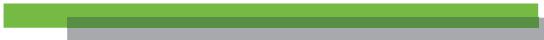




جدول المحتوى



لمحة عامة	4
نظرة عامة على العام 2024	5
كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
أعضاء مجلس الإدارة	10
كلمة الرئيس التنفيذي	18
الادارة التنفيذية	20
مؤشرات الأداء الرئيسية	26
استراتيجية التوسيع والانتشار	36
التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي	42
المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة	46
رأس المال البشري	60
علاقات المساهمين	68
المسؤولية المجتمعية	78
التسويق	81
الحكومة	82
البيانات المالية الموحدة للعام 2024 وتقدير مدقق الحسابات الخارجي	106

لمحة عن البنك

البدايات والتأسيس

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



النمو والتوسّع

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 المصرفيّة والتمويلية والاستثمارية، إضافة إلى تعزيز قدراته في دعم الاقتصاد الوطني. توسيع شبكة البنك لتشمل 37 فرعاً ومكتباً و50 جهاز صراف آلي، مما 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 Online" وخدمة الإنترنت البنكي "Smart Quds"، مما منح العملاء تجربة مصرفيّة سلسة وآمنة من أي مكان.



التوسّع الإقليمي

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



رؤى المستقبل

يواصل بنك القدس رحلته نحو المسّـقبل بثبات، مســتنداً إلى رؤى طموحة تستهدف الابتكار في المنتجات والخدمات المصرفيّة، وتوظيف رأس المال القوي والخبرة العريقة لتحقيق النمو المستدام. بتفانيه في دعم الاقتصاد الوطني، والتزامه بتقديم أفضل الحلول المصرفيّة، يظل بنك القدس في طليعة المؤسسات الماليّة التي تصون الفرق وتترك بصمة مميزة في القطاع المصرفي الفلسطيني.



غزة 2024

فصل من الألم... وعهد بالمسؤولية

عام 2024 كان شاهداً على فصل مأساوي في تاريخ غزة، حيث طالت الأضرار كل منادي 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 أهالينا هناك لم يتوقف، بل عززنا جهودنا لضمان استمرار الخدمات والدعم الإنساني رغم التحديات.

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

تم دمیر 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 موظفًا وموظفة تأثروا بشكل مباشر، حيث فقد أحدهم حياته شهيداً، كما فقد العديد من الموظفين من أفراد عائلاتهم وأُجبر أغلبهم على النزوح بعد دمیر منازلهم.

استجابة بنك القدس

استمرارية الأعمال رغم الدمار

إيماناً بمسؤوليتنا تجاه عملائنا وموظفيتنا 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 مختصة، 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 المالي، بل كان جزءاً من الجهود الإنسانية والإغاثية، عبر:

- إطلاق برامج دعم بالشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي لمساعدة الموظفين وعائلاتهم، ولتحفيز الأعباء عن أهالينا 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 مصري 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 توسيعة مكانية، بل محطة استراتيجية تهدف إلى تعزيز بيئة العمل، وتقديم تجربة مصرافية متقدمة تواكب متطلبات العصر.

تصميم هندسي يواكب الطموح

يمتد المبني على مساحة بناء تبلغ **19,071** مترًا مربعًا، مقام على أرض بمساحة **2,044** مترًا مربعًا، مما يجعله واحداً من أبرز المقرات المصرافية في فلسطين. يتألف المبني من **17** طابقًا، موزعة بعناية لتوفير بيئة عمل مثالية، حيث يضم:

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

فرع رئيسي متكامل لخدمة العملاء، إلى جانب فرع إلكتروني يوفر تجربة مصرافية رقمية متقدمة.

طابق مخصص للقاعات العامة لاستضافة الاجتماعات والفعاليات الكبرى.

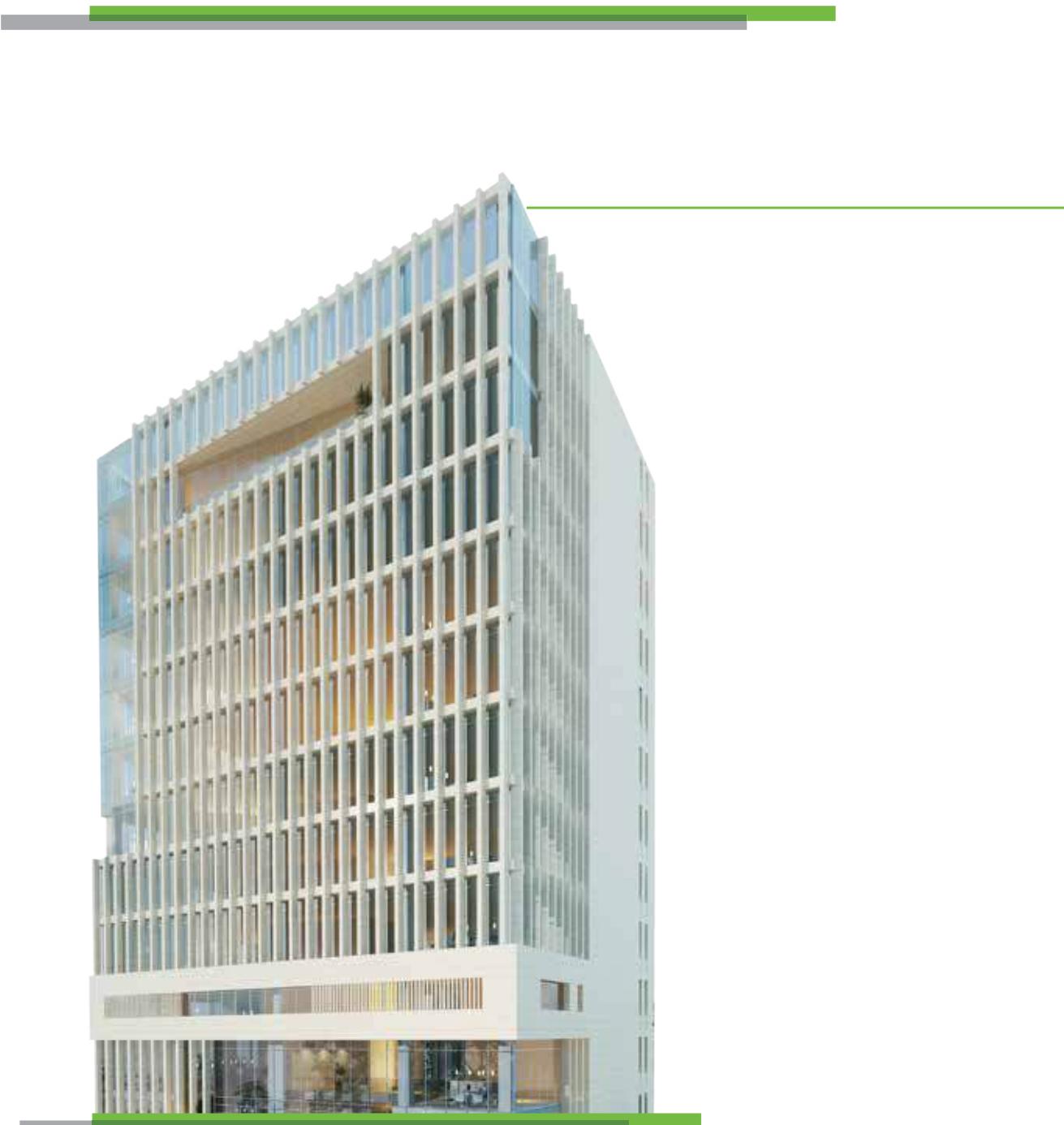
طابق للخدمات والمرافق اللوجستية لدعم العمليات التشغيلية للبنك.

4 طوابق للمستودعات والمخازن لضمان كفاءة إدارة الموارد. مواقف سيارات تتسع لـ 160 مركبة، مما يسهل الوصول ويوفر تجربة مريحة للعملاء والموظفين.

رؤيه جديدة لمستقبل أكثر تطويراً

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

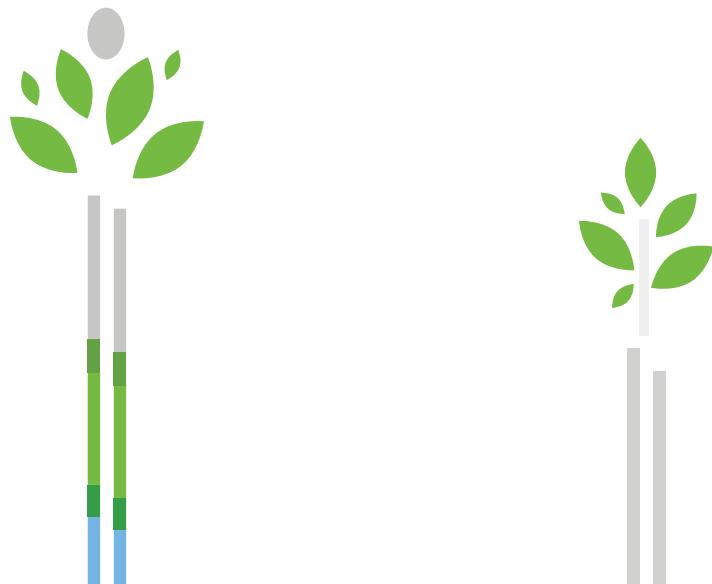
هذا الصرح الجديد ليس مجرد جرير يرتفع، بل هو رمز لطموح بنك القدس وريادته في القطاع المصرفي الفلسطيني، وانعكاس لرؤيته في بناء مستقبل مالي أكثر ازدهاراً





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



MOST ACTIVE ISSUING
BANK 2023



كلمة رئيس مجلس الادارة



السادة المساهمون الكرام،

بكل الفخر والاعتزاز، أرحب بكم في تقريرنا السنوي لعام 2024، العام الذي شكل اختباراً حقيقياً لقوة صمودنا وعروتنا في مواجهة التحديات. لقد كان عاماً 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 استراتيجية بنك القدس في التكيف مع المتغيرات، واستمرار ثقة عملائنا في خدماتنا

قرارات استراتيجية نحو المستقبل

التزاماً بنهجنا في التطوير المستدام، واصطانت 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 تساهمن في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية بطريقة أكثر كفاءة وموالية. كما اتخذنا قرارات جذرية لتعزيز الدوكرمة والشفافية، وترسيخ موقع البنك كرائد في القطاع المصرفي الفلسطيني.

صرح مصري 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 توسيعة مكانية، بل محطة استراتيجية تهدف إلى تعزيز بيئة العمل، وتقديم تجربة مصرفيّة متطورة تواكب متطلبات العصر.

غزة... مسؤوليتنا والتزامنا

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

الموظفون... القلب النابض للبنك

لا يمكن الحديث عن إنجازات بنك القدس دون الإشادة بفريق عمله، هؤلاء الذين لم تثنهم الأزمات عن تحقيق التميز. نحن ندرك تماماً 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 لمساهمينا الكرام على ثقتهم، ولأعضاء مجلس الإدارة ، وللسلطة 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.



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 عاماً في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية
- عدة إستثمارات في العالم العربي
- عضوية مجلس إدارة شركة دار الدواء للاستثمار - الأردن (2015 - 2007)
- عضوية مجلس إدارة شركة دار الغذاء - الأردن (2014 - 2011)
- رئيس منظمة رواد الأعمال - الأردن (2025 - 2024)

- رئيس مجلس إدارة شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارات
- رئيس هيئة المديرين لشركة السهم الدولي للوساطة والاستثمارات المالية - الأردن
- خبرة 30 عاماً 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 باريبا باريس / قطر 1977-1990
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية من 2019 - حتى تاريخه



ابراهيم احمد ابودية

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارات

بكالوريوس حقوق

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



زيد وليد أحمد الجلاد

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
- مؤسسات المجتمع المدني بالإضافة إلى الغرفة التجارية الصناعية العربية - القدس.



ربى 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 - فيتايس فلسطين للأراضي 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 واقليمية و محلية



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 (جيبيا)
- عضو مجلس إدارة لشركة المتكاملة للتجارة التمويلي 2007 – 2018
- عضو مجلس إدارة لشركة كهرباء اربد 2011 - 2014



زهدي بهجت الجبوسي
عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن البنك الأردني الكويتي .

بكالوريوس محاسبة/جامعة عمان الأهلية

- تشغل حاليا منصب نائب المدير لمشروع تسهيل التجارة ودعم الجمارك ”تصدير“ المملوكل 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) 2024 – 2020

- مدير إدارة المشروع 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 بشتاووي
عضو مجلس إدارة

بكالوريوس هندسة كهربائية

شريك في شركة الكمال للملاحة والتخلص 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 احمد

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة

أستاذ الاقتصاد والمالية العامة في الجامعات الفلسطينية
وكيل وزارة المالية الفلسطينية 1994-2005

مؤسس ومدير عام هيئة سوق راس المال الفلسطينية 2005-2009
عضو ورئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2013-2021

مستشار مجلس إدارة بنك فلسطين 2009-2014
له عشرات الأبحاث والكتب اخرها نشأت وتطور المالية الفلسطينية - قراءة معاصر

شارك في عشرات المؤتمرات والندوات الاقتصادية محليةً واقليمياً ودولياً
يشغل الان عضوية مجلس إدارة الشركات والمؤسسات التالية:

صندوق الاستثمار الفلسطيني

شركة كهرباء محافظة القدس

شركة مصادر

شركة سند

الشركة العقارية التجارية

معهد ماكس

بيت الشرق الفلسطيني

شغل عضوية مجلس إدارة الشركات والمؤسسات التالية:

سلطة النقد الفلسطينية

هيئة تشجيع الاستثمار

هيئة المدن الصناعية

شركة بريكو

فندق الجراند بارك

شركة بورصة فلسطين

معهد الحكومة الفلسطينية

مجلس أمناء الكلية الإبراهيمية

رئيس جمعية الاقتصاديين الفلسطينيين

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-



د. عاطف كمال صادق علاونه

عضو مجلس إدارة

دكتوراه في المالية العامة والبنوك / جامعة الملك لودفيج

- بكالوريوس محاسبة - جامعه بيرزيت
- عضو هيئة تدريس في كلية العمالة والإقتصاد - جامعة بيرزيت - دائرة المحاسبة
- مستشار هيئة التقاعد الفلسطينية لشئون الاستثمار خبرة 30 عاما في القطاع المالي والاستثماري والسوق المالي المحلي والإقليمية والعالمية
- مستشار مالي/استثماري شركة فلسطين للتنمية والاستثمار - باديكو
- مستشار وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات والمؤسسات الدولية القابضة
-



عدنان مصطفى ابو الحمص

عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن هيئة التقاعد الفلسطينية

ماجستير محاسبة
University –USA

- المدير العام للبنك الاستثماري - الأردن
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتواصل (جوباء) 2022-
- عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية - 2019
- عضو مجلس إدارة - جمعية البنك الأردني - 2018
- عضو مجلس إدارة في البنك العربي الإسلامي الدولي - 2011
- عضو مجلس ادارة 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 تار يخه



منتصر عزت أبو دواس

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس محاسبة وإدارة مالية - جامعة باتجهاهام

كلمة الرئيس التنفيذي



السادة المساهمون، شركاؤنا في النجاح

يسريني أن ألتقي بكماليوم عبر هذا التقرير السنوي، الذي يعكس بكل شفافية الإنجازات التي حققها بنك القدس، رغم التحديات غير المسبوقة التي شهدتها عام 2024. لقد كان عاماً محفوفاً بالصعوبات الاقتصادية والمالية، حيث واجهت السوق الفلسطينية ضغوطاً غير معهودة، لكننا استطعنا أن نحافظ على استقرار البنك، بل وتصدر قائمة أرباح البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين لعام 2024.

نتائج مالية تعكس الصمود والنمو

ورغم كل العوائق، فقد حقق البنك نمواً 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 تأتِ صدفة، بل كانت ثمرة قرارات استراتيجية جريئة، وتجهيزات حكيمة من مجلس الإدارة، ودعمكم المستمر كمساهمين.

العدوان على غزة... تحدي استثنائي واستجابة غير مسبوقة

لم يكن عام 2024 عاماً عادياً، بل كان اختباراً حقيقياً لقدرتنا على الصمود. فقد تعرضت ستة من فروعنا في غزة للدمار الكامل، ودمرت جميع أجهزة الصراف الآلي، وتأثر 90 موظفاً بشكل مباشر. لكننا لم نقف مكتوفي الأيدي، بل أطلقنا خطة استمرارية الأعمال، لضمان استمرار الخدمات المصرفية، وقدمنا دعماً مباشراً لموظفيها هناك، وساهمنا في جهود الإغاثة والتعافي

المسؤولية المجتمعية... التزام متواصل

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

نقطة 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 مصرفيّة متطورة، وتحفيز الابتكار ودعم النمو المستدام.

نظرة إلى المستقبل

في ظل التحديات التي تفرضها البيئة الاقتصادية الحالية، فإننا ننظر إلى المستقبل بثقة وإصرار، مستعينين إلى رؤية واضحة واستراتيجية طموحة تهدف إلى: تعزيز الخدمات الرقمية والابتكار المالي. التوسيع 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 لمساهمينا الكرام على دعمهم المستمر، ولمجلس الإدارة على رؤيته الحكيم، ولموظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم. كما أخص بالشكر سلطة النقد الفلسطينية على دورها الفاعل في تعزيز استقرار النظام المالي.

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

مُتَدَرِّج

الادارة 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 واقتصاد
McGill University (FRM,CFA)

▪ انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2015/10/11

البير حبش - CFA

رئيس الإئتمان



▪ بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة بيرزيت (CFA)

▪ انضم إلى أسرة البنك بتاريخ 2009/8/2

محمود عودة

رئيس العمليات المركزية

▪ بكالوريوس إدارة الاعمال 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 بتاريخ 2018/1/8



محمد أبو رحمة

مدير الخزينة

• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية -جامعة القدس

• انضم لأسرة البنك بتاريخ 2013/10/07



وليد تلاوي

مدير 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



مؤشرات الأداء الرئيسية



تحليل الأداء المالي للعام 2023

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





أهم المؤشرات

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

* تم احتساب كفاية رأس المال بنك بفرض توزيع أرباح نقدية بقيمة 10.5 مليون دولار أمريكي

رات المالية

معدل النمو المركب CAGR	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)

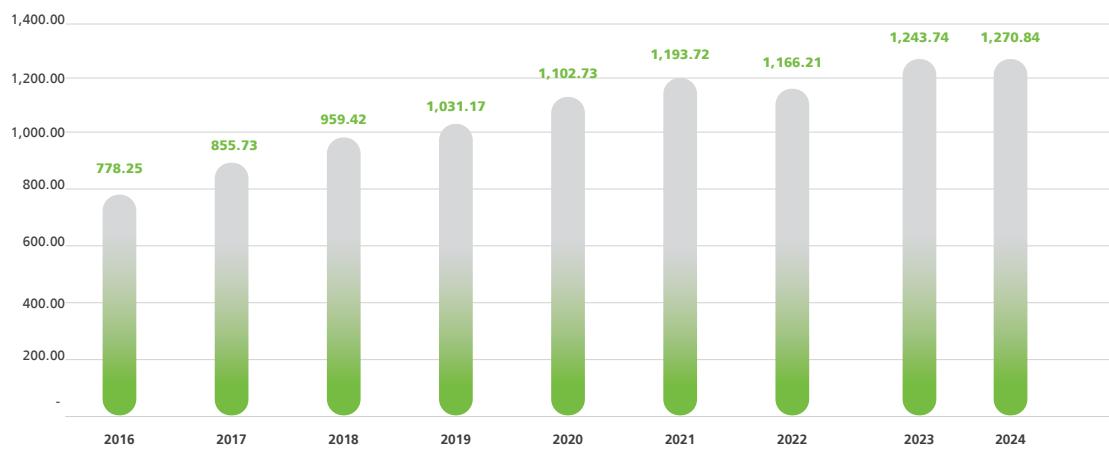
معدل النمو المركب %4.59



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

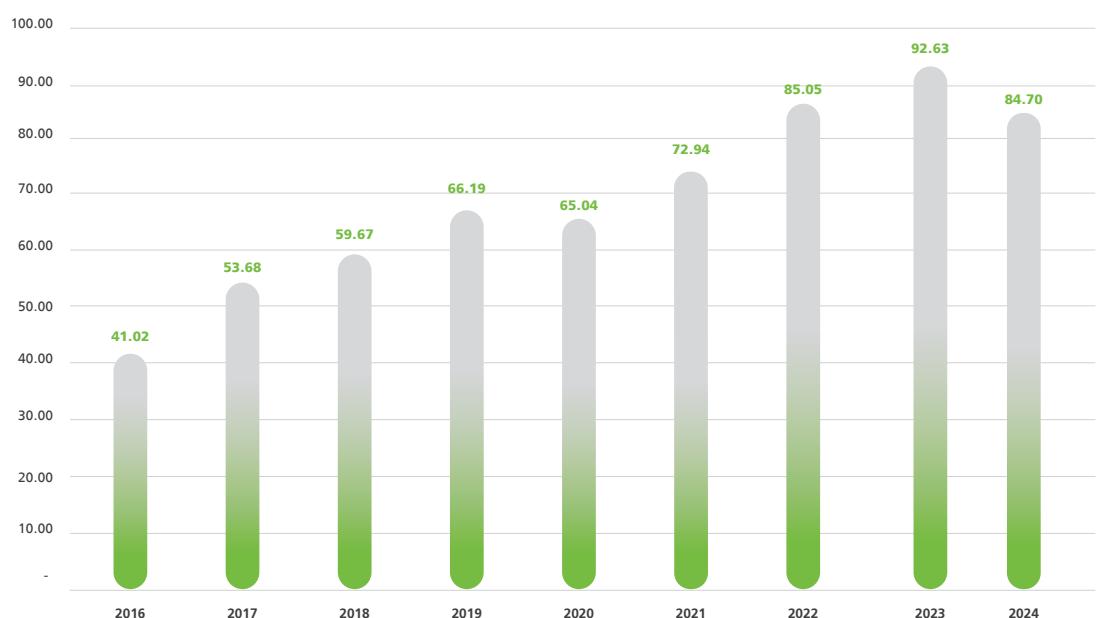
معدل النمو المركب %16.83



إجمالي الدخل التشغيلي - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (%8.56)

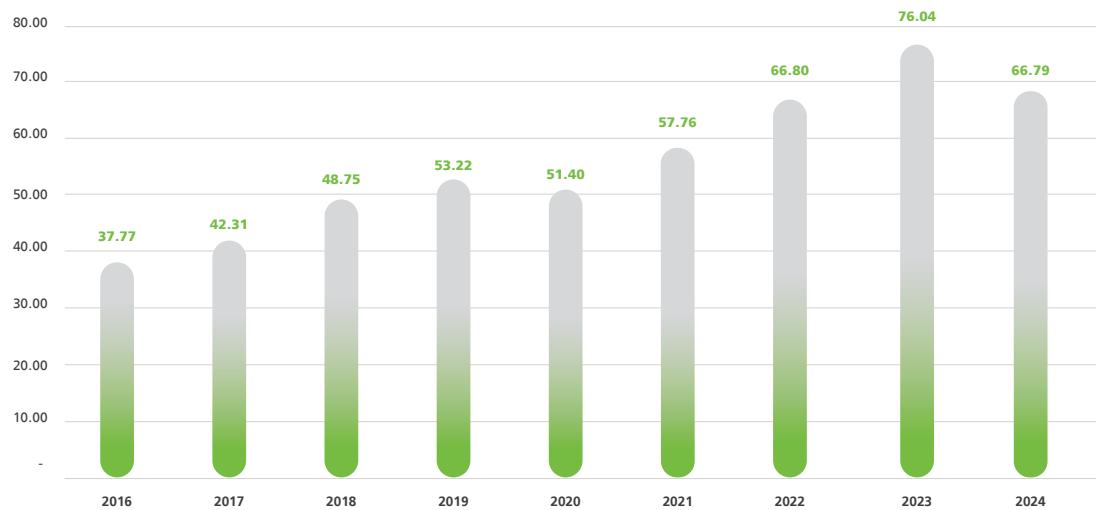
معدل النمو المركب %7.60



صافي الفوائد والعمولات - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (%12.16)

