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 (٢٦) فرعاً بالإضافة إلى (١٠) مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٩٧) و(٧٣٨) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٢٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القدس (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. باشرت الشركة التابعة أعمالها خلال عام ٢٠٢٠.

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

رأس المال				
دولار أمريكي				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	اسم الشركة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠ %	استثمارات مالية	فلسطين	شركة صدارة للاستثمارات المالية

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 الاستحواذ، 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.

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدان السيطرة 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.

٢.٣ أسس الإعداد

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

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

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

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير.

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
 - الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
 - أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
 - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الإجمالي عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

٤.٣ معايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

المالية رقم (٧)

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

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

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

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤. المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، 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 الدخل الشامل الآخر.

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 إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي 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 الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات 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 إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له 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 ذات الصلة أو المصروفات وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمناجزة.

إيرادات أرباح الأسهم

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

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

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

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

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 أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً 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 الدخل الشامل الآخر
 - بالقيمة العادلة من خلال 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 التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال 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.

يما يلي تفاصيل هذه الشروط:

نسيم نموذج الأعمال

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

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

كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

تمتد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" مبنية على الاعتبار.

ي 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 مالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

ن 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، الفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح 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، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال 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 بالدفوعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

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

يمثل مبلغ التدنّي في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية 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 الدولية بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم إثبات 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 للتعامل، 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

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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 تصنيف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام 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 التمير المباشر.

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً للإلغاء 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 المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند 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 للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

تدني 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 إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

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

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد 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 أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

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

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

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

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

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

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

المرحلة الثالثة:

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك 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 التعاقدية، 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 أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

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 التضخم.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين متوافقة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي 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 لفته 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 الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار لخمس عشرة 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 الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما 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 الدفعية الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة الى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). 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 أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (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 باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة (باستثناء الأرض) ، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا 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 الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
١٠	أثاث ومعدات مكتبية
٥	أجهزة وأنظمة المعلومات
٧-٦	سيارات
١٠	تحسينات مأجور

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 لأعمال 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 وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم.

أ- الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد 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 محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى 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 الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

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 المتوقعة استردادها.

التقاص

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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.

تحتسب 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 للتنزيل 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 الأسهم 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 الإلزامي.

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 وإفتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراسات، 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 والإفتراسات.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٥)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٨)

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 احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً 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 التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني 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 والإفتراسات 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 إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقعة استردادها، تمثل القيمة المتوقعة استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الاستخدام 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 الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعياري التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير 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 (٥١)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية .

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.

- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لـ ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات 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 الـ ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- 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 (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية 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 المخصصة 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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ 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 أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة وإجراءات 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 جوهريّة لجهات غير مسيطرة:

اسم الشركة	بلد المنشأ	٢٠٢٤	٢٠٢٣
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	٤٠ %	٤٠ %
أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة		٢,٧٦٨,٤٧٦ دولار أمريكي	٢,٥٢٢,٨٨٥ دولار أمريكي
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة		٢٢٠,٥٤٦	٢١٩,١٩٨
حصة جهات غير مسيطرة من الدخل الشامل الآخر		٢٥,٠٤٥	٢٠,٤٥٩

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

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٢,٣٣٠	٦٩٦,٨٠٢	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٢٥,٧٥٨	٢,٥١٥,٤٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٥٠,٩٤٢	٣,٢٣٣,٣٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٣,٥٩٠	—	موجودات أخرى
٧,٠٨٢,٦٢٠	٦,٤٤٥,٦٠٩	مجموع الموجودات
٦,٩٢١,١٨٩	٦,٣٠٧,٢١٣	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٨,٤٧٦	٢,٥٢٢,٨٨٥	العائد لجهات غير مسيطرة

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٢٦٩	١٢,٥٧٧	إيرادات فوائد
٦٣٨,٥٤١	٥٩٢,٨٩٨	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٦٨٧,٨١٠	٦٠٥,٤٧٥	
(٢,٣٠٧)	(٦,٥٠٠)	فروقات تحويل عملات أجنبية
(٤٠,٨٠٢)	(٢١,٢١١)	مصاريف إدارية وعامة
٦٤٤,٧٠١	٥٧٧,٧٦٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٦,٧٠٥)	(٢٦,٤٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
٥٤٧,٩٩٦	٥٥١,٣٦٤	صافي الربح
٣٢٨,٧٩٨	٣٣٠,٨١٨	العائد لمساهمي البنك
٢١٩,١٩٨	٢٢٠,٥٤٦	العائد لجهات غير مسيطرة

ملخص بيانات قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٧,٩٩٦	٥٥١,٣٦٤	ربح السنة
٥١,١٤٧	٦٢,٦١٢	الدخل الشامل الاخر
٥٩٩,١٤٣	٦١٣,٩٧٦	إجمالي الدخل الشامل
٣٥٩,٤٨٦	٣٦٨,٣٨٥	العائد لمساهمي البنك
٢٣٩,٦٥٧	٢٤٥,٥٩١	العائد لجهات غير مسيطرة

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٨,٧٥٤)	٢١٣,٥٥١	أنشطة التشغيل
(٦٤٣,٧٩٤)	٤,١٧٦	أنشطة الاستثمار
٢٣٧,٣٦٩	(٩٠٢,١٩٩)	أنشطة التمويل
(٤٦٥,١٧٩)	(٦٨٤,٤٧٢)	النقص في النقد والنقد المعادل

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٧,٨٥٢,٨٦٩	١٨٣,١٦٩,١٤٢	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١,٣٤٣,٠١٢	٢,٠١٨,٥٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي إلزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الإلزامي.
 - لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- * يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة نتيجة للحرب على قطاع غزة بمبلغ ٤,٧٨٣,٧٤٤ دولار أمريكي (إيضاح ٣٥ و٥١). كما يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ٩,٠٣٢,٩٧٣ دولار أمريكي و ٦,٩٥١,٢٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

٥. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٠١,١٦٥	-
١,٠٠١,١٦٥	-
٥٢,٠٥٨,٩٠٧	٣٨,٨٧٤,٨٢١
٣٢,٩٤٤,٨٥٠	٨٩,٢٤٠,٠٠١
١٤,٥٦٢,١٥٩	٢٧٤,٣١٨
٩٩,٥٦٥,٩١٦	١٢٨,٣٨٩,١٤٠
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	١٢٨,٣٨٩,١٤٠
(١٥,٦٩٣)	(٢٩,٥٧٠)
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨,٨٧٤,٨٢١ دولار أمريكي و ٥٢,٠٥٨,٩٠٧ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٢١,١٥٤,٢٢٧ دولار أمريكي و ١٥,٦٩٣,٨٤١ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	—	—	١٠٠,٥٦٧,٠٨١	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٨٢٢,٠٥٩	—	—	٢٧,٨٢٢,٠٥٩	صافي التغير خلال السنة
١٢٨,٣٨٩,١٤٠	—	—	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٦,٣١٨,١٥١	—	—	١٥٦,٣١٨,١٥١	الرصيد في بداية السنة
(٥٥,٧٥١,٠٧٠)	—	—	(٥٥,٧٥١,٠٧٠)	صافي التغير خلال السنة
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	—	—	١٠٠,٥٦٧,٠٨١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٦٩٣	—	—	١٥,٦٩٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٣,٨٧٧	—	—	١٣,٨٧٧	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية
٢٩,٥٧٠	—	—	٢٩,٥٧٠	المتوقعة خلال السنة
٢٩,٥٧٠	—	—	٢٩,٥٧٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٧	—	—	١,٨٤٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٣,٨٤٦	—	—	١٣,٨٤٦	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية
١٥,٦٩٣	—	—	١٥,٦٩٣	المتوقعة خلال السنة
١٥,٦٩٣	—	—	١٥,٦٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
٢٧٦,٤٤٥,٤٩٨	٢٤٣,٢٨٢,٩٧١	قروض*
١٠,٤٦٦,٩٩٣	٢٩,١٧٩,٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٤,٨٣٣,٧٥٦	٤,٢٩٩,٧٠٢	بطاقات ائتمان
١,٢٧٥,٠٨٣	١,١٣٥,٤٤٠	حسابات المكشوفين بالطلب
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٧٨,٠٣٥,٤٠٢	١٦٠,٨٦٣,٣٣٥	قروض*
٣٤,٥٩٩,٥٠٦	٢٩,٣١١,٦١٩	حسابات جارية مدينة
٩١٨,١٥٣	١,٠٩٩,٨٩٧	بطاقات ائتمان
١,٨٥٧,٠٤٧	١,٣٥٨,٠٥٣	حسابات المكشوفين بالطلب
		الشركات الكبرى
٣١٤,٨٩٨,٧٠٧	٢٩٢,٩٣٣,٣٩٣	قروض*
٥٩,٦٩٣,١٨٧	٦٤,٢١٧,٠٥٨	حسابات جارية مدينة
١٤٣,١٠٢	٢١٥,٠٢٢	بطاقات ائتمان
٣٧,٤٥٢	٢٣٦,٨١٠	حسابات المكشوفين بالطلب
		القطاع العام
١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	١٨٢,٨٥٠,٢٣٦	قروض*
—	١٣,٦٦٥,٧٢٥	جاري مدين
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	
(٨,٤٣٢,٨٤٨)	(٩,٥٣١,٠٦١)	فوائد وعمولات معلقة
(٧٢,٤٢٢,٣٩٠)	(٩٢,٥٨٣,٧٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٣٣٨,٨٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢,٠٧٤,٤٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

— بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٩,٨٩٧,١٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٣٤,٥١٤,٨٩٨ دولار أمريكي دولار أمريكي أي ما نسبته ١٠,٨٣% و ١٢,٦٤% 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٦٢,١٠٩,٤٤٦ دولار أمريكي ومبلغ ٥٧,٠٤٦,٢٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,١٢% و ٥,٣٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، على التوالي.

— بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣٥,٨٨٣,٠١٠ دولار أمريكي و ٢٩,٣٢٥,٩٥٠ دولار أمريكي، على التوالي. تضمنت هذه الأرصدة فوائد وعمولات معلقة للحسابات المتعثرة بمبلغ ١٢,٨٣٥,١٨٦ دولار أمريكي و ١٠,٧٧٠,٤٧٦ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٩٦,٥١٥,٩٦١ دولار أمريكي ومبلغ ١٨٩,٦٧٩,٢٦٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٩,١٨٪ و ١٧,٦٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ١٩٤,٩٥١,٨٨٨ دولار أمريكي و ١٩٦,٣٦٨,١١٤ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٩,٠٣٪ و ١٨,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته ١١٤,٢٠٪ و ١١٥,٢٢٪ من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني ١١,٠٥٩,٤٧٤ دولار أمريكي و ١٣,٦٤٨,٧٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي أي ما نسبته ١,٠٨٪ و ١,٢٧٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٩٤٠,٧٤٧ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٩٣١,٨٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣١٦,٥٩٢,٦٤٤ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠٥,١٢٦,٥١١ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المعدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٣,٢٨٩ دولار أمريكي ومبلغ ٤٧٥,٨٠٥ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٨١,٥٣٦	٨,٤٣٢,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٣٦,٥٠٧	٢,٢٢٠,٥٤١	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(١,٩١١,١٧٦)	(٦٩٢,٠١٨)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٢١٤,٣٨٩)	(٨٢,٨٩١)	استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٤٦,٩٤٦)	(٢٤٦,١٧٦)	فوائد مشطوبة خلال السنة
٥٨٧,٣١٦	(١٠١,٢٤٣)	فروقات عملة
٨,٤٣٢,٨٤٨	٩,٥٣١,٠٦١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	٦٥,٤٧٩,١٣٥	٣٠٩,٥٧١,٧٢٢	٦٩٧,٨٣٢,٢٩٦	رصيد بداية السنة
(٤٣,٣٥١,٦٦١)	(٢,٢٠٤,٥٢٧)	(١٤,٦٦٣,٨٨٤)	(٢٦,٤٨٣,٢٥٠)	صافي التغير خلال السنة
-	(١٣٢,٢٣٤)	(٥٣,٧٦٠,٧٤٥)	٥٣,٨٩٢,٩٧٩	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٣٤٢,٣٦٦)	٣٨,١٥٥,٤٨٢	(٣٥,٨١٣,١١٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥,٧٢٢,٨٣٢	(١٢,٢٨٧,٤٦٠)	(٣,٤٣٥,٣٧٢)	المحول للمرحلة (٣)
(٤,٨٨٢,٣٣٣)	(٤,٨٨٢,٣٣٣)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على
١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	٧١,٦٤٠,٥٠٧	٢٦٧,٠١٥,١١٥	٦٨٥,٩٩٣,٥٣٧	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٦,٤٩٢,٤٠٥	٦٥,٥٥٩,٦١٩	١٣٨,٠٥١,٩٤٨	٧٨٢,٨٨٠,٨٣٨	رصيد بداية السنة
٩١,٥٥٤,٤٩٢	(٢,٣٠٨,٧٢٨)	(٧,٨٥٨,٦٥٤)	١٠١,٧٢١,٨٧٤	صافي التغير خلال السنة
-	(١٧,٩٦٣)	(٣٥,٢٩٦,٦١٠)	٣٥,٣١٤,٥٧٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٨٦٩,٢٩٩)	٢٢٠,٥٧٧,٧١٠	(٢١٨,٧٠٨,٤١١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٩,٢٧٩,٢٥٠	(٥,٩٠٢,٦٧٢)	(٣,٣٧٦,٥٧٨)	المحول للمرحلة (٣)
(٥,١٦٣,٧٤٤)	(٥,١٦٣,٧٤٤)	-	-	استبعاد تسهيلات مضي على
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	٦٥,٤٧٩,١٣٥	٣٠٩,٥٧١,٧٢٢	٦٩٧,٨٣٢,٢٩٦	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
				رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٤٢٢,٣٩٠	٤٢,٣٠٧,٤٧٦	٢٤,٥٣٧,٢٨٢	٥,٥٧٧,٦٣٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٧,٩٤١,٧٧٠	١٨,٠١١,٥٣١	٩,١٨٤,٤٨٠	٧٤٥,٧٥٩	مخصص خلال السنة
(٣,٦٥٣,٥٠٠)	(٣,٦٥٣,٥٠٠)	-	-	استردادات خلال السنة
-	(٦٥,٩٢٨)	(١,١٧٥,٦٢٩)	١,٢٤١,٥٥٧	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٦٣١,٣٦٤)	١,٧٦٩,٠١١	(١٣٧,٦٤٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨٥٦,٢٣٦	(٨٢٩,٧٨٦)	(٢٦,٤٥٠)	المحول للمرحلة (٣)
-	١,٤٣١,٠٣٧	-	(١,٤٣١,٠٣٧)	صافي إعادة القياس للخسائر
-	-	-	-	الائتمانية خلال السنة
(٤,٧٩٩,٤٤٢)	(٤,٧٩٩,٤٤٢)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي
٦٧٢,٥٢٦	٦٧٢,٥٢٦	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٢,٥٨٣,٧٤٤	٥٣,١٢٨,٥٧٢	٣٣,٤٨٥,٣٥٨	٥,٩٦٩,٨١٤	فروقات عملة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣,٥١١,٧١٥	٨,٨٩٥,٩٩٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٣,٠٧٩,٢٩١	١٥,٣٧٢,١٢٩	١٧,٦٢٩,٣٢٧	٧٧,٨٣٥	مخصص خلال السنة
(٣,٨٥٦,٢٠٧)	(٣,٨٥٦,٢٠٧)	-	-	استردادات خلال السنة
-	(٥,٦٦٣)	(٣١٤,٣٤١)	٣٢٠,٠٠٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٩٦,٠٧٤)	٤,٥٨٥,٦٧٠	(٤,٢٨٩,٥٩٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥٥,٣٧٣	(١٢٣,١٤٢)	(٣٢,٢٣١)	المحول للمرحلة (٣)
-	١٤٦,٣٢٠	(٧٥١,٩٤٧)	٦٠٥,٦٢٧	صافي إعادة القياس للخسائر
(٢٢٦,٥٧٧)	(٢٢٦,٥٧٧)	-	-	الائتمانية خلال السنة
-	-	-	-	ديون معدومة
(٤,٩٤٩,٣٥٥)	(٤,٩٤٩,٣٥٥)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضي
(٥١٢,٦٦٨)	(٥١٢,٦٦٨)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٢,٤٢٢,٣٩٠	٤٢,٣٠٧,٤٧٦	٢٤,٥٣٧,٢٨٢	٥,٥٧٧,٦٣٢	فروقات عملة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٥٩٣,٨٥٢	١٨,٥٥٥,٤٧٤	رصيد بداية السنة
٤,٩٤٩,٣٥٥	٤,٧٩٩,٤٤٢	محول من داخل الميزانية
(٦٩٤,١٣٦)	(٧٧٧,٧٢١)	إستردادات خلال السنة
٦٨,٠٠٥	٢١,٥٩٤	إضافات خلال السنة
(٢٤٩,٢٢٨)	(١٣,٠٩٣)	ديون معدومة
(١١٢,٣٧٤)	(٧٠,١٦٣)	فروقات عملة
١٨,٥٥٥,٤٧٤	٢٢,٥١٥,٥٣٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٠٠,٣٠٣	١٠,٧٧٠,٤٧٦	رصيد بداية السنة
٢١٤,٣٨٩	٨٢,٨٩١	محول من داخل الميزانية
٥٢٠,٣٤٦	٥٠٤,٥٨٥	إضافات خلال السنة
٣٧,٨٩٩	(٢٣,٨٣١)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
-	(٧٢,١٦١)	فوائد مشطوبة خلال السنة
٤٩٧,٥٣٩	١,٥٧٣,٢٢٦	فروقات عملة
١٠,٧٧٠,٤٧٦	١٢,٨٣٥,١٨٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	١٩٦,٥١٥,٩٦١	القطاع العام
٢٢٦,٧٧٧,١٩٠	١٩٩,٤٤٧,٣٦٣	القروض العقارية
٥,٥٠٢,٣٨٩	٣,٩٧٠,٣٥٧	الأراضي
٢٦١,١٧٧,٣٢٩	٢٢٨,٠٤٣,٢٧٧	تمويل الصناعة والتجارة
٣٠,١٦٦,٢٦٨	٣٣,٥٦٩,٦٣٤	قطاع الزراعة
١٠,٠١٠,٠١٩	١٠,٨٩٤,٥٩٥	قطاع السياحة
١,٦٨٢,٦١١	٢,٥٧٢,١٦٩	النقل والمواصلات
١٠٥,٠٨١,٤٠٠	١٢٤,١٤٧,٣٢٩	قطاع الخدمات العامة
٧٥,١٣٤,٧٤٨	٧٠,٢٣٩,٧٧٢	قطاع الخدمات المالية
١٤٧,١٤٣,٢٦٣	١٣٦,٧١٣,٣٥٩	قروض استهلاكية
١٢,٠٩٥,٨٢١	٩,٠٠٤,٢٨٢	تمويل شراء سيارات
١,٠٦٤,٤٥٠,٣٠٥	١,٠١٥,١١٨,٠٩٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة منها
مشاريع صغيرة ومتوسطة	دولار أمريكي ٢٩,٦٤٧,٥٨٤	دولار أمريكي ٧,٠٨١,٢٥٢	% ٧٠-٥٠	دولار أمريكي ١,٣٠٩,٣٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نوع التسهيلات	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	تغطية الجهة الضامنة	الديون المتعثرة منها
مشاريع صغيرة ومتوسطة	دولار أمريكي ٢٧,١٢٠,٤٦٠	دولار أمريكي ١٦,٩٤٢,٥٥٩	% ٧٠-٥٠	دولار أمريكي ٦٢٠,٥٦٤