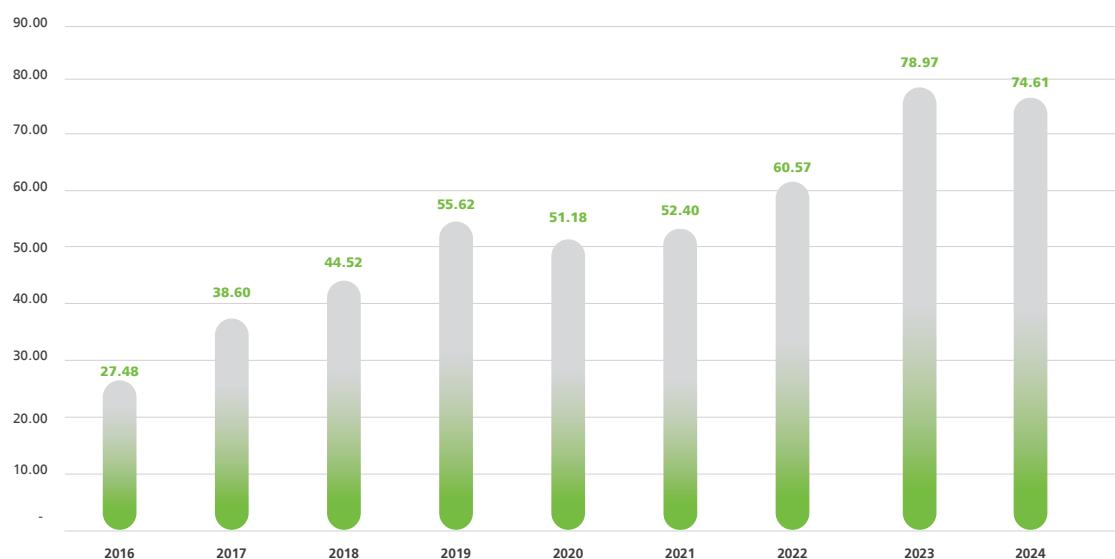
معدل النمو المركب %6.62



إجمالي المصاري - مليون دولار

معدل النمو عن السنة الماضية (%5.52)

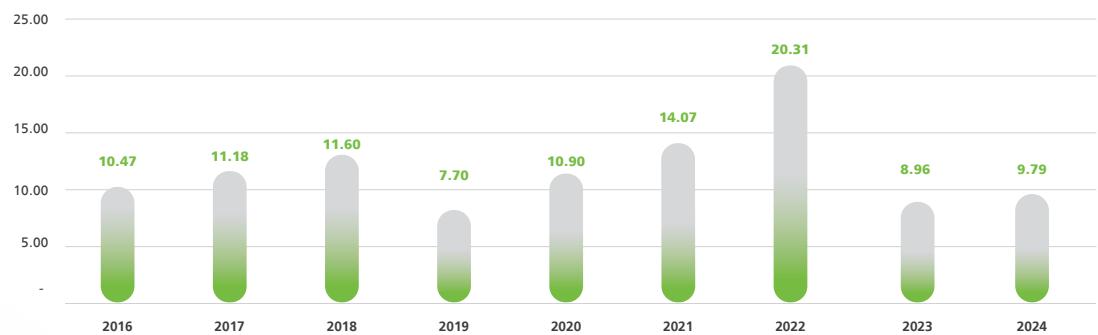
معدل النمو المركب %10.10



صافي الربح بعد الضرائب (ما يعود لمساهمي البنك)

معدل النمو عن السنة الماضية %9.27

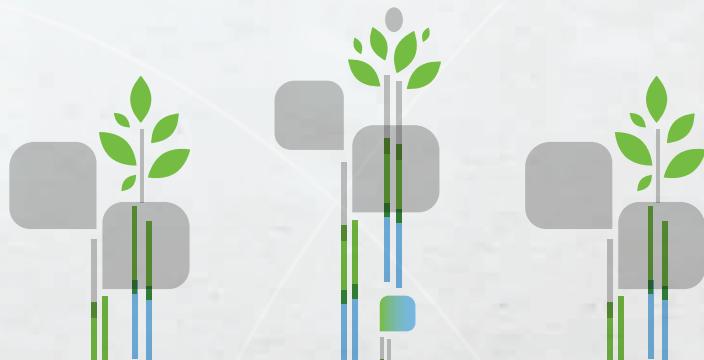
معدل النمو المركب (%0.74)

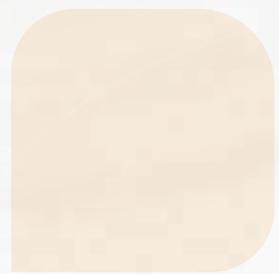






استراتيجية التوسيع والإنتشار





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 يسهم في تقديم حلول مصرفية متقدمة وفعالة، مما يضمن توفير تجربة مصرفية متميزة توافق 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 الأردن بالإضافة إلى 50 صراف في منتشرة في كافة أنحاء الوطن.

ويعمل في فلسطين 387 فرعاً ومكتباً للمصارف المرخصة في فلسطين للربع الثالث 2024، منها 254 فرعاً ومكتباً لسبعة مصارف محلية، مقابل 131 فرعاً لستة مصارف وافدة. كما يعمل 329 من هذه الفروع والمكاتب في محافظات الضفة الغربية، و 56 فرعاً في قطاع غزة نهاية العام 2023.

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



دبر البلح - التصويرات شارع صلاح الدين	فرع التصويرات	رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون	الإدارة العامة
الخليل - راس الجورة بنية نظامي صلاح	فرع راس الجورة	رام الله والبيرة - وسط البلد الشارع الرئيسي، ركب / عمارة الحج ياسين	فرع رام الله
بيت لحم شارع المهد الجديد	فرع بيت لحم	رام الله والبيرة - البيرة شارع المعارف - عمارة برج البيرة	فرع البيرة البلد
غزة - جباليا معسكر جباليا- مقابل الـUNA	فرع جباليا	غزة - حي الصبور شارع عمر المختار - مقابل منتزه العلدية	فرع غزة
رفح دور النجمة	فرع رفح	نابلس - وسط البلد السوق التجاري	فرع نابلس
غزة- بيت لاهيا الشارع العام-ميدان بيت لاهيا	مكتب بيت لاهيا	القدس - العبرية - منطقة راس الكيسنة الشارع الرئيسي - مفرق قيسنة	فرع العبرية
طولكرم الشارع الرئيسي-عمارة بدران	مكتب عنتبا	بيت لحم - بيت حمال شارع السهل	فرع بيت حمال
نابلس حرم جامعة النجاح الوطنية	مكتب النجاح	سلفيت شارع المدينة المنورة	فرع سلفيت
سلفيت - بديا الشارع الرئيسي	فرع بديا	طوباس - الشارع الرئيسي بالقرب من مستشفى السفقاء	فرع طوباس
جبلين - سيلة الظهر الشارع الرئيسي	مكتب سيلة الظهر	طولكرم - عتيل - الحي الشمالي الشارع الرئيسي - مدخل الشعراوية	فرع عتيل
رام الله والبيرة - البيرة شارع القدس - دوار رابعين	مكتب شارع القدس	الخليل - الشارع الرئيسي دوار ابن رشد	فرع الخليل
نابلس - قيلان الشارع الرئيسي	مكتب قيلان	رام الله والبيرة - حي الماصيون شارع القدس - الماصيون	فرع الماصيون
سلفيت - جماعين الشارع الرئيسي	مكتب جماعين	نابلس - رفيديا عمارة سوداج	فرع نابلس الجديد
غزة - الزيتون شارع صلاح الدين	مكتب الزيتون	رام الله والبيرة - البيرة شارع الطاطوونة	فرع البيرة
الخليل - ترقوميا الشارع الرئيسي	مكتب ترقوميا	غزة - الرمال شارع عمر المختار	فرع الرمال
الخليل - الظاهرية منطقة المشروع - بجانب غرفة التجارة	مكتب الظاهرية	طولكرم - وسط البلد شارع الاسير	فرع طولكرم
ضاحية الريحان للاكسا مول	مكتب الريحان	أريحا - عين السلطان شارع المنتزهات	فرع أريحا
رام الله والبيرة - البالوع بلازا مول	مكتب بلازا مول	جنين - وسط البلد نهاية شارع ابو نمر	فرع جنين
رام الله والبيرة - الطبرة شارع بطن الهوى	مكتب الطبرة التسويفي	جنين - شارع حيفا عمارة حيفا	فرع حيفا
الأردن - عمان الرابية- البرموك، بلازا 2	المكتب التسويفي	قلقيلية - وسط البلد دوار شيماء	فرع قلقيلية
		خان يونس - شارع السفaca عمارة الفرا	فرع خان يونس

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 توقفاً شاملاً 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 موجودات بنك القدس 1530 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 ودائع بنك القدس 1271 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.

واخيراً بلغت доля السوقية لبنك القدس في التسهيلات الائتمانية في السوق المصرفي الفلسطيني 7.75% في العام 2024، بينما بلغت دоляه السوقية في ودائع العملاء 6.77%.

اجمالي الموجودات (الأقرب مليون دولار أمريكي)

البيان	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
القطاع المصرفي	15,376	15,478	16,995	18,705	20,735	20,950	21,767	24,490
بنك القدس	1,076	1,213	1,329	1,398	1,452	1,509	1,530	1,530
نسبة نمو القطاع المصرفي	12.27%	0.66%	9.80%	10.06%	10.85%	1.04%	3.90%	12.51%
نسبة نمو بنك القدس	12.11%	12.70%	9.55%	5.24%	11.70%	-7.05%	3.90%	1.39%
الحصة السوقية	7.00%	7.84%	7.82%	7.48%	7.53%	6.93%	6.93%	6.25%

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (الأقرب مليون دولار أمريكي)

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

اجمالي الودائع (الأقرب مليون دولار أمريكي)

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

التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي



أساس تطّورنا





الخطة الاستراتيجية للبنك

تمكن البنك من تطوير وتنفيذ خطط استراتيجية شاملة تهدف إلى تعزيز أداء كافة دوائر البنك وتحقيق أهدافه المستدامة للأعوام 2026-2024، حيث تميز 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. إلى جانب شمولها على إجراءات تصديقية في حال الحاجة لضمان تدارك 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 ونقطاً 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 انجاز جيدة على مستوى الخطة الاستراتيجية والتي تجاوزت 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 تحليلاها 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 لشركات من خلال تقارير تدابير للمراكز وزيادة الإنفاقية، كما تم رفع جودة البيانات عبر تطبيق برنامج القروض المضمونة. بالإضافة إلى ذلك، تم تقليل التعرّض في محفظة SMEs من خلال جذب العملاء الجدد عبر منصة (منشآتي). كما عمل البنك على تطوير الأنظمة في مركز الخدمات البنكية، حيث تم أتمتة العمليات وتطوير نظام خاص (Workflow) لتحسين المتابعة المقدمة، وكذلك تم تحسين آلية الدوارات في دائرة العمليات الخارجية، بالإضافة إلى أتمتة البلاغات الآلية في دائرة مراقبة ومتابعة الأئمان.

في مجال تعزيز التوسيع 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 المبني 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 تمييز الخدمة والجودة الشاملة. أخيراً، تم تطبيق نهج المخاطر لتقدير مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب تطوير سياسات لإدارة مخاطر الأئمان والسوق إلى جانب بناء مركز مراقبة عمليات أمن المعلومات (SOC) وتحسين قدرات العاملين في أمن المعلومات في دائرة المخاطر.

وحدة التحول الرقمي

في عام 2024، واصل بنك القدس تعزيز استراتيجيته في التحول الرقمي، 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 الجهد المستمر في هذا الاتجاه، قمنا بتوسيع نطاق الحلول الرقمية التي تساهمن في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية بطريقة أكثر كفاءة ومونة. ورغم الإنجازات التي حققناها هذا العام، فإن الطريق ما يزال مستمراً، وندع بصدق إتمام العديد من المشاريع الرقمية التي ستستمر في تعزيز تجربتنا المصرفية في عام 2025.

ومن أهم هذه الإنجازات :

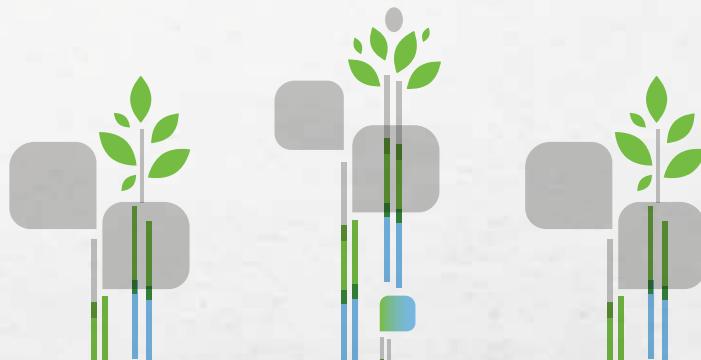
1. تطوير شبكة الصرافات الآلية: تم استبدال جزء كبير من الصرافات في الفروع والمكاتب بصرافات أخرى أكثر تطوراً، حيث ان تحديثها يعكس التزامنا بتوفير حلول مصرفية متقدمة وآمنة لجميع عملائنا.
 2. إطلاق ماكينة الإيداع الذكي الخاصة بالشركات والتي تتيح إيداع النقد بشكل مباشر عبر أجهزة مخصصة لها. هذه الماكينات تساهمن في تسريع وتحسين العمليات المالية للشركات وتوفير وقتهم وجهدهم.
 3. تركيب وتشغيل ثلاث صرافات إضافية جديدة في فروع قلقيلية، بديا، وأريحا.
 4. إطلاق خدمة الدفع الفوري "بوراك" والتي تتيح للعملاء إجراء المدفوعات بطريقة سريعة وآمنة عبر التطبيق البنكي، مما يسهم في تسهيل عمليات الدفع التجارية والشخصية بشكل فعال.
 5. إضافة خدمات جديدة على البطاقات الأئتمانية في التطبيق البنكي:
 - تعديل مبلغ السقف اليومي للتسوق عبر الإنترنت.
 - تعديل مبلغ السقف اليومي للمشتريات.
 - تعديل مبلغ سقف السحب النقدي اليومي.
 - خدمة تثبيت البريد الإلكتروني لإرسال كشف البطاقة الشهري بشكل آلي.
 - خدمة إظهار الرقم السري للبطاقة الأئتمانية.
 6. إطلاق نسخة جديدة من نظام VR الرد الآلي الهاتفي لتحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء عبر الهاتف.
 7. نمو كبير في عدد الحركات عبر القنوات الرقمية: شهدت الحركات عبر التطبيق البنكي و"القدس أوون 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.
 8. نمو ملحوظ في الطلبات عبر القنوات الإلكترونية مما يدل على زيادة الاعتماد على الحلول الرقمية في تلبية احتياجات العملاء.
 9. تم إطلاق خدمات جديدة على صراف آلي VCP، وهي الآن قيد التجربة على البيئة الحية للموظفين.
- التحديات التي تم مواجهتها خلال عام 2024
- تأثير الحرب على غزة:

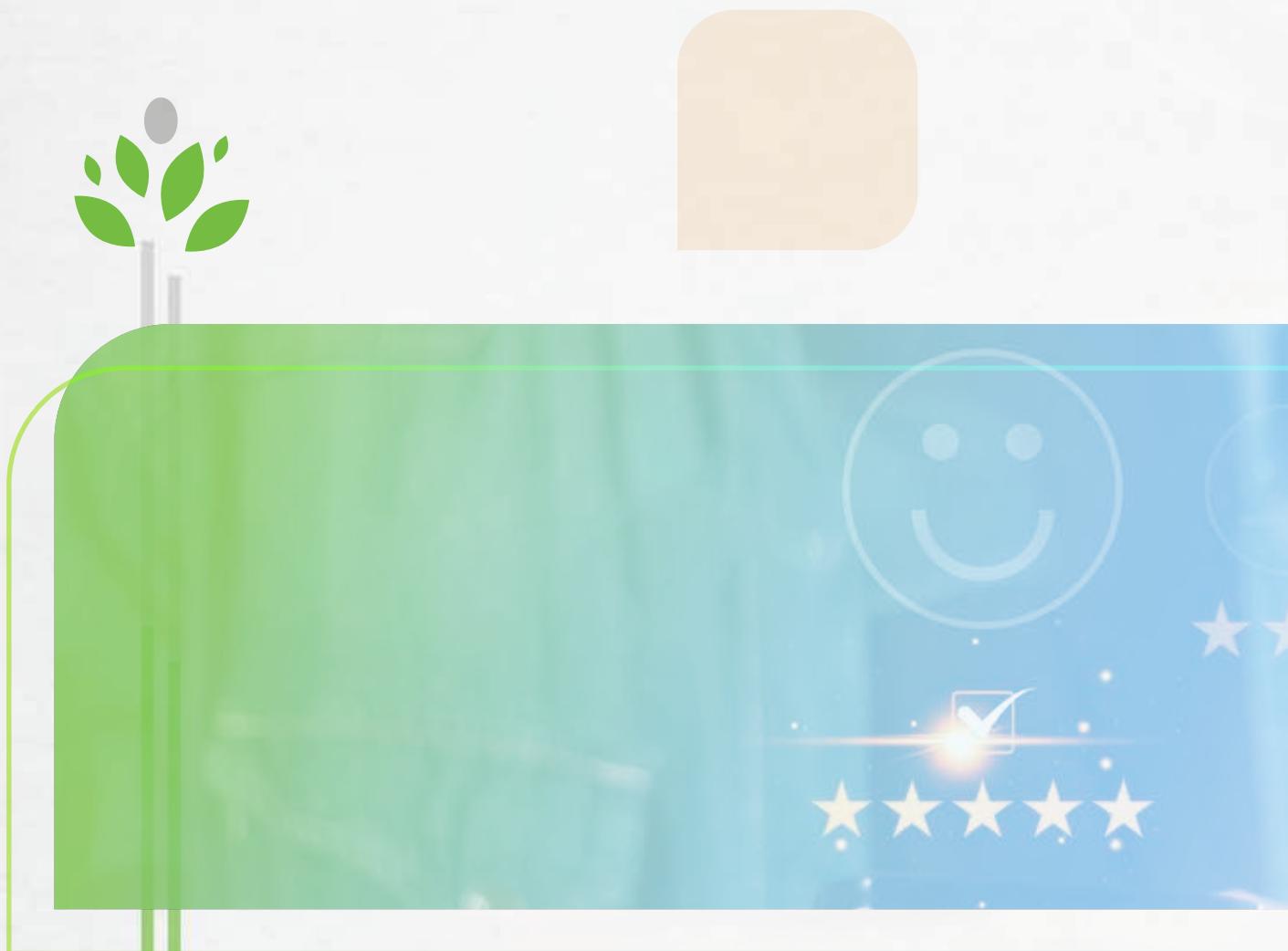
أثرت الحرب في غزة بشكل مباشر على جميع الفروع والمكاتب في القطاع، مما أدى إلى الاعتماد بشكل كبير على الخدمات المتوفرة عبر الحلول الرقمية والأنظمة الإلكترونية لضمان استمرارية الخدمات المصرفية في جميع المناطق، خاصة في ظل إغلاق جميع الفروع لفترات طويلة. كان هذا الاعتماد على التكنولوجيا هو الوسيلة الرئيسية 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.

الم المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة





إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ... نرتقي بخدماتنا لتلبية احتياجاتك

يواصل بنك القدس مسيرته في تطوير الأعمال والمنتجات المصرفية، واضعًا الابتكار والاستجابة لاحتياجات العملاء في صميم استراتيجيته مع التركيز على التحول الرقمي، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز التنافسية. خلال عام 2024، وفي ظل الظروف الراهنة ونتيجة الازمات الاقتصادية والسياسية عملنا في دائرة تطوير الأعمال والمنتجات على تقديم الحلول المصرفية المبتكرة التي تُسهم في تحقيق رؤيتنا بأن نكون البنك المفضل في فلسطين.

دائرة تطوير الأعمال والمنتجات

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

- منتج "شهادات الإيداع" لتعزيز خيارات الاستثمار للعملاء.
- تطوير وتجديد برنامج حساب التوفير "سوها".
- تعديل برنامج "مايسترو".
- تنفيذ حملات متعددة:
- حملة توعوية لطلاب الجامعات، تحفيزًا على سداد الأقساط الجامعية عبر منصة E-Sadad.
- حملات تسويقية مميزة، منها "جاربي مدین دوار" و"الجدولة والهيكلة".

خدمة الويسترن يونيون

في العام 2024 استمر البنك في تقديم خدمة الويسترن يونيون والحفاظ على قاعدة العملاء، وذلك من خلال مكاتبته وفروعه وذلك بعد إنتهاء العلاقة مع الوكالء الفرعية لهذه الخدمة حيث تم تدريب جميع العاملين بالفروع ومكاتب البنك على تعليمات العناية الواجبة للحوالات السريعة وفي غزة ونتيجة العدوان تم متابعة توفير خدمة الحالات من خلال نقاط خدمة مختصة 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. أتممتة أسباب الحركات المرفوضة للبطاقات الآتمانية، مما أدى إلى تقليل المكالمات الدولية الصادرة بنسبة 30% مقارنة بعام 2023، وبالتالي خفض التكاليف على البنك.
2. أتممتة تعديل السقوف المؤقتة لخدمة الإنترنت والبريد (Internet & Mail Order) للبطاقات الآتمانية، والتي كانت تتم سابقًا 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 ويدد 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 الهدافـة إلى تحسين الخدمات المصرفية الرقمية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتوفير تجربة سلسة وآمنة للعملاء.

دعم الفروع

تعد دائرة دعم الفروع عنصراً أساسياً في ضمان استمرارية العمليات المصرفية بسلامة وكفاءة، حيث توفر الدعم اللوجستي والتكنولوجي والتشغيلي لكافة فروع بنك القدس. في ظل التحديات التي تواجه القطاع المصرفـي نتيجة الظروف الراهـنة في العام 2024، لعبت دائرة دعم الفروع دوراً حيوـياً في الحفاظ على استمرارية الأعمال لجميع معاملات عملاء غزة وضمان جاهـزية جميع الدوائر في الإدارة العامة للبنـك لتقديم الخدمات بكفاءة. ومن أبرز الجهود التي قامـت أيضاً بها تفعـيل دور الموظـفين المتواجـدين في مصر لضمان سلاـسة الإجرـاءـات، وضع استراتـيجـية مـالية واضـحة للحد من إيداعـات الشـيكـلـ، وتنـفيـذ وـمـتابـعة مـشـارـيع وـطلـول مـصرـفـية فـعـالة تـشـمل حـسـابـات شـركـات الـصرـافـةـ وـتـقـليل الأـخطـاء التـشـغـيلـيةـ، مما يـسـهمـ في رـفعـ جـودـةـ الخـدـمـاتـ وـتعـزيـزـ الـاسـتـدامـةـ المـصرـفـيةـ.

البيع المباشر

تعد دائرة البيع المباشر إحدى الدوائر الحيوـية في بنـك القدس، حيث تـلعب دورـاً رئيسـياً في تعـزيـز وـصـولـ الخـدـمـاتـ المـصرـفـيةـ إـلـىـ مـخـتـلـفـ شـرـائـحـ العـمـلـاءـ، منـ خـلـالـ فـرـقـ متـخـصـصةـ تـعـملـ عـلـىـ تـقـديـمـ الـاسـتـشـارـاتـ المـالـيـةـ وـالتـروـيجـ للـمـنـتـجـاتـ وـالـخـدـمـاتـ المـصـرـفـيةـ بشـكـلـ مـبـاـشـرـ. رغمـ التـحـديـاتـ التيـ فـرـضـتـهـاـ الـظـرـوفـ الـرـاهـنةـ، واصلـتـ دائـرةـ الـبـيـعـ المـباـشـرـ تـنـفيـذـ اـسـتـراتـيجـيـاتـ مـرـنةـ وـمـتـكـرـرةـ لـضـمانـ اـسـتـمـارـيـةـ الـأـعـمـالـ وـتـحـقـيقـ الـأـهـدـافـ. وـقـدـ تمـ التـركـيزـ عـلـىـ هـيـكلـةـ وـجـدـولـةـ الـحـسـابـاتـ المـتـعـثـرةـ بـالـتـعـاوـنـ بـالـتـقـيـدـ بـمـنـاطـقـ الـمـدـنـ الـعـلـىـ الـأـرـضـ، لـضـمانـ تـسـوـيـاتـ مـالـيـةـ تـلـبـيـ اـحـتـيـاجـاتـ الـعـمـلـاءـ وـتـخـفـفـ مـنـ الـأـعـبـاءـ الـمـالـيـةـ. كـماـ تمـ تـنـفيـذـ تـعـديـلـ مـؤـشـراتـ الـفـائـدـةـ مـنـ "ـلـيـبـورـ"ـ إـلـىـ "ـسـوـفـرـ"ـ بـكـفـاءـةـ عـالـيـةـ، بـمـاـ يـتـمـاشـىـ مـعـ الـمـعـايـيرـ الـمـصـرـفـيةـ الـدـيـثـرـةـ، وـقـاـفـرـيـقـ الـبـيـعـ المـباـشـرـ عـلـىـ التـركـيزـ عـلـىـ الـمـنـتـجـاتـ الـمـصـرـفـيةـ الـتـيـ تـلـبـيـ اـحـتـيـاجـاتـ الـعـمـلـاءـ فـيـ ظـلـ الـأـوـضـاعـ الـحـالـيـةـ وـاستـقـطـابـ حـسـابـاتـ جـدـيـدةـ.

دائرة تنمية الودائع

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

برنامج Prime

تم وضع استراتيجية شاملة تهدف إلى تقديم خدمات مصرفيّة رفيعة المستوى بوقت قياسي ودقة عالية، مما يوفر وسائل راحة حصرية لعملاء محددين تتناسب مع احتياجاتهم المصرفيّة.

برنامج Prime Business

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

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

يركز المكتب التمثيلي في عمان على تقديم النصح والإرشاد للشركات التي لها رغبة في التعامل التجاري مع فلسطين أو الإستثمار فيها، كما يوفر خدمات لدعم 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 متكمال لنمو أعمالك

في عالم الأعمال المتتسارع، تحتاج الشركات إلى شريك مصري يقدم حلولاً مالية ذكية تلبي احتياجاتها المتنوعة. من هنا، يوفر بنك القدس مجموعة متكمالة من الخدمات المصرفية المصممة خصيصاً لدعم المشاريع بمختلف أحجامها، سواء كنت بصد 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 تلائم الاحتياجات المتغيرة للأسوق، مع التركيز على دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تمثل أكثر من 95% من المنشآت المسجلة في فلسطين، وتعد المشغل الأكبر للعمال 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 تلائم احتياجات كل قطاع على حدة.

خدمات مصرفية متكمالة 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 والضمادات: 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 العام، أو طويلة الأجل لتمويل الأصول الثابتة، عبر منتجات مصرفية متنوعة مثل:
 - الجارب مدين الثابت والمتحرك.
 - تسهيلات متخصصة للمناقصات والعطاءات.
 - قروض قصيرة الأجل لتمويل المشتريات أو المبيعات.
 - خصومات بنكية وسقوف ائتمانية مرنة.
 - كافالات مصرفية بمختلف أنواعها.
 - اعتمادات مستندية بالاطلاع أو آجلة الدفع.

شريك المالي نحو مستقبل أقوى

في بنك القدس، لا نقدم فقط خدمات مصرية، 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 ال Zarji، مثل إدارة الشبكات المالية الخارجية، والمدفوعات الدولية، والتحويلات عبر الحدود، وتسهيل التجارة 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 توافق مع متطلبات العملاء عبر الحدود، ومحافظة على امتنان البنك للأعلى للمعايير الدولية في مجال الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

درست 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 وأسيا وأمريكا. كما تسعى بشكل مستمر إلى تطوير شبكة المراسلين الماليين مع الالتزام بالحكم الرشيد والامتثال لأنظمة الدولية.

كما وتسهم الدائرة في توسيع مصادر السيولة للبنك و ذلك من خلال الشراكات مع المؤسسات متعددة الأقطار. في إطار جهودها نحو بناء شراكات استراتيجية طويلة الأمد، نجحت الدائرة في إبرام اتفاقيات تعاون مع مؤسسات مالية إقليمية دولية، ومن أبرزها البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، والذي يساعدهم في دعم جهود البنك ب مجالات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشفافية، وتمكين المرأة، وتطوير الخدمات المصرفية المستدامة.

كما و تقوم الدائرة بإدارة وتنويع اصول البنك وتوجيهها نحو استثمارات مالية إقليمية ودولية مما يعزز مكانة المركز المالي للبنك في توسيع مصادر العوائد وتنوع التوظيفات المالية وتجنب المخاطر السوقية.

وتواصل دائرة المؤسسات المالية والاستثمار العمل على فتح آفاق تعاون جديدة، وإبرام شراكات استراتيجية تسهم 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 الملاعة 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، تحديد المخاطر التي قد تواجههم، وذلك ضمن معايير احترافية عالية.

خدمات متميزة في أسواق العملات والمعادن

تقديم دائرة الخزينة خدمات بيع وشراء العملات الفورية والمعادن الثمينة بأسعار تنافسية، إلى جانب توفير منتجات الصفقات الآجلة، التي تتيح للعملاء تنفيذ عمليات البيع والشراء بدقق مؤجل، مما يسهم في حماية قيمة الأصول والتدافعات النقدية، والتحول 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 وافق البنك ترسیخ علاقاته المصرفية مع المؤسسات المالية في مجالات عددة، 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 لتنقلي 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

تسعي 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 المستقبles 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 المبني الجديد وتجهيزه من ناحية بنية تحتية تكنولوجية متقدمة وتعمل على في البلاد دون انقطاع في الأعمال اليومية.
- الاستثمار في البنية التحتية لإدارة تكنولوجيا المعلومات وذلك لتلبية خطط التطوير الاستراتيجي في عمليات الأتمتة الذكية والتحول الرقمي لتقديم أفضل الخدمات والحلول التقنية لعملاء بنك القدس.
- تطوير البنية التحتية في الموقع البديل لإدارة تكنولوجيا المعلومات لضمان استمرارية عمل الأنظمة في حالات الكوارث.
- الاستثمار في أنظمة الحماية والرقابة للحفاظ على أمن المعلومات والسرية المصرفية بما يتوافق مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والمعايير العالمية

دائرة إدارة المشاريع

تعد دائرة المشاريع من الدوائر الحيوية في البنك حيث يقع على عاتقها وضع خطط وتنسيق ومتابعة وتقدير المشاريع المنفذة داخل البنك بالشراكة مع الدوائر ذات العلاقة وال اختصاص، بلغ عدد المشاريع لعام 2024 ما يقارب 69 مشروع موزعة بين مشاريع للتحول 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 التصعيد التي تمت من خلال نظام آبيان على جودة الخدمة المقدمة للعملاء.
- تحسين الأداء ومواكبة الثورة التكنولوجية العالمية
- تحسين جودة الخدمة للعملاء
- خفض التكاليف التشغيلية

تطوير العمليات البنكية

31 برنامج جديد على منصة Appian

منذ العام 2020 وضمن رؤية البنك الاستراتيجية في التحول الرقمي وتوحيد البرامج والأنظمة التي يتعامل معها موظفي البنك لتقديم الخدمات للعملاء قامت دائرة تطوير العمليات البنكية بصياغة أهداف خطة التنفيذ 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 وأكساب 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 بناء على حاجات العمل ومتطلبات الجهات الرقابية. علماً بأن عدد البرامج الكلية التي تم تطويرها على المنصة بلغت 106 برامج وأنظمة منذ إطلاق المنصة و حتى 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 مصرفيّة 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، ودفع بعض المهام المتشاربة، بالإضافة إلى ضمّ دائري 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 شبكة المراسلين العالميين، من تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات المالية وقطاعات الأعمال، حيث واصل تقديم خدمات تعزيز وتلقيح خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والحوالات وبواكس التحصيل من خلال مؤسسات مالية موثوقة. كما حصد البنك شهادة دولية من EBRD تقديرًا لفعاليته 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 المقصاصة الداخلية والإلكترونية مع البنك الإسرائيلي، مما عزز سرعة إنجاز العمليات.
- أتمتة إصدار وشراء الشيكات الآمنة وإدارة صناديق الأمانات وربطها بالفروع بشكل أكثر كفاءة.
- تطوير عمليات الحوالات الصادرة من خلال تضمين وسائل رقابة أكثر صرامة واعتماد نظام Appian لإنشاء طلبات التحويل، تدقيقها، وإرسالها إلكترونيًا عبر Swift، مما عزز الامتثال للممارسات المصرفية الفضلى.
- المساهمة في خدمة الدفع الفوري التي أطلقتها سلطة النقد، ما ساعد في تسريع المعاملات وتقليل أوقات التحويل، وهو ما كان له أثر إيجابي على المواطنين في غزة خلال الأزمات.
- 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 الالكترونية والمسبقة الدفع، مما يشجع العملاء على استخدام القنوات الرقمية

- وتقليل الحاجة لزيارة الفروع.
- تعزيز كفاءة تنفيذ الائتمان
- عملت الإدارة على تطوير عمليات تنفيذ وتوسيع الائتمان عبر:
- التمرين الآلي لطلبات العملاء، بما في ذلك إعداد العقود إلكترونياً.
- معالجة عمليات الهيكلة، الجدولة، وتأجيل الأقساط بشكل رقمي، مما أدى إلى تسريع التنفيذ وتحسين تجربة العملاء.

إحصائيات رئيسية لعام 2024

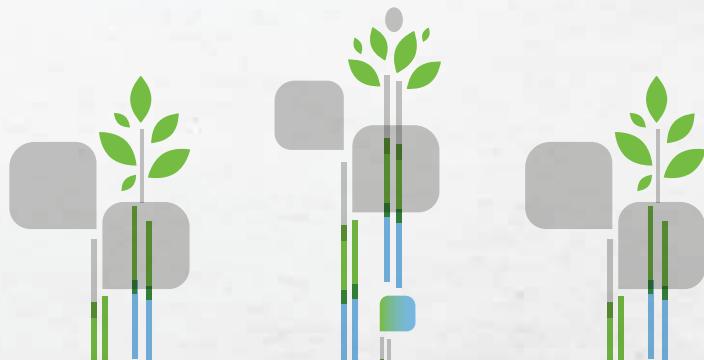
عدد الحالات الصادرة

(80,299)

عدد الحالات الواردة

(29,127)

رأس المال البشري





رأس المال البشري ... أساس النجاح والاستدامة

يولي بنك القدس أهمية كبرى لتطوير وتنمية رأس المال البشري، باعتباره الداعمة الأساسية للنجاح والازدهار وتحقيق رؤية البنك. ويؤمن بأن استقطاب الكفاءات المتميزة وتمكينها هو المفتاح لارتفاع مستوى الأداء وتقديم خدمات مصرفية متقدمة 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. خلال عام 2024، استمر البنك في تنفيذ سلسلة من المبادرات والمشاريع النوعية التي تعكس التزامه بتطوير رأس المال البشري، من بينها:

أبرز مبادرات رأس المال البشري لعام 2024

- رفع الحد الأدنى للرواتب: تعديل رواتب الموظفين المصنفين وفق سنوات الخدمة، مع تحديد حد أدنى جديد يشمل الموظفين غير المصنفين أيضًا.
- الاستمرار في دعم موظفي غزة: شمل ذلك دفع الرواتب والتغطيات التأمينية، تأكيداً على التزام البنك تجاه جميع موظفيه.
- نظام الحوافز والمكافآت: منح مكافآت وحوافز للموظفين عن العام 2023 تقديراً لجهودهم وإنجازاتهم.
- تقديم مساعدات إنسانية: في إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك تجاه موظفيه والمجتمع.
- إطلاق خدمات مينا موبايل Mena Wall و Mena Chabot لتحسين تجربة الموظفين وتسهيل وصولهم إلى الخدمات الداخلية.
- تحديث سياسات رأس المال البشري: لمواكبة أحدث الممارسات العالمية في إدارة الموارد البشرية.
- تعزيز نظام العمل عن بعد: لضمان المرونة وتحقيق التوازن بين الحياة المهنية والشخصية.
- استقبال طلاب نظام التعليم الثنائي وتوظيف بعضهم: دعماً للكفاءات الشابة وإتاحة الفرص للخريجين الجدد.
- التوظيف والتعيينات: استقطاب كفاءات جديدة لتعزيز فرق العمل داخل البنك.
- أتمتة عمليات الموارد البشرية: استكمال مشاريع الأتمتة والتحول الرقمي لتعزيز الكفاءة التشغيلية.
- أرشفة الملفات الورقية: ضمن جهود التحول الرقمي وتقليل الاعتماد على الورق.
- تحديث الهيكل التنظيمي للبنك: شمل تعديل الأوصاف الوظيفية لضمان وضوح المسؤوليات وتسهيل اتخاذ القرارات.

مشاريع الأتمتة والتحول الرقمي في الموارد البشرية

إطلاق خدمات مينا موبايل: مما يتيح للموظفين، بمختلف مستوياتهم الإدارية، الوصول إلى بياناتهم وتقديم الطلبات على مدار الساعة، مما يعزز الإنتاجية والمرؤنة.

أتمتة عمليات الموارد البشرية عبر نظام “آبيان”: تقليل استخدام الورق، وزيادة الدقة والسرعة في إنجاز المعاملات، بما يسهم في رفع كفاءة العمليات الداخلية.

تحديث الهيكل التنظيمي للبنك تماشياً 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 بعد: نقلة نوعية في بيئه العمل

اعتمد بنك القدس نظام العمل عن بعد كجزء من استراتيجيةه الحديثة، حيث تم: تحديد الوظائف التي يمكن تأديتها عن بعد، تطوير البنية التحتية التقنية الداعمة، وضع سياسات وإجراءات واضحة لضمان كفاءة العمل عن بعد، 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



توزيع الموظفين حسب النوع الاجتماعي في الادارة العامة والفرع



توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي



توزيع الموظفين حسب الأعمار



توزيع الموظفين حسب متوسط الأعمار



التطوير والتميز المؤسسي نحو بيئة عمل متطورة وخدمة مصرافية متميزة

يواصل بنك القدس التزامه بتطوير كوادره البشرية وتعزيز جودة الخدمات المصرافية المقدمة لعملائه، من خلال برامج تدريبية مبتكرة، زيارات 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، ومنتجاته، 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 والصداقة.

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 شاملًا 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 م遘ضات الموظفات وعائلاتهن، إلى جانب عقد ورش عمل توعوية حول الصحة النفسية والجسدية.

مبادرة أبي وأمي، اسمي معنـي، 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:

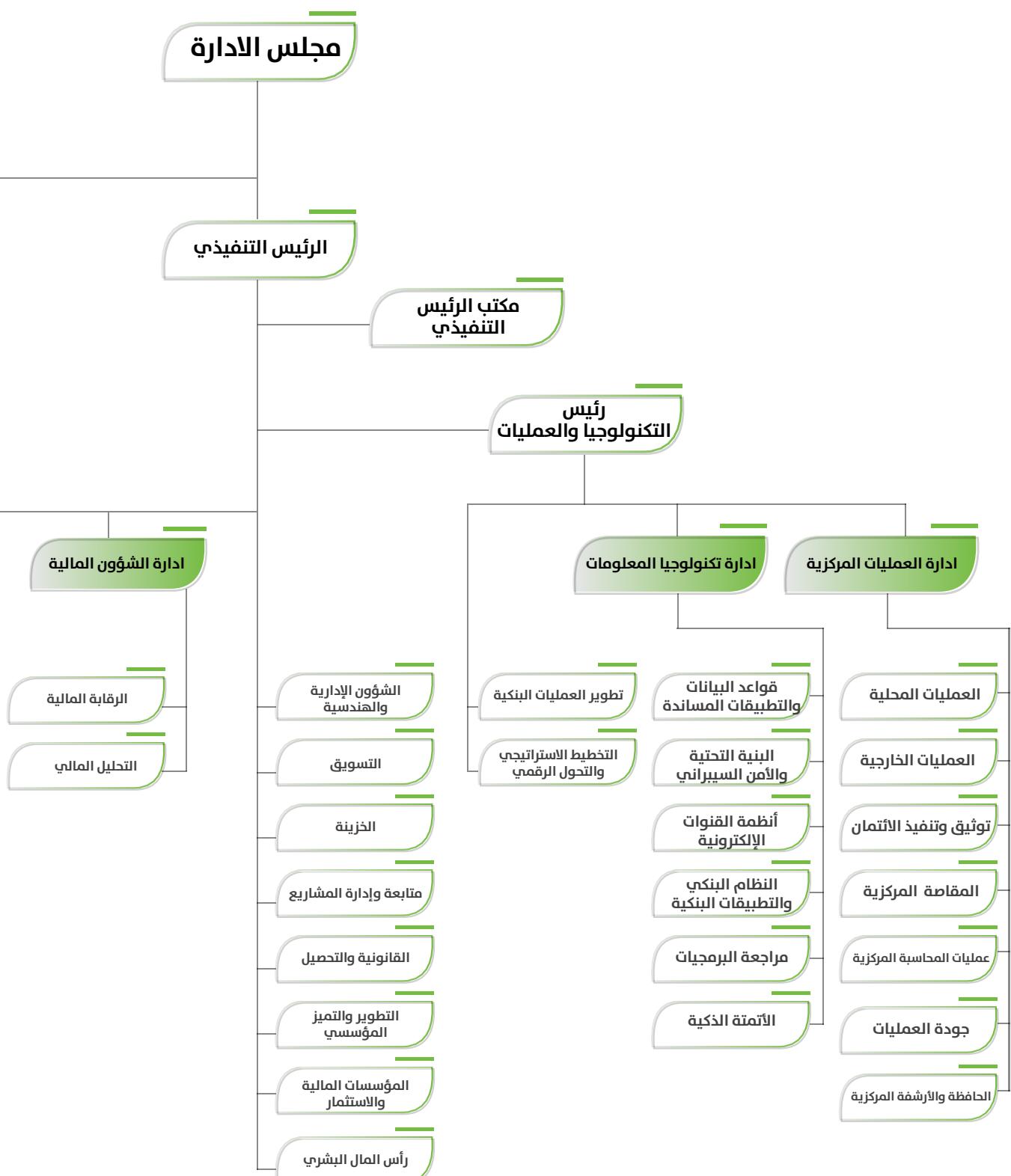
1. تحديد إطار زمني واضح لتقديم الخدمات.
- 2.ربط العمليات بالأنظمة بشكل آلي لضمان السرعة والكفاءة.

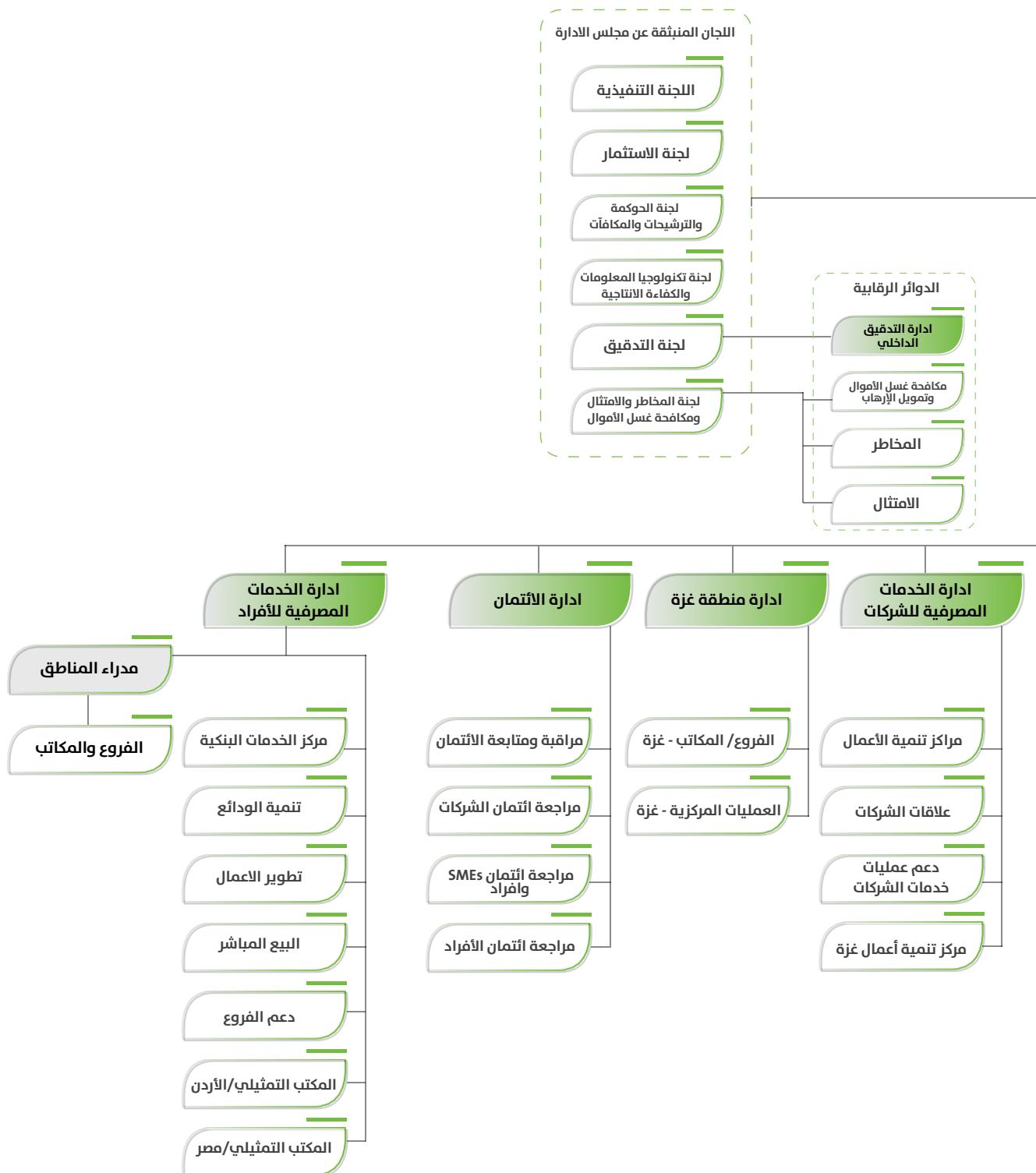
قياس وتحليل رضا العملاء

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.

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







العلاقات المساهمين





علاقات المساهمين

يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين، حيث يسعى بنك القدس جاهدًا للتواصل مع مساهميه بكلفة الوسائل الممكنة سواءً من قسم المساهمين أو من خلال الفروع والمكاتب المنتشرة للهادف إلى إيجابية مع مساهميه، كما يحرص على إيصال التقرير السنوي الذي يصدر في نهاية كل عام، هذا ويعمل البنك وبكلة السبل على تشجيع المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على دخول الإجتماع السنوي للهيئة العامة وتشجيعهم أيضًا على القيام بعمليات التصويت إما بشكل شخصي أو توكيلاً شخصي في حال غيابهم، ويتم خلال هذه الاجتماعات أيضًا ما يلي:

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

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

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

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة	2024	2023
اكرم عبد اللطيف جراب	اردني	رئيس مجلس الادارة	18,343,838	17,470,322	
دريد اكرم جراب	اردني	نائب رئيس مجلس الادارة	3,788,372	3,607,974	
شركة البنك الاردني الكويتي	اردني	عضو مجلس الادارة	11,024,161	10,499,201	
هيئة التقاعد الفلسطينية	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	18,021,994	16,999,995	
عاطف علاونة	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	-	-	
منتصر ابو دواس	اردني	عضو مجلس الادارة	51,522	49,069	
صالح جبر احمد حميد	اردني	عضو مجلس الادارة	1,748,382	1,665,126	
فریده ماجد ذياب بستاوي	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	5000	-	
ربى مسروجي علمي	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	138,204	131,623	
هيثم ابو شعبان	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	-	-	
زيد ولید احمد الجلاد	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	31,500	30,000	
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابوديه	فلسطيني	عضو مجلس الادارة	394,398	260,000	

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

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

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

نهاية 2024 نهاية 2023

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة
زيد اكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس التكنولوجيا والعمليات	3,788,372 3,607,974
البير ادمون اميل حبش	فلسيطيني	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 عن خلال التقرير السنوي الذي يرسل سنويا مع دعوة الهيئة العامة من خلال

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

بلغت مجموع رواتب ومكافئات الإدارة التنفيذية العليا 1,435,312 دولار كما في 31 كانون الأول 2024
مقارنة مع 1,626,042 دولار كما في 31 كانون الأول 2023

مسائل أدبيات للتصويت
لا يوجد

عقود مع شركات ذوي صلة
لا يوجد

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

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

نشاط التداول للعام 2024

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

نفقات أعضاء مجلس الادارة 2024

الاسم	عدد جلسات المجلس	الحضور	مكافآت اعضاء مجلس الادارة 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
دربد 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
هيتم 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 هيتم البطيحي)	6	1	6,667	2,000	-	8,667
البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد زهدي الجبوسي)	6	5	33,333	11,648	-	44,981
ربى مسروجي العلمي	6	6	40,000	15,000	-	55,000
صالح جبر احمد	6	6	40,000	16,000	-	56,000
زيد وليد الجlad	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. هاجد عوني أبو رمضان	6	1	6,667	2,000	-	8,667
ضربيبة القيمة المضافة			530,000	207,148	4,300	741,448
			84,800	33,144	-	117,944
			614,800	240,292	4,300	859,392

جدول الأعمال المقترن 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 تعابرهم.
- المصادقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة (8%) واسهم مجانية بنسبة (5%) على المساهمين.