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي ٣٢٤,٤٤٨	دولار أمريكي ٣٢,٧٥٠	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٨٩٣,٠٠٨	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٩٢٥,٧٥٨	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي ١,٧٢٥,٨٠٢	دولار أمريكي ١,٦٧١,٤٥٢	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٢٢,٠٧٢,١٠٩	٣٠,٢٦٧,٦٠٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٩٩٨,٢٨٢	١,٠٤٣,٢٩٤	أسهم غير مدرجة
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٣٢,٩٨٢,٣٤٩	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة العائد لمساهمي البنك كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي ٤,٥٢٥,٧٢١	دولار أمريكي ١,٢٤٠,٦٥٣	رصيد بداية السنة
(١,٨٣٩,٨٠٦)	٢,٠٧٢,٨٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٤٤٥,٢٦٢)	١١٧,٩٩٦	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٤٠,٦٥٣	٣,٤٣١,٤٤٩	الاخر مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
		رصيد نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,١٢٧,٦٢١	٣٣,٤١٧,٣٤٠	أذونات خزينة أجنبية مدرجة *
١٩,٢١٣,١٧٨	١٥,٦٩٣,٩٣٥	سندات مالية أجنبية غير مدرجة **
٨,٠١٨,٥٠٠	٧,٧٠٤,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة ***
١,٥١٢,٢٩٠	١,٥٠٨,٢٠٤	سندات مالية أجنبية مدرجة ****
٥٥,٨٧١,٥٨٩	٥٨,٣٢٣,٤٧٩	
(٦٣١,١٧٣)	(٦٦٠,٤٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٥٧,٦٦٣,٠١٦	

- * يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات خزينة أجنبية مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٩٥٪ إلى ٧,٧٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين ستة أشهر إلى أربع سنوات ونصف.
- ** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية أجنبية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٦,٧٥٪ إلى ١٠,٢٥٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين خمسة شهور إلى خمس سنوات.
- *** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٧٥٪ إلى ٧,٨١٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين ستة شهور إلى تسعة عشر شهرا.
- **** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية أجنبية مدرجة، بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٦,٤٥٪ وتستحق خلال سنتين.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٨٧١,٥٨٩	-	-	٥٥,٨٧١,٥٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣١٣,٥٨٥	-	-	١٣,٣١٣,٥٨٥	إضافات خلال السنة
(١٠,٨٦١,٦٩٥)	-	-	(١٠,٨٦١,٦٩٥)	إستحقاق خلال السنة
٥٨,٣٢٣,٤٧٩	-	-	٥٨,٣٢٣,٤٧٩	رصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٠٠٨,٧٥٦	-	-	٤١,٠٠٨,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
٣٩,١٧٥,٥٥٩	-	-	٣٩,١٧٥,٥٥٩	إضافات خلال السنة
(٢٤,٣٥٤,٨٦٧)	-	-	(٢٤,٣٥٤,٨٦٧)	إستحقاق خلال السنة
٤٢,١٤١	-	-	٤٢,١٤١	إطفاءات خلال السنة
٥٥,٨٧١,٥٨٩	-	-	٥٥,٨٧١,٥٨٩	رصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣١,١٧٣	-	-	٦٣١,١٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٢٩,٢٩٠	-	-	٢٩,٢٩٠	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٦٠,٤٦٣	-	-	٦٦٠,٤٦٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٤,٤٩٤	-	-	٦٣٤,٤٩٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
(٣,٣٢١)	-	-	(٣,٣٢١)	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٣١,١٧٣	-	-	٦٣١,١٧٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥	٣٢,٤	٣٢,٤	شركة إكسبريس للحلول المتكاملة*
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥			

* تعتبر شركة إكسبريس 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 إكسبريس للحلول المتكاملة المساهمة الخصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٠ تحت تسجيل رقم (٥٦٢٥٠٨٤١٦) ورأسمال قدره ١,٣٦٩,٢٣١ دولار أمريكي.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المركز المالي للشركة الحليفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الموجودات
٩,٠٦٤,٩٣٩	١٠,١٩٥,٥٤١	إجمالي المطلوبات
٤,٧٨٥,٢٤٥	٥,٣٨٤,٦١٥	صافي حقوق الملكية
٤,٢٢٨,٩٤٦	٤,٨٣٧,٩٥٩	القيمة الدفترية قبل التعديل
١,٣٧٢,٠٣٢	١,٥٦٩,٦١٩	تعديلات
٧٠١,٢٤٣	٧٣٧,٥٣٦	القيمة الدفترية بعد التعديل
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥	الإيرادات ونتائج الأعمال
٣,١٣٦,١٥٩	٤,٠٠٧,٥٧٢	مجموع الإيرادات
٧٨٣,٣٥٣	٧٢٠,٨٧٧	صافي الربح
٢٥٤,١٣٠	٢٣٣,٨٨٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١,٩٤١,٦٩١	٢,٠٧٣,٢٧٥	حصة البنك من توزيعات أرباح الشركة الحليفة
٢٥٤,١٣٠	٢٣٣,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة
(١٢٢,٥٤٦)	-	
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥	

١.١ عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموع	تصنيفات مأجور	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:					
٤١,٠٥٧,٥٦٩	١٥,٣٤٦,٣١١	٥٢١,١٣٠	١٣,٢٣٨,٣٧٦	٤,٣٧٢,١٩٢	٧,٥٧٩,٥٦٠
٩٧٨,١٩٧	٦٨,٩٠٩	-	٨٧٩,٩٥٠	٢٩,٣٣٨	-
(١,٢٩٤,٦١١)	(٣٥٨,٠١٣)	-	(٨٥٤,٨٥٧)	(٨١,٧٤١)	-
٤٠,٧٤١,١٥٥	١٥,٠٥٧,٢٠٧	٥٢١,١٣٠	١٣,٢٦٣,٤٦٩	٤,٣١٩,٧٨٩	٧,٥٧٩,٥٦٠
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
٢٤,٦٧٩,٣٢٩	١٢,٣٢٦,٩٤٥	٣٢٧,٩٧٤	٨,٦٠٠,٧٨٥	٣,٤٢٣,٦٢٥	-
٢,٤٧٩,٧٨٧	٧١٥,٢٥٠	٦٢,٩٧٢	١,٤٦٩,٠٠٥	٢٣٢,٥٦٠	-
(١,٠٨٢,٣٠١)	(٣٤٣,٢٨٧)	-	(٦٩٤,٤٧٥)	(٤٤,٥٣٩)	-
٢٦,٠٧٦,٨١٥	١٢,٦٩٨,٩٠٨	٣٩٠,٩٤٦	٩,٣٧٥,٣١٥	٣,٦١١,٦٤٦	-
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية					
١٤,٦٦٤,٣٤٠	٢,٣٥٨,٢٩٩	١٣٠,١٨٤	٣,٨٨٨,١٥٤	٧٠٨,١٤٣	٧,٥٧٩,٥٦٠
١٦,٣٧٨,٣٤٠	٣,٠١٩,٣٦٦	١٩٣,١٥٦	٤,٦٣٧,٥٩١	٩٤٨,٥٦٧	٧,٥٧٩,٥٦٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ١٣,٤٨١,٧٤٧ دولار أمريكي و ٢١,٩٧٤,٩٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

١٢. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٢١٩,٠٧٤	١١,٩٢٨,٣٩٥	رصيد بداية السنة
-	٢٧٤,٣٤٧	إضافات خلال السنة
(٣٦,٩٧١)	(١,٥٣٩,٦٣٢)	استيعادات خلال السنة
(١,٢٥٣,٧٠٨)	(١,٢٢٣,٧٣١)	الاستهلاك للسنة
١١,٩٢٨,٣٩٥	٩,٤٣٩,٣٧٩	رصيد نهاية السنة

١٣. مشاريع تحت التنفيذ

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٦٠,٥٦٢	٢٣,٩٣٩,٨٠٥	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٠٠,٣٣٩	٦,٤٦٨,٦١٧	الإضافات خلال السنة
		المحول إلى عقارات وآلات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢١,٠٩٦)	-	(إيضاح ١١ و ١٤)
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تقدر بمبلغ ٣,٩٢٣,١٥٩ دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٥.

١٤. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٢٩,٤٠٧	١,٩٢٧,٩٣٤	برامج الحاسب الآلي وأخرى
٣٩٥,٤٩١	-	موجودات غير ملموسة ناتجة عن إستحواذ*
٢,٨٢٤,٨٩٨	١,٩٢٧,٩٣٤	

* 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 ٢٠١٨.

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على موجودات غير ملموسة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٨,٦٩١	٢,٨٢٤,٨٩٨	الرصيد في بداية السنة
٦٧٦,٥٠٠	٤٥٤,٨٧٦	الإضافات خلال السنة
١٣,٢٥٥	—	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٣)
(١,٣٠٣,٥٤٨)	(١,٣٥١,٨٤٠)	الإطفاء للسنة
٢,٨٢٤,٨٩٨	١,٩٢٧,٩٣٤	الرصيد في نهاية السنة

١٥. 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٣٦,١٢٢	٨,٦٥٦,٢٣٤	رصيد بداية السنة
٥,٦٥٣,٧٨٧	٣,٣٨٤,٠٨٥	الإضافات خلال السنة
(٩٣٣,٦٧٥)	(٧٢٧,١٢٧)	الإطفاءات للسنة
٨,٦٥٦,٢٣٤	١١,٣١٣,١٩٢	رصيد نهاية السنة

بلغ معدل ضريبة الدخل على الموجودات الضريبية المؤجلة ما نسبته ٢٦,٧٪ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل السارية في فلسطين.

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١٠٥,٠٠٦	٥,٩٥٥,١٨٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣,٢١٩,٤٨٧	٣,٤٨٥,٤٥٢	ذمم مدينة
٢,١٤١,٩٧٤	٢,٠٤٨,٢٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٨٢٠,٠٥١	٢,٧٩٤,٧٨٢	أدوات مالية مشتقة موجبة - عملاء
١٢,٥٥٢,٨٩٨	١,٥٩٢,٤٤٣	شيكات مقاصة
—	٢٠٥,٤٠٥	مشتقات مالية موجبة - بنوك
٢٩١,٩٢٨	٤٢٥,٢٢١	قرطاسية ومطبوعات
٦٥٣,٤٩٥	٦٨٦,٤٣٤	أخرى
٢٨,٧٨٤,٨٣٩	١٧,١٩٣,١٩٨	

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٦٤٣,٥٠٧	٥,٤٨٩,٢٧٥
—	١٣,٧١٥,٩١٦
١٦,٦٤٣,٥٠٧	١٩,٢٠٥,١٩١

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠٣,٦٣٥	٥٢,٩٧٦
٨,٠٠٢,٦٢٥	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	—
٩,٤٠٦,٢٦٠	٤,٠٥٢,٩٧٦
—	٦٧٢,٨٢٢
—	٦٧٢,٨٢٢
٩,٤٠٦,٢٦٠	٤,٧٢٥,٧٩٨

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٩. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٥,٠٢٩,١٨٨	٤١٣,٢٦٠,٨٠٥
٣٤٥,٢٥٥,٠٥٢	٤١١,٠٧٠,٢٠٧
٣٦٦,٢٩٧,٥٨٥	٣٦٠,١٧١,٧٥٩
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١

- بلغت ودائع القطاع العام مبلغ ١٥,٤٧٤,٩٢٤ دولار أمريكي و ١٠,٥٩١,٧٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٣١٪ و ٠,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤١٣,٢٦٠,٨٠٥ دولار أمريكي و ٤٢٥,٠٢٩,١٨٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٤,٨٩٪ و ٣٧,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ ٣٦,٢٣٣,٥٢٠ دولار أمريكي و ٢٩,٧٢٣,٩٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣,٠٦٪ و ٢,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت الودائع لغير المقيمين مبلغ ٢٧,٨٠٩,٨٢٠ دولار أمريكي و ٢٩,٩٥٤,١٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

٢٠. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٠٤٩,٦٣١	٥٢,١٠٧,١٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٠٠٨,٨٤٣	٧,٢٧٨,٦٧٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٢,٠٩٧,٠١٥	٢٦,٩٥٣,٩٣٩	أخرى
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	

٢١. قروض مساندة

حصل البنك خلال عام ٢٠١٩ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، تسدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح تتراوح بين أربعة وخمسة أشهر. تم تسديد كامل مبلغ هذه القروض خلال العام.

كما حصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، يسدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح ١٢ شهر. بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كذلك حصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ٨,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥,٥٪، على أن يسدد كل قرض بموجب دفعة واحدة بعد سبع سنوات. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض ٨,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كذلك حصل البنك خلال عام ٢٠٢٤ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بمجموع ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥,٧٥٪، على أن يسدد كل قرض بموجب دفعة واحدة بعد سبع سنوات. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بلغ رصيد جميع القروض المساندة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١١,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

٢٢. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٥,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الاقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الاقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة. بلغ رصيد قروض الاستدانة مبلغ ٢٢,١٧٧,١٥٤ دولار أمريكي و ١١,٨١٩,٦٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

٢٣. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣
٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣

وزارة المالية*

* حصل البنك خلال عام ٢٠٢٣ على قرض بمبلغ ٣ مليون يورو من وزارة المالية الفلسطينية، حيث يأتي هذا القرض ضمن إطار الاتفاقية المبرمة بتاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠١٠ مع وزارة المالية الفلسطينية والتي تهدف إلى تشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة وشركات القطاع الخاص. يسدد هذا القرض بموجب ١٨ قسط نصف سنوي ولمدة ١٠ سنوات، يبدأ السداد بعد فترة سماح مدتها ١٢ شهر، كما لا يستحق على هذا القرض أي فوائد.

بلغ رصيد القرض مضافاً إليه رصيد الفوائد المؤجلة مبلغ ٢,٩٤٨,٩٣٣ دولار أمريكي و ٣,٣١١,١٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. يمثل هذا المبلغ رصيد القرض بالكلفة المطفأة والتي تمثل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة للمبلغ الأصلي للقرض فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧١٤,٧٧٠	٢,٥١٩,٥٢٧
٥٩٦,٣٣٠	٤٢٩,٤٠٦
٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣

رصيد القرض

إيرادات فوائد مؤجلة*

* يمثل هذا المبلغ الفرق بين مبلغ القرض والقيمة العادلة ويتم 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 في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

رصيد	تسديدات خلال	إيرادات فوائد	فوائد على	فرق	رصيد
بداية السنة	السنة	مؤجلة متحققة	أموال مقترضة	عملة	نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

رصيد القرض بالكلفة

٢,٧١١,٢٢٠	(١٧٣,٤٦٧)	-	١٠٦,٤٢٣	(١٢٤,٦٤٩)	٢,٥١٩,٥٢٧
٥٩٩,٨٨٠	-	(١٠٦,٤٢٣)	-	(٦٤,٠٥١)	٤٢٩,٤٠٦
٣,٣١١,١٠٠	(١٧٣,٤٦٧)	(١٠٦,٤٢٣)	١٠٦,٤٢٣	(١٨٨,٧٠٠)	٢,٩٤٨,٩٣٣

المطفأة

إيرادات فوائد مؤجلة

٢٤. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٥٣٣,٨٠١	١٢,٤٨٨,٢١٨	رصيد بداية السنة
-	٢٧٤,٣٤٧	إضافات خلال السنة
(٧٧,٧٩٨)	(١,٨٦٣,١١٧)	استيعادات للسنة
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٣٧)
(١,٣٨٣,٦١٩)	(١,٣٩٣,٥٥٣)	الإيجارات المدفوعة خلال السنة
١٢,٤٨٨,٢١٨	٩,٩٠٣,٤٩٣	رصيد نهاية السنة

منها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٣٣,٦١٩	١,٢٠٠,٢٥٧	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١١,١٥٤,٥٩٩	٨,٧٠٣,٢٣٦	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
١٢,٤٨٨,٢١٨	٩,٩٠٣,٤٩٣	

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٢٥٪.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٦٨٦,٤٢٩ دولار أمريكي و ٣٤٢,١٢٥ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٧).

٢٥. مخصصات الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦١٧,٩١٧	٨,٠٢٥,٣٨٣	الرصيد بداية السنة
٩,٤٤٧,٦٠٠	٦,١٣٣,٦١٣	تخصيص السنة
(٢٤١,٨٨٨)	(٣٤١,٨٠١)	خصم تشجيعي
-	(٣,٠٤٨,٩٥٤)	وفر سنوات سابقة
(٤,١٦٩,٦٣٩)	(١٠,٢٤٨,٦٥٢)	سلفيات وضرائب مدفوعة
٣٧١,٣٩٣	٢٤,٤٣٧	فروقات عملة
٨,٠٢٥,٣٨٣	٥٤٤,٠٢٦	رصيد نهاية السنة

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣ مما نتج عنها وفر بقيمة ٣,٠٤٨,٩٥٤ دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٤٤٧,٦٠٠	٦,١٣٣,٦١٣	التخصيص للسنة الحالية
(٤,٧٢٠,١١٢)	(٢,٦٥٦,٩٥٨)	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٥)
—	(٣,٠٤٨,٩٥٤)	فائض مخصص سنوات سابقة
(٢٤١,٨٨٨)	(٣٤١,٧٩٩)	خصم على السلفيات مدفوعة
٤,٤٨٥,٦٠٠	٨٥,٩٠٢	مصرف الضرائب للسنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي
١٣,٦٦٥,٥١٦	١٠,٠٩٨,٠١٢	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١٩,٢٤٦,٩٦٢	١٢,٠٢٠,٩٧٢	ضريبة القيمة المضافة
٢,٥٦٥,٨٢٩	٤,٠٩٩,٧١٥	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
٥,٩٧١,٣٠٤	٧,٩٢١,٢٥٧	ضريبة الدخل
١,٦٩٥,٦٩٦	١,١٨٨,١٨٩	الضرائب المستحقة عن السنة
٤,٢٦١,٥٢٥	٢,٧٣٦,٨٤٩	الضرائب المخصص لها خلال السنة
٩,٤٤٧,٦٠٠	٦,١٣٣,٦١٣	نسبة الضريبة الفعلية
%٦٩	%٦١	

٢٦. مخصصات متنوعة

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

المخصص	رصيد	رصيد	رصيد
(المسترد)	المدفوع	رصيد	رصيد
خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٤٧,٧٦٢	(٢,١٠٨,٩٩١)	٨,٠٨٦,٨٤٧	٨,٧٢٥,٦١٨
(٢٧٠,٨٨٦)	(٧٠,١١٣)	٦٥٣,٦٩٨	٣١٢,٦٩٩
٢,٤٧٦,٨٧٦	(٢,١٧٩,١٠٤)	٨,٧٤٠,٥٤٥	٩,٠٣٨,٣١٧
٣,٢٣٩,٢٣١	(٣,٤٩٣,٧٧٠)	٨,٣٤١,٣٨٦	٨,٠٨٦,٨٤٧
—	—	٦٥٣,٦٩٨	٦٥٣,٦٩٨
٣,٢٣٩,٢٣١	(٣,٤٩٣,٧٧٠)	٨,٩٩٥,٠٨٤	٨,٧٤٠,٥٤٥

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

٢٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٥,٣٦٣	٤,٢٤٤,١١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٤٤٣,٤٣٣	٣,٥٦٣,٧٩٦	شيكات مصدقة وحالات واردة
٢,٤٣٤,٣٥٧	٣,٠٧٩,١٦٧	ذمم دائنة
١,٦٤٨,١٩٥	١,٨٨١,٩٤٢	مكافآت وحوافز ومصاريف مستحقة
٢,٣٢٢,١٨٦	١,٦٤٢,٩٦٥	عمولات مقبوضة غير مستحقة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٤٥١,١٩٦	٧١٢,٠٩٥	(إيضاح ٤٩)
٦١٤,٨٠٠	٦١٤,٨٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
٣٣٥,٨١٢	٢٧٠,٥١٩	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٦٨,٢٤٥	٤٦,٧٩٩	أمانات مؤقتة
١٠,١٣٩,٦١٢	-	أدوات مالية مشتقة سلبية - بنوك
٢,٩٤٨,٤٥٧	١,٩٥٤,٦٩٣	أخرى
٢٧,٨٤١,٦٥٦	١٨,٠١٠,٨٩١	

٢٨. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ ٢ أيار ٢٠٢٤ توزيع أرباح بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي كتوزيعات أسهم على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ توزيع أرباح بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

٢٩. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ 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 احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المتعلقة و٥,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية وبناءً على قرار الهيئة العامة للبنك. أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٣ تعميم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بآلية احتساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة، علماً بأن هذا التعميم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣٠. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٨٨٠,٣٥٤	٦١,٥٨٥,٣٧٢	قروض
٧,١٥٢,٧٥٢	٧,٤٨٧,٨٣٧	حسابات جارية مدينة وحسابات طلب مكشوفة
٤,٠٠٠,٣٩٩	٣,٢١٦,٥٧٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٩٩,١٤٨	٤,٠٧٧,٦٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٧,٣٦٢	١,٤٦٢,٦٧٩	بطاقات الائتمان
١٠٧,٧٢٣	١٠٦,٤٢٣	إيرادات فوائد مؤجلة متحققة
٦٠,٣١٧	١٤,٤٥٢	كمبيالات مخصومة
٨١,١٠٨,٠٥٥	٧٧,٩٥٠,٩٨٤	

٣١. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨٠٧,٣٥٢	١٢,٨٠٦,٤١٧	فوائد على ودائع العملاء:
٢٠٢,٩٦٢	٣٤٨,١١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٧,٥١١	٥١,٣٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,١٥٧,٨٢٥	١٣,٢٠٥,٨٥٨	ودائع التوفير
٩٧٨,٣٣٠	٨٤٥,٢٩٠	تأمينات نقدية
٥٨٨,٨٩٣	٥٢٨,٨٦٩	فوائد على القروض المساندة
٣٥٤,٣٠٠	٩٢٦,١٨٥	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٤٩,٩٨٣	٣٨٠,٨٧٣	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٣,٧١٩	١٠٦,٤٢٣	فوائد على أموال المقترضة
١٢,٣٦٣,٠٥٠	١٥,٩٩٣,٤٩٨	

٣٢. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات دائنة
٤,٣٩٦,٤٢٨	٢,٧٧٧,١٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٠٦,٧١٧	١,٤٢٧,٩١٥	عمولة إدارة حساب
١,٥٦٩,٨٦٥	١,٥٠٩,٣٦٧	حوالات بنكية
١,٣٣٠,٨٨٧	١,٣٩٦,٤٠٠	شيكات
١,٢٣٦,١٩٠	٩٢٤,٨٠٧	خدمات بنكية مختلفة
١,٠٨١,١٥٣	٥١٣,٥٩٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,٣٢١,٢٤٠	٨,٥٤٩,٢٦٠	
		عمولات مدينة
(٣,٣٧٦,٢٨٥)	(٣,١٢٢,٠٨١)	مصاريف عمولات أخرى
(٥٤٤,١٩٨)	(٤٣٠,١٤٩)	بنوك ومؤسسات خارجية
(١١٠,٢٨٧)	(١٦٦,٦٦١)	بنوك ومؤسسات محلية
(٤,٠٣٠,٧٧٠)	(٣,٧١٨,٨٩١)	
٧,٢٩٠,٤٧٠	٤,٨٣٠,٣٦٩	

٣٣. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	٧٥٥,٢١٠	المسترد من مخصص عقارات مستملكة
—	٢٧٠,٨٨٦	المسترد من مخصص القضايا (إيضاح ٢٦)
٢٥٨,٨٠٣	١٤٩,٠٤٧	إيرادات دفاتر شيكات
١٢,٧٨١	٧٤,٤٥٦	إيجار الصناديق الحديدية
٢٣,١٦٣	١٣,٨٤٦	إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف
٦٣٣,١٢٨	٥٦٤,٣٦٤	إيرادات أخرى متفرقة
٩٢٧,٨٧٥	١,٨٢٧,٨٠٩	

٣٤. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٦٣,٤٣٤	١,٦١٠,١٢٨	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٤,٢٢١)	٢٤٤,٢٦٣	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤٤,٥١٣	١٤٤,٨٦٩	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠١,٧٢٤	١٦٦,٤٩٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٦٥,٤٥٠	٢,١٦٥,٧٥٠	

٣٥. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٧٨٣,٧٤٤	<u>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</u>
		خسائر نقد متحققة (إيضاح ٤)
١٥,٣٧٢,١٢٩	١٨,٠١١,٥٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة (إيضاح ٦)
١٧,٧٠٧,١٦٢	٩,٩٣٠,٢٣٩	صافي الإضافات والتناقلات يبين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية (إيضاح ٦)
٦٨,٠٠٥	٢١,٥٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
(٣,٣٢١)	٢٩,٢٩٠	مخصص (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
١٣,٨٤٦	١٣,٨٧٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)
١٩٩,٣٢١	٢٦٠,٨٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٧ و ٤٩)
٣٣,٣٥٧,١٤٢	٣٣,٠٥١,١٧٤	

المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

		استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة (إيضاح ٦)
(٣,٨٥٦,٢٠٧)	(٣,٦٥٣,٥٠٠)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
(٦٩٤,١٣٦)	(٧٧٧,٧٢١)	
(٤,٥٥٠,٣٤٣)	(٤,٤٣١,٢٢١)	
٢٨,٨٠٦,٧٩٩	٢٨,٦١٩,٩٥٣	

٣٦. نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,١٤٧,٦٢٢	١٤,٩١٤,٤٣٨	رواتب وأجور ومنافع
٣,٢٣٩,٢٣١	٢,٧٤٧,٧٦٢	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧٠٩,٨٢٩	٢,٤٤١,٦٥٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨٨٧,٩٦٢	٨٢٣,٥٨٦	مصاريف طبية
٧٠١,٠٢٥	٧١٣,١١٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٣٢٢,٧٦٤	٣٥٦,٣٥٨	سفر وانتقال
٢٦٥,٣٣٩	١٣٩,٣٣٥	مصاريف تدريب
٤٦,٧٤٤	٧٣,٨٨٨	مصاريف التأمين على حياة الموظفين
١٠٨,٧٥٥	٦٢,٥٩١	ملابس
١٥٦,٤٥٦	٤٠,١١٥	بدل إجازات موظفين
٤,٨٩١	٨,٣٣٢	أخرى
٢٤,٥٩٠,٦١٨	٢٢,٣٢١,١٦٨	

* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين حيث تبلغ نسبة مساهمة البنك ١٠٪ من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي ٥٪ من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى ١٠٪.

٣٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٣,٢٧٦	٢,١٤٩,١٩٨	صندوق ضمان الودائع*
٢,٠٢٣,٠١٣	٢,١٠٠,٠٥٩	برمجيات
١,٨٧٦,١٨٩	٢,٠٧٤,٠٣٨	بريد وهاتف وسويفت
٩٧٣,٧٨٨	٨٥١,٦٥٨	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٨٦,٩٩٣	٨٠٥,٥٤٨	أتعاب استشارية ومصاريف قضائية
١,١١١,٩٥٤	٧٩٧,٣٨٢	صيانة
٢١٥,١٣٦	٧٤٤,٥٧٦	خدمات
٣٤٢,١٢٥	٦٨٦,٤٢٩	إيجارات (إيضاح ٢٤)
٧٣٣,٥٤٢	٦٣٢,١١٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٢٦,٦٠١	٥٠١,٤٠٣	رسوم ورخص واشتراكات
٣٦٩,٣٢١	٣٩٩,٨٦٥	مصاريف مقاصة
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨	تكاليف تمويل على مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٤)
٤١٨,١٧٠	٣٦١,٩٥٠	تنظيفات
٣٠٤,٠٣٧	٢٤٩,٧٩٦	مصاريف تأمين
٢٢٦,٧٦٣	٢٠٥,٤٦٩	رسوم وضرائب
٣٥٠,٧١٩	٢٠٥,٠٦٥	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
١٩٤,٦٩٥	١٩٩,٣٤٨	مواصلات ومصاريف سيارات
٢٧٨,٥٩٢	١٧٢,٧٢٨	مصاريف اجتماعات
٧٠١,٤٣٧	١٧١,٥١٢	خسائر تدني واستبعاد عقارات وآلات ومعدات
٧١٥,٠٩٩	١٥٠,١٧١	تبرعات ورعايات**
٥٩٧,١٦٧	١٤٨,٠٧٢	مصاريف دعاية وإعلان
١٢١,٠٢٣	١١٦,٢٧١	ضيافة
٤٤٦,٤٠٠	٥٨,٠٢٥	أخرى
١٥,٩٠١,٨٧٤	١٤,١٧٨,٢٧٤	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠.٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠.١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠.٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** 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 ١,٥٠٪ لعام ٢٠٢٤ مقابل ٧,٧٩٪ لعام ٢٠٢٣.

٣٨. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٣٩. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٨,٩٦٠,٧١٨	٩,٧٩١,٥٦٤	
سهم	سهم	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠.٠٨٥	٠.٠٩٣	

٤٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٦,٠٤٩,٧٦٧)	(١٠,٢١٥,٠٧٣)	ينزل: ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٤,٥٦٢,١٥٩)	(٢٧٤,٣١٨)	ينزل: نقد مقيد السحب
(١٥,٦٩٣,٨٤١)	(٢١,١٥٤,٢٢٧)	ينزل: متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٠٩,٧٧٢,٥٢٨)	(١١٨,٠٨٧,٧٦٥)	
١٧٣,٤٥٧,١٩٥	٢٨١,٩٣٣,٢٣٤	

٤١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٥,٤٠٧,٣٠٧	٦,١٥٩,١٢٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٩١٢,٧٣١	٩,٦٧٢,٥٣٥	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١,٢١٣,٦٩٠	شركة حليفة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧٧٤,٦٠٧	٦١١,٢٦٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٣٣٢	٤,٦٧٨,٤٥٨	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	ودائع العملاء
٦١٤,٨٠٠	٦١٤,٨٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٢,٧٨١	-	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٥٠٤,٠١٦	٤,٨٦٢,٩٦١	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢٤١,٦٢٧	٣٤٨,٥٢٦	شركة حليفة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤١٨,٨٧٧	٢٣١,٤٩٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	السقوف غير المستغلة
٤,١٦٩,٦٥٨	٤,٢٣٨,٨٣٣	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	السقوف غير المستغلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		بنود عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٢١٥,٥٥٦	٢٤٩,٩٤٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات دائنة
٤٥٥,٧١١	٤٤٨,٩٩٦	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات دائنة
٧٩,٢٤١	٨٨,٧٢١	شركة حليفة	فوائد وعمولات دائنة
١٦,٠٦٢	١,٤٠٣	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات مدينة
١٠,٠٠٢	-	مساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمولات مدينة
٩٧٣,٧٨٨	٨٥١,٦٥٨	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*
١,٦٢٦,٠٤٢	١,٤٣٥,٣١٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١,٨٥% و ١,١٤%، على التوالي. من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم ومساهمون واطراف ذوي صلة للمساهمين.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ٩,٩٩% و ٦,٦٤% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣% إلى ٧,٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١,٥% إلى ٤,٠٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥% إلى ٢%.
- * يتضمن هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك القدس بمبلغ ٦١٤,٨٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٦٠٧,٠٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	أكرم عبد اللطيف جراب
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	دريد عبد اللطيف جراب
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	هيئة التقاعد الفلسطينية (ممثلةً بالدكتور عدنان أبو الحمص)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	السيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ربي مسروجي العلمي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صالح جبر احمد
٢٦,٦٦٧	٤٠,٠٠٠	زيد وليد الجلال
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	منتصر عزت أبو دواس
-	٣٣,٣٣٣	عاطف علاونة
-	٣٣,٣٣٣	هيثم ابو شعبان
-	٣٣,٣٣٣	البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد زهدي الجبوسي)
-	٣٣,٣٣٣	فريدة بشتاوي
٤٠,٠٠٠	٦,٦٦٧	وليد نجيب الأحمد
٤٠,٠٠٠	٦,٦٦٧	عاهد فايق بسيسو
٤٠,٠٠٠	٦,٦٦٧	البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البطيخي)
٤٠,٠٠٠	٦,٦٦٧	د. ماجد عوني أبورمضان
٦,٦٦٧	-	د. حامد عبد الغني جبر
٥٢٣,٣٣٤	٥٣٠,٠٠٠	
٨٣,٧٣٣	٨٤,٨٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٦٠٧,٠٦٧	٦١٤,٨٠٠	