إقرارات مجلس الإدارة

عملاً بـتعليمات الافتتاح 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 استقرارية عمل البنك.
- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية لسنة 2024 وأنه يتتوفر في البنك نظام رقابة فعال.
- يقر مجلس الادارة بصحة ودقة اكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2024.
- يلتزم البنك بتأسيس الحكومة المعمول بها وتشكيله للجان التابعة لمجلس الادارة.

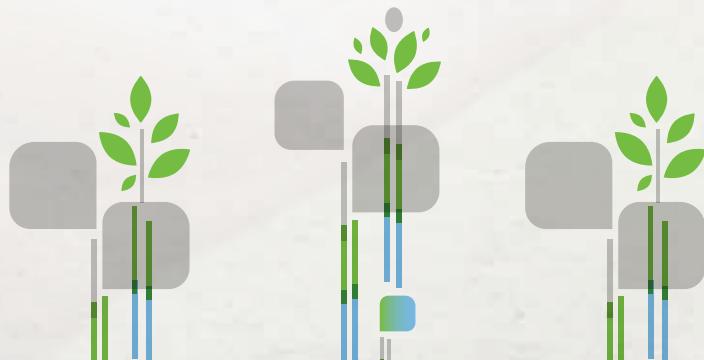


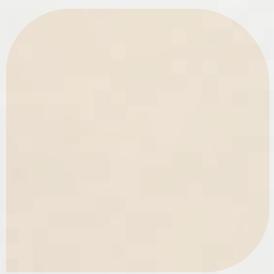


المؤهلية المجتمعية



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 غزّة في قلب القدس لدعم غزّة وسكانها في الحرب في الجانب الإغاثي من خلال توفير الطرود الغذائية وبعض المستلزمات الطبية كما نفذ البنك مبادرة رفقاء الخاصة برعاية الأطفال في غزّة علاوة عن ذلك كان دعم البنك خلال العام 2024 مدروساً وحسب الأولوية حيث نفذنا 18 شراكة مجتمعية.

فيما يلي خطة البنك لدعم برامجنا ومبادراتنا في مسؤوليتنا المجتمعية والتي ستكون مركزة بشكل خاص لغزّة خاصة ولجميع المحافظات عامة وسيكون بنك القدس على قدر المسؤولية بها

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

دائرة التسويق - عام 2024

شهد عام 2024 جهوداً استراتيجية مكثفة من دائرة التسويق بهدف تعزيز حضور البنك وتشييد 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 وحيويته المتقدمة.

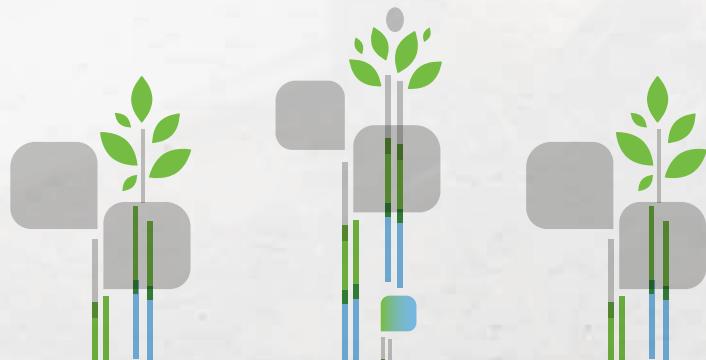
عملنا على تقديم الرسائل التسويقية عبر مختلف القنوات الرقمية والتقليدية بشكل متناسق وبمحتوى يتماشى مع هذه القناة والجمهور المستهدف، بما يضمن وضوح الرؤية وتناسق الهوية البصرية في جميع نقاط التواصل مع العملاء. كما أطلقنا عدداً من المبادرات التفاعلية التي ساهمت في رفع مستوىوعي بالعلامة التجارية وزيادة ولاء 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 طويلاً المدى، بما يدعم رؤية البنك ويعزز من مكانته في القطاع المصرفي.



الحكومة





الالتزام بالحاكمية المؤسسية

انطلاقاً من رؤية البنك الاستراتيجية وایمان مجلس الادارة بأهمية ممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة، والتشريعات التي تحكم أعمال البنك، وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، والممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية بالإضافة إلى دليل القواعد والممارسات الفضلى لحكومة المصادر في فلسطين، وانطلاقاً من رسالة البنك في تقديم أفضل الخدمات المصرفية على أساس عصرية لكافة شرائح المجتمع الفلسطيني يلتزم مجلس الادارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتواافق مع بيئة العمل المصرفي الفلسطينية والاطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك وتعليمات هيئة سوق راس المال وبورصة فلسطين.

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديلاته من وقت لآخر لمواكبة اخر اللائحات والتعليمات بالخصوص ونشره ضمن التقرير السنوي وعلى الموقع الالكتروني للبنك ولجمهور عند الطلب.

دور رئيس مجلس الادارة

يراعى في منصب رئيس مجلس الادارة ما يلي :

- الفصل بين منصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.
- ان لا ترتبطه بالرئيس التنفيذي اي قرابة دون الدرجة الثانية.
- الفصل في المسؤوليات بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بموجب تعليمات كتابية مقررة 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 بالأدوار الرئيسية التالية :

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 وتقدير الأداء العام للبنك وفقاً لاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة.

يتأكد رئيس المجلس من توفر تحكم مؤسسي عالي المستوى وفعال لدى البنك، ويقوم بإنشاء والمحافظة على علاقات جيدة وبناء تقويم على اساس الحاكمية المؤسسية بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية، ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية في مجلس الادارة من خلال العمل على خلق ثقافة النقد البناء وتشجيع تبادل وجهات النظر بين اعضاء المجلس خلال الاجتماعات، كما يتأكد من وصول المعلومات الملائمة والكافية وفي الاوقات المناسبة لكافة اعضاء المجلس والمساهمين .

مسؤوليات مجلس الادارة :

- يتحمل مجلس ادارة البنك المسؤوليات المتعلقة بادارة البنك وسلامة اوضاعه المالية واعتماد البيانات المالية الدورية المراجعة من قبل المدقق الخارجي ، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات سلطة النقد الفاس طينية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن اطار القوانين والتعليمات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والاهداف وسياسات العمل وتطويرها بشكل دوري والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- مجلس ادارة البنك هو الجهة المخولة بالموافقة على هيكل التنظيمي وكذلك الموافقة على السياسات والخطة الاستراتيجية للبنك والتي من ضمنها الموافقة على سياسة المخاطر واجراءات عملها مع التأكد من وجود آلية لقياس هذه المخاطر ووضع الحدود الازمة لها، وكذلك السياسة الائتمانية والاستثمارية وسياسة التوظيف والتعيين وتقدير 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 ومكافآتهم وتقديرهم بشكل سنوي ، مع تأكيد المجلس من وجود خطة تعاقب لاعضاء الادارة العليا تضمن توفر بدلاء مؤهلين لادارة شؤون البنك .
- يقوم مجلس ادارة البنك بالاشراف والرقابة على انشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والأنظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع عبادئ الحكم المؤسسي السليم وطلب التقارير الازمة 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 للحكم المؤسسي، ونظام الرقابة والضبط الداخلي، ونظام لادارة المخاطر، وسياسة لمراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال ومعيار السلوك والأخلاقيات. وسياسة لادارة الخزينة وتعليمات وقواعد لمنع عمليات الاحتيال والتزوير .
- يقوم أعضاء مجلس ادارة البنك بممارسة واجباتهم تجاه البنك بولاء وعناية ويقومون بالتأكد من وجود الاليات التي تضمن توافق البنك مع كافة التشريعات والأنظمة 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 والحاكمية المؤسسية بتقييم اداء المجلس كل مرة واحدة على اقل 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 موافتها لاهداف الاستراتيجية ورأس المال والخطط المالية وعمليات منح المكافآت والحوافز ، ونشر اطار شهية المخاطر على كافة المستويات في المصرف من خلال تطوير وثيقة لشهية المخاطر تمكّن كافة الاطراف من فهمها بسهولة.

- يتوجب على المجلس بالشراكة مع الادارة التنفيذية ومسؤول المخاطر تطوير اطار لشئهية المخاطر لدى المصرف ووضع الاجراءات الازمة لضمان الالتزام به ومراقبته ، بحيث تتضمن دوكلمة المخاطر شفافية قوية للمخاطر وادارتها بالإضافة الى تحديد جيد لمسوؤليات ادارة المخاطر ووظائف الرقابة الداخلية.
- يتتحمل 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 وبعد 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 والمواقفة 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 ونائباً أو نائبين للرئيس.
- يقوم المجلس بتقييم أدائه وأداء جميع اللجان وجميع الأعضاء مرة واحدة في السنة على الأقل وتم عملية التقييم بمساعدة لجنة الترشيح وبمساعدة خبراء خارجيين عند الضرورة.
- أية مسؤوليات يحددها قانون المصادر والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاه عن سلطة النقد أو قانون الشركات أو النظام الداخلي للمصرف.

آلية عمل مجلس الإدارة

يتم عقد اجتماعات مجلس الادارة دوريًا وحسب متطلبات القوانين والتعليمات النافذة والمعمول بها وبعد ادنى مدة واحده على الأقل كل شهرين، ويتم توضيح المواضيع الرئيسية في جدول أعمال كل اجتماع لضمان تغطية كافة المواضيع.

يوفر البنك المعلومات الكافية لأعضاء مجلس الادارة قبل عقد الاجتماعات لتمكنهم 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 تزويده سلطة النقد الفلسطينية بحضور كل اجتماع للمجلس خلال شهر من تاريخ الاجتماع.

يتولى المجلس تحديد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي ويتم تعينه او تعيينه بموجب قرار من المجلس على ان يتم مراعاة توفر الخبرة والمعرفة الازمة للقيام بالمهام الموكولة اليه وذلك لأهمية الدور الذي يقوم به من توثيق لكافة محاضر الاجتماعات والقرارات المتخذة من قبل المجلس والالجان 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 ثلاثة شركات.

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

لجان مجلس الإدارة

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

يتم تعين الاعضاء في لجان مجلس الادارة بطريقة رسمية وشفافة، ويتم الاصفاح 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

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

اللجنة التنفيذية

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من أربعة اعضاء من مجلس الادارة بهدف التأكيد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الأئتمانية 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، وتدعم اللجنة بصفة دورية بحضور الرئيس التنفيذي ومن ينوبه، ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة الى أفضل الممارسات وارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية وللجنة دعوة من تراه مناسبا ويرأس اللجنة السيد أكرم جراب/ رئيس مجلس الادارة وعضوية كل من السادة دريد جراب، صالح احمد، وليد الاحمد ، ربي مسروجي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية:

- اجازة معاملات الأئتمان التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية .
- الاشراف على تطبيق السياسة الأئتمانية..لبنك وشروط منح التسهيلات والضمادات والسقوف الأئتمانية وحدود صلاحيات اللجان التنفيذية بما يتواافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومراجعة وتحديثها بشكل دوري وبما يتاسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسة المصرفية والتغيرات في وضع البنك.

- التاكد من التزام الادارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الادارة
- دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط الالزمة للعمل على تخفيفها والتاكد من مدى كفاية المخصصات مقابلاها وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية اضافة الى تقديم التوصيات المتعلقة باعدام هذه الديون.
- رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة دول وضع المدفوعة الائتمانية من حيث دجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهد المتابعة والتحصيل
- اقرار الخطة التسويقية المعدة من الادارة التنفيذية لمنع التسهيلات الائتمانية بكافة اشكالها.

لجنة التدقيق

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من المجلس غير التنفيذيين، ويتمتع جميع اعضاء اللجنة بمؤهلات علمية وخبرة عملية في المحاسبة والادارة المالية، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتجتمع اللجنة بصفة دورية اربع مرات بالسنة على الاقل بحضور رئيس إدارة التدقيق يتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، وتقوم اللجنة بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطيني بالإضافة الى افضل 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 عايد بسيسو ، دعنان ابو الحمص

وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية :

- الاشراف على المدققين الخارجيين والداخليين ومراقبة مدى شمولية أعمالهم ونزاهة ودقة المعلومات المالية التي يتم تزويدها لمجلس الادارة والمساهمين والمستخدمين الآخرين .
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد الفلسطيني والمدقق الخارجي والداخلي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
- التاكد من كفاية وكفاءة اجراءات الرقابة الداخلية في البنك والتاكد من درجة التزام البنك بالقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطيني وكذلك القواعد الصادرة عن مجلس الادارة والتشريعات الأخرى السارية في فلسطين.
- مراجعة البيانات المالية الدورية والمعلومات المالية الأخرى قبل عرضها على مجلس الادارة للتحقق من سلامتها وفق المبادئ المحاسبية المتبعة ومتطلبات سلطة النقد الفلسطيني والقوانين وكفاية المخصصات الالزمة.
- توفير الاستقلالية الالزمة لادارة التدقيق الداخلي لاداء مهامها والموافقة على ترشيح رئيس إدارة التدقيق او الاستغناء عن خدماته وادائه وتقييمه السنوي ووضع اليات واضحة لمسألة إدارة التدقيق بما يضمن قيامهم بالمهام والمسؤوليات المناطة بهم واعتماد صلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق .
- دراسة التقارير المالية قبل عرضها على مجلس الادارة 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 الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقييد بها.
- التوصية لمجلس الادارة بخصوص ترشيح/تعيين/ 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 اي 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 تردها بموجب الآلية المعتمدة من المجلس والتي تمكّن 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 اعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج اعمالها اليه، وتبجمع 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 بالإضافة الى أفضل الممارسات وارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويحق للجنة دعوة اي موظف تفيذه او عضو مجلس ادارة لحضور اجتماعاتها، ويرأس السيد عاهد بسيسو وعضوية كل من السادة منتصر دواس وهيثم البطيحي.

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الأئمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر التركيزات الأئمانية، مخاطر أسعار الفائدة....الخ) وذلك قبل رفعها إلى مجلس إدارة لاعتمادها.
- تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.

- تقع على عاتق الادارة التنفيذية للبنك مسؤولية تنفيذ السياسات وال استراتيجيات 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 وتقديم اللجنة برقع تقارير دورية دولها 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 إلى أقصى درجات الامتثال للقوانين والتعليمات والأنظمة والممارسات المصرفية السليمة.
- مراجعة التقارير الصادرة عن دائرة إدارة المخاطر ورفع تقارير للمجلس بالخصوص.
- التحقق من التزام الادارة 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 الازمة الى مجلس الادارة حول الوضع الحالي والمستقبلي لشئية المخاطر وثقافة المخاطر لدى المصرف، اضافة الى مهمة الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة للتأكد من انها متوافقة مع شئية المخاطر المعتمدة والاشراف على تنفيذ الادارة العليا لاطار شئية المخاطر

لجنة الحاكمة المؤسسية

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

وتتولى اللجنة القيام بالمهام الرئيسية :

- الاشراف على تطبيق سياسة الحكومة وذلك بالعمل مع الادارة وللجنة التدقيق
- تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل اليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصادر ومقترناتها لتعديل الدليل حتى يتواافق مع الممارسات الفضلية.
- اعداد ومراجعة دليل الحاكمة المؤسسية للبنك حسب القوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة بهذا بالخصوص وضع الاجراءات الكافية للتحقق من البنود الواردة في هذا الدليل والتقييد بها .
- متابعة التطورات والمستجدات التي تطرأ بهذا الخصوص .
- مراجعة سنوية للدليل والتاكد من نشرة على اوسع نطاق .

- التاكد من قيام الادارة التنفيذية بواجبها فيما يتعلق بالرقابة المناسبة على اعمال البنك والقيام بدورها حسبما هو منصوص عليه في تعليمات انظمة الضبط والرقابة الداخلية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.
- وضع معايير الافصاح والشفافية ورفعها لمجلس الادارة للمصادقة عليها

لجنة المكافآت والترشيحات

تم انتخاب لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة اعضاء من المجلس غير التنفيذيين على ان يكون اددهم عضو مستقل على الأقل ويتمتع جميع اعضاء اللجنة بالمعرفة والمهارات والخبرات المطلوبة لاتخاذ قرارات مستقلة وموضوعية ، وتعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة وترفع تقاريرها وتوصياتها بنتائج أعمالها وتحتمع اللجنة بصفة دورية بحضور الرئيس التنفيذي او من ينوب عنه مرتين سنويًا على الاقل ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي ويراس اللجنة د. ماجد ابو رمضان وعضو كل من السادة ربى مسروجي و عايد بسيسو

وتولى اللجنة القيام بالمهام التالية :

- اعداد المعايير واعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توافرها في اعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا من حيث المهارات والخبرات وایة عوامل أخرى تراها مناسبة.

اعداد تقرير يقدم به المجلس للمساهمين لانتخاب أو إعادة انتخاب الاعضاء بحيث يتضمن ما يلي:

- فترة العضوية والتفاصيل الشخصية والمؤهلات المهنية ومعلومات عن عضوية المرشح في مجالس ادارات مصارف وشركات أخرى وتفاصيل المناصب الأخرى التي يشغلها المرشح وتفاصيل العلاقات والقرابة بين المرشح والبنك من جهة والمرشح والاعضاء الآخرين من جهة أخرى.
- تقديم بياناً بأنه قد تحقق من استيفاء المتطلبات الواردة في تعريف العضو المستقل عند تعيينه.

تقديم التوصيات للمجلس حول التغييرات التي تعتقد اللجنة أنها مطلوبة بالنسبة لعدد أعضاء المجلس او اي من اللجان المنبثقة عنه

تحديد الاعضاء المؤهلين وتقديم التوصيات للمجلس حول الشخص المرشح لشغل مقعد في حال وجود شاغر في اي من لجان المجلس.

الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة المصرف واستمرارية الاعمال على المدى الطويل وشحذة المخاطر، اضافة الى توافقه مع الاداء والبيئة الرقابية.

الاشراف على سياسات الموارد البشرية بشكل عام

دراسة مدى اهليية جميع المرشحين المقترجين لعضوية المجلس من المساهمين واي مرشحين تقترح الادارة اسمائهم.

- تقديم توصيات للمجلس بين حين وآخر حول التغيرات التي تعتقد اللجنة أنها ضرورية في هيكل الادارة او الاوصاف الوظيفية للمسؤولين الرئيسيين.
- وضع خطة مناسبة لإحلال رئيس واعضاء مجلس الادارة والمسؤولين الرئيسيين واستبدالهم في الحالات الطارئة او عند ظهور شواغر.
- تقييم اداء المجلس واداء جميع الاجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- 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 وجود تجانس بين فترة صرف المكافآت وتحقيق الابرار بشكل فعلي.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص مستوى ومكونات مكافآت وبدلات رئيس وأعضاء المجلس والمسؤولين الرئيسيين في المصرف.
- التأكد من ان سياسة المكافآت والحوافز تأخذ بعين الاعتبار كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند تحديد المكافآت.
- التأكد من توافق سياسة المكافآت والحوافز مع تعليمات سلطة النقد والنظام الداخلي للمصرف.
- تقييم أداء المجلس واداء جميع الاجان وجميع الاعضاء مرة واحدة في السنة على الاقل.
- الاشراف على تصميم نظام المكافآت والحوافز والتأكد من توافقه مع ثقافة المصرف واستمرارية الأعمال على المدى الطويل وشحذة المخاطر، إضافة إلى توافقه مع الأداء والبيئة الرقابية.

لجنة الاستثمار

تم انتخاب لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء من المجلس بهدف التأكيد 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 متخصص من الادارة التنفيذية، ويتم اعداد محاضر لهذه الاجتماعات بشكل اصولي، ويرأس اللجنة الدكتور عدنان ابو الحمص وعضو كل من السادة ابراهيم ابو دية و ربا مسروجي.

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 المودعات وعوائد الاستثمارات وادائتها ومقارنة النتائج بالتوقعات والمتطلبات في السياسة الاستثمارية.

- مراقبة ومراجعة القرارات الاستثمارية لتوافق مع استراتيجيات الاستثمار.
- مراجعة السياسة الاستثمارية دوريًا وتقديم التوصيات بتعديلها وتحديثها ان دعت الحاجة لذلك بناء على التغييرات في ظروف السوق.
- تطوير الاطار العام للسياسة الاستثمارية للبنك.
- الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية والية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصالحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتواافق مع توصيات وقرارات لجنة المخاطر وكذلك مراجعتها وتحديثها دوريًا والتاكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الموافقة على الاستثمار / البيع واملاك الاوراق المالية المختلفة وفقاً للصالحيات المحددة من قبل مجلس الادارة.
- الاطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك ووضع الاسواق المالية والدولية وجميع البيانات التي تمكّن اللجنة من اداء مهامها بكفاءة ومهنية.
- التاكد من التزام الادارة التنفيذية بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصالحيات المحددة من اللجنة.
- رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة حول وضع محافظ البنك الاستثمارية واية تغيرات طرأت على وضع هذه الاستثمارات.
- اجازة معاملات الاستثمار التي تتجاوز صلاحيات الادارة التنفيذية او رئيس مجلس الادارة.

بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي

- تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استناداً إلى الاطار العام لنظام الرقابة الداخلية والى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين والارشادات النافذة بالخصوص .
- يتم مراجعة هيكل انظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والخارجي مرة واحدة على الأقل سنوياً .
- يقوم البنك بالإضافة بيان في التقرير السنوي حول كفاية انظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية .
- يضطلع مجلس الادارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية والتقييد بالقوانين والتعليمات النافذة.
- توفير اجراءات تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب بما فيها خطة الطوارئ .
- استقلالية دوائر التدقيق والامتثال ودائرة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل 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 بایجاد منهجهية منظمة لتقدير وتحسين كفاءة عمليات الحكومة وادارة 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 والآلية 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 الادارة.

دائرة الامتثال

في إطار تعزيز التزام وتوافق البنك مع متطلبات لجنة بازل، فقد تم إنشاء دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تعنى بالاشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وذلك للوصول الى الممارسات المصرفية السليمة، وعلى صعيد دائرة الامتثال فإنه يتم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات الناظمة للبنك وتنقيف وتنوعية كافة الموظفين بمفهوم الامتثال من خلال ورشات العمل والدورات التدريبية، كما يحرص البنك على ضمان استقلالية دائرة الامتثال وضمان استمرار رفعها بكونها مدربة وذات كفاءة .