٤٢. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة	المجموع	تاريخ القياس	
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات مالية:					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
—	—	٣٢,٧٥٠	٣٢,٧٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة - بورصة فلسطين
—	—	٢,٨٩٣,٠٠٨	٢,٨٩٣,٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة - أسواق مالية أجنبية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨):					
—	—	١,٦٧١,٤٥٢	١,٦٧١,٤٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة - بورصة فلسطين
—	—	٣٠,٢٦٧,٦٠٣	٣٠,٢٦٧,٦٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مدرجة - أسواق مالية أجنبية
١,٠٤٣,٢٩٤	—	—	١,٠٤٣,٢٩٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	غير مدرجة
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):					
—	٢٠٥,٤٠٥	—	٢٠٥,٤٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مشتقات مالية موجبة- بنوك
—	٢,٧٩٤,٧٨٢	—	٢,٧٩٤,٧٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مشتقات مالية موجبة- عملاء
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):					
—	—	٣٣,٣٨٥,٧٩٧	٣٣,٣٨٥,٧٩٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أدوات خزينة أجنبية - مدرجة
—	—	١,٥١٧,٨٣٥	١,٥١٧,٨٣٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات مالية أجنبية - مدرجة
١٥,٦٧٦,٩٣٩	—	—	١٥,٦٧٦,٩٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات مالية أجنبية - غير مدرجة
٧,٦١٣,٩٢١	—	—	٧,٦١٣,٩٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	سندات مالية محلية - غير مدرجة

قياس القيمة العادلة بإستخدام				
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	في اسواق مالية نشطة	المجموع
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات مالية:				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٢٤,٤٤٨	٣٢٤,٤٤٨	٣٢٤,٤٤٨	٣٢٤,٤٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٢٠٧,٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٧٢٥,٨٠٢	١,٧٢٥,٨٠٢	١,٧٢٥,٨٠٢	١,٧٢٥,٨٠٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٢,٠٧٢,١٠٩	٢٢,٠٧٢,١٠٩	٢٢,٠٧٢,١٠٩	٢٢,٠٧٢,١٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٩٩٨,٢٨٢	٩٩٨,٢٨٢	٩٩٨,٢٨٢	٩٩٨,٢٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٨٢٠,٠٥١	٢,٨٢٠,٠٥١	٢,٨٢٠,٠٥١	٢,٨٢٠,٠٥١
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٧,٢٥٥,٩٢٢	٢٧,٢٥٥,٩٢٢	٢٧,٢٥٥,٩٢٢	٢٧,٢٥٥,٩٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٥٢٣,٥٦٥	١,٥٢٣,٥٦٥	١,٥٢٣,٥٦٥	١,٥٢٣,٥٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٨,٩٣٥,٧٩٨	١٨,٩٣٥,٧٩٨	١٨,٩٣٥,٧٩٨	١٨,٩٣٥,٧٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨,٠٠٢,٢٩٢	٨,٠٠٢,٢٩٢	٨,٠٠٢,٢٩٢	٨,٠٠٢,٢٩٢
مطلوبات مالية:				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠,١٣٩,٦١٢	١٠,١٣٩,٦١٢	١٠,١٣٩,٦١٢	١٠,١٣٩,٦١٢

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ إجراء تحويل لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى الثالث إلى المستوى الأول. كما لم يتم إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثالث.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية				
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
-	-	-	-	أسهم مدرجة
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٩٢٥,٧٥٨	٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٩٢٥,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٢٣,٧٩٧,٩١١	٣١,٩٣٩,٠٥٥	٢٣,٧٩٧,٩١١	٣١,٩٣٩,٠٥٥	أسهم مدرجة
٩٩٨,٢٨٢	١,٠٤٣,٢٩٤	٩٩٨,٢٨٢	١,٠٤٣,٢٩٤	أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
٢٧,٢٥٥,٩٢٢	٣٣,٣٨٥,٧٩٧	٢٦,٨٠٠,٣٣٧	٣٣,٠٤١,٧٣٠	أذونات خزنية أجنبية - مدرجة
١,٥٢٣,٥٦٥	١,٥١٧,٨٣٥	١,٥٠١,٩٨٩	١,٣٣٠,٤٢٦	سندات مالية أجنبية - مدرجة
١٨,٩٣٥,٧٩٨	١٥,٦٧٦,٩٣٩	١٨,٩٣٥,٧٩٨	١٥,٦٧٦,٩٣٩	سندات مالية أجنبية - غير مدرجة
٨,٠٠٢,٢٩٢	٧,٦١٣,٩٢١	٨,٠٠٢,٢٩٢	٧,٦١٣,٩٢١	سندات مالية محلية - غير مدرجة
٢٦,٣٥٠,٩٣٧	١٤,٧١٩,٧٠٣	٢٦,٣٥٠,٩٣٧	١٤,٧١٩,٧٠٣	موجودات مالية أخرى
١,٤٤٠,٩٤٣,٨٩٩	١,٤٦٢,٩٩١,٧٠٣	١,٤٤٠,٤٦٦,٧٣٨	١,٤٦٢,٤٦٠,٢٢٧	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية				
١٦,٦٤٣,٥٠٧	١٩,٢٠٥,١٩١	١٦,٦٤٣,٥٠٧	١٩,٢٠٥,١٩١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩,٤٠٦,٢٦٠	٤,٧٢٥,٧٩٨	٩,٤٠٦,٢٦٠	٤,٧٢٥,٧٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	ودائع العملاء
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	١٠٧,١٥٥,٤٨٩	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	تأمينات نقدية
١١,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١١,٨١٩,٦٧٣	٢٢,١٧٧,١٥٤	١١,٨١٩,٦٧٣	٢٢,١٧٧,١٥٤	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٩٥,٧٩٣	٢,٥١٩,٥٢٧	٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣	أموال مقترضة
١٢,٤٨٨,٢١٨	٩,٩٠٣,٤٩٣	١٢,٤٨٨,٢١٨	٩,٩٠٣,٤٩٣	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٥,٠٦٨,٢٧٤	١٥,٦٥٥,٨٣١	٢٥,٠٦٨,٢٧٤	١٥,٦٥٥,٨٣١	مطلوبات مالية أخرى
١,٣٣٣,٦٥٩,٠٣٩	١,٣٥٥,٥٢٩,٥٤٩	١,٣٣٤,١٧٤,٣٤٦	١,٣٥٥,٩٥٨,٩٥٥	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤٣. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٤						
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	-	-	-	-	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	٢٨,٣٥٢,٦٨٤	٥,٨٠٩,٥٦٩	٦١,٣٧٦,٥٥٢	٣٢,٨٢٠,٧٦٥	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	-	-	٤,٨٣٨,٩٢٣	٨٨٦,٩٤٤,٧٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٩٢٥,٧٥٨	٣١٧,٤١٠	-	١,٠٧٥,٢٣٠	١,٥٠٠,٣٦٨	٣٢,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٤٨٢,٥٦٢	-	-	٣٠,١٠١,٠٨٤	٢,٣٩٨,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧,٦٦٣,٠١٦	٩,٤٢٥,٨٤٣	-	-	٤٠,٦٢٣,٢٥٢	٧,٦١٣,٩٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٠٧,١٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,١٥٥	استثمار في شركات حليفة
١٤,٦٦٤,٣٤٠	-	-	-	-	١٤,٦٦٤,٣٤٠	عقارات وآلات ومعدات
٩,٤٣٩,٣٧٩	-	-	-	-	٩,٤٣٩,٣٧٩	حق استخدام الموجودات
٣٠,٤٠٨,٤٢٢	-	-	-	-	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	مشاريع تحت التنفيذ
١,٩٢٧,٩٣٤	-	-	-	-	١,٩٢٧,٩٣٤	موجودات غير ملموسة
١١,٣١٣,١٩٢	-	-	-	-	١١,٣١٣,١٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,١٩٣,١٩٨	-	-	-	-	١٧,١٩٣,١٩٨	موجودات أخرى
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٦٩,٣٢٩,١٣٨	٥,٨٠٩,٥٦٩	٦٢,٤٥١,٧٨٢	١٠٩,٨٨٤,٣٩٢	١,٢٨٧,٥١٩,٢٦٣	مجموع الموجودات
١٩,٢٠٥,١٩١	-	-	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	٦٧٢,٨٢٢	-	٤,٠٥٢,٩٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	-	-	-	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,١٥٦,٦٩٢,٩٥١	ودائع العملاء
٨٦,٣٣٩,٧٨٤	-	-	-	-	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	تأمينات نقدية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤	قروض الاستدامة من سلطة النقد
٢,٩٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٩٣٣	أموال مقترضة
٩,٩٠٣,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٩٠٣,٤٩٣	مطلوبات عقود الإيجار
٥٤٤,٠٢٦	-	-	-	-	٥٤٤,٠٢٦	مخصصات الضرائب
٩,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧	مخصصات متنوعة
١٨,٠١٠,٨٩١	-	-	-	-	١٨,٠١٠,٨٩١	مطلوبات أخرى
١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	-	-	٦٧٢,٨٢٢	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,٣٣٩,٤١٣,٧١٦	مجموع المطلوبات
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٤,٧٨٠,٦١٧	-	-	-	-	١٤,٧٨٠,٦١٧	احتياطي إجباري
١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي التقلبات الدورية
٣,٤٣١,٤٤٩	-	-	-	-	٣,٤٣١,٤٤٩	احتياطي القيمة العادلة
٣٤,٤٩٦,٤٥٨	-	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨	أرباح مدورة
١٦٤,٣٢٩,٣١٠	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٩,٣١٠	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٢,٧٦٨,٤٧٦	-	-	-	-	٢,٧٦٨,٤٧٦	حقوق جهات غير مسيطرة
١٦٧,٠٩٧,٧٨٦	-	-	-	-	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦	صافي حقوق الملكية
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	-	-	٦٧٢,٨٢٢	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,٥٠٦,٥١١,٥٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٤,٨٦٠,١٥٥	-	-	-	-	٤٤,٨٦٠,١٥٥	كفالات
٨,٤١٩,٢٠٣	-	-	-	-	٨,٤١٩,٢٠٣	اعتمادات مستندية
٨٩٧,٠٧٩	-	-	-	-	٨٩٧,٠٧٩	قبولات
٨٢,٢٢٠,٦٨٧	-	-	-	-	٨٢,٢٢٠,٦٨٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٦,٣٩٧,١٢٤	-	-	-	-	١٣٦,٣٩٧,١٢٤	

داخل فلسطين دولار أمريكي	الأردن دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	-	-	-	-	٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩
٢٩,٥٤٣,١٠٤	١٨,١١٢,١٩٧	٣٦,٤٥٤,٣٢١	١٥,٦٣٢,٧٢٢	٨٠٩,٠٤٤	١٠٠,٥٥١,٣٨٨
٩٤٩,٢١٢,٧٥٣	٥,٥٢٧,٢٤٣	-	-	٣٧,٢٨٧,٩١٩	٩٩٢,٠٢٧,٩١٥
٣٢٤,٤٤٨	-	٣٦٧,٢٣٨	-	١,٨٣٩,٧٩٤	٢,٥٣١,٤٨٠
٢,٥٨٣,٠٢٣	٢١,٨٢١,٣٨٩	-	-	٣٩١,٧٨١	٢٤,٧٩٦,١٩٣
٨,٠٠٢,٢٩٢	٣٧,٦٧٤,٧٢٩	-	-	٩,٥٦٣,٣٩٥	٥٥,٢٤٠,٤١٦
٢,٠٧٣,٢٧٥	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٧٥
١٦,٣٧٨,٢٤٠	-	-	-	-	١٦,٣٧٨,٢٤٠
١١,٩٢٨,٣٩٥	-	-	-	-	١١,٩٢٨,٣٩٥
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	-	-	-	-	٢٣,٩٣٩,٨٠٥
٢,٨٢٤,٨٩٨	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٨٩٨
٨,٦٥٦,٢٣٤	-	-	-	-	٨,٦٥٦,٢٣٤
٢٨,٧٨٤,٨٣٩	-	-	-	-	٢٨,٧٨٤,٨٣٩
١,٣٢٣,٢١٩,٧١٥	٨٣,١٣٥,٥٥٨	٣٦,٨٢١,٥٥٩	١٥,٦٣٢,٧٢٢	٤٩,٨٩١,٩٣٣	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧
٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠
١,١٠٦,٦٢٧,٦٨٦	٢٩,٩٥٤,١٣٩	-	-	-	١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	-	-	-	-	١٠٧,١٥٥,٤٨٩
١١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١,٧٠٠,٠٠٠
١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣
٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠
١٢,٤٨٨,٢١٨	-	-	-	-	١٢,٤٨٨,٢١٨
٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣
٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٥٤٥
٢٧,٨٤١,٦٥٦	-	-	-	-	٢٧,٨٤١,٦٥٦
١,٣٢٣,٧٥٩,٥١٧	٢٩,٩٥٤,١٣٩	-	-	-	١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٨٠١,٤٦٠	-	-	-	-	١٣,٨٠١,٤٦٠
١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
١,٢٤٠,٦٥٣	-	-	-	-	١,٢٤٠,٦٥٣
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	٣٠,٨٠٢,٠٤٧
١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	-	-	-	-	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦
٢,٥٢٢,٨٨٥	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٨٨٥
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٧,٨٣١
١,٤٧٨,٧٤٧,٣٤٨	٢٩,٩٥٤,١٣٩	-	-	-	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
٤٥,٠٤٩,٢٨٠	-	-	-	-	٤٥,٠٤٩,٢٨٠
١٦,٠١٦,١٣٥	-	-	-	-	١٦,٠١٦,١٣٥
١,٥٨٦,٤١٢	-	-	-	-	١,٥٨٦,٤١٢
٨٨,٦٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	٨٨,٦٣٥,٤٧٧
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	-	-	١٥١,٢٨٧,٣٠٤

بنود خارج قائمة المركز المالي
الموحدة:

٤٥,٠٤٩,٢٨٠	-	-	-	-	٤٥,٠٤٩,٢٨٠
١٦,٠١٦,١٣٥	-	-	-	-	١٦,٠١٦,١٣٥
١,٥٨٦,٤١٢	-	-	-	-	١,٥٨٦,٤١٢
٨٨,٦٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	٨٨,٦٣٥,٤٧٧
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	-	-	١٥١,٢٨٧,٣٠٤

٤٤. الأدوات المالية المشتقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	
الموجبة	السالبة	للاستحقاق	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٩٤,٧٨٢	-	٣٤٥,٢٢٦,٦٠٨	مشتقات مالية موجبة - عملاء
٢٠٥,٤٠٥	-	٣٤٥,٤٣٢,٠١٣	مشتقات مالية موجبة - بنوك
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	
الموجبة	السالبة	للاستحقاق	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٢٠,٠٥١	-	٢٩٦,٥٧٦,٨٨٤	مشتقات مالية موجبة - عملاء
-	١٠,١٣٩,٦١٢	٣٠٦,٧١٦,٤٩٦	مشتقات مالية سالبة - بنوك