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:-

- إعداد دليل الامتثال ومراجعته وتحديثه بشكل دوري وكلما دعت الحاجة الى ذلك.
- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدللة ذات علامة .
- رفع التقارير الدورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة.
- تقييم ومتابعة تطبيق الحاكمة المؤسسية في البنك
- متابعة تطبيق والالتزام بقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA).
- تقديم المشورة للمجالس والإدارة العليا في مسائل الامتثال وإيقاعهم على إطلاع على التطورات في هذا المجال.
- استلام شكاوى الجمهور ودراستها والعنابة بها والتحقق من ملابساتها 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.

يطبق بنك القدس أفضل المعايير الدولية والمحلية المتعلقة بـ مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يهدف البنك لضمان الامتثال التام لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفيّة السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرافية، وفي ضوء التطورات الدوليّة وانسجاماً مع الممارسات الفضلى في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تبنت إدارة البنك ومجلس ادارته هذا التوجّه 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 المؤهّل، واعتماد إجراءات عمل وسياسات بمعاهدها بالشكل المطلوب وممارسة صلاحياتها باستقلالية، والاستمرارية في توفير ودعم الدائرة بالأنظمة الآلية الالزمة لضمان الالتزام بالعقوبات المالية المستهدفة حسب سياسات البنك ورصد العمليات المشبوهة والغير اعتيادية للحد/التقليل من مخاطر غسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب لدى البنك، وضمان عدم استغلال نظامه المالي لغايات غير مشروعه.

دائرة ادارة المخاطر

إن 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، وتكونن 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 منهجه مبنية على أساس وقائي Preventative action بدلاً من العلاجي Corrective action للحد من المخاطر قبل وقوعها.

ولتحقيق الهدف الرئيسي لعملية إدارة 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 وتتوفر بيانات تاريخية يمكن الاعتماد عليها في عملية سد الثغرات ومعالجتها للحفاظ على بيئة رقابية سليمة .

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

• مراقبة النشاط الأئتماني في البنك ومدى امتناله للسياسات والحدود المقرة من قبل مجلس الادارة وسلطة النقد الفلسطينية والمعايير المطبقة عالمياً لتخفيف المخاطر الأئتمانية الى الحدود المقبولة، بالإضافة الى دراسة المنتجات الجديدة لفدهما والتاكد من امتنالها 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 لكافية رأس المال وذلك لاحتساب رأس المال الداخلي اللازم لمواجهة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك. وهذا يتماشى مع تحقيق أهدافها والمتمثلة بتحديد وقياس جميع أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وذلك حسب التعليمات والمحددات والضوابط المتمثلة بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية

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

• تقييم ومراقبة مخاطر أمن المعلومات والتكنولوجيا في البنك، بهدف وضع المستويات الادارية العليا في صورة الواقع الحقيقي لمستوى مخاطر الأعمال والتحديات التي يواجهها بنك القدس، والمرتبطة باستخدام التكنولوجيا في أثناء سعيه لتحقيق أهدافه وتنفيذ عملياته ونشاطاته التجارية.

• دعم مساعي البنك وخططه الاستراتيجية أثناء سعيه في تحقيق رؤيته نحو تطوير ورقمنة عملياته وخدماته المصرافية لتعتمد بشكل اكبر على التكنولوجيا وفقاً لاستراتيجية التحول الرقمي والتميز في تقديم خدماته الرقمية للعملاء، من خلال توفير المعلومات والتقارير الكافية للمستويات الادارية العليا حول بيئة المخاطر في البنك، وبما يضمن استناد عمليات صنع القرارات ذات العلاقة بالเทคโนโลยجي إلى الوعي بمستويات المخاطر والتحديات الحقيقة للبنك، ويعزز من قدرة صانع القرار في البنك على اتخاذ القرارات الرشيدة في الوقت المناسب.

• تقديم تصور واضح ورؤية مستقبلية بناءً لتحديد مسارات واستراتيجيات العمل الواجب اتباعها من أجل الاستجابة للمخاطر الأمنية والتكنولوجية القائمة والتخفيف من آثارها من جهة، وتسهيل 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 خط استمرارية العمل Business Continuity Plan والتقييم المسبق لاحتياجات ومتطلبات تجهيز موقع تكنولوجيا المعلومات.

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

التدقيق الخارجي

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

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 الافصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية .
- التقيد بالسرية التامة بموجب قواعد السلوك المهني .
- تزويد لجنة المراجعة والتدقيق بنسخة عن تقريره .
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك 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 :
 - اي مخالفات لادكام القوانين والتعليمات الصادرة بما فيها تعليمات البنك الداخلية
 - رايته حول مدى كفاية انظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المختصات لمقابلة المخاطر المحتملة .
 - التحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق .

- ملاحظاته بشأن الأرباح/ الخسائر غير المتدققة 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

تبني البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم اقراره من مجلس الادارة وتعهد بالتزام كافة موظفي البنك به على اختلاف مستوياتهم الادارية الى جانب اعضاء مجلس ادارة البنك كما يوضح الدليل العواقب المترتبة على اي خرق لبندوه، وقد ددد هذا الميثاق اخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك باربعة 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 وبكلفة السبيل على تشجيع المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت اما بشكل شخصي او توکيل شخصي في حالة غيابهم .

يتم تزويـد المـسـاـهـمـيـن بـنـسـخـة مـن التـقـرـيرـالـسـنـوـي عـلـى عـنـاوـينـهـم البرـيدـيـة وـدـعـوـة لـاجـتمـاعـهـيـةـعـامـةـ وـجـدـولـاـعـمـالـهـاـ وـجـمـيـعـالـمـعـلـومـاتـ وـالـمـوـادـ الـاعـلـامـيـةـ الـمـوـجـهـهـ لـالـمـسـاـهـمـيـنـ بشـكـلـعـامـ .

حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن اي اسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق

دعوة ممثلين عن سلطة النقد الفلسطينية لحضور الاجتماع بهدف الاطلاع على مجريات الامور .

انتخاب اعضاء المجلس منمن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة .

انتخاب المدقق الخارجي وتحديد اتعابه او تفویض 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

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

و حول الشفافية والافصاح والانفتاح فانها من العناصر الهامة في الحكومية المؤسسية الجيدة لـبنك القدس ، حيث ان البنك يعني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في او قاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وانجازاته وانشطته ومخاطرها، 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 الجوهري 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 لآلية والنموذج المحددين في التعليمات الصادرة عن سلطة النقد بالخصوص.

الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

يجب أن يكون الائتمان الممنوح لذوي الصلة متواافقاً مع السياسة الإجتماعية المعتمدة من المجلس، وأن لا يحمل ذوي الصلة على شروط تفضيلية في المنح عن الشروط المطبقة على عملاء المصرف باستثناء أنظمة وبرامج الإقراض المطبقة على موظفي المصرف وبما لا يتعارض أحكام قانون المصادر والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

2024

مسؤولية مجلس الإدارة أمام سلطة النقد:

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

- **الالتزام المصرف بتطبيق كافة التعليمات والقرارات الصادرة عن سلطة ومتطلبات قانون المصارف والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.**
- **التأكد من قدرة وكفاءة الأشخاص الذين تم تفویض صلاحيات لهم على الاستخدام السليم والأمن لاتراك 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 الازمة لمعالجة القضايا الرقابية التي تطلبها سلطة النقد.**

البيانات المالية الموددة



للعام 2024
وتقدير مدقق الحسابات الخارجي





شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

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 لسنة 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 بعدلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداؤه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة لسنة 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 التدبي ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٥١) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية 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 لسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير 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 الدولي للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أمور 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 لسنة 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 لنقائصنا 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 تدقينا فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبعة في عملية المنح والتسجيل وتقدير فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقدير ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصديقها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقدير 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 إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدريسي بما في ذلك تقدير الضمانات وتحديد تاريخ التغطية.
سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والدعوى الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهمة.
دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.	بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٢٤,٦٤٩,١٥٩ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات مبلغ ٩٢,٥٨٣,٧٤٤ دولار أمريكي.
الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التغطية واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. مدى ملاءمة مراحل التصنيف.	إن المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات (٣ و ٦ و ٣٥ و ٤٥ و ٥١) حول القوائم المالية الموحدة.
مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التغطية، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.	
مدى ملاءمة احتمالية التغطية والتعرض الائتماني عند التغطية ونسبة الخسارة بافتراض التغطية للمراحل المختلفة.	
مدى ملائمة وموضوعية التقىيم الداخلي للتسهيلات.	
صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقدير مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التغطية بالإضافة إلى أي تدهور في جودة الائتمان.	
عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.	
الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات	
وجود الحق القانوني المتعلق بها.	
كما قمنا بتقييم ما إذا كانت اوضاعات القوائم المالية الموحدة تعكس	
شكل مناسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الادارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويتنا بالتقدير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تُقيّم 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 جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - 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 تمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

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

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأً جوهريًّا ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من توافق وتزوير وحذف متعمد وتوكيدات 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات 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 تشير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحاتها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
 - تحطيط وتتنفيذ 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 وملحوظات 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 والأمور الأخرى التي من الممكن أن تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتتبعة 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 نرئي عدم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ووينغ - الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

الله سائد
لروضت ووينغ

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 مصرية
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 حلية
١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠	١١	عقارات وألات 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 مصرية
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	قرصون مساندة
١١,٨١٩,٦٧٣	٢٢,١٧٧,١٥٤	٢٢	قرصون 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 متعددة
٢٧,٨٤١,٦٥٦	١٨,٠١٠,٨٩١	٢٧	مطلوبات أخرى
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال المدفوع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي إيجاري
١٣,٨٠١,٤٦٠	١٤,٧٨٠,٦١٧	٢٩	احتياطي مخاطر مصرية عامة
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	٢٩	احتياطي التقليبات الدورية
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١,٢٤٠,٦٥٣	٣,٤٣١,٤٤٩	٨	الأرباح المدورة
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٤,٤٩٦,٤٥٨		صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١٦٤,٣٢٩,٣١٠		حقوق جهات غير مسيطرة
٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٧٦٨,٤٧٦	٣	صافي حقوق الملكية
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤		

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 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		
٠٠٨٥	٠٠٩٣	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	ربح السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,١٧٩,٩١٦	١٠,٠١٢,١١٠		
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١,٨١٩,٣٤٧)	٢,٠٩٧,٨٤٥		
(١,٨١٩,٣٤٧)	٢,٠٩٧,٨٤٥		
٧,٣٦٠,٥٦٩	١٢,١٠٩,٩٥٥		
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة			
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		

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

حق ملكية حملة الأسهوم العادي لمساهمي البنك		احتياطيات	
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات الملا	صافي حقوق الملكية	حقوق مصرفية
المجموع	أرباح مدورة	المجموع	القيمة العادلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٤,٩٨٨,٨٣١	٢,٥٣٦,٦٨٥	١٥٢,٤٦٦,٩٤٦	١٣,٨٠٢,٤٤٧
١٠,١٢,١١٠	-	٩,٧٩,١٥٦	-
٢,٠٩٧,٨٤٥	٢٠,٥٤١	-	-
١٢,٠٩,٩٥٥	٤٤٥,٥٩١	١١,٨٦٤,٣٦٤	-
-	-	-	-
١٦٧,٩٧,٨٦	٢,٧٦١,٤٧٦	٣٤,٩٦,٤٥٨	٣٤,٣٣,٤٤٩
-	-	-	-
١٦٦,٣٩,٩٣١	١٦٦,٣٩,٩٣١	٥٠,٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
١١٧,٩٩٦	-	-	-
(١١٧,٩٩٦)	(٥٠,٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-
١٦٧,٩٧,٨٦	٢,٧٦١,٤٧٦	٣٤,٩٦,٤٥٨	٣٤,٣٣,٤٤٩
حق ملكية حملة الأسهوم العادي لمساهمي البنك			
-	-	-	-
١١٧,٩٩٦	-	-	-
(١١٧,٩٩٦)	(٥٠,٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-
١٦٧,٩٧,٨٦	٢,٧٦١,٤٧٦	٣٤,٩٦,٤٥٨	٣٤,٣٣,٤٤٩
حقوق جهات الملكية	حقوق جهات الملكية	حقوق جهات الملكية	حقوق جهات الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٧,٦٧٧,٢٦٢	٢,٢٨٣,٤٢١	٣١,٩٢١,٤٤٠	٤,٥٢٥,٧٢١
٩,١٧٩,٩١٦	٢١٩,١٩١	٨,٩٦,٠٣١	-
(١,٨١٩,٣٤٧)	(٢٠,٤٥٩)	(١,٠٨٣٩,٨٠٦)	(١,٠٨٣٩,٨٠٦)
٧,٣٦,٥٥٩	٢٣٩,٦٥٧	٧,١٢٠,٩١٢	٨,٩٦,٠٧٣
-	-	-	-
٨٩٦,٠٧٣	(٨٩٦,٠٧٣)	(٨٩٦,٠٧٣)	(٨٩٦,٠٧٣)
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
الدفع	الدفع	الدفع	الدفع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠,٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد في بداية السنة			
ربح السنة	ربح السنة	ربح السنة	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر	الدخل الشامل الآخر	الدخل الشامل الآخر	الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة			
المحول للأحتياطات (الضمان) ^(٢)			
أرباح يبع موجودات مالية باقية			
الآخرين مبتدأة مباشرة في الأرباح			
الدودة	الدودة	الدودة	الدودة
توزيعات أرباح نقدية (أرباح ٢٨)	-	-	-
الرسيد في نهاية السنة	٣٠,٨٠٤٧	٣٠,٨٠٤٧	٣٠,٨٠٤٧
٢,٥٢٧,٨٨٥	١,٨٦٣,٥١٧	٤,٧٥٧,٣٦٩	٤,٧٥٧,٣٦٩
٢,٥٢٧,٨٨٥	١,٣٨٠,١٤٦٠	١,٣٨٠,١٤٦٠	١,٣٨٠,١٤٦٠
٢,٥٢٧,٨٨٥	١,٢٤٠,٦٥٣	٣٠,٨٠٢,٤٤٧	٣٠,٨٠٢,٤٤٧
١٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	(١,٠٠,٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠,٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠,٠٠,٠٠٠)
١٥٤,٩٨٨,٨٣١	(١٥٤,٩٨٨,٨٣١)	(١٥٤,٩٨٨,٨٣١)	(١٥٤,٩٨٨,٨٣١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة قبل الضرائب
١٣,٦٦٥,٥١٦	١٠٠,٩٨,٠١٢		تعديلات:
٥,٠٨٦,٣٣٥	٥,٠٥٥,٣٥٨		استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٨٠٦,٧٩٩	٢٣,٨٣٦,٢٠٩		مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة، بالصافي
(١٠١,٧٢٤)	(١٦٦,٤٩٠)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متتحققة (أرباح) خسائر تقدير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متتحققة
١٤٤,٢٢١	(٢٤٤,٢٦٣)		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢,٣٠٧,٩٤٧)	(١,٧٥٤,٩٩٧)		فاوائد موجودات مالية بالكلفة المطافة
(٣,٤٩٩,١٤٨)	(٤,٠٧٧,٦٤٥)		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨		مخصصات متعددة
٣,٢٣٩,٢٣١	٢,٤٧٦,٨٧٦		حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفه
(٢٥٤,١٣٠)	(٢٣٣,٨٨٠)		خسائر بيع عقارات وألات ومعدات
٧٠١,٤٣٧	١٧١,٥١٢		(استرداد) مخصص تدني عقارات مستملكة
٢٨٠,٠٠٠	(٧٥٥,٢١٠)		أرباح استبعاد عقود الإيجار
(٤٠,٨٢٧)	(٣٢٣,٤٨٥)		بنود أخرى غير نقديه
٣٧١,٣٩٣	٢٤,٤٣٥		
٤٦,٥٠٦,٩٩٠	٣٤,٥٠٤,٠٣٠		
(٢,٦٣٦,٥٤٩)	(٨,٣١٥,٢٣٧)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٥٦,٧٠٥,٤٠٠)	١٣,٧١٥,٩١٦		متطلبات احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٤٢١,٠٨٣)	(٥,٤٦٠,٣٨٦)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٩,١٠١,٩٥٥)	٤٥,٩٦١,٤١٨		التغير في نقد مقدid السحب
(١٠,٢٢٠,٧٥٧)	١٢,٣٩٢,٦٦٦		تسهيلات انتتمانية مباشرة
٧١,٠٤٣,٧٨٣	٤٧,٩٢٠,٩٤٦		موجودات أخرى
٦,٤٩٠,٣٠٥	(٢٠,٨١٥,٧٠٥)		ودائع العملاء
٦,٤٠٧,٨١١	(١٠,٠٢٦,٣٧١)		تأمينات نقديه
(٢٩,٦٣٦,٨٠٤)	١٠,٩,٨٧٧,٢٧٧		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 متعددة مدفوعة
(١٤,٢٧٨,٦٣٢)	١٤,٢٨٧,٨٤١		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٣,٥٨٠,٧١١)	(٤,٣٨٩,٥٥٢)		
٣,٧٣٢,٣١٥	٤,٤٠٥,٩٩٩		
(٢,٨٨٦,٥٧٨)	(٦,٩٩٨,٣٥٨)		
٦,٤٥٣,٨٦١	٩١,٠٠٤٧		
(١٤,٨٦٢,٨٣٣)	(٢,٤٥١,٨٩٠)		
(٩,٠٠٠,٣٣٩)	(٦,٤٦٨,٦١٧)		
(٢,١٢٣,٨٩٨)	(٩٧٨,١٩٧)		
٣٩,١٦٥	٤٠,٧٩٨		
(٦٧٦,٥٠٠)	(٤٥٤,٨٧٦)		
١,٩٨٧,٧٠٤	١,٧٥٤,٩٩٧		
٢,٨١٩,٦٣٨	٤,٠٣١,٨٣٠		
(٣٢,٣٧٦,٨٠٨)	٣,٦٩٠,٥٥٠		
(٩,٩٠٨,٩٠٤)	(٦٥,٢٩٣)		أنشطة الاستثمار
(١,٣٨٣,٦١٩)	(١,٣٩٣,٥٥٢)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٦٤٤,٤٤٣	(٣٦٢,١٦٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٠٦,٤٢٣)	١٠,٣٥٧,٤٨١		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٠٠,٠٠٠	(١,٢٠٠,٠٠٠)		النغير في موجودات مالية بالكلفة المطافة
(٦,٠٥٤,٥١٣)	٧,٣٣٦,٤٦٨		مشاريع تحت التنفيذ
(٧٥,٧٣١,٥٣٤)	١٠,٨,٤٧٦,٠٣٩		شراء عقارات وألات ومعدات
٢٤٩,١٨٨,٧٢٩	١٧٣,٤٥٧,١٩٥		المتحصل من بيع عقارات وألات ومعدات
١٧٣,٤٥٧,١٩٥	٢٨١,٩٣٣,٢٣٤		موجودات غير ملموسة
١٣,٧٢٠,٦٤٩	٧٩,١٠٠,٨٠٣		توزيعات أرباح نقديه
٧٩,٠٠٦,٧٦٦	٩,٩٠٨,٩٠٤		فاوائد موجودات مالية بالكلفة المطافة مقويسة
			صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
			توزيعات أرباح نقديه
			مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
			أموال مقرضة
			قرصون الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
			قرصون مساندة
			صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
			الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			فاوائد مدفوعة
			فاوائد مقويسة

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 برأس المال 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 المصادر 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 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 يملكون من أسهم البنك (إيضاح ٢٨).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستدبة والكفالت البنكية وقبول الودائع وتمويل الأموال والأمانات والمتأخرة بالعملات المختلفة بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وبالبالغ 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 . باشتراك الشركة التابعة أعمالها خلال عام ٢٠٢٠.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأس المال شركته التابعة كما يلي:

رأس المال	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	اسم الشركة
دولار أمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 بند موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك وشركته 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.

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

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

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغيير 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 هناك 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 متبقى 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 الكفالة 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 متنققة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك لسنة 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 اعتراض البائع والمستأجر بأى مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يتحقق 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 تصنیف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنیف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثنتي 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 والإفصاحات 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 ان المؤسسة غير ملزمة بتقدیم 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 اللازم:

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" وتقدم 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. يسمح 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 والإفصاحات 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 معروفة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية الموحدة من فهم كيفية تأثيرها، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي الموحدة والاتفاقيات النق比ة 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 الإجمالية 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 المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لترجمة وتقسيط المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة لقوائم 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 او 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 إلى 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 او 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 بسياسات المحاسبة 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 إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن معدل الفائدة الفعلية 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 الاقتضاء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. 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 المستقبلية، 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 إلغاء 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 تقتيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

يتتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمثل الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقينها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوفيق 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 تقييمها على فترة عمر التعاقد.

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

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

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 المسمرة بحيث يتلزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

رسوم المسمرة: يقوم البنك بشراء وبيع الأوراق المالية نيابة عن عملائه ويتقاضى عمولة ثابتة لكل معاملة. يكون التزام البنك تنفيذ هذه الصفقات نيابة عن العميل ويتم الاعتراف بالإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول) بحيث يكون دفع العمولة عند تاريخ التداول. يدفع البنك عمولة مبيعات للوكالء على كل صفقة مقابل بعض أعمال المسمرة 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 وتتضمّن لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الرسوم والعمولات المقبوسة مقدماً غير المستحقة المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوسة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيهما أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوسة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

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

إيرادات أرباح الأسهم

تحتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف 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 مشقات غير تجارية محفظ 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). يشتمل البند على تغيرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفرق 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 بال الموجودات 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 النقية 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. ويعرف 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 "ليوم 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 البنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات 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.

فات 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 والضمادات 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 لفائدة المبلغ القائم.

ما يلي تفاصيل هذه الشروط:

نسم 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 المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة

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

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

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

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

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

ختبار 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 جذاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

مرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى 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 تمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات صل 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:

- تغير 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 كالالتزام 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 بغضون المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالربح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقسيم 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 المكتسبة 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 السادس.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافةً إليها مصاريف الاقتناء، ونطولاً العلاوة/ الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدبي وفقاً لاحتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدبي في قيمة الموجودات المالية وفق التكالفة المطفأة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات 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 المتراكם المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وينفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم إدراج 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 إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر 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 التمرير المباشر.

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

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

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

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

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

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

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام 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 جمياً "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 ملحوظ على مخاطر الائتمان من تاريخ الإعتراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

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

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

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

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتتوفر 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 تقريري 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 هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

العرض 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، السحبويات المتوقعة من التسهيلات الملزם بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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:

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

المرحلة الأولى:

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

المرحلة الثانية:

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

المرحلة الثالثة:

يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقّي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب 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.