٤٥. 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 تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة 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 سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١١١,١١٥,٥٤٠	١٢٠,١٠٦,٣٣٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٥٧,٦٦٣,٠١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٣٥٠,٩٣٧	١٤,٧١٩,٧٠٣	موجودات مالية أخرى
١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦	١,٢٤٣,٣٨٢,٩٧٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٤,٩١٤,٩٢٦	٤٤,٦٢٥,٩٥١	كفالات
١٥,٩٦٨,٣٦٩	٨,٣٧٥,٢٤٨	اعتمادات مستندية
١,٥٨١,٦٨١	٨٩٢,٣٩٦	قبولات
٨٨,٣٧١,١٣٢	٨١,٧٩١,٤٣٤	سقفوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٠,٨٣٦,١٠٨	١٣٥,٦٨٥,٠٢٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١,٥٥١,١٧٧	٤٣٧,٩٢٦,٣٩٩	١٩٦,٥١٥,٩٦١	٦٨٥,٩٩٣,٥٣٧	متدنية المخاطر
٢٠٨,٤٣٧,٩٥٢	١٥,٠١٢,٤٩٧	—	٢٢٣,٤٥٠,٤٤٩	مقبولة المخاطر
٣,٨٤٩,٨٣٧	٣٩,٧١٤,٨٢٩	—	٤٣,٥٦٤,٦٦٦	تحت المراقبة
٣٨٥,٩٩٦	٦٥٩,٣١٥	—	١,٠٤٥,٣١١	غير عاملة:
١,٥٥٥,٧١٩	٢,٦٥٧,٣٠٦	—	٤,٢١٣,٠٢٥	دون المستوى
١٢,١١٧,٣٣٠	٥٤,٢٦٤,٨٤١	—	٦٦,٣٨٢,١٧١	مشكوك فيها
٢٧٧,٨٩٨,٠١١	٥٥٠,٢٣٥,١٨٧	١٩٦,٥١٥,٩٦١	١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	هالكة
(١,٥٢٣,٦٨٤)	(٨,٠٠٧,٣٧٧)	—	(٩,٥٣١,٠٦١)	المجموع
(٣٣,١٥١,١٩٨)	(٥٦,٦٢٥,١٧٣)	(٢,٨٠٧,٣٧٣)	(٩٢,٥٨٣,٧٤٤)	فوائد معلقة
٢٤٣,٢٢٣,١٢٩	٤٨٥,٦٠٢,٦٣٧	١٩٣,٧٠٨,٥٨٨	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٣,٧٩٥,٠٠٣	٤٣٤,٣٥٨,٠٢٦	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	٦٩٧,٨٣٢,٢٩٦	متدنية المخاطر
١٩٥,٧٠١,٣٣٤	٣٦,٤٠١,٧٧٧	—	٢٣٢,١٠٣,١١١	مقبولة المخاطر
١٢,٩٨٩,٢٩٠	٦٤,٤٧٩,٣٢١	—	٧٧,٤٦٨,٦١١	تحت المراقبة
٨٤٥,٧٢٦	١٠٩,٦٨٤	—	٩٥٥,٤١٠	غير عاملة:
٧٥٠,٤٢٠	٣,١٠٠,٢٦٨	—	٣,٨٥٠,٦٨٨	دون المستوى
٨,٩٣٩,٥٥٧	٥١,٧٣٣,٤٨٠	—	٦٠,٦٧٣,٠٣٧	مشكوك فيها
٢٩٣,٠٢١,٣٣٠	٥٩٠,١٨٢,٥٥٦	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	هالكة
(١,١٧٠,٨٥٥)	(٧,٢٦١,٩٩٣)	—	(٨,٤٣٢,٨٤٨)	المجموع
(٣٠,٦٩٤,٨٨٥)	(٣٨,٧٣٧,١٢٢)	(٢,٩٩٠,٣٨٣)	(٧٢,٤٢٢,٣٩٠)	فوائد معلقة
٢٦١,١٥٥,٥٩٠	٥٤٤,١٨٣,٤٤١	١٨٦,٦٨٨,٨٨٤	٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

القيمة العادلة للضمانات									
٢٠٢٤	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	أسهم متداولة	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	-	-	-	-	-	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	٢٩,٥٧٠	
	٢٧٧,٨٩٨,٠١١	٩,٨٥١,٦٥٢	٢٥,٨٢٩,٥٤٨	٤١٦,٥٠٧	٧,٢٨٩,٤٥٩	-	٢٣٤,٥١٠,٨٤٥	٣٣,٥١١,١٩٨	
	١٩٦,٦٣٢,٩٠٤	١٢,٠٨٧,٧٤٦	٨,٠١١,٧٠,٦٤	٢,٩٧٥,٦٥٢	٥,٨٣٩,٥٧٦	٨,٧١٧,٢٥٤	٨٢,٨٩٥,٦١٢	١٧,٣٥٨,٢٤	
	٣٥٧,٦٠٢,٢٨٣	٢٤,٦٣٤,٦٥٨	٤٠,٩٤٦,٧٨٩	٥٢,٣٠٧,٢٥٥	١,٨٥٦,٠٦٥	١,٦٧٨,٨٥١	٢١٩,٥٢٤,٠٧٤	٣٩,٢٩٩,٣٤٩	
	١٩٦,٥١٥,٩٦١	٥٣٣,١١٩	١٢,٤٢٤,٨٥٩	-	٨٨٤,٨٩٤	٢٢,٠٤٧	١٨٢,٦٤١,٠٤٢	٢,٨٠٧,٣٧٣	
	٥٨,٣٢٣,٤٧٩	-	-	-	-	-	٥٨,٣٢٣,٤٧٩	٦٦,٠٤٦٣	
	١٤,٧١٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	١٤,٧١٩,٧٠٣	-	
المجموع	١,٢٣٦,٠٨١,٤٨١	٤٧,١٠٧,١٧٥	١٥٩,٣٢٨,٢٦٠	٥٥,٦٩٩,٤١٤	٣٢,٥٧٤,٥٨٥	١,٣٦٨,١٥٢	٩٣١,٠٠٣,٨٩٥	٩٣,٢٧٣,٧٧٧	
	١٣٦,٣٩٧,١٢٤	٧٤٨,٠٥١	-	-	-	-	١٣٥,٦٤٩,٠٧٣	٧١٢,٠٩٥	

التعرض الائتماني المرتبط
لبنود خارج قائمة المركز
المالي:

التعرض الائتماني المرتبط
لبنود داخل قائمة المركز
المالي:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

المؤسسات الصغيرة

والتوسعة

الشركات الكبرى

للحكومة ولقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة

المطافأة

موجودات مالية أخرى

القيمة العادلة للخصومات									
٢٠٢٣	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة نقدية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	إجمالي قيمة التعرض بعد الخصومات المتوقعة	إجمالي قيمة الخصومات المتوقعة	دولار أمريكي	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارات	تأمينات	إجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٥٦٧,٠٨١	١٠٠,٥٦٧,٠٨١	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٥٦٧,٠٨١
التسهيلات الائتمانية:									
الأفراد	٢٩٣,٠٢١,٣٣٠	٢٣١,٨٢٩,٦١٥	٦١,١٩١,٧١٥	٢٤,١٨١	١١,٣٩٧,٤٩٧	٤٨١,٨١٤	٣٧,٣٦٢,٨١٤	١٢,٠٢٥,٤٠٩	٢٩٣,٠٢١,٣٣٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢١٥,٤١٠,١٠٨	٨٤,٤٤٥,٩٦٤	١٣,٩٦٤,١٤٤	١١,٤٥٢,٩٥١	٦,٥٣٣,٠٦٢	١,٧٥٤,٧٢٠	٩٧,٥٧٠,٠٢٧	١٣,٦٥٣,٣٨٤	٢١٥,٤١٠,١٠٨
الشركات الكبرى	٣٧٤,٧٧٢,٤٤٨	٢٦١,٨٠١,٧٩٦	١١٢,٩٧٠,٦٥٢	٧٧٤,٩٦٥	١٧,١٢٤,٩٠٦	٣٢,٣٦٣,٢١٥	٣٧,٤٤٧,٠٢١	٢٥,٢٦٠,٥٤٥	٣٧٤,٧٧٢,٤٤٨
للحكومة ولقطاع العام	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧
موجودات مالية بالكلفة المحفظة	٥٥,٨٧١,٥٨٩	٥٥,٨٧١,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	٥٥,٨٧١,٥٨٩
موجودات مالية أخرى	٢٦,٣٥٠,٩٣٧	٢٦,٣٥٠,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٥٠,٩٣٧
المجموع	١,٢٥٥,٦٧٢,٧٦٠	٩٥٠,٥٤١,٢٤٩	٣٠٥,١٢٦,٥١١	١٢,٢٥٢,٠٩٧	٣٤,٩٥٥,٤٦٥	٣٤,٥٩٩,٧٤٩	١٧٢,٣٧٩,٨١٢	٥٠,٩٣٩,٣٣٨	١,٢٥٥,٦٧٢,٧٦٠
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:									
	٤٥١,١٩٦	١٤٤,٦٦٧,٤٨٦	٦,٦١٩,٨١٨	-	-	-	-	٦,٦١٩,٨١٨	١٥١,٢٨٧,٣٠٤

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

القيمة العادلة للضمانات					
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى		تأمينات نقدية
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٠٤,٣٤٨	١٢,٥٧٠,٠٩٧	١,٤٨٨,٩٤٨	١٣,٤٠٥	١,٤٤٨,٥٤٤	٢٦,٩٩٩
٤٣,٥٢٤,٢٢٤	٥٢,٥٥٥,٣٥١	٥,٠٢٦,١١١	١٦١,٦٦٦	٤,٤٨٢,٤٧٩	٣٨١,٩٦٦
٥٣,١٢٨,٥٧٢	٦٥,١٢٥,٤٤٨	٦,٥١٥,٠٥٩	١٧٥,٠٧١	٥,٩٣١,٠٢٣	٤٠٨,٩٦٥
القيمة العادلة للضمانات					
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى		تأمينات نقدية
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢٣	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٥٥١,٤٢٩	٩,٥٢٧,٣٩٨	١,٠٠٨,٣٠٥	١١,٤٠٠	٨٧٨,٧٣٧	١١٨,١٦٨
٣٤,٧٥٦,٠٤٧	٤٢,٤٢٢,٢٤٦	١٢,٥٢١,١٨٦	٦٧,٧٥٩	١٢,٣٤٢,٠٤١	١١١,٣٨٦
٤٢,٣٠٧,٤٧٦	٥١,٩٤٩,٦٤٤	١٣,٥٢٩,٤٩١	٧٩,١٥٩	١٣,٢٢٠,٧٧٨	٢٢٩,٥٥٤
التعرض الائتماني المرتبط لبند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
التسهيلات الائتمانية:					
الأفراد					
شركات ومؤسسات					
المجموع					

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

يتوزع صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٤	داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أخرى	صافي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢,٠١٦,٣٣٥	-	-	-	١٢,٠١٦,٣٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٢,٨٢٠,٧٦٥	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	٦٤,٧٨٨,١٦٦	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٨٦,٩٤٤,٧٩٢	٤,٨٣٨,٩٢٣	-	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤
موجودات مالية بالكلفة المضافة	٧,٦١٣,٩٢١	٤٠,٦٢٣,٢٥٢	-	٩,٤٢٥,٨٤٣	٥٧,٦٦٣,٠١٦
موجودات مالية أخرى	١٤,٧١٩,٧٠٣	-	-	-	١٤,٧١٩,٧٠٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٠٢٩,٣٨٤,٧٥١	٧٨,٢٨٢,٩٤٠	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	١٠٤,٩٦٤,٦٤٨	١,٢٤٣,٣٨٢,٩٧٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٠٩٥,٦٨٢,٦٨٧	٦١,٣١٤,١٦٩	٢٨,٥٤١,٩٣٩	٩٩,٧٤٧,٤٠١	١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات	-	-	-	-	٤٤,٨٦٠,١٥٥
اعتمادات مستندية	-	-	-	-	٨,٤١٩,٢٠٣
قبولات	-	-	-	-	٨٩٧,٠٧٩
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-	-	-	-	٨٢,٢٢٠,٦٨٧
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٢٦,٣٩٧,١٢٤	-	-	-	١,٢٦,٣٩٧,١٢٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	-	١,٥١,٢٨٧,٣٠٤

٦. فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٩,٣٨٤,٧٥١	١٨,٥١١,٩٣٥	٢٠٢,٩٨٦,٤٩٧	٨٠٧,٨٨٦,٣١٩	داخل فلسطين
٧٨,٢٨٢,٩٤٠	-	-	٧٨,٢٨٢,٩٤٠	الأردن
٣٠,٧٥٠,٦٣٩	-	-	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	إسرائيل
١٠٤,٩٦٤,٦٤٨	-	٣٠,٥٤٣,٢٦٠	٧٤,٤٢١,٣٨٨	أخرى
١,٢٤٣,٣٨٢,٩٧٨	١٨,٥١١,٩٣٥	٢٣٣,٥٢٩,٧٥٧	٩٩١,٣٤١,٢٨٦	المجموع

٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٩٥,٦٨٢,٦٨٧	٢٣,١٧١,٦٥٩	٢٤٨,١٧٠,١١٥	٨٢٤,٣٤٠,٩١٣	داخل فلسطين
٦١,٣١٤,١٦٩	-	-	٦١,٣١٤,١٦٩	الأردن
٢٨,٥٤١,٩٣٩	-	-	٢٨,٥٤١,٩٣٩	إسرائيل
٩٩,٣٨٣,٩٤٣	-	٣٦,٨٦٤,٣٢٥	٦٢,٥١٩,٦١٨	أخرى
١,٢٨٤,٩٢٢,٧٣٨	٢٣,١٧١,٦٥٩	٢٨٥,٠٣٤,٤٤٠	٩٧٦,٧١٦,٦٣٩	المجموع

٧. فيما يلي التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

	الحكومة والقطاع العام	مالي	تجاري	عقاري	وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
٢٠٢٤	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	١٢٠,١٦,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	١٢٠,١٦,٣٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٩٣,٧٠,٨٥٨٨	٦٥,٤١١,١٦٨	١٣٣,٨٢٥,٥٥٨	١٨٤,٧٥٨,١٣٢	٨٠,٩٥٥,٠٥٤	١,١٢٣,٧٤١	٢٤٨,٠٥٩,١٨٧	-	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٢,٨٠٧,٨٩٨	١٤,٥٢٣,٥٥٣	٩,٣٤٢,٩٢٥	٩٨٨,٦٤٠	-	-	-	-	٥٧,٦٦٣,٠١٦
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧١٩,٧٠٣	١٤,٧١٩,٧٠٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٢٦,٥١٦,٤٨٦	٣٢٨,٤٠٠,٦٧٦	١٤٣,١٦٨,٤٨٣	١٨٥,٧٤٦,٧٧٢	٨٠,٩٥٥,٠٥٤	١,١٢٣,٧٤١	١٤,٦٩٢,٩٢٦	٢٦٧,٧٧٨,٨٩٠	١,٣٤٣,٣٨٢,٩٧٨
الحكومة والقطاع العام	دولار أمريكي	مالي	تجاري	عقاري	وسياحية	أوراق مالية	استثمارات	أخرى	إجمالي
٢٠٢٣	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	١١١,١٥٥,٤٠	-	-	-	-	-	-	١١١,١٥٥,٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٠٠,٥٥١,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٥٥١,٣٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٨٦,٦٨٨,٨٨٤	٧٧,٨٢٩,٤٣٤	١٨١,٣٨٢,٩١٧	٢١٨,٦٨٧,٩٠٣	٨٠,٧٨٣,٦٠٧	-	٥٥,٠٢,٣٨٩	٢٤١,١٥٢,٧٨١	٩٩٢,٠٧٧,٩١٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٧,١٢٠,٨١١	٢٧,١١٩,٦٠٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٥,٢٤٠,٤١٦
موجودات مالية أخرى	-	٢٦,٣٥٠,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٥٠,٩٣٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢١٣,٨٠٩,٦٩٥	٣٤٩,٩٦٦,٩٠٤	١٨١,٣٨٢,٩١٧	٢١٩,٦٨٧,٩٠٣	٨٠,٧٨٣,٦٠٧	-	٥٥,٠٢,٣٨٩	٢٤١,١٥٢,٧٨١	١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦

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

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

نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيناريو	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	(%)		
(٠٠,٠٥)	٠,٨٣	٧,٣٩	١٣,٠١	١,٨٠	(٢٧,٤٠)	٤٠	السيناريو العادي	النمو في الناتج المحلي الإجمالي
١٣,٧٠	١٤,٥٨	٢١,١٤	٢٦,٧٥	١٥,٥٥	(٢٧,٤٠)	١٠	السيناريو الأفضل	
(١٣,٧٩)	(١٢,٩١)	(٦,٣٥)	(٠,٧٤)	(١١,٩٥)	(٢٧,٤٠)	٥٠	السيناريو الأسوأ	
٣,٣٤	٣,٣٥	٣,٣٩	٣,٤٧	٣,٦٨	٤,١١	٤٠	السيناريو العادي	معدلات التضخم
٠,٧٤	٠,٧٦	٠,٧٩	٠,٨٨	١,٠٩	٤,١١	١٠	السيناريو الأفضل	
٥,٩٣	٥,٩٥	٥,٩٨	٦,٠٧	٦,٢٨	٤,١١	٥٠	السيناريو الأسوأ	

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

الوزن	نسبة التغير	نسبة التغير	نسبة التغير	نسبة التغير	نسبة التغير	الكل	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
المرجح لكل	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	سيناريو (%)		
٤٠	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	السيناريو العادي	النمو في الناتج المحلي الإجمالي
—	٣.٢٨	٠.١٨	٧.٣٨	١١.٢٤	١١.٠٨	٩.٩٩	السيناريو الأفضل	
٦٠	(١٠٠.٦٨)	(١٣.٧٨)	(٦.٥٩)	(٢.٧٣)	(٢.٨٩)	(٣.٩٨)	السيناريو الأسوأ	
٤٠	٣,٤٣	٢,٣٢	١,٦٥	٠,٩٤	٠,١٥	٠,١٥	السيناريو العادي	معدلات البطالة
—	٢,٩٨	١,٨٧	١,٢٠	٠,٤٩	(٠,٣١)	(٠,٣١)	السيناريو الأفضل	
٦٠	٣,٨٩	٢,٧٨	٢,١١	١,٣٩	٠,٦٠	٠,٦٠	السيناريو الأسوأ	