الالتزامات والارتباطات المحتملة:

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 المعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن تمحّب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعرّض 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 المتعددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لـخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لـبطاقات 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 لغایيات التقلیص من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتتبعة 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 المسترددة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذًا بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المسترددة 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 المسترددة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص ادام الدين متواقة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم ادام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعادم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المسترددة 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 إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينفل الحق في الحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

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

حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تزيل 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 إلى التكاليف الأولية المباشرة المتکيدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حواجز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيناً 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 أياً ما أقرب. 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 يتغير دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حواجز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متقد عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنفصال وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متقد عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشروط الذي يؤدي إلى 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقد الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 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 كمصرف 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 المشاركين عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

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

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

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول للأدوات المالية 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 هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

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

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

استثمار في شركات حلية

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

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

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

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

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركات الحليفه. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفه. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدنٍ 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 وخصائص التدريجي المتراكمة (باستثناء الأرض) ، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتکبدة لاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طولية الأجل اذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأرضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

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

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

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التاريخي، 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 الشهادة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدنس 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 وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقية 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 النقية 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 تقييد 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 التدنس في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدنس في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحافظ 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 لأداء 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 لأداء التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفأءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعد تقدير هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدنى 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 والألات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكملي عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصروف 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 يتربّب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتتوفر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يتربّط على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيل 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 البنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتهر 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 وال موجودات 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 الإيضاحات الأخرى والتي تبين مدى تعرض البنك للمخاطر الإيضاحات التالية:

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٥)
- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٨)

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في 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 يعطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يعطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (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 مدین ، 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 لحفظ على استقرارية المصرف ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وايراداته 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 الجوهرى والتي تتطلب قدر عالي من اجهتهات 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 هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية 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 واستحقت 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 الإنقاذ.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدولات أو تعديلات تم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإنقاذ.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الاقتصادية 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 من يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى البنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بمحض 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 الإنقاذ 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 متعرضة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعايير 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 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 المرحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معروف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنفاذ بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى 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 المتتجدد والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حكومة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

حصص مؤثرة في شركة تابعة

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

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

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:

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

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
<u>٦٨٧,٨١٠</u>	<u>٦٠٥,٤٧٥</u>	
(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
<u>٥٤٧,٩٩٦</u>	<u>٥٥١,٣٦٤</u>	صافي الربح
٣٢٨,٧٩٨	٣٣٠,٨١٨	العائد لمساهمي البنك
<u>٢١٩,١٩٨</u>	<u>٢٢٠,٥٤٦</u>	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 الآخر
<u>٥٩٩,١٤٣</u>	<u>٦١٣,٩٧٦</u>	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٥٩,٤٨٦</u>	<u>٣٦٨,٣٨٥</u>	العائد لمساهمي البنك
<u>٢٣٩,٦٥٧</u>	<u>٢٤٥,٥٩١</u>	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
<u>(٤٦٥,١٧٩)</u>	<u>(٦٨٤,٤٧٢)</u>	النقد 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
١,٣٤٣,٠١٢	٢,٠١٨,٥٧٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩</u>	<u>٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧</u>	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي اللازم، الاحتفاظ برصيد احتياطي لزامي مقيد للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي اللازم، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي مقابلة نتائج المقاومة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي اللازم لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً لتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي اللازم.

- 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 ٩٠٣٢,٩٧٣ 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	-	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١,٠٠١,١٦٥	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٢,٠٥٨,٩٠٧	٣٨,٨٧٤,٨٢١	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٣٢,٩٤٤,٨٥٠	٨٩,٢٤٠,٠٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٦٢,١٥٩	٢٧٤,٣١٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٩٩,٥٦٥,٩١٦	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	١٢٨,٣٨٩,١٤٠	
(١٥,٦٩٣)	(٢٩,٥٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتضمن 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 المقيدة للسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ و 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
٢٧,٨٢٢,٠٥٩	-	-	٢٧,٨٢٢,٠٥٩
١٢٨,٣٨٩,١٤٠	-	-	١٢٨,٣٨٩,١٤٠

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
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
(٥٥,٧٥١,٠٧٠)	-	-	(٥٥,٧٥١,٠٧٠)
١٠٠,٥٦٧,٠٨١	-	-	١٠٠,٥٦٧,٠٨١

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية 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
١٣,٨٧٧	-	-	١٣,٨٧٧
٢٩,٥٧٠	-	-	٢٩,٥٧٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
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
١٣,٨٤٦	-	-	١٣,٨٤٦
١٥,٦٩٣	-	-	١٥,٦٩٣

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
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 المكتشوفين 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 المكتشوفين 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 المكتشوفين بالطلب
		القطاع العام
١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	١٨٢,٨٥٠,٢٣٦	* قروض
-	١٣,٦٦٥,٧٢٥	جاري مدين
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	فوائد وعمولات معلقة
(٨,٤٣٢,٨٤٨)	(٩,٥٣١,٠٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢,٤٢٢,٣٩٠)	(٩٢,٥٨٣,٧٤٤)	
<u>٩٩٢,٠٢٧,٩١٥</u>	<u>٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤</u>	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقوضة 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 و٢٠٢٣ بمبلغ ٢٠٢٣ ٢٠٢٤ دولار أمريكي و١٠٩,٨٩٧,١٤٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٢,٦٤ % و٦١٠,٨٣ % 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 و٢٠٢٣ بمبلغ ٦٢,١٠٩,٤٤٦ دولار أمريكي و٥٧,٠٤٦,٢٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,١٢ % و٥,٣٦ % 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 تعرّفها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ بمبلغ ٣٥,٨٨٣,٠١٠ دولار أمريكي و٢٩,٣٢٥,٩٥٠ دولار أمريكي، على التوالي. تضمنت هذه الأرصدة فوائد وعمولات معلقة للحسابات المتعثرة بمبلغ ١٢,٨٣٥,١٨٦ دولار أمريكي و١٠,٧٧٠,٤٧٦ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ 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 رأس المال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني ١١,٥٩٤,٤٧٤ دولار أمريكي و ١٣,٦٤٨,٧٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 ٤,٩٤٠,٧٤٧ 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	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٨١,٥٣٦	٨,٤٣٢,٨٤٨	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
٤,٠٣٦,٥٠٧	٢,٢٢٠,٥٤١	فوائد وعمولات معلقة حول للإيرادات خلال السنة
(١,٩١١,١٧٦)	(٦٩٢,٠١٨)	استبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢١٤,٣٨٩)	(٨٢,٨٩١)	فوائد مشطوبة خلال السنة
(١٤٦,٩٤٦)	(٢٤٦,١٧٦)	فرقفات عملة
٥٨٧,٣١٦	(١٠١,٢٤٣)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٨,٤٣٢,٨٤٨</u>	<u>٩,٥٣١,٠٦١</u>	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) 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 مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	٧١,٦٤٠,٥٠٧	٢٦٧,٠١٥,١١٥	٦٨٥,٩٩٣,٥٣٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) 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 مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	٦٥,٤٧٩,١٣٥	٣٠٩,٥٧١,٧٢٢	٦٩٧,٨٣٢,٢٩٦	رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة

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

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
٧٢,٤٢٢,٣٩٠	٤٢,٣٠٧,٤٧٦	٢٤,٥٣٧,٢٨٢	٥,٥٧٧,٦٣٢	٢٠٢٤ كما في ١ كانون الثاني
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)
				صافي إعادة القياس للخسائر
-	١,٤٣١,٠٣٧	-	(١,٤٣١,٠٣٧)	الإنمائية خلال السنة
(٤,٧٩٩,٤٤٢)	(٤,٧٩٩,٤٤٢)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تتعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٧٢,٥٢٦	٦٧٢,٥٢٦	-	-	فروقات عملة
٩٢,٥٨٣,٧٤٤	٥٣,١٢٨,٥٧٢	٣٣,٤٨٥,٣٥٨	٥,٩٦٩,٨١٤	٢٠٢٤ كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٣٦,٤٨٠,١٩٨	٣,٥١١,٧١٥	٨,٨٩٥,٩٩٣	٢٠٢٣ كما في ١ كانون الثاني
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)
				صافي إعادة القياس للخسائر
-	١٤٦,٣٢٠	(٧٥١,٩٤٧)	٦٠٥,٦٢٧	الإنمائية خلال السنة
(٢٢٦,٥٧٧)	(٢٢٦,٥٧٧)	-	-	ديون معودمة
(٤,٩٤٩,٣٥٥)	(٤,٩٤٩,٣٥٥)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تتعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٥١٢,٦٦٨)	(٥١٢,٦٦٨)	-	-	فروقات عملة
٧٢,٤٢٢,٣٩٠	٤٢,٣٠٧,٤٧٦	٢٤,٥٣٧,٢٨٢	٥,٥٧٧,٦٣٢	٢٠٢٣ كما في ٣١ كانون الأول

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

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

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

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب النشاط الاقتصادي 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
١,٦٨٢,٧١١	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	قرصون 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	مشاريع صغيرة ومتوسطة	المبلغ	القائم	الضامنة	تغطية الجهة	الدين
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	المتعلقة منها	الدين
		٢٩,٦٤٧,٥٨٤	٧,٠٨١,٢٥٢	٧٠-٥٠	١,٣٠٩,٣٧٧	دولار أمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٤,٤٤٨	٣٢,٧٥٠
٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٨٩٣,٠٠٨
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٩٢٥,٧٥٨

أو أوراق مالية مدرجة في بورصة فلسطين
أو أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٢٥,٨٠٢	١,٦٧١,٤٥٢
٢٢,٠٧٢,١٠٩	٣٠,٢٦٧,٦٠٣
٩٩٨,٢٨٢	١,٠٤٣,٢٩٤
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٣٢,٩٨٢,٣٤٩

أو أوراق مالية مدرجة في بورصة فلسطين
أو أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
أو أوراق مالية غير مدرجة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٥٢٥,٧٢١	١,٢٤٠,٦٥٣
(١,٨٣٩,٨٠٦)	٢,٠٧٢,٨٠٠
(١,٤٤٥,٢٦٢)	١١٧,٩٩٦
١,٢٤٠,٦٥٣	٣,٤٣١,٤٤٩

الرصيد بدأ في السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر متباينة مباشرة في الأرباح المدورة
الرصيد نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطأفة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطأفة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,١٢٧,٦٢١	٣٣,٤١٧,٣٤٠	* أدونات 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	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٣,١٧٣)	(٦٦٠,٤٦٣)	
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٥٧,٦٦٣,٠١٦	

* يمثل هذا البند إستثمار البنك في أدونات 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 إستثمار 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 إستثمار 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 إستثمار 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 المطأفة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) 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) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) 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 الإنمائية 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	٢٠٢٤ كما في ١ كانون الثاني
٢٩,٢٩٠	-	-	٢٩,٢٩٠	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة خلال السنة
٦٦٠,٤٦٣	-	-	٦٦٠,٤٦٣	٢٠٢٤ كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

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

١٠. استثمار في شركة حليفة

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

* 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 الاستقرارية، 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) وبرأسمال 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	
٩,٠٦٤,٩٣٩	١٠,١٩٥,٥٤١	إجمالي الموجودات
٤,٧٨٥,٢٤٥	٥,٣٨٤,٦١٥	إجمالي المطلوبات
٤,٢٢٨,٩٤٦	٤,٨٣٧,٩٥٩	صافي حقوق الملكية
١,٣٧٢,٠٣٢	١,٥٦٩,٦١٩	القيمة الدفترية قبل التعديل
٧٠١,٢٤٣	٧٣٧,٥٣٦	تعديلات
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٣٠٧,١٥٥	القيمة الدفترية بعد التعديل
<hr/>		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 الاستثمار في الشركة الحليفة:

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

١١. عقارات وألات ومعدات

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

المجموع		تحصيات	أجهزة وإنذنة	أثاث ومعدات	مكتبيّة	dollar أمريكي	أراضي	dollar أمريكي	dollar أمريكي	سيارات	مأجور	تحصيات	dollar أمريكي	dollar أمريكي	dollar أمريكي
٤١,٠٥٧,٥٦٩	١٥,٣٤٦,٣١١	٥٢١,١٣٠	١٣,٣٨٣,٣٧٦	٤,٣٧٢,١٩٢	٧,٥٧٩,٥٦٠	٤١,٠٥٧,٥٦٩	٦٨,٩٠٩	-	٢٩,٣٣٨	-	-	٩٧٨,١٩٧	٦٨,٩٠٩	٩٧٨,١٩٧	٩٧٨,١٩٧
(١,٢٩٤,٦١١)	(٣٥٨,٠١٣)	(٨٥٤,٨٥٧)	(٨١,٧٤١)	-	-	(١,٢٩٤,٦١١)	(٣٥٨,٠١٣)	(٨٠,٧٤١)	-	-	-	(١,٢٩٤,٦١١)	(٣٥٨,٠١٣)	(١,٢٩٤,٦١١)	(٣٥٨,٠١٣)
٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	١٣٣,٢٦٣,٤٦٩	٥٢١,١١٣	٤,٣١٩,٧٨٩	٧,٥٧٩,٥٥٠	٤١,٠٥٧,١٥٥	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٥٢١,١١٣	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٤١,٠٥٧,١٥٥	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧	٣٥٠,٥٧٢,٤٠٧
الإئتمان:															
الرصيد في بداية السنة															
الإضافات خلال السنة															
الاستبعادات خلال السنة															
الرصيد في نهاية السنة															
الاستهلاك المترافق:															
الرصيد في بداية السنة															
الاستهلاك للسنة															
الاستبعادات خلال السنة															
الرصيد في نهاية السنة															
صافي العدمة الدفترية															
كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣

بلغت قيمة المعدات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ١٣,٤٨١,٣١٣ دولار أمريكي و٧٤٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وبلغت قيمة المعدات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ١٣,٩٧٤,٩٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول 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)	استبعادات 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
(٢١,٠٩٦)	-	المحول إلى عقارات وألات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤ و ١١)
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 الحاسوب 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 لمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية والموجودات المالية بالكلفة المطافأ 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 - عمالء
١٢,٥٥٢,٨٩٨	١,٥٩٢,٤٤٣	شيكات مقاصة
-	٢٠٥,٤٠٥	مشقات 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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

- 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 تتناقضى 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. تأمينات نقدية

يشمل هذا البدل تأمينات 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 دفعه 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 دفعه 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 الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البدل 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٪ على التمويل المنوه من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متاهية الصغر. كما يتضمن هذا البدل ودائع سلطة النقد المنوحة 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 الإقتصادية المستدامة. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ ٢٢,١٧٧,١٥٤ دولار أمريكي و ١١,٨١٩,٦٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

٢٣ . أموال مقرضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣١١,١٠٠	٢,٩٤٨,٩٣٣	وزارة المالية*
<u>٣,٣١١,١٠٠</u>	<u>٢,٩٤٨,٩٣٣</u>	

* 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 بمبلغ 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 للنوع الأصلي للقرض فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	رصيد القرض إيرادات فوائد مؤجلة*
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧١٤,٧٧٠	٢,٥١٩,٥٢٧	
٥٩٦,٣٣٠	٤٢٩,٤٠٦	
<u>٣,٣١١,١٠٠</u>	<u>٢,٩٤٨,٩٣٣</u>	

* 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 نهاية السنة دولار أمريكي	فرق عملة دولار أمريكي	فوائد على أموال مقرضة دولار أمريكي	إيرادات فوائد مؤجلة متحققة دولار أمريكي	تسديدات خلال السنة دولار أمريكي	رصيد بداية السنة دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢,٥١٩,٥٢٧	(١٢٤,٦٤٩)	١٠٦,٤٢٣	-	(١٧٣,٤٦٧)	٢,٧١١,٢٢٠	المطفأة
٤٢٩,٤٠٦	(٦٤,٠٥١)	-	(١٠٦,٤٢٣)	-	٥٩٩,٨٨٠	إيرادات فوائد مؤجلة
<u>٢,٩٤٨,٩٣٣</u>	<u>(١٨٨,٧٠٠)</u>	<u>١٠٦,٤٢٣</u>	<u>(١٠٦,٤٢٣)</u>	<u>(١٧٣,٤٦٧)</u>	<u>٣,٣١١,١٠٠</u>	

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)	استبعادات للسنة
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨	تكليف 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 و٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ٦٨٦,٤٢٩ دولار أمريكي و٣٤٢,١٢٥ 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	تصحیص 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 تستوفى 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 (ايضاح 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 الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لبنك القدس:

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

٢٦. مخصصات متعددة

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

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المخصص		<u>٢٠٢٤ كانون الأول</u>
		(المسترد)	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	<u>٢٠٢٣ كانون الأول</u>
٨,٧٢٥,٦١٨	(٢,١٠٨,٩٩١)	٢,٧٤٧,٧٦٢	٨,٠٨٦,٨٤٧	تعويض نهاية الخدمة
٣١٢,٦٩٩	(٧٠,١١٣)	(٢٧٠,٨٨٦)	٦٥٣,٦٩٨	مخصص قضايا
٩,٠٣٨,٣١٧	(٢,١٧٩,١٠٤)	٢,٤٧٦,٨٧٦	٨,٧٤٠,٥٤٥	
<u>٢٠٢٣ كانون الأول</u>				
٨,٠٨٦,٨٤٧	(٣,٤٩٣,٧٧٠)	٣,٢٣٩,٢٣١	٨,٣٤١,٣٨٦	تعويض نهاية الخدمة
٦٥٣,٦٩٨	-	-	٦٥٣,٦٩٨	مخصص قضايا
٨,٧٤٠,٥٤٥	(٣,٤٩٣,٧٧٠)	٣,٢٣٩,٢٣١	٨,٩٩٥,٠٨٤	

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

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 وحوالات 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 سالية - 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 ٢٠٢٤ أيار توزيع أرباح بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي كتوزيعات أسهم على مساهمي البنك كلّ 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 كلّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

٢٩. احتياطيات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقطع ما نسبته ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفيه عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة و٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لعمليم سلطة النقد الفلسطيني رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفيه 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 تعليم رقم (٢٠٢٢/٣١٧) بشأن تعديل تعليمات رقم (٢٠١٨/٢) فيما يتعلق بأالية احتساب احتياطي المخاطر المصرفيه العامة، علمًا بأن هذا التعليم لم يدخل حيز النفاذ حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠٥٧٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقه من سلطة النقد الفلسطينية.

٣٠. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

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

٣١. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	فوائد على ودائع العملاء:
٩,٨٠٧,٣٥٢	١٢,٨٠٦,٤١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٢,٩٦٢	٣٤٨,١١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٧,٥١١	٥١,٣٢٨	ودائع التوفير
١٠,١٥٧,٨٢٥	١٣,٢٠٥,٨٥٨	تأمينات نقدية
٩٧٨,٣٣٠	٨٤٥,٢٩٠	فوائد على القروض المساعدة
٥٨٨,٨٩٣	٥٢٨,٨٦٩	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٥٤,٣٠٠	٩٢٦,١٨٥	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١٤٩,٩٨٣	٣٨٠,٨٧٣	فوائد على أموال المقترضة
١٣٣,٧١٩	١٠٦,٤٢٣	
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	
المسترد من مخصص عقارات مستملكة		
-	٧٥٥,٢١٠	المسترد من مخصص القضايا (إيضاح ٢٦)
-	٢٧٠,٨٨٦	إيرادات دفاتر شيكات
٢٥٨,٨٠٣	١٤٩,٠٤٧	إيجار الصناديق الحديدية
١٢,٧٨١	٧٤,٤٥٦	إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف
٢٣,١٦٣	١٣,٨٤٦	إيرادات أخرى متفرقة
٦٣٣,١٢٨	٥٦٤,٣٦٤	
٩٢٧,٨٧٥	١,٨٢٧,٨٠٩	

٣٤. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٦٣,٤٣٤	١,٦١٠,١٢٨
(١٤٤,٢٢١)	٢٤٤,٢٦٣
٥٤٤,٥١٣	١٤٤,٨٦٩
١٠١,٧٢٤	١٦٦,٤٩٠
٢,٢٦٥,٤٥٠	٢,١٦٥,٧٥٠

توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٥. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الإنمائية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصصات الخسائر الإنمائية المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٤,٧٨٣,٧٤٤
١٥,٣٧٢,١٢٩	١٨,٠١١,٥٣١
١٧,٧٠٧,١٦٢	٩,٩٣٠,٢٣٩
٦٨,٠٠٥	٢١,٥٩٤
(٣,٣٢١)	٢٩,٢٩٠
١٣,٨٤٦	١٣,٨٧٧
١٩٩,٣٢١	٢٦٠,٨٩٩
٣٣,٣٥٧,١٤٢	٣٣,٠٥١,١٧٤
(٣,٨٥٦,٢٠٧)	(٣,٦٥٣,٥٠٠)
(٦٩٤,١٣٦)	(٧٧٧,٧٧١)
(٤,٥٥٠,٣٤٣)	(٤,٤٣١,٢٢١)
٢٨,٨٠٦,٧٩٩	٢٨,٦١٩,٩٥٣

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة:

خسائر نقد متحققة (إيضاح ٤)

الخسائر الإنمائية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة (إيضاح ٦)

صافي الإضافات والتآكلات بين مخصصات الخسائر الإنمائية المتوقعة

للتسهيلات المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية (إيضاح ٦)

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)

مخصص (استرداد) الخسائر الإنمائية المتوقعة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩)

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية (إيضاح ٥)

مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة على التسهيلات الإنمائية غير المباشرة (إيضاح ٢٧ و ٤٩)

المسترد من مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة:

استرداد الخسائر الإنمائية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة (إيضاح ٦)

استرداد الخسائر الإنمائية المتوقعة على تسهيلات إئتمانية مباشرة مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)

٢٠٢٣ دولار أمريكي	٢٠٢٤ 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 الإدخار*
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 إدخار الموظفين حيث تبلغ نسبة مساهمة البنك ١٠٪ من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي ٥٪ من الراتب الأساسي وتقطع 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 وسوفيت
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 (إيصال)
٧٣٣,٥٤٢	٦٣٢,١١٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٢٦,٦٠١	٥٠١,٤٠٣	رسوم ورخص واشتراكات
٣٦٩,٣٢١	٣٩٩,٨٦٥	مصاريف مقاصة
٤١٥,٨٣٤	٣٩٧,٥٩٨	تكليف تمويل على مطلوبات الإيجار (إيصال)
٤١٨,١٧٠	٣٦١,٩٥٠	تنظيمات
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 وألات ومعدات
٧١٥,٠٩٩	١٥٠,١٧١	* تبرعات ورعاية
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 تعليم رقم ٢٠٢١/٢٠٢١ (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠٠٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاصة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ . كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) و تعليم 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 تعليم رقم (٢٠٢٥/١) 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 البنك للأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠٠١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠٠٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعاية 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 ١,٥٪ لعام ٢٠٢٤ مقابل ٧,٧٪ 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	
٨,٩٦٠,٧١٨	٩,٧٩١,٥٦٤	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
سهم	سهم	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠٠٨٥	٠٠٩٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٤٠. النقد وما في حكمه

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

٤١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

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

- 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 رأس المال 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 التقادم الفلسطينية (ممثلةً بالدكتور عدنان أبو الحمص)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	السيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	ربى مسروجي العلمي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صالح جبر احمد
٢٦,٦٦٧	٤٠,٠٠٠	زيد وليد الجلاد
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	منتصر عزت أبو دواس
-	٣٣,٣٣٣	عاطف علاونة
-	٣٣,٣٣٣	هيثم ابو شعبان
-	٣٣,٣٣٣	البنك الأردني الكويتي (ممثلًا بالسيد زهدي الجيوسي)
-	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 (ممثلًا بالسيد هيثم البطيخي)
٤٠,٠٠٠	٦,٦٦٧	د. ماجد عوني أبو رمضان
٦,٦٦٧	-	د. حامد عبد الغني جبر
<u>٥٢٣,٣٣٤</u>	<u>٥٣٠,٠٠٠</u>	
<u>٨٣,٧٣٣</u>	<u>٨٤,٨٠٠</u>	ضريبة القيمة المضافة
<u>٦٠٧,٠٦٧</u>	<u>٦١٤,٨٠٠</u>	

٤. 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					
موجودات مالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)	موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	موجودات مالية يمكن ملاحظتها نشطة (المستوى الثالث) (المستوى الثاني) (المستوى الأول)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) (المستوى الثاني) (المستوى الأول)
٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول	٢٠٢٤ كانون الأول
-	-	٣٢,٧٥٠	٣٢,٧٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٢,٧٥٠
-	-	٢,٨٩٣,٠٠٨	٢,٨٩٣,٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٨٩٣,٠٠٨
١,٠٤٣,٢٩٤	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٦٧١,٤٥٢
-	٢٠٥,٤٠٥	-	٢٠٥,٤٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠,٢٦٧,٦٠٣
-	٢,٧٩٤,٧٨٢	-	٢,٧٩٤,٧٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-
١٥,٦٧٦,٩٣٩	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٣,٣٨٥,٧٩٧
٧,٦١٣,٩٢١	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٥١٧,٨٣٥
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٥,٦٧٦,٩٣٩
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٧,٦١٣,٩٢١

قياس القيمة العادلة باستخدام

موجودات مالية:	موارد مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:	موارد مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):	الشامل الآخر (إيضاح ٨):	المجموع	تاريخ القياس	أسعار التداول	معطيات جوهرية في اسوق مالية نشطة	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٣٢٤,٤٤٨	٢٠٢٣	-	-	-	-	٣٢٤,٤٤٨	٣٢٤,٤٤٨	٣٢٤,٤٤٨
٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢٠٢٣	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٢٠٧,٠٣٢	٢,٢٠٧,٠٣٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):