٩. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٢,٢٩٠	١,٥٠٨,٢٠٤	القطاع الخاص:
٢٧,١٢٧,٦٢١	٣٣,٤١٧,٣٤٠	من AAA+ إلى A-
٢٧,٢٣١,٦٧٨	٢٣,٣٩٧,٩٣٥	من BBB+ إلى B-
٥٥,٨٧١,٥٨٩	٥٨,٣٢٣,٤٧٩	غير مصنف
		المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
حساسية إيرادات	حساسية إيرادات	
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
الدخل الموحدة (قائمة)	الدخل الموحدة (قائمة)	
١٦٣,٧٩٣	١٥٢,٥٩٨	دولار أمريكي
١,٥٩٤,٠٠١	١,٥١٨,٠٠٢	شيقل إسرائيلي
٤٣,٧٧٦	٣٤,٤١١	دينار أردني
١٢,٤٧٧	١٣,٦٣٦	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة							٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤
أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ 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	١٨٥,١٨٧,٧١٢	-	-	-	-	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨,٠٨٥,٢٥٢	-	٢٧٤,٣١٨	-	-	-	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٥٢,٨٨٤,٨٣٦	٦١,٤٨٠,٦٠٦	٤٢,٥٩٢,١٥٤	٦٢,٤٢٠,٢٥١	١٣٢,٩٥٤,٤١٨	١٧٠,٢٠٢,٠٨٩	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٥,٧٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٨٢,٣٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٦٤٤	٤٧,٤٩٣,٣٧٢	٥٧,٦٦٣,٠١٦
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٧,١٥٥
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٦٤,٣٤٠
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٩,٣٧٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٠٨,٤٢٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٧,٩٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١,٣١٣,١٩٢
موجودات أخرى	١,٧٨١,٩٢٤	-	-	-	-	-	١٧,١٩٣,١٩٨
مجموع الموجودات	٧٦٧,٩٣٩,٧٢٤	٦١,٤٨٠,٦٠٦	٤٢,٥٩٢,١٥٤	٦٢,٦٩٤,٥٦٩	١٤٣,١٢٤,٠٦٢	٢١٧,٦٩٥,٤٦١	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤
مطلوبات							
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥,٤٨٩,٢٧٥	-	١٣,٧١٥,٩١٦	-	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥,٧٩٨
ودائع العملاء	١٥٠,٩١٧,٧٤٨	١٢٧,٩٥٤,٧٤٠	١٣٥,٧٦٥,٨٣٠	٢٣٦,٣٩٦,٨٠٥	٨٤,١٧٨,١٩٤	٣٦,٠١٧,٢١٧	٤١٣,٢٧٢,٢٣٧
تأمينات نقدية	٥,٩٥١,٤٣٢	٧,٥٣٢,٢١٨	٩,٠٧٨,٢٠٤	١٣,٩٦٠,٨٣١	١٩,٨١٧,٤٥٤	٢٩,٩٩٩,٦٤٥	٨٦,٣٣٩,٧٨٤
قروض مساندة	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤	٢٢,١٧٧,١٥٤
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٩٣٣	٢,٩٤٨,٩٣٣
مطلوبات عقود الاجار	١٣٧,٥٤٩	٢٧٥,٠٩٧	٤١٢,٦٤٥	٨٢٥,٢٩١	٣,٣٠١,١٦٥	٤,٩٥١,٧٤٦	٩,٩٠٣,٤٩٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,٠٢٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧	٩,٠٣٨,٣١٧
مطلوبات أخرى	١٥,٠١٦,٨٤٣	-	-	-	-	٢,٩٩٤,٠٤٨	١٨,٠١٠,٨٩١
مجموع المطلوبات	١٨٢,٢٣٨,٦٤٥	١٣٥,٩٦٢,٠٥٥	١٥٨,٩٧٢,٥٩٥	٢٥١,١٨٢,٩٢٧	١٢٩,٤٧٣,٩٦٧	٩٦,٢٤٩,٩٠٦	١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٨٠,٦١٧
احتياطي مخاطر مصرفية	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧
عامة	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣١,٤٤٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨
صافي حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٩,٣١٠
مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٨,٤٧٦
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٢,٢٣٨,٦٤٥	١٣٥,٩٦٢,٠٥٥	١٥٨,٩٧٢,٥٩٥	٢٥١,١٨٢,٩٢٧	١٢٩,٤٧٣,٩٦٧	٩٦,٢٤٩,٩٠٦	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٥٨٥,٧٠١,٠٧٩	(٧٤,٤٨١,٤٤٩)	(١١٦,٣٨٠,٤٤١)	(١٨٨,٤٨٨,٣٥٨)	١٣,٦٥٠,٠٩٥	١٢١,٤٤٥,٥٥٥	(٣٤١,٤٤٦,٤٨١)
الفجوة التراكمية	٥٨٥,٧٠١,٠٧٩	٥١١,٢١٩,٦٣٠	٣٩٤,٨٣٩,١٨٩	٢٠٦,٣٥٠,٨٣١	٢٢٠,٠٠٠,٩٢٦	٣٤١,٤٤٦,٤٨١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	عناصر	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٩,١٩٥,٨٨١	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩
٨٣,٨٨٩,٢٧٤	-	١٦,٣٨٨,٩٦٥	-	٢٧٣,١٤٩	-	-	١٠٠,٥٥١,٣٨٨
٥٦٦,٥٩٢,٢٦٩	١٨,٣٤٣,٤٢٥	٢٥,٢٩٥,٢٩٠	٤٧,٩٨٧,٣٨٨	١٣٠,٨٢٥,٣٢٢	٢٠٢,٩٨٤,٢٢١	-	٩٩٢,٠٢٧,٩١٥
-	-	-	-	-	-	٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٥٣١,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٩٦,١٩٣	٢٤,٧٩٦,١٩٣
-	-	-	-	-	٤١,٥١٢,٦٤٢	-	٥٥,٢٤٠,٤١٦
-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٠٧٣,٢٧٥
-	-	-	-	-	-	١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٦,٣٧٨,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٨,٣٩٥	١١,٩٢٨,٣٩٥
-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٢٣,٩٣٩,٨٠٥
-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٨٩٨	٢,٨٢٤,٨٩٨
-	-	-	-	-	-	٨,٦٥٦,٢٣٤	٨,٦٥٦,٢٣٤
٢٨,٣٤٩,١٨٣	-	-	-	-	-	٤٣٥,٦٥٦	٢٨,٧٨٤,٨٣٩
٨٠٨,٠٢٦,٦٠٧	١٨,٣٤٣,٤٢٥	٤١,٦٨٤,٢٥٥	٤٧,٩٨٧,٣٨٨	١٤٤,٨٢٦,٢٤٥	٢٤٤,٤٩٦,٨٦٣	٢٠٣,٣٣٦,٧٠٤	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧
٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠
٣٠٤,٦٩١,٥٩٥	٤٥,١٨٢,٧٢٣	٦٦,٤٧١,٣٨٤	٤٧,٦٥١,٦٧٢	٢٣٧,٩٦٧,٢٨٤	٩,٢٥٥,٩٢٩	٤٢٥,٣٦١,٢٣٨	١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥
٢٠,٢٩٦,١٩٥	٢٣,٦٥٨,٩٩٤	٢٠,٥٨٥,٤١٠	٢٢,٢٠١,١١٢	١٦,٥٥٤,٢٢٤	٣,٨٥٩,٥٥٤	-	١٠٧,١٥٥,٤٨٩
-	-	-	-	٦,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	-	١١,٧٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣
-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠	٣,٣١١,١٠٠
١١١,٠٥٥	٢٢٢,٢٥٠	٣٣٣,٣٦٥	٦٦٦,٩٤٩	٣,٤٠٠,٦٥٦	٧,٧٥٣,٩٤٣	-	١٢,٤٨٨,٢١٨
-	-	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣
-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥
١٠,١٣٩,٦١٢	-	-	-	-	-	١٧,٧٠٢,٠٤٤	٢٧,٨٤١,٦٥٦
٣٦١,٢٨٨,٢٢٤	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٢٥,٩١٩,٤٢٦	٤٦٣,١٤٠,٣١٠	١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦
-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١٣,٨٠١,٤٦٠	١٣,٨٠١,٤٦٠
-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧
-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
-	-	-	-	-	-	١,٢٤٠,٦٥٣	١,٢٤٠,٦٥٣
-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٠,٨٠٢,٠٤٧
-	-	-	-	-	-	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦
-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٥٢٢,٨٨٥
٣٦١,٢٨٨,٢٢٤	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٢٥,٩١٩,٤٢٦	٦١٨,١٢٨,١٤١	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
٤٤٦,٧٣٨,٣٨٣	(٥٠,٧٢٠,٥٤٢)	(٤٥,٧٠٥,٩٠٤)	(٢٢,٥٣٢,٣٤٥)	(١٣١,٥٦٥,٥٩٢)	٢١٨,٥٧٧,٤٣٧	(٤١٤,٧٩١,٤٣٧)	-
٤٤٦,٧٣٨,٣٨٣	٣٩٦,٠١٧,٨٤١	٣٥٠,٣١١,٩٣٧	٣٢٧,٧٧٩,٥٩٢	١٩٦,٢١٤,٠٠٠	٤١٤,٧٩١,٤٣٧	-	-

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك

ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل

الآخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

استثمار في شركات حليقة

عقارات وآلات ومعدات

حق استخدام الموجودات

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع سلطة النقد الفلسطينية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قروض مساندة

قروض الاستدامة من سلطة

النقد

أموال مقرضة

مطلوبات عقود الاجار

مخصصات الضرائب

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي إجباري

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

صافي حقوق ملكية مساهمي

البنك

حقوق جهات غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق

الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحدة	الموحدة	(%)	الموحدة	الموحدة	(%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي		
						موجودات مالية من
						خلال الأرباح أو
-	١٢٦,٥٧٤	٥	-	١٤٦,٢٨٨	٥	الخسائر
						موجودات مالية من
						خلال الدخل
١,٢٣٩,٨١٠	-	٥	١,٦٤٩,١١٧	-	٥	الشامل الآخر

٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	
الأثر على قائمة	الأثر على قائمة	الأثر على قائمة	الأثر على قائمة	
الدخل الموحدة	الدخل الموحدة	الدخل الموحدة	الدخل الموحدة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨٤٩,١٦٧)	(١٩٥,٧٩٧)	(١٩٥,٧٩٧)	(١٩٥,٧٩٧)	شيقل إسرائيلي
٣٥٩,٩٦٥	٣٠,٦٩٨	٣٠,٦٩٨	٣٠,٦٩٨	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي		عملات أخرى		يورو		شيفل إسرائيلي		دينار أردني		نولار أمريكي	
نولار أمريكي		نولار أمريكي		نولار أمريكي		نولار أمريكي		نولار أمريكي		نولار أمريكي	
٣٠,٣٧٥,٤٧٧		٤٤,٧٦٨		٢,٣٢٨,٥٨٩		٢٢,٠٢٨٥,٦٠٢		٢٠,٣٧٢,٥٦٧		٦٠,٢٤٣,٩٥١	
١٢,٨٣٥,٥٧٠		٥,٣٧٠,٢٠٤		١٧,٤٤٢,٨١٦٣		٣٣,١٧٢,٦٩٧		٢٦,٦٣٧,٢٣٩		٤٥,٧٥٦,٢٦٧	
٢,٩٢٥,٧٥٨		-		-		-		١٦,٠٤٥		٢,٩٠٩,٧١٣	
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤		-		٨,٢٦٥,١٢٠		٥٨٦,١٣٦,١٦٣		٤٣,٨٦٥,٥٤٣		٧٨٤,٢٦٧,٥٢٨	
٣٢,٩٨٢,٣٤٩		-		-		-		٢٧,٥٤١,٥١٣		٥,٤٤٠,٧٨٦	
٥٧,٦٦٢,٠١٦		-		٥,٢٠٤,٠٠٠		-		٣٣,٨٥٨,١٨٩		١٨,٦٠٠,٨٢٧	
٢,٣٠٧,١٥٥		-		-		-		-		٢,٣٠٧,١٥٥	
١٤,٦٦٤,٣٤٠		-		-		-		١٨,٥٦٠		١٤,٤٨٣,٧٨٠	
٩,٤٣٩,٣٧٩		-		-		٤,٧٥٥		٣,٢١٤,٤٨٥		٦,٢٢٠,١٣٩	
٣,٠٤٠,٨,٤٢٢		-		٢,٢٤٩,٩٩٥		١٠,٤٧,١٥٧		٤٥٢,٢٢٧		١٧,٢٣٦,٠٣٣	
١,٩٢٧,٩٣٤		-		-		-		٢٥,٨٥٩		١,٩٠٢,٠٧٥	
١١,٣١٣,١٩٢		-		-		-		-		١١,٣١٣,١٩٢	
١٧,١٩٣,١٩٨		٢,٨٧٢		٢٥٢,٥١٢		٦,٤٤١,٩٧٨		١,٠٧٥,٧٠٢		٩,٤٢٠,١٣٤	
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤		٥,٤١٧,٨٤٤		٢٥,٢٧٢,٨,٣٧٩		٨٥٦,٥١١,٣٥٢		١٥٧,٢٣٤,٩٨٩		٤٨٠,١٠١,٥٨٠	
١٩,٢٠٥,١٩١		-		-		١٩,٢٠٥,١٩١		-		-	
٤,٧٢٥,٧٩٨		-		١٥٤,٥٢٢		٤,٩٥٧٣		-		٤,٥٢١,٧٠٣	
١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١		٦,٣٨١,٦٢٩		١٩,٣٣٢,٥٧١		٥٤١,٠٦٢,٨٣٩		١٤٠,٧٦٣,٣٠٢		٤٧٦,٩٦١,٤٣٠	
٨٦,٣٣٩,٧٨٤		٢,٠٩١,٢٣٦		٨٣٧,٤٠٩		٣٩,٦٤٨,٧٨٣		٨٥٣٢,٦٧٨		٣٤,٢٢٨,٦٧٨	
١٠,٥٠٠,٠٠٠		-		-		-		-		١٠,٥٠٠,٠٠٠	
٢٢,١٧٧,١٥٤		-		-		١٥,٧٠٠,١٩٠		-		٦,٤٧٦,٩٦٤	
٢,٩٤٨,٩٣٣		-		٢,٩٤٨,٩٣٣		-		-		-	
٩,٩٠٣,٤٩٣		-		-		-		٣,٤٠٨,٨٠٧		٦,٤٩٤,٦٨٦	
٥٤٤,٠٢٦		-		-		-		-		٥٤٤,٠٢٦	
٩,٠٣٨,٣١٧		-		-		-		-		٩,٠٣٨,٣١٧	
١٨,٠١٠,٨٩١		٣٩٥		٧٨٥,٩٧٤		٥,٠٢٢,٦٨١		٨٩١,٩٨٣		١١,٣٠٩,٨٥٨	
١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨		٩,٤٧٣,٢٦٠		٢٤,٠٦,٠٤٠٩		٦٢,٠٦٨٩,٢٥٧		١٥٣,٥٩٧,٧٧٠		٥٦٠,٠٧٥,٦٦٢	
١٦٧,٠٩٧,٧٨٦		-		-		-		٢,٦٢٩,٨٣٦		١٦٤,٤٦٧,٩٥٠	
-		(٤,٠٥٥,٤١٦)		١١,٦٦٧,٩٧٠		٢٣٥,٨٢٢,٠٩٥		١,٠٠٧,٣٨٣		(٢٤٤,٤٢٠,٢٤٤)	
-		٤,١٠٦,٨٠٠		(١١,٤١٢,٣٧٢)		(٢٣٧,٧٨٠,٠٦٦)		-		٢٤٥,٠٨٥,٦٣٨	

٣١ كلفون الأول ٢٠٢٤

الموجودات

- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - تسهيلات انتفاعية مباشرة
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - موجودات مالية بالكلفة المضافة
 - استثمارات في شركات حليفة
 - عقارات وآلات ومعدات
 - حق استخدام الموجودات
 - مشاريع تحت التنفيذ
 - موجودات غير ملموسة
 - موجودات ضريبية مؤجلة
 - موجودات أخرى
- مجموع الموجودات
- المطلوبات
- ودائع سلطة النقد الفلسطينية
 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
 - ودائع العملاء
 - تأمينات تقنية
 - قروض مساندة
 - قروض الاسئامة من سلطة النقد
 - أموال مقترضة
 - مطلوبات عقود الإيجار
 - مخصصات الضرائب
 - مخصصات متنوعة
 - مطلوبات أخرى
- مجموع المطوبات
- مجموع حقوق الملكية
- صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
- التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إجمالي	عملات أخرى	يورو	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	٤٥,٤٥٠	٣,٤٨٩,٢٦٦	١٥٢,٤٥٤,٠٩٢	٢٦,٢٦٨,٤٣٢	٥٦,٧١١,٦٦٩
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	٥,٠١٨,٨١٢	١٧,٠٢٣,٩٦٣	٣٢,٦٤٤,٢٢٠	١٧,١٨٣,٥٣٦	٢٨,٦٨٠,٨٥٧
٢,٥٣١,٤٨٠	-	-	-	١٦,٠٤٥	٢,٥١٥,٤٣٥
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	-	١٤,٠٢٤,٣٩٢	٦٢٧,٥٨٦,٦٦٣	٤٨,٦٧٤,٢١٣	٣٠,١٧٤٦,٦٤٧
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٣٩١,٧٨١	-	-	٢٣,٢٤٩,٤٢٢	١,١٥٤,٩٩٠
٥٥,٢٤٠,٤١٦	-	٥,٥١٨,٥٠٠	-	٣٣,١٥٤,٠٦٣	١٦,٥٦٧,٨٥٣
٢,٠٧٣,٢٧٥	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٧٥
١٦,٣٧٨,٢٤٠	-	-	-	١٨,٠٥٦,٠	١٦,١٩٧,٦٨٠
١١,٩٢٨,٣٩٥	-	-	٥,٣٤٠	٣,٥٥٥,٢٥٧	٨,٣٦٧,٧٩٨
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	-	١,٤٢٩,٨٦٠	٧,٩٤٣,٤٥٤	٣٧,٠٥٧,٠	١٤,١٩٥,٩٢١
٢,٨٢٤,٨٩٨	-	-	-	٢٥,٨٥٩	٢,٧٩٩,٠٣٩
٨,٦٥٦,٢٣٤	-	-	-	-	٨,٦٥٦,٢٣٤
٢٨٧٨٤,٨٣٩	٢,٩١٨	١٣١,٣٢٠	٢٢,٧٥٩,١٠٠	١,٧٠٣,٩١٧	٤,١٨٧,٥٨٤
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	٥,٤٥٨,٩٦١	٤١,٦١٧,٣٠١	٨٤٣,٣٨٨,٨٦٩	١٥٤,٣٨١,٨٧٤	٤٦٣,٨٥٤,٤٨٢
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-
٩,٤٠٦,٢٦٠	٨	٦٥٦	٤٠,٠١٩٥	-	٩,٠٠٥,٤٠١
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	٤,٩٨٥,٣٠٩	١٩,٤٧٦,٧٥٦	٥٧٣,٤٦٧,١٣١	١٣٦,٩٤٩,١٥٦	٤٠,١٧٠,٣,٤٧٣
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	٤٨٤,٣٦٠	١,٠٩٧,٦٥٩	٥١,٨٢٢,٦٧٩	٨,٥٧١,٩٠٧	٤٥,١٧٨,٩٣٤
١١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١,٧٠٠,٠٠٠
١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣
٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠
١٢,٤٨٨,٢١٨	-	-	-	٣,٧٤٢,٤٩٩	٨,٧٤٥,٧١٩
٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣
٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	٧,٤٩٤	٨,٧٣٣,٥٠١
٢٧,٨٤١,٦٥٦	١٢,٦١٣	٣١٨,٣١٣	٤,٩٦٩,٥٧٥	٩٢٧,١٥٣	٢١,٦١٣,٩٤٢
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	٥,٤٨٢,٣٠٠	٢,٠٨٩٣,٣٨٤	٦٤٧,٣٠٣,٠٨٧	١٥٠,١٩٨,٢٠٩	٥٢٩,٨٣٦,٦٧٦
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	-	-	-	١,٤٨٣,٥٧٧	١٥٣,٥٠٤,٢٥٤
-	-	-	١٩٦,٠٨٥,٧٨٢	٢,٧٠٠,٠٨٨	(٢١٩,٤٨٦,٤٤٨)
-	(٢٣,٣٣٩)	٢,٧٢٣,٩١٧	(٢٠٤,٥٧٧,٤٥٠)	-	٢٢١,٦٧٨,٣٨٢
-	٤١٤,٧٨٧	(١٧,٥١٥,٧١٩)	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التامل الاخر
موجودات مالية بالكلية المطفأة
موجودات في شركات خلية
استثمارات في شركات ومعدات
عقارات وآلات ومعدات
حق استخدام الموجودات
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات حريبية موجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع للمعملة
تأمينات نقدية
قروض مساندة
قروض الاستدامة من سلطة النقد
أموال مقترضة
مطلوبات عقود الاجار
مخصصات الضرائب
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطوبات
مجموع حقوق الملكية
صافي الترتز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
الترامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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 المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	٦,٢٣٥,٥٦٧	١٢,٤٢٨,٤٥٣	٥٤١,١٧١	-	-	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥,٧٩٨
ودائع العملاء	٢٥٨,٥٨٥,٧٦١	١٨٢,١١٨,٣٤٥	٢١٩,٤٧٥,٢٧١	٣٠٩,٦٢٠,٠٧٠	١٤٦,١٦٠,١٩١	٨١,٠٨٧,٤٤٥	-	١,١٩٧,٠٤٧,٠٨٣
تأمينات نقدية	٥,٩٦٠,١١٥	٧,٥٦٥,١٩١	٩,١٥٧,٦٨٣	١٤,٢٠٥,٢٨٣	٢٠,٨٥٨,٤٥٧	٣٢,٦٢٦,٠٩٤	-	٩٠,٣٧٢,٨٢٣
قروض مساندة	-	٢٠٢,٥٠٠	-	-	-	١٢,٨٧٥,٠٠٠	-	١٣,٠٧٧,٥٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٢٣,٥٠٧,٧٨٣	-	-	٢٣,٥٠٧,٧٨٣
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,١٦٦	-	٣,٦٨٦,١٦٦
مطلوبات عقود الإيجار	١٣٧,٩٢١	٢٧٧,٣٣٢	٤١٩,٣٥٠	٨٥٢,١١٣	٣,٦٢٣,٠٢٩	٥,٧٥٦,٤٠٥	-	١١,٠٦٦,١٥٠
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	٥٤٤,٠٢٦	٥٤٤,٠٢٦	١,٠٨٨,٠٥٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧	-	٩,٠٣٨,٣١٧
مطلوبات أخرى	١٥,٠١٦,٨٤٣	-	-	-	-	٢,٩٩٤,٠٤٨	-	١٨,٠١٠,٨٩١
مجموع المطلوبات	٢٩٠,٦٦٢,٠٠٥	٢٠٢,٥٩١,٨٢١	٢٢٩,٥٩٣,٤٧٥	٣٢٤,٦٧٧,٤٦٦	١٩٤,١٤٩,٤٦٠	١٤٨,٠٦٣,٤٧٥	٥٤٤,٠٢٦	١,٣٩٠,٢٨١,٧٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	١٦,٦٤٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٨,٢٩٥
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٤١٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	٩,٤١٤,٦٧٠
ودائع العملاء	٧٣٠,٥٦٠,٣٤١	٤٥,٢٧٦,٩٥٢	٦٦,٧٤٨,٦٣٦	٤٨,٠٤٩,١٨٣	٢٤٣,٩٢٢,٦٦٢	٩,٦٤١,٩٩٤	-	١,١٤٤,١٩٩,٧٦٨
تأمينات نقدية	٢٠,٣٦٦,٩١٢	٢٣,٧٣١,٤٤٣	٢٠,٧١١,٤٨٤	٢٢,٤٧٣,٠٥٠	١٧,١٦٢,٥٣٥	٤,٠٩٥,٩٢٩	-	١٠٨,٤٩١,٣٥٣
قروض مساندة	-	-	-	-	٦,٩٩٩,١٢٥	٥,٨٦١,٢٣٧	-	١٢,٨٦٠,٣٦٢
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	١١,٩٠٣,٠٠٠	-	-	١١,٩٠٣,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠	-	٣,٣١١,١٠٠
مطلوبات عقود الإيجار	١٧٣,٩١٨	٣٤٩,٧١٣	٥٢٨,٧٩٨	١,٠٧٤,٥٠٧	٤,٥٦٨,٦٠٦	٧,٢٥٨,٧٧٨	-	١٣,٩٥٤,٣٢٠
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥
مطلوبات أخرى	١٥,٣٦٠,٠٧٦	٦,٧٥٩,٧٤١	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٤٥٧	٢٥,٠٦٨,٢٧٤
مجموع المطلوبات	٧٩٢,٤٧٤,٢١٢	٧٦,١١٧,٨٤٩	٨٧,٩٨٨,٩١٨	٧١,٥٩٦,٧٤٠	٢٨٤,٥٥٥,٩٢٨	٣٠,١٦٩,٠٣٨	١٩,٧١٤,٣٨٥	١,٣٦٦,١١٧,٠٧٠

نسبة تغطية السيولة

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

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٤,٢٥٨,٨٠٦	٣٢٤,١٨٠,٠٢٢
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	٨٧,٩٦٢,٠٩٠
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٠٦٤,٨٠٢,٩٧٨
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	٨,٤٢٥,٦٢٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١٥٥,١٧١,٧٨١
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٨٩,٦٠٠,٩٥٢	٨٩,٦٠٠,٩٥٢
٥٣,٢٧٩,٣٥٨	٢,٦٦٣,٩٦٨
١,٤٥٩,٢٤٢,٧٨٧	٢٠٧,٠٨٣,٣٦٨
الإقراض المضمون	
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
١٤٦,٠٦٢,٧٠٧	١٠٥,٥٥٧,٥٧١
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	
١٤٦,٠٦٢,٧٠٧	١٠٥,٥٥٧,٥٧١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
١٠١,٥٢٥,٧٩٧	١٠١,٥٢٥,٧٩٧
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٣٢٤,١٨٠,٠٢٢	٣٢٤,١٨٠,٠٢٢
نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٣١٩٪	٣١٩٪

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٠,٦٤٢,٩٥٦	٢٥٥,٤٩٦,٦٢٢
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع المستقرة	١٠٨,٤٧٢,٠١٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	١٠,٢٩,١١٠,٣٠٧
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
أ- الودائع التشغيلية	٧,٣٦٦,٦٣٠
ب- الودائع غير التشغيلية	١٤٠,٦٣٤,١٢٠
الودائع والتمويل المضمون	
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
—	١١٦,٨٥٨,٦٧٩
٦١,٠٦٥,٤١٥	٣,٠٥٣,٢٧١
١,٣٤٦,٦٤٨,٤٩١	٢٤٢,٧٧٩,٥٦٩
الإقراض المضمون	
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	
تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل	
٨٦,٣٦٩,٨٩٠	٣٩,٠٥٢,٠٤٤
٨٦,٣٦٩,٨٩٠	٣٩,٠٥٢,٠٤٤
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	
٢٠٣,٧٢٧,٥٢٥	٢٥٥,٤٩٦,٦٢٢
٢٠٣,٧٢٧,٥٢٥	٢٠٣,٧٢٧,٥٢٥
نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
١٢٥%	

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

لأقرب ألف دولار أمريكي	
١٧٧,٤٥٨	رأس المال الرقابي
٣٣٣,٦٤٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٧٠٥,٨١٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٥٩,٠٤٦	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٥٤١	تمويل وودائع أخرى
١,٢٧٦,٥٠٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٧,٠٠١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٩,٥٢٥	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٧٢١,٦٢٧	القروض
٣٩,٣١٣	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
١٣,٩٩٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١٣,٥٢٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٦,٩٢٥	القروض غير المنتظمة
٩٠,٢٢٥	جميع الأصول الأخرى
٤,٤٨٠	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٦٦٤	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
٩٠٩,٢٧٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٤٠%	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

لأقرب ألف دولار أمريكي	
١٧٠,٤٢٦	رأس المال الرقابي
٣٣٢,٧٢١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٦٩٥,٤٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٥٦,١٤٩	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٣,٣١١	تمويل وودائع أخرى
١,٢٥٨,٠٤٣	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٢٥	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٤,٩٥٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٩,٦٢٦	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة
٧٧٩,٨٩٠	القروض
٣٤,٧٨٧	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
١٧,٤٠١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١١,٦١٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٣,٤٥٨	القروض غير المنتظمة
٩٨,٩٤٨	جميع الأصول الأخرى
٥,٨٤٣	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,٠٥٣	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
١,٠٠٩,٨٠٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٢٥%	نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) 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 الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

نسبة الرفع المالي	
دولار أمريكي	
٢,٠٣١,٣٧٥,٤٩٦	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٦,٨٦٧,٧٠٨	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)
٣٤٠,٦٣١,٣٠٤	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
٩٤,٠٥٩,٨١٨	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
١,٥٨٩,٨١٦,٦٦٦	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
١٤٧,٨٦٦,٥٦١	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%٩,٣٠	نسبة الرفع المالي

٤.٦. 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:

المجموع	أفراد	شركات ومؤسسات وحكومة	الخزينة	أخرى	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٢٦,٠٥٦,٨٩١	٥٣,١٤٩,١٣٩	١٨,٩٥١,٣٢٢	١,٨٢٧,٨٠٩	٩٩,٩٨٥,١٦١	١٠٠,٩٧٥,٨١٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,١٧٤,٨٩١)	(١٥,٦١٨,١٥١)	(٤,٨٢٦,٩١١)	-	(٢٨,٦١٩,٩٥٣)	(٢٨,٨٠٦,٧٩٩)
نتائج قطاع الأعمال	١٧,٨٨٢,٠٠٠	٣٧,٥٣٠,٩٨٨	١٤,١٢٤,٤١١	١,٨٢٧,٨٠٩	٧١,٣٦٥,٢٠٨	٧٢,١٦٩,٠١٥
مصاريف غير موزعة					(٦١,٢٦٧,١٩٦)	(٥٨,٥٠٣,٤٩٩)
ربح السنة قبل الضرائب					١٠,٠٩٨,٠١٢	١٣,٦٦٥,٥١٦
مصروف الضرائب					(٨٥,٩٠٢)	(٤,٤٨٥,٦٠٠)
ربح السنة					١٠,٠١٢,١١٠	٩,١٧٩,٩١٦
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٢٤٣,٢٢٣,١٢٩	٦٧٩,٣١١,٢٢٥	٥٢٧,٥١٣,٣٢٥	٨٤,٩٤٦,٤٦٥	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٣٣٤,٥٥٤,٧٣٧	٩٣٦,٢٨٧,٨١٨	٥٩,٥٥٧,٠٧٦	٣٧,٤٩٦,٧٢٧	١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦
مصاريف رأسمالية					٧,٩٠١,٦٩٠	١١,٨٠٠,٧٣٧
استهلاكات وإطفاءات					٥,٠٥٥,٣٥٨	٥,٠٨٦,٣٣٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع	محلي	دولي	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٩٢,٥٩٠,٥٦٠	٩٣,٩٣٣,٣٣٧	٧,٣٩٤,٦٠١	٧,٠٤٢,٤٧٧	٩٩,٩٨٥,١٦١	١٠٠,٩٧٥,٨١٤
مجموع الموجودات	١,١٠٣,٤٤٠,٩٨١	١,٢٩٨,١٨٧,١٠٨	٤٣١,٥٥٣,١٦٣	٢١٠,٥١٤,٣٧٩	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
المصروفات الرأسمالية	٧,٩٠١,٦٩٠	١١,٨٠٠,٧٣٧	-	-	٧,٩٠١,٦٩٠	١١,٨٠٠,٧٣٧

٤٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٨٥,١٨٧,٧١٢	-	-	-	-	-	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨,٠٨٥,٢٥٢	-	-	٢٧٤,٣١٨	-	-	-	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٣,٥٩٠,٦١٦	٨٠,٤٨١,٢٠٠	٩٦,٩٩٩,٩٥١	١٤٩,١٧٠,٤٧٤	٢١١,٧٤٨,٠٦٨	٣٢٠,٥٤٤,٠٤٥	-	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٥,٧٥٨	٢,٩٢٥,٧٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٣٢,٩٨٢,٣٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٦٤٤	٤٧,٤٩٣,٣٧٢	-	٥٧,٦٦٣,٠١٦
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٧,١٥٥	٢,٣٠٧,١٥٥
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٦٤,٣٤٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٩,٣٧٩	٩,٤٣٩,٣٧٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	٣٠,٤٠٨,٤٢٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٧,٩٣٤	١,٩٢٧,٩٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١,٣١٣,١٩٢	١١,٣١٣,١٩٢
موجودات أخرى	١,٧٨١,٩٢٤	-	-	-	-	-	١٥,٤١١,٢٧٤	١٧,١٩٣,١٩٨
مجموع الموجودات	٣٧٨,٦٤٥,٥٠٤	٨٠,٤٨١,٢٠٠	٩٦,٩٩٩,٩٥١	١٤٩,٤٤٤,٧٩٢	٢٢١,٩١٧,٧١٢	٣٦٨,٠٣٧,٤١٧	٢٣٩,٤٦٧,٥٦٨	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥,٤٨٩,٢٧٥	-	١٣,٧١٥,٩١٦	-	-	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥,٧٩٨
ودائع العملاء	٥٦٤,١٨٩,٩٨٥	١٨١,٦٧٨,٥٩٢	٦٥,٥١١,٥٦٣	١٥٣,٧٤٤,٧٢٦	١٤٢,٠٣٤,٦٥٠	٧٧,٣٤٣,٢٥٥	-	١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١
تأمينات نقدية	٥,٩٥١,٤٣٢	٧,٥٣٢,٢١٨	٩,٠٧٨,٢٠٤	١٣,٩٦٠,٨٣١	١٩,٨١٧,٤٥٤	٢٩,٩٩٩,٦٤٥	-	٨٦,٣٣٩,٧٨٤
قروض مساندة	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٩٣٣	-	٢,٩٤٨,٩٣٣
مطلوبات عقود الايجار	١٣٧,٥٤٩	٢٧٥,٠٩٧	٤١٢,٦٤٥	٨٢٥,٢٩١	٣,٣٠١,١٦٥	٤,٩٥١,٧٤٦	-	٩,٩٠٣,٤٩٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥٤٤,٠٢٦	٥٤٤,٠٢٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧	-	٩,٠٣٨,٣١٧
مطلوبات أخرى	١٥,٠١٦,٨٤٣	-	-	-	-	٢,٩٩٤,٠٤٨	-	١٨,٠١٠,٨٩١
مجموع المطلوبات	٥٩٥,٥١٠,٨٨٢	١٨٩,٦٨٥,٩٠٧	٨٨,٧١٨,٣٢٨	١٦٨,٥٣٠,٨٤٨	١٨٧,٣٣٠,٤٢٣	١٣٧,٥٧٥,٩٤٤	٥٤٤,٠٢٦	١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٨٠,٦١٧	١٤,٧٨٠,٦١٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧
احتياطي التقلبات النورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣١,٤٤٩	٣,٤٣١,٤٤٩
أرباح منورة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨	٣٤,٤٩٦,٤٥٨
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٩,٣١٠	١٦٤,٣٢٩,٣١٠
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٦٨,٤٧٦	٢,٧٦٨,٤٧٦
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٩٥,٥١٠,٨٨٢	١٨٩,٦٨٥,٩٠٧	٨٨,٧١٨,٣٢٨	١٦٨,٥٣٠,٨٤٨	١٨٧,٣٣٠,٤٢٣	١٣٧,٥٧٥,٩٤٤	١٦٧,٦٤١,٨١٢	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤
فجوة الاستحقاق	(٢١٦,٨٦٥,٣٧٨)	(١٠٩,٢٠٤,٧٠٧)	٨,٢٨١,٦٢٣	(١٩,٠٨٦,٠٥٦)	٣٤,٥٨٧,٢٨٩	٢٣٠,٤٦١,٤٧٣	٧١,٨٢٥,٧٥٦	-
الفجوة التراكمية	(٢١٦,٨٦٥,٣٧٨)	(٣٢٦,٠٧٠,٠٨٥)	(٣١٧,٧٨٨,٤٦٢)	(٣٣٦,٨٧٤,٥١٨)	(٣٠٢,٢٨٧,٢٢٩)	(٧١,٨٢٥,٧٥٦)	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٢٩,١٩٥,٨٨١	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٨٨٩,٢٧٤	-	١٦,٣٨٨,٩٦٥	-	٢٧٣,١٤٩	-	-	١٠٠,٥٥١,٣٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧,٨١٥,٠٩٥	٦٢,٠١٣,٢٣٣	٨٧,٤٧١,٩٨٦	١٤٧,٧١٨,٧٦٤	٢٩٣,٩٦٢,٩٨٩	٣٨٣,٠٤٥,٨٤٨	-	٩٩٢,٠٢٧,٩١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٥٣١,٤٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٩٦,١٩٣	٢٤,٧٩٦,١٩٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٣,٧٢٧,٧٧٤	٤١,٥١٢,٦٤٢	-	٥٥,٢٤٠,٤١٦
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٠٧٣,٢٧٥
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٦,٣٧٨,٢٤٠
حق استخدام الموجودات	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٨,٣٩٥	١١,٩٢٨,٣٩٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٢٣,٩٣٩,٨٠٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٨٩٨	٢,٨٢٤,٨٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٦٥٦,٢٣٤	٨,٦٥٦,٢٣٤
موجودات أخرى	٢٨,٣٤٩,١٨٣	-	-	-	-	-	٤٣٥,٦٥٦	٢٨,٧٨٤,٨٣٩
مجموع الموجودات	٢٥٩,٢٤٩,٤٣٣	٦٢,٠١٣,٢٣٣	١٠٣,٨٦٠,٩٥١	١٤٧,٧١٨,٧٦٤	٣٠٧,٩٦٣,٩١٢	٤٢٤,٥٥٨,٤٩٠	٢٠٣,٣٣٦,٧٠٤	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
مطلوبات								
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠
ودائع العملاء	٧٣٠,٠٥٢,٨٣٣	٤٥,١٨٢,٧٢٣	٦٦,٤٧١,٣٨٤	٤٧,٦٥١,٦٧٢	٢٣٧,٩٦٧,٢٨٤	٩,٢٥٥,٩٢٩	-	١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥
تأمينات نقدية	٢٠,٢٩٦,١٩٥	٢٣,٦٥٨,٩٩٤	٢٠,٥٨٥,٤١٠	٢٢,٢٠١,١١٢	١٦,٥٥٤,٢٢٤	٣,٨٥٩,٥٥٤	-	١٠٧,١٥٥,٤٨٩
قروض مساندة	-	-	-	-	٦,٦٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	-	١١,٧٠٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠	-	٣,٣١١,١٠٠
مطلوبات عقود الاجار	١١١,٠٥٥	٢٢٢,٢٥٠	٣٣٣,٣٦٥	٦٦٦,٩٤٩	٣,٤٠٠,٦٥٦	٧,٧٥٣,٩٤٣	-	١٢,٤٨٨,٢١٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥
مطلوبات أخرى	١٠,١٣٩,٦١٢	-	-	-	-	-	١٧,٧٠٢,٠٤٤	٢٧,٨٤١,٦٥٦
مجموع المطلوبات	٧٨٦,٦٤٩,٤٦٢	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٢٩,٢٣٠,٥٢٦	٣٤,٤٦٧,٩٧٢	١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٠١,٤٦٠	١٣,٨٠١,٤٦٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٠,٦٥٣	١,٢٤٠,٦٥٣
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٠,٨٠٢,٠٤٧
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٥٢٢,٨٨٥
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٧,٨٣١	١٥٤,٩٨٧,٨٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧٨٦,٦٤٩,٤٦٢	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٢٩,٢٣٠,٥٢٦	١٨٩,٤٥٥,٨٠٣	١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧
فجوة الاستحقاق	(٥٢٧,٤٠٠,٠٢٩)	(٧,٠٥٠,٧٣٤)	١٦,٤٧٠,٧٩٢	٧٧,١٩٩,٠٣١	٣١,٥٧٢,٠٧٥	٣٩٥,٣٢٧,٩٦٤	١٣,٨٨٠,٩٠١	-
الفجوة التراكمية	(٥٢٧,٤٠٠,٠٢٩)	(٥٣٤,٤٥٠,٧٦٣)	(٥١٧,٩٧٩,٩٧١)	(٤٤٠,٧٨٠,٩٤٠)	(٤٠٩,٢٠٨,٨٦٥)	(١٣,٨٨٠,٩٠١)	-	-

٤٨. 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 هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
نسبته			نسبته			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	
إلى الموجودات	إلى	إلى	إلى الموجودات	إلى	إلى	
المرجحة	الموجودات	المبلغ	المرجحة	الموجودات	المبلغ	
بالمخاطر		دولار أمريكي	بالمخاطر		دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٥,٠٨	١١,٣٠	١٧٠,٤٢٥,٧٠٣	١٥,١٧	١١,١٢	١٧٠,٧٠٧,٩١١	رأس المال التنظيمي
١٢,٩٤	٩,٦٩	١٤٦,١٥٨,١٠٨	١٣,١٤	٩,٦٣	١٤٧,٨٦٦,٥٦١	رأس المال الأساسي

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 ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

دولار أمريكي	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٥٤,٧٣٤,٢٦٩	ينزل:
	التعديلات الرقابية:
١,٩٢٧,٩٣٤	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
	الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد
	الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.
٤,٩٣٩,٧٧٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١
١٤٧,٨٦٦,٥٦١	رأس المال الإضافي (Additional T١)
—	الشريحة الأولى لرأس المال
١٤٧,٨٦٦,٥٦١	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٢,٨٤١,٣٥٠	قاعدة رأس المال
١٧٠,٧٠٧,٩١١	
	الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٧٠,٥٩١,٧٤٣	مخاطر الائتمان
—	مخاطر السوق
١٥٤,٩٦٥,٦٦١	المخاطر التشغيلية
١,١٢٥,٥٥٧,٤٠٤	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
%	
١٣,١٤	نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٣,١٤	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٠٣	نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,١٧	نسبة كفاية رأس المال
٩,٦٧	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
١١,١٦	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	دولار أمريكي
ينزل:	١٥٣,١٢٤,٣١٤
التعديلات الرقابية:	
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	٢,٨٢٤,٨٩٨
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين	
الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد	
الرقابي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.	٤,١٤١,٣٠٨
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١	١٤٦,١٥٨,١٠٨
رأس المال الإضافي (Additional T١)	—
الشريحة الأولى لرأس المال	١٤٦,١٥٨,١٠٨
الشريحة الثانية لرأس المال	٢٤,٢٦٧,٥٩٥
قاعدة رأس المال	١٧٠,٤٢٥,٧٠٣
الأصول المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	٩٨٢,١٠٧,١٦٩
مخاطر السوق	—
المخاطر التشغيلية	١٤٧,٢٥٧,٢٢٧
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,١٢٩,٣٦٤,٣٩٦
نسبة الأسهم العادية (CET١) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	%
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٩٤
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٩٤
نسبة كفاية رأس المال	٢,٢٩
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول	١٥,٠٨
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول	٩,٦٩
	١١,٣٠

٤٩. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٤٥,٠٤٩,٢٨٠	٤٤,٨٦٠,١٥٥	
١٦,٠١٦,١٣٥	٨,٤١٩,٢٠٣	اعتمادات مستندية
١,٥٨٦,٤١٢	٨٩٧,٠٧٩	قبولات
٨٨,٦٣٥,٤٧٧	٨٢,٢٢٠,٦٨٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	١٣٦,٣٩٧,١٢٤	
(٤٥١,١٩٦)	(٧١٢,٠٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
١٥٠,٨٣٦,١٠٨	١٣٥,٦٨٥,٠٢٩	(إيضاح ٢٧)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	١٥١,٢٨٧,٣٠٤	الرصيد في بداية السنة
(١٤,٨٩٠,١٨٠)	-	-	(١٤,٨٩٠,١٨٠)	صافي التغير خلال السنة
١٣٦,٣٩٧,١٢٤	-	-	١٣٦,٣٩٧,١٢٤	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٨,٢٢٩,٧٦١	-	-	١٤٨,٢٢٩,٧٦١	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٥٧,٥٤٣	-	-	٣,٠٥٧,٥٤٣	صافي التغير خلال السنة
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	١٥١,٢٨٧,٣٠٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥١,١٩٦	-	-	٤٥١,١٩٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٦٠,٨٩٩	-	-	٢٦٠,٨٩٩	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٧١٢,٠٩٥	-	-	٧١٢,٠٩٥	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥١,٨٧٥	-	-	٢٥١,٨٧٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
١٩٩,٣٢١	-	-	١٩٩,٣٢١	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٥١,١٩٦	-	-	٤٥١,١٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥٠. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٧٦) و (٧٢) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٥٠,٧٥٤,٩٨٦ دولار أمريكي و ٥١,٢٥٧,١٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٥١. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ 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 إسرائيل.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفصح عنه في إيضاح (٦).

إجراءات الإدارة

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، ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغ صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٨٨,٧٦ مليون دولار أمريكي ومبلغ ١٢٤,٧ مليون دولار أمريكي بعد تنزيل خسائر تدني بمبلغ ٥٦,٣١ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٣٩,٤ مليون دولار أمريكي، على التوالي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

لأقرب مليون دولار أمريكي			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
إجمالي التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	
٤,٧٨	٤,٧٨	-	نقد في الخزينة (أ)
١٣٩,٧٩	٥١,٠٣	٨٨,٧٦	تسهيلات ائتمانية (ب)
٠,٥٠	٠,٥٠	-	موجودات غير مالية (ج)
١٥٠,١٥	٥٦,٣١	٨٨,٧٦	

لأقرب مليون دولار أمريكي			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إجمالي التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	
٢٣,٦	-	٢٣,٦	نقد في الخزينة (أ)
١٣٩,٩	٣٨,٩	١٠١	تسهيلات ائتمانية (ب)
٠,٦	٠,٥	٠,١	موجودات غير مالية (ج)
١٦٤,١	٣٩,٤	١٢٤,٧	

أ- النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ حوالي ٤,٧٨ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٦ مليون دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ٤,٧٨ مليون دولار أمريكي نتيجة تعرض فروع البنك لأضرار.

ب- تسهيلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٨٨,٧٦ مليون دولار أمريكي ومبلغ ١٠١ مليون دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ ٥١,٠٣ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٣٨,٩ مليون دولار أمريكي، على التوالي. يتضمن هذا المبلغ صافي التعرض الائتماني الممنوح لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة والذي يشكل ما نسبته ٩٣٪ و ٨١,٤٪ من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي. 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 خلال العام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات 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 إجمالي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة والتي تمثل بعض الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ حوالي ٥٠٠ ألف دولار أمريكي و٦٣٥ ألف دولار أمريكي، على التوالي. نتيجة لهذه الحرب، قام البنك ببيع مخصصات مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٥٠٠ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، علماً بأن هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين سارية. إن خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب تداعيات 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 (٣٢٠٪) ونسبة التمويل المستقر (١٤٠٪) وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٤٥).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازلت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى في تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣، كما أعلنت سلطة النقد الفلسطينية لاحقاً لتاريخ القوائم المالية للبنك إستئناف العمل في القطاع نتيجة للهدنة المؤقتة الثانية وتقديم خدمات في قطاع غزة اعتباراً من ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ على أن يتم إعادة تشغيل الفروع على مراحل.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب 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 للصفة 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.

وبالنسبة، لا تزال تأثيرات تداعيات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على بعض قطاعات أعمال البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة تأثيراته المحتملة. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته التابعة على الاستمرار في أعمالها وأن الإجراءات المتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك وملاءته المالية.

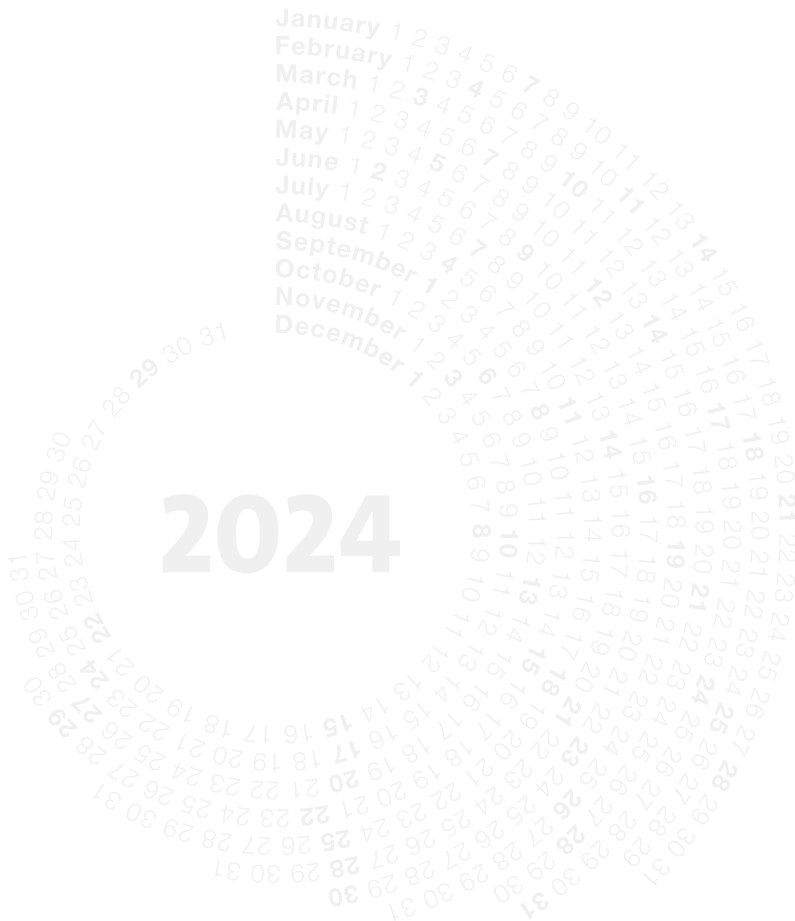
أحداث لاحقة:

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

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.

٥٢. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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





January 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
February 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
March 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
April 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
May 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
June 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
July 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
August 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
September 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
October 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
November 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
December 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

2024

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24
25 26 27 28 29 30 31

QNB Bank