مدرجة - بورصة فلسطين

مدرجة - أسواق مالية أجنبية

غير مدرجة

مشتقات مالية موجبة - عملاء

موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطأفة (إيضاح ٩):

أذونات خزينة أجنبية - مدرجة

سندات مالية أجنبية - مدرجة

سندات مالية أجنبية - غير مدرجة

سندات مالية محلية - غير مدرجة

مطلوبات مالية:

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

الأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٤):

مشتقات مالية سالبة - بنوك

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 و٢٠٢٣:

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

- 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 والبنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتامينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- تم إظهار الأموال المقترضة والقرصون المساندة وقرصون 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. التركز 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
١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	٢٨,٣٥٢,٦٨٤	٥,٨٠٩,٥٦٩	٦١,٣٧٦,٥٥٢	٣٢,٨٢٠,٧٦٥	-
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	٣٠,٧٥٠,٦٣٩	-	-	٤,٨٣٨,٩٢٣	٨٨٦,٩٤٤,٧٩٢
٢,٩٢٥,٧٥٨	٣١٧,٤١٠	-	١,٠٧٥,٢٣٠	١,٥٠٠,٣٦٨	٣٢,٧٥٠
٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٤٨٢,٥٦٢	-	-	٣٠,١٠١,٠٨٤	٢,٣٩٨,٧٠٣
٥٧,٦٦٣,٠١٦	٩,٤٢٥,٨٤٣	-	-	٤٠,٦٢٣,٢٥٢	٧,٦١٣,٩٢١
٢,٣٠٧,١٥٥	-	-	-	-	٢,٣٠٧,١٥٥
١٤,٦٦٤,٣٤٠	-	-	-	-	١٤,٦٦٤,٣٤٠
٩,٤٣٩,٣٧٩	-	-	-	-	٩,٤٣٩,٣٧٩
٣٠,٤٠٨,٤٢٢	-	-	-	-	٣٠,٤٠٨,٤٢٢
١,٩٢٧,٩٣٤	-	-	-	-	١,٩٢٧,٩٣٤
١١,٣١٣,١٩٢	-	-	-	-	١١,٣١٣,١٩٢
١٧,١٩٣,١٩٨	-	-	-	-	١٧,١٩٣,١٩٨
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
٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	٦٧٢,٨٢٢	-	٤,٥٠٢,٩٧٦
١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	-	-	-	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,١٥٦,٦٩٢,٩٥١
٨٦,٣٣٩,٧٨٤	-	-	-	-	٨٦,٣٣٩,٧٨٤
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠
٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤
٢,٩٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٩٣٣
٩,٩٠٣,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٩٠٣,٤٩٣
٥٤٤,٠٢٦	-	-	-	-	٥٤٤,٠٢٦
٩,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧
١٨,٠١٠,٨٩١	-	-	-	-	١٨,٠١٠,٨٩١
١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	-	-	٦٧٢,٨٢٢	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,٣٣٩,٤١٣,٧١٦
مجموع المطلوبات					
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٧٨٠,٦١٧	-	-	-	-	١٤,٧٨٠,٦١٧
١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
٣,٤٣١,٤٤٩	-	-	-	-	٣,٤٣١,٤٤٩
٣٤,٤٩٦,٤٥٨	-	-	-	-	٣٤,٤٩٦,٤٥٨
١٦٤,٣٢٩,٣١٠	-	-	-	-	١٦٤,٣٢٩,٣١٠
٢,٧٦٨,٤٧٦	-	-	-	-	٢,٧٦٨,٤٧٦
١٦٧,٠٩٧,٧٨٦	-	-	٦٧٢,٨٢٢	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١٦٧,٠٩٧,٧٨٦
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	-	-	٦٧٢,٨٢٢	٢٧,٨٠٩,٨٢٠	١,٥٠٦,٥١١,٥٠٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
٤٤,٨٦٠,١٥٥	-	-	-	-	٤٤,٨٦٠,١٥٥
٨,٤١٩,٢٠٣	-	-	-	-	٨,٤١٩,٢٠٣
٨٩٧,٠٧٩	-	-	-	-	٨٩٧,٠٧٩
٨٢,٢٢٠,٦٨٧	-	-	-	-	٨٢,٢٢٠,٦٨٧
١٣٦,٣٩٧,١٢٤	-	-	-	-	١٣٦,٣٩٧,١٢٤
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة					

المجموع	آخر دolar أمريكي	أمريكا دolar أمريكي	أوروبا دolar أمريكي	الأردن دolar أمريكي	داخل فلسطين دolar أمريكي	
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	-	-	-	-	٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	٨٠٩,٠٤٤	١٥,٦٣٢,٧٧٢	٣٦,٤٥٤,٣٢١	١٨,١١٢,١٩٧	٢٩,٥٤٣,١٠٤	أرصدة وودائع لدى بنوك
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٣٧,٢٨٧,٩١٩	-	-	٥,٥٢٧,٢٤٣	٩٤٩,٢١٢,٧٥٣	ومؤسسات مصرافية
٢,٥٣١,٤٨٠	١,٨٣٩,٧٩٤	-	٣٦٧,٢٣٨	-	٣٢٤,٤٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٣٩١,٧٨١	-	-	٢١,٨٢١,٣٨٩	٢,٥٨٣,٠٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٩,٥٦٣,٣٩٥	-	-	٣٧,٦٧٤,٧٢٩	٨,٠٠٢,٢٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٧٣,٢٧٥	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٧٥	استثمار في شركات حلية
١٦,٣٧٨,٢٤٠	-	-	-	-	١٦,٣٧٨,٢٤٠	عقارات ولات ومعدات
١١,٩٢٨,٣٩٥	-	-	-	-	١١,٩٢٨,٣٩٥	حق استخدام الموجودات
٢٢,٩٣٩,٨٠٥	-	-	-	-	٢٢,٩٣٩,٨٠٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٢٤,٨٩٨	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٨٩٨	موجودات غير ملموسة
٨,٦٥٦,٢٣٤	-	-	-	-	٨,٦٥٦,٢٣٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٧٨٤,٨٣٩	-	-	-	-	٢٨,٧٨٤,٨٣٩	موجودات أخرى
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	٤٩,٨٩١,٩٣٣	١٥,٦٣٢,٧٧٢	٣٦,٨٢١,٥٥٩	٨٣,١٣٥,٥٥٨	١,٣٢٣,٢١٩,٧١٥	مجموع الموجودات
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	-	-	-	٢٩,٩٥٤,١٣٩	١,١٠٦,٦٢٧,٦٨٦	ودائع العملاء
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	-	-	-	-	١٠٧,١٥٥,٤٨٩	تأمينات نقدية
١١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١,٧٠٠,٠٠٠	قرصون مساندة
١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣	قرصون الاستدامة من سلطة النقد
٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	٣,٣١١,١٠٠	أموال مقتضبة
١٢,٤٨٨,٢١٨	-	-	-	-	١٢,٤٨٨,٢١٨	مطلوبات عقود الاجار
٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	٨,٠٢٥,٣٨٣	مخصصات الضرائب
٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٥٤٥	مخصصات متعددة
٢٧,٤٤١,٦٥٦	-	-	-	-	٢٧,٤٤١,٦٥٦	مطلوبات أخرى
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	-	-	-	٢٩,٩٥٤,١٣٩	١,٣٢٣,٧٥٩,٥١٧	مجموع المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٣,٨٠١,٤٦٠	-	-	-	-	١٣,٨٠١,٤٦٠	احتياطي إيجاري
١,٨٧٣,٥١٧	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٧	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي القابات الدورية
١,٢٤٠,٦٥٣	-	-	-	-	١,٢٤٠,٦٥٣	احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	٣٠,٨٠٢,٠٤٧	أرباح مدورة
١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	-	-	-	-	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٢,٥٢٢,٨٨٥	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٨٨٥	حقوق جهات غير مسيطرة
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٧,٨٣١	صافي حقوق الملكية
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	-	-	-	٢٩,٩٥٤,١٣٩	١,٤٧٨,٧٤٧,٣٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
بنود خارج قائمة المركز المالي						الموحدة:
٤٥,٠٤٩,٢٨٠	-	-	-	-	٤٥,٠٤٩,٢٨٠	كفالات
١٦,٠١٦,١٣٥	-	-	-	-	١٦,٠١٦,١٣٥	اعتمادات مستدنة
١,٥٨٦,٤١٢	-	-	-	-	١,٥٨٦,٤١٢	قيولات
٨٨,٦٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	٨٨,٦٣٥,٤٧٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	-	-	-	-	١٥١,٢٨٧,٣٠٤	غير مستغلة

٤٤. الأدوات المالية المشتقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
للاستحقاق	السلبية	الموجبة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٤٥,٢٢٦,٦٠٨	-	٢,٧٩٤,٧٨٢	مشتقات مالية موجبة - عمالء
٣٤٥,٤٣٢,٠١٣	-	٢٠٥,٤٠٥	مشتقات مالية موجبة - بنوك

القيمة الإسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
للاستحقاق	السلبية	الموجبة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٩٦,٥٧٦,٨٨٤	-	٢,٨٢٠,٠٥١	مشتقات مالية موجبة - عمالء
٣٠٦,٧١٦,٤٩٦	١٠,١٣٩,٦١٢	-	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

تم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظرًا 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.

لحنة إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحاطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تترجم 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 تترجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لـمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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 مصرية
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٥,٢٤٠,٤١٦	٥٧,٦٦٣,٠١٦	موجودات مالية بالتكلفة 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 مستدبة
١,٥٨١,٦٨١	٨٩٢,٣٩٦	قبولات
٨٨,٣٧١,١٣٢	٨١,٧٩١,٤٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٠,٨٣٦,١٠٨	١٣٥,٦٨٥,٠٢٩	

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

الحكومة				<u>٢٠٢٤ كانون الأول</u>	<u>٢٠٢٣ كانون الأول</u>
المجموع	والقطاع العام	الشركات	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٨٥,٩٩٣,٥٣٧	١٩٦,٥١٥,٩٦١	٤٣٧,٩٢٦,٣٩٩	٥١,٥٥١,١٧٧		متدنية المخاطر
٢٢٣,٤٥٠,٤٤٩	-	١٥,٠١٢,٤٩٧	٢٠٨,٤٣٧,٩٥٢		مقبولة المخاطر
٤٣,٥٦٤,٦٦٦	-	٣٩,٧١٤,٨٢٩	٣,٨٤٩,٨٣٧		تحت المراقبة
١,٠٤٥,٣١١	-	٦٥٩,٣١٥	٣٨٥,٩٩٦		غير عاملة: دون المستوى
٤,٢١٣,٠٢٥	-	٢,٦٥٧,٣٠٦	١,٥٥٥,٧١٩		مشكوك فيها
٦٦,٣٨٢,١٧١	-	٥٤,٢٦٤,٨٤١	١٢,١١٧,٣٣٠		هالكة
١,٠٢٤,٦٤٩,١٥٩	١٩٦,٥١٥,٩٦١	٥٥٠,٢٣٥,١٨٧	٢٧٧,٨٩٨,٠١١		المجموع
(٩,٥٣١,٠٦١)	-	(٨,٠٠٧,٣٧٧)	(١,٥٢٣,٦٨٤)		فوائد معلقة
(٩٢,٥٨٣,٧٤٤)	(٢,٨٠٧,٣٧٣)	(٥٦,٦٢٥,١٧٣)	(٣٣,١٥١,١٩٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤</u>	<u>١٩٣,٧٠٨,٥٨٨</u>	<u>٤٨٥,٦٠٢,٦٣٧</u>	<u>٢٤٣,٢٢٣,١٢٩</u>		

الحكومة				<u>٢٠٢٣ كانون الأول</u>	<u>٢٠٢٢ كانون الأول</u>
المجموع	والقطاع العام	الشركات	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٩٧,٨٣٢,٢٩٦	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	٤٣٤,٣٥٨,٠٢٦	٧٣,٧٩٥,٠٠٣		متدنية المخاطر
٢٣٢,١٠٣,١١١	-	٣٦,٤٠١,٧٧٧	١٩٥,٧٠١,٣٣٤		مقبولة المخاطر
٧٧,٤٦٨,٦١١	-	٦٤,٤٧٩,٣٢١	١٢,٩٨٩,٢٩٠		تحت المراقبة
٩٥٥,٤١٠	-	١٠٩,٦٨٤	٨٤٥,٧٢٦		غير عاملة: دون المستوى
٣,٨٥٠,٦٨٨	-	٣,١٠٠,٢٦٨	٧٥٠,٤٢٠		مشكوك فيها
٦٠,٦٧٣,٠٣٧	-	٥١,٧٣٣,٤٨٠	٨,٩٣٩,٥٥٧		هالكة
١,٠٧٢,٨٨٣,١٥٣	١٨٩,٦٧٩,٢٦٧	٥٩٠,١٨٢,٥٥٦	٢٩٣,٠٢١,٣٣٠		المجموع
(٨,٤٣٢,٨٤٨)	-	(٧,٢٦١,٩٩٣)	(١,١٧٠,٨٥٥)		فوائد معلقة
(٧٢,٤٢٢,٣٩٠)	(٢,٩٩٠,٣٨٣)	(٣٨,٧٣٧,١٢٢)	(٣٠,٦٩٤,٨٨٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩٩٢,٠٢٧,٩١٥</u>	<u>١٨٦,٦٨٨,٨٨٤</u>	<u>٥٤٤,١٨٣,٤٤١</u>	<u>٢٦١,١٥٥,٥٩٠</u>		

٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ الأول كانون الثاني (الإثنان) تأثيرات العدالة الضريبية الإجمالية في ميزانية الدولة: ٣٠

النوعية المتحدة	صافي التعرض بعد الضريبات	القيمة العادلة للضريبات			النوعية المتحدة	النوعية المتحدة
		أملاك متداولة	عمرات ممتلكات	سيارات وآلات		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الملالي:	الملالي:	الملالي:	الملالي:	الملالي:	الملالي:	الملالي:
العرض الائتماني المرتبط بنحو داخل قائمة المركز	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	-	-	-	-	-	-
الأفراد	٤١٦,٥٠٧	٧٤٣,٣٨٧,١١٦٦	٤٣,٣٨٧,١١٦٦	٤٣,٣٨٧,١١٦٦	٤٣,٣٨٧,١١٦٦	٤٣,٣٨٧,١١٦٦
المؤسسات الصغيرة والمتسطلة	٧٨٥,٨٩٤,٥٠٩	٨٢,٨٩٥,٦١٢	٨٢,٨٩٥,٦١٢	٨٢,٨٩٥,٦١٢	٨٢,٨٩٥,٦١٢	٨٢,٨٩٥,٦١٢
الشركات الكبيرة	١٢٠,١١٧,٠٦٤	١٠٩,٦٣٧,٢٩٢	١٠٩,٦٣٧,٢٩٢	١٠٩,٦٣٧,٢٩٢	١٠٩,٦٣٧,٢٩٢	١٠٩,٦٣٧,٢٩٢
الحكومة والقطاع العام	٣٥٧,٦٢٨٣	٣١٩,٢١٩,٣٤٩	٣١٩,٢١٩,٣٤٩	٣١٩,٢١٩,٣٤٩	٣١٩,٢١٩,٣٤٩	٣١٩,٢١٩,٣٤٩
موجولات مالية بالكلفة	١٩٦,٥١٥,٩٦١	١٣٨,٠٧٨,٢٠٩	١٣٨,٠٧٨,٢٠٩	١٣٨,٠٧٨,٢٠٩	١٣٨,٠٧٨,٢٠٩	١٣٨,٠٧٨,٢٠٩
المقطف	٥٣٣,١١١٦	٣٦,٧٣٧,٦١٩	٣٦,٧٣٧,٦١٩	٣٦,٧٣٧,٦١٩	٣٦,٧٣٧,٦١٩	٣٦,٧٣٧,٦١٩
موجولات مالية أخرى	٦٤,٧١٩,٧٣٠	٥٠,٨٣٣,٦٤٧٦	٥٠,٨٣٣,٦٤٧٦	٥٠,٨٣٣,٦٤٧٦	٥٠,٨٣٣,٦٤٧٦	٥٠,٨٣٣,٦٤٧٦
المجموع	١,٦٢٦,٦١٤٨١	٤٧,١٠٧,١٧٥	٤٠,٥٦٤,٦١٣	٤٠,٥٦٤,٦١٣	٤٠,٥٦٤,٦١٣	٤٠,٥٦٤,٦١٣
العرض الائتماني المرتبط بنحو خارج قاعدة المركز	-	-	-	-	-	-
الملالي:	١٣٦,٣٩٧,١٢٤	٧٤٨,٠٥١	١٣٥,٦٤٩,٠٧٣	١٣٥,٦٤٩,٠٧٣	١٣٥,٦٤٩,٠٧٣	١٣٥,٦٤٩,٠٧٣

العرض الائتماني المرتبط
بنحو خارج قاعدة المركز

الملالي:

القيمة العادلة للخدمات

الخسارة الائتمانية

المتغيرة

صافي التععرض بعد

الخدمات

إجمالي قيمة

العرض

نقدية

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

سيارات وألات

أسهم متداولة

عقارات

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

الخدمات

إجمالي قيمة

العرض

نقدية

دولار أمريكي

سيارات وألات

أسهم متداولة

عقارات

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

الخدمات

إجمالي قيمة

العرض

نقدية

دولار أمريكي

سيارات وألات

أسهم متداولة

عقارات

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

الخدمات

إجمالي قيمة

العرض

نقدية

دولار أمريكي

سيارات وألات

أسهم متداولة

عقارات

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

الخدمات

إجمالي قيمة

العرض

نقدية

دولار أمريكي

سيارات وألات

أسهم متداولة

عقارات

دولار أمريكي

أخرى

دولار أمريكي

الخدمات الائتمانية:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات

البنود داخل قاعدة المركز

البنود ذات صلة المركز

البنود ذات صلة بالبنوك

البنود لدى المؤسسات

البنود لدى المصارف

البنود لدى المصارف العمومية

البنود لدى المصارف التجارية

البنود لدى المصارف الصغرى

البنود لدى المؤسسات الصغرى

البنود لدى المؤسسات الصغرى

البنود لدى الشركات الكبيرة

البنود لدى الشركات الكبيرة

البنود لدى الشركات الصغرى

٤. فيما يلي القيمة العادلة للخدمات للعمرات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

القيمة العادلة للخدمات		القيمة العادلة للخدمات	
العرض المتوفّع		العرض المتوفّع	
نامنيات	إجمالي قيمة	نامنيات	إجمالي قيمة
أصلية نقدية	العرض	أصلية نقدية	العرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سيارات وألات وأخرى	إجمالي قيمة الخدمات	سيارات وألات وأخرى	إجمالي قيمة الخدمات
عقارية	صافي التعرض بعد الضمادات	عقارية	صافي التعرض بعد الضمادات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القيمة العادلة للخدمات	القيمة العادلة للخدمات	القيمة العادلة للخدمات	القيمة العادلة للخدمات
تأمينات	إجمالي قيمة الخدمات	تأمينات	إجمالي قيمة الخدمات
الأفراد	٢٠٢٤	الأفراد	٢٠٢٤
شركات ومؤسسات	٢٠٢٣	شركات ومؤسسات	٢٠٢٣
المجموع	٧١,٦٤٥,٥٧	المجموع	٤٠٨,٩٦٥
التسهيلات الائتمانية:		التسهيلات الائتمانية:	
الآخرين	٣٨١,٩٦٦	الآخرين	٣٨١,٩٦٦
الأفراد	٣٧,٥٨١,٤٦٢	الأفراد	٣٧,٥٨١,٤٦٢
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
التأمينات	٣٦,٩٩٩	التأمينات	٣٦,٩٩٩
نقدية	١٤,٤٨٠,٥٤٤	نقدية	١٤,٤٨٠,٥٤٤
الخدمات	١٣,٤٥٠	الخدمات	١٣,٤٥٠
إجمالي قيمة	١٢,٥٧٠,٩٧	إجمالي قيمة	١٢,٥٧٠,٩٧
صافي التعرض بعد الضمادات	٥,٠٢٦,١١١	صافي التعرض بعد الضمادات	٥,٠٢٦,١١١
دولار أمريكي	٥٢,٥٥٥,٣٥١	دولار أمريكي	٥٢,٥٥٥,٣٥١
الخدمات الائتمانية:		الخدمات الائتمانية:	
الخدمات	٩,٦٠٤,٣٤٨	الخدمات	٩,٦٠٤,٣٤٨
الأفراد	٤٣,٥٢٤,٢٢٤	الأفراد	٤٣,٥٢٤,٢٢٤
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٣١٢٨,٧٧٢	الخدمات	٥٣١٢٨,٧٧٢
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٦٥١٢٥,٤٤٨	الخدمات	٦٥١٢٥,٤٤٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٣٨١,٩٦٦	الخدمات	٣٨١,٩٦٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٩٣١,٠٢٣	الخدمات	٥٩٣١,٠٢٣
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٤٠٨,٩٦٥	الخدمات	٤٠٨,٩٦٥
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٧٥,٧١	الخدمات	١٧٥,٧١
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٣,٤٥٠	الخدمات	١٣,٤٥٠
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١,٤٨٨,٩٤٨	الخدمات	١,٤٨٨,٩٤٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٦١,٦٦	الخدمات	١٦١,٦٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥,٠٢٦,١١١	الخدمات	٥,٠٢٦,١١١
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٢,٥٥٥,٣٥١	الخدمات	٥٢,٥٥٥,٣٥١
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٩,٦٠٤,٣٤٨	الخدمات	٩,٦٠٤,٣٤٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٤٣,٥٢٤,٢٢٤	الخدمات	٤٣,٥٢٤,٢٢٤
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٣١٢٨,٧٧٢	الخدمات	٥٣١٢٨,٧٧٢
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٦٥١٢٥,٤٤٨	الخدمات	٦٥١٢٥,٤٤٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٣,٤٥٠	الخدمات	١٣,٤٥٠
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١,٤٨٠,٥٤٤	الخدمات	١,٤٨٠,٥٤٤
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٣٧,٥٨١,٤٦٢	الخدمات	٣٧,٥٨١,٤٦٢
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٣٨١,٩٦٦	الخدمات	٣٨١,٩٦٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٣٦,٩٩٩	الخدمات	٣٦,٩٩٩
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٦٧,٧٥٩	الخدمات	٦٧,٧٥٩
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٢,٣٤٦,٠٤١	الخدمات	١٢,٣٤٦,٠٤١
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١١١,٣٨٦	الخدمات	١١١,٣٨٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١١٨,١٦٨	الخدمات	١١٨,١٦٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٠,٥٣٥,٧٠٣	الخدمات	١٠,٥٣٥,٧٠٣
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٤,٩٤٣,٦٣٢	الخدمات	٥٤,٩٤٣,٦٣٢
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٢٢٩,٥٥٤	الخدمات	٢٢٩,٥٥٤
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٦٥٤,٧٩,١٣٥	الخدمات	٦٥٤,٧٩,١٣٥
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٧٩,١٥٩	الخدمات	٧٩,١٥٩
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٣,٢٢,٧٧٨	الخدمات	١٣,٢٢,٧٧٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٢,٣٤٦,٠٤١	الخدمات	١٢,٣٤٦,٠٤١
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٢,٥٢١,١٨٦	الخدمات	١٢,٥٢١,١٨٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٩,٥٢٧,٣٩٨	الخدمات	٩,٥٢٧,٣٩٨
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١٠,٠٨٣,٥٠	الخدمات	١٠,٠٨٣,٥٠
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١١٤,٠٠	الخدمات	١١٤,٠٠
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٨٧,٧٣٧	الخدمات	٨٧,٧٣٧
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	١١١,٣٨٦	الخدمات	١١١,٣٨٦
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٠	الخدمات	٥٠
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥١,٩٤٩,٦٤٤	الخدمات	٥١,٩٤٩,٦٤٤
التمويلات المالية الموحدة:		التمويلات المالية الموحدة:	
الخدمات	٥٢,٣٥٧,٤٧٦	الخدمات	٥٢,٣٥٧,٤٧٦

٥. فيما يلي التوزيع الأنتمنية حسب التعرضات الإنتمنية في المركز المغرافي:

يتوزع صافي التعرضات الإنتمنية حسب التوزيع المغرافي كالتالي:

صافي	
آخر	إسرائيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي
الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٠,١٠٦,٣٣٥	١٢٠,١٠٦,٣٣٥
١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	٦٤,٧٨٨,١٦٦
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	٣٠,٧٥٠,٦٣٩
٥٧,٦٦٣,٠١٦	٩٤,٢٥,٨٤٣
١٤,٧١٩,٧٠٣	-
١٢٤٣,٣٨٢,٩٧٨	١٠٤,٩٦٤,٦٤٨
١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦	٩٩,٧٤٧٤٠١
٢٠٠٤	
أرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية	تسهيلات إنتمنية مبادرة
أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرية	موجودات مالية بالكلفة المطافحة
٣٢,٠٨٢,٠٧٦٥	٦٠,٦٢٣,٢٥٢
٤,٨٣٨,٩٢٣	٧,٦١٣,٩٢١
٨٨٦,٩٤٤,٧٩٢	١٤,٧١٩,٧٠٣
-	-
٣٠,٧٥٠,٦٣٩	٧٨,٨٨٢,٩٤٠
٢٨,٥٤١,٩٣٩	١٠,٢٩,٣٨٤,٧٥١
٦١١,٣١٤,١٦٩	١,٠٩٥,٦٨٢,٦٨٧
٢٠٠٣	
موجودات مالية أخرى	كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣	كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٤,٨٦٠,١٥٥	١,٠٩٥,٦٨٢,٦٨٧
٨,٤١٩,٢٠٣	٢٨,٥٤١,٩٣٩
٨٩٧,٠٧٩	٦١١,٣١٤,١٦٩
-	٩٩,٧٤٧٤٠١
٨٢,٢٢٠,٦٨٧	١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦
-	١٤,٧١٩,٧٠٣
٣٠,٧٥٠,٦٣٩	١٢٤٣,٣٨٢,٩٧٨
٩٩,٧٤٧٤٠١	١,٢٨٥,٢٨٦,١٩٦
٢٠٠٢	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	
كفالات	
العتمادات مستندية	
قيولاً	
سوق تسهيلات إنتمنية مباشرة غير مستطلة	
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٤
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٠٢٤

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات

العتمادات مستندية

قيولاً

سوق تسهيلات إنتمنية مباشرة غير مستطلة

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٧٠ فيما يلي التذكر في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

الحكومة والقطاع العام		الحكومة والقطاع الصناعي		أوراق مالية		استثمارات دولار أمريكي		أخرى دولار أمريكي		إجمالي دولار أمريكي	
٢٠٤٤	أرصدة لدى سلطة النقد	١٢٠١٠٦٣٣٥	١٢٠١٠٦٣٣٥	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-
مصرفية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٦,٥٣٦,٣٥٤	١٢٦,٥٣٦,٣٥٤	١٨٤,٧٥٨,١١٣٣	١٣٣,٨٢٥,٥٨	١٤٤,٦٩٢,٩٢٦	١,١٢٣٧٤١	٨٠,٩٥٥,٠٤	٢٤٨,٨٥٩,١٨٧	٤٤,٦٩٢,٩٢٦	٤٤,٦٩٢,٩٢٦
موجودات مالية بالكافلة المدفأة	موجودات مالية بالكافلة المدفأة	٥٧,٦٦٣,١٦	٥٧,٦٦٣,١٦	٩٨٨,٦٤٠	٩٣٤٢,٩٢٥	٩٨٨,٦٤٠	-	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	١٤,٧١٩,٧٠٣	١٤,٧١٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	٢٤١,٥٢٦,٧٨١	٢٤١,٥٢٦,٧٨١	٥,٥٢٣,٨٩	٨٠,٧٨٣,٦٠٧	٢١٩,٦٨٧,٩٠٣	١٨١,٣٨٦,٩١٧	٣٤٢,٩٦٦,٩٠٤	٢١٣,٨٠٩,٦٩٥	٢٠٣	٢٠٣

٨. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

عند تغير الخسائر الأئتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويبيّن كل منها بأوزان مختلفة مناحتمالية التغير والعرض الائتماني عند التغير والخسارة المفترضة عند التغير.

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

النحو في الناتج المحلي الإجمالي		السيناريو العادي		السيناريو الأفضل		السيناريو الأسوأ	
عوامل الاقتصاد الكلي		السيناريو المستخدم		الكل(%)		الكل(%)	
		٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٦	
نسبة التغير في الوزن المرجح لكل سيناريو	٤٠	١٣,٠١	١٣,٠١	٧,٣٩	١,٨٠	(٢٧,٤٠)	(٠,٠٥)
نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلـي (%)	٢٠	١١,٩٥	(١١,٩٥)	١٥,٥٥	٢٦,٧٥	٢٦,٧٥	١٣,٧٠
نسبة التغير في عوامل الاقتصاد الكلـي (%)	٥٠	(٠,٧٤)	(٦,٣٥)	(٣٧,٤٠)	(٣٧,٤٠)	(٣٧,٤٠)	(١٣,٧٩)
معدلات التضخم	٤٠	٤,١١	٤,١١	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٣٩
السيناريو العادي	١٠	٤,١١	٤,١١	١,٠٩	٠,٨٨	٠,٨٨	٠,٧٩
السيناريو الأفضل	٥٠	٦,٢٨	٦,٢٨	٦,٠٧	٦,٠٧	٦,٠٧	٥,٩٨
السيناريو الأسوأ	٥٠	٦,٢٨	٦,٢٨	٦,٠٧	٦,٠٧	٦,٠٧	٥,٩٥

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

الوزن المرجح لكل الاقتصاد الكلي (%)	سيناريو المستخدم (%)	البيانario العادي (%)	البيانario الأفضل (%)	البيانario الأسوأ (%)	عوامل الاقتصاد الكلي		الوزن في عوامل الاقتصاد الكل (٪)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكل (%)				
					البيانario العادي (%)	البيانario الأفضل (%)						
٤٠	(٣٠٧٠)	(٦٠)	(٣٠٨٠)	(٦٠)	٤٠	٤٠	٣٠١	٤٠٠٩	٤٠٢٥	٢٠٣٦	٢٠٣٧	٢٠٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٩.٩٩	١١٠٨	٧٣٨	١١٢٤	١١٠٨	٣٠٩٨
٦٠	(١٣٧٨)	(٦٠٦٨)	(١٣٥٩)	(٦٠٥٩)	٦٠	٦٠	٣٠٩٨	٣٠٧٣	٣٠٧٤	٣٠٤٠	٣٠٠٩	٣٠٠١
٣٠	٣٠٣٢	٣٠٦٥	٣٠٩٤	٣٠٩٤	٣٠	٣٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠
٤٠	٢٩٨	٢٩٧	٢٩٧	٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠	٣٠٨٩	٣٠٧٨	٣٠٧٨	٣٠٧٨	٦٠	٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠	٠٦٠

معدلات البطالة

البيانario العادي
البيانario الأفضل
البيانario الأسوأ

المحلي الإجمالي
النمو في الناتج

البيانario العادي
البيانario الأفضل
البيانario الأسوأ

الوزن في عوامل الاقتصاد الكل (%)	البيانario العادي (%)	البيانario الأفضل (%)	البيانario الأسوأ (%)	الوزن في عوامل الاقتصاد الكل (%)	البيانario العادي (%)	البيانario الأفضل (%)	البيانario الأسواء (%)	الوزن في عوامل الاقتصاد الكل (%)	البيانario العادي (%)	البيانario الأفضل (%)	البيانario الأسواء (%)
٢٠٣٦	٤٠	٤٠	٤٠	٢٠٣٧	٣٠٣٢	٣٠٦٥	٣٠٩٤	٢٠٢٧	٣٠٧٨	٣٠٩٧	٣٠٩٧
٢٠٣٧	-	-	-	٢٠٣٦	-	-	-	٢٠٣٦	-	-	-
٢٠٢٨	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٧	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٢٠٢٧	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩
٢٠٢٧	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٦	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٢٠٢٦	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩
٢٠٢٦	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٣	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٢٠٢٣	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩
٢٠٢٣	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٤	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٢٠٢٤	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩
٢٠٢٤	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٣	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٢٠٢٣	٣٠٠٩	٣٠٠٩	٣٠٠٩
٢٠٢٣	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٨	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١	٢٠٢٨	٣٠٠١	٣٠٠١	٣٠٠١

٩. ترتيب سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين ترتيب سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام الترتيب الائتماني لوكالات الترتيب الائتمانية العالمية:

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

تجم 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 مساواً ومعاكضاً لأنّ الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مؤوية)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مؤوية)
١٦٣,٧٩٣	١٠	دولار أمريكي
١,٥٩٤,٠٠١	١٠	شيقل إسرائيلي
٤٣,٧٧٦	١٠	دينار أردني
١٢,٤٧٧	١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عنصر دون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
٢٠٣,٢٧٥,٤٧٧	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	-	-	-	-	-	١٨٥,١٨٧,٧١٢
١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	-	-	-	٢٧٤,٣١٨	-	-	١٢٨,٠٨٥,٢٥٢
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	-	١٧٠,٢٠٢,٠٨٩	١٣٢,٩٥٤,٤١٨	٦٢,٤٤٠,٢٥١	٤٢,٥٩٢,١٥٤	٦١,٤٨٠,٦٠٦	٤٥٢,٨٨٤,٨٣٦
٢,٩٢٥,٧٥٨	٢,٩٢٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	-
٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٣٢,٩٨٢,٣٤٩	-	-	-	-	-	-
٥٧,٦٦٣,١٦	-	٤٧,٤٩٣,٣٧٢	١٠,١٦٩,٦٤٤	-	-	-	-
٢,٣٠٧,١٥٥	٢,٣٠٧,١٥٥	-	-	-	-	-	-
١٤,٦٦٤,٣٤٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠	-	-	-	-	-	-
٩,٤٣٩,٣٧٩	٩,٤٣٩,٣٧٩	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٠٨,٤٢٢	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	-	-	-	-	-	-
١,٩٢٧,٩٣٤	١,٩٢٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	-
١١,٣١٣,١٩٢	١١,٣١٣,١٩٢	-	-	-	-	-	-
١٧,١٩٣,١٩٨	١٧,١٩٣,١٩٨	-	-	-	-	-	١,٧٨١,٩٢٤
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٢٣٩,٤٧٧,٥٦٨	٢١٧,٦٩٥,٤٦١	١٤٣,١٢٤,٠٦٢	٦٢,٦٩٤,٥٦٩	٤٢,٥٩٢,١٥٤	٦١,٤٨٠,٦٠٦	٧٧٧,٩٣٩,٧٢٤
مجموع الموجودات							
مطابقات							
١٩,٢٠٥,١٩١	-	-	-	-	١٣,٧١٥,٩١٦	-	٥,٤٨٩,٢٧٥
٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥,٧٩٨
١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	٤١٣,٢٧٧,٢٢٧	٣٦,٠١٧,٢١٧	٨٤,١٧٨,١٩٤	٢٣٦,٣٩٦,٨٠٥	١٣٥,٧٦٥,٨٣٠	١٢٧,٥٥٤,٧٤٠	١٥٠,٩١٧,٧٤٨
٨٦,٣٣٩,٧٨٤	-	٢٩,٩٩٩,٦٤٥	١٩,٨١٧,٤٥٤	١٣,٩٦٠,٨٣١	٩,٠٧٨,٢٠٤	٧,٥٣٢,٢١٨	٥,٩٥١,٤٣٢
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	-	-
٢,٩٤٨,٩٣٣	-	٢,٩٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	-
٩,٩٠٣,٤٩٣	-	٤,٩٥١,٧٤٦	٣,٣٠١,١٦٥	٨٢٥,٢٩١	٤١٢,٦٤٥	٢٧٥,٠٩٧	١٣٧,٥٤٩
٥٤٤,٠٢٦	٥٤٤,٠٢٦	-	-	-	-	-	-
٩,٠٣٨,٣١٧	-	٩,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	-
١٨,٠١٠,٨٩١	-	٢,٩٩٤,٤٠٨	-	-	-	-	١٥,٠١٦,٨٤٣
١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	٤١٣,٨١٦,٢٦٣	٩٦,٢٤٩,٩٦٧	١٢٩,٤٧٣,٩٦٧	٢٥١,١٨٢,٩٢٧	١٥٨,٩٧٢,٥٩٥	١٣٥,٩٦٢,٠٥٥	١٨٢,٢٢٨,٦٤٥
حقوق الملكية							
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٨٠,٦١٧	١٤,٧٨٠,٦١٧	-	-	-	-	-	-
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
٣,٤٣١,٤٤٩	٣,٤٣١,٤٤٩	-	-	-	-	-	-
٣٤,٤٩٦,٤٥٨	٣٤,٤٩٦,٤٥٨	-	-	-	-	-	-
١٦٤,٣٢٩,٣١٠	١٦٤,٣٢٩,٣١٠	-	-	-	-	-	-
٢,٧٦٨,٤٧٦	٢,٧٦٨,٤٧٦	-	-	-	-	-	-
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٥٨٠,٩١٤,٠٤٩	٩٦,٢٤٩,٩٦٧	١٢٩,٤٧٣,٩٦٧	٢٥١,١٨٢,٩٢٧	١٥٨,٩٧٢,٥٩٥	١٣٥,٩٦٢,٠٥٥	١٨٢,٢٢٨,٦٤٥
-	(٣٤١,٤٤٦,٤٨١)	١٢١,٤٤٥,٥٥٥	١٣,٦٥٠,٠٩٥	(١٨٨,٤٤٨,٣٥٨)	(١١٦,٣٨٠,٤٤١)	(٧٤,٤٨١,٤٤٩)	٥٨٥,٧٠١,٠٧٩
-	-	٣٤١,٤٤٦,٤٨١	٢٢٠,٠٠٠,٩٢٦	٢٠٦,٣٥٠,٨٣١	٣٩٤,٨٣٩,١٨٩	٥١١,٢١٩,٦٣٠	٥٨٥,٧٠١,٠٧٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة										
المجموع	دولار أمريكي	دون فائدة	عناصر	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	موجودات
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,١٩٥,٨٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	-	-	٢٧٣,١٤٩	-	١٦,٣٨٨,٩٦٥	-	-	٨٣,٨٨٩,٢٧٤	الفلسطينية	
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	-	٢٠٢,٩٨٤,٢٢١	١٣٠,٨٢٥,٣٢٢	٤٧,٩٨٧,٣٨٨	٢٥,٢٩٥,٢٩٠	١٨,٣٤٣,٤٢٥	٥٦٦,٥٩٢,٢٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة		
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٥٣١,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٢٤,٧٩٦,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٥٥,٢٤٠,٤١٦	-	٤١,٥١٢,٦٤٢	١٣,٧٢٧,٧٧٤	-	-	-	-	-	من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢,٠٧٣,٢٧٥	٢,٠٧٣,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٦,٣٧٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل	
١١,٩٢٨,٣٩٥	١١,٩٢٨,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	الآخر	
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٢٣,٩٣٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٢,٨٢٤,٨٩٨	٢,٨٢٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة	
٨,٦٥٦,٢٣٤	٨,٦٥٦,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات	
٢٨,٧٨٤,٨٦٩	٤٣٥,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٤٩,١٨٣	حق استخدام الموجودات	
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	٢٠٣,٣٣٦,٧٠٤	٢٤٤,٤٩٦,٨٦٣	١٤٤,٨٢٦,٢٤٥	٤٧,٩٨٧,٣٨٨	٤١,٦٨٤,٢٥٥	١٨,٣٤٣,٤٢٥	٨٠٨,٠٢٦,٦٠٧	مجموع الموجودات		
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧	مطلوبات	
٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	٤٢٥,٣٦١,٢٣٨	٩,٢٥٥,٩٢٩	٢٣٧,٩٦٧,٢٨٤	٤٧,٦٥١,٦٧٢	٦٦,٤٧١,٣٨٤	٤٥,١٨٢,٧٢٣	٣٠٤,٦٩١,٥٩٥	ودائع العملاء		
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	-	٣,٨٥٩,٥٥٤	١٦,٥٥٤,٢٢٤	٢٢,٢٠١,١١٢	٢٠,٥٨٥,٤١٠	٢٣,٦٥٨,٩٩٤	٢٠,٢٩٦,١٩٥	تأمينات نقدية		
١١,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٥٠,٠٠٠	٦,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	قرص مساندة		
١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	-	-	قرض الاستدامة من سلطة النقد		
٣,٣١١,١٠٠	٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقتضبة	
١٢,٤٨٨,٢١٨	-	٧,٧٥٣,٩٤٣	٣,٤٠٠,٦٥٦	٦٦٦,٩٤٩	٣٣٣,٣٦٥	٢٢٢,٢٥٠	١١١,٠٥٥	مطلوبات عقود الاجار		
٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب		
٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة		
٢٧,٨٤١,٥٦	١٧,٧٧٠,٢٠٤٤	-	-	-	-	-	١٠,١٣٩,٦١٢	مطلوبات أخرى		
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	٤٦٣,١٤٠,٣١٠	٢٥,٩١٩,٤٢٦	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٣٦١,٢٨٨,٢٢٤	مجموع المطلوبات		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع		
١٣,٨٠١,٤٦٠	١٣,٨٠١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري		
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة		
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية		
١,٢٤٠,٦٥٣	١,٢٤٠,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة		
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٠,٨٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة		
١٥٢,٤٧٤,٩٤٦	١٥٢,٤٧٤,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك		
٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٥٢٢,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة		
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧	٦١٨,١٢٨,١٤١	٢٥,٩١٩,٤٢٦	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٣٦١,٢٨٨,٢٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		
-	(٤١٤,٧٩١,٤٣٧)	٢١٨,٥٧٧,٤٣٧	(١٣١,٥٦٥,٥٩٢)	(٢٢,٥٣٢,٣٤٥)	(٤٥,٧٠٥,٩٤٠)	(٥٠,٧٢٠,٥٤٢)	٤٤٦,٧٣٨,٣٨٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة		
-	-	٤١٤,٧٩١,٤٣٧	١٩٦,٢١٤,٠٠٠	٣٢٧,٧٧٩,٥٩٢	٣٥٠,٣١١,٩٣٧	٣٩٦,٠١٧,٨٤١	٤٤٦,٧٣٨,٣٨٣	الفجوة التركمية		

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 لأنثر الزيادة المبينة أدناه.

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

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 المقبولأخذ مراكز بها ووضع حدود لمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنويًا. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي 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 لأنثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة شيل إسرائيلي عملات أخرى
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(٨٤٩,١٦٧)	١٠	(١٩٥,٧٩٧)	١٠	
٣٥٩,٩٦٥	١٠	٣٠,٦٩٨	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنوك:

٢٠٤٣١ كليوت الأهل ٤٠٤٠

الموحدات	العملة	دollar أمريكي	دينار أردني	dollar أمريكي	شيقل إسرائيلي	dollar أمريكي	عملات أخرى	dollar أمريكي	إجمالي
عقدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية	dollar أمريكي	٢٠٣٧٢,٥٦٧	٢٠,٣٤٣,٩٥١	٢٣٣٧٥,٤٧٧	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٢٢٠,٢٨٥,٦٠٢	٤٤,٧٦٨	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	dollar أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	dollar أمريكي	٤٥,٧٥٦,٢٦٧	٤٠,٢٤٣,٩٥١	٤٣٣٣٦,٢٣٩	١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	٢,٣٢٨,٥٨٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٢٣٣٢٨,١٦٣	dollar أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خال الأرباح أو الخسائر	dollar أمريكي	٢٨٤,٣٦٧,٥٣٨	٢٨٤,٣٦٧,٥٣٨	٣٣٢,٥٣٤,٣٩٠	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٢٧,٤٢٠,٧٢٧,٩١٧	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٣٣٢,٥٣٤,٣٩٠	dollar أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	dollar أمريكي	٥٠,٢٤٤,٠٧٨٦	٥٠,٢٤٤,٠٧٨٦	٣٢٩,٨٨٢,٣٢٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	١٧,٤٢٨,٦١٦٣	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٣٢٩,٨٨٢,٣٢٩	dollar أمريكي
موجودات مالية بالكاففة المدفأة	dollar أمريكي	١٨,٦٠٠,٨٨٢٧	١٨,٦٠٠,٨٨٢٧	٥٧,٦١٦٣,١٦١	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٥٧,٦١٦٣,١٦٣	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٥٧,٦١٦٣,١٦١	dollar أمريكي
استثمارات في شركات حلية	dollar أمريكي	٢٣٠٧,١٥٥	٢٣٠٧,١٥٥	٢٣٠٧,١٥٥	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	-	-	٢٣٠٧,١٥٥	dollar أمريكي
عمرات وألات ومعدات	dollar أمريكي	١٤,٤٤٨,٣٧٨٠	١٤,٤٤٨,٣٧٨٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	١٤,٦٦٤,٣٤٠	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	١٤,٦٦٤,٣٤٠	dollar أمريكي
حق استخدام الموجودات	dollar أمريكي	٦,٦٢٠,١٣٩	٦,٦٢٠,١٣٩	٦,٤٣٩,٣٧٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٦,٤٣٩,٣٧٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٦,٤٣٩,٣٧٩	dollar أمريكي
مشاريع تحت التنفيذ	dollar أمريكي	١٧,٢٣٦,٠٣٣	١٧,٢٣٦,٠٣٣	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	٢,٤٢٤,٩٩٩٥	٢,٤٢٤,٩٩٩٥	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	dollar أمريكي
موجودات غير ملموسة	dollar أمريكي	١,٩٠٢,٠٧٥	١,٩٠٢,٠٧٥	١,٩٢٧,٩٣٤	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٢٥٢,٥٥٩	٢٥٢,٥٥٩	١,٩٢٧,٩٣٤	dollar أمريكي
موجودات أخرى	dollar أمريكي	١١,٣١٣,١٩٢	١١,٣١٣,١٩٢	١١,٣١٣,١٩٢	٣٣,١٧٣,١٩٨	٩,٤٢٠,١٣٤	٩,٤٢٠,١٣٤	١١,٣١٣,١٩٢	dollar أمريكي
مجموع الموجودات	dollar أمريكي	٤٨٠,١٠١,٥٨٠	٤٨٠,١٠١,٥٨٠	٣٣٤,٩٩٤,١٧٣	٣٣,١٧٣,١٧٣	٣٥٧,٦٥١,٣٥٣	٣٣٤,٩٩٤,١٧٣	٣٣٤,٩٩٤,١٧٣	dollar أمريكي
المطلوبات	dollar أمريكي	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١	١٩,٢٠٥,١٩١	-	-	١٩,٢٠٥,١٩١	dollar أمريكي
ودائع سلطنة النقد الفلسطينية	dollar أمريكي	٤,٥٢١,٧٣٠	٤,٥٢١,٧٣٠	٤,٧٢٥,٧٩٨	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٤٠٦,٥٥٧٣	-	٤,٧٢٥,٧٩٨	dollar أمريكي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	dollar أمريكي	٤٧٦,٩٦١,٤٣٠	٤٧٦,٩٦١,٤٣٠	٦,٣٨٨,١,٦٢٩	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٥٤,١٠٢,٦٣٩	-	٦,٣٨٨,١,٦٢٩	dollar أمريكي
ودائع العملات	dollar أمريكي	٣٦,٢٢٨,٦٧٨	٣٦,٢٢٨,٦٧٨	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	٨٣٧,٤٠٩	-	٨٦,٣٣٩,٧٨٤	dollar أمريكي
تأمينيات نقدية	dollar أمريكي	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	dollar أمريكي
قرصض مساعدة	dollar أمريكي	٦,٤٧٦,٩٦٤	٦,٤٧٦,٩٦٤	٦,٣١٧٧,١٥٤	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	١٥,٧٠٠,١٩٠	-	٦,٣١٧٧,١٥٤	dollar أمريكي
قرصض الاستدامة من سلطنة النقد	dollar أمريكي	-	-	٢٩,٤٨,٩١٣	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	-	-	٢٩,٤٨,٩١٣	dollar أمريكي
أموال متفرضية	dollar أمريكي	-	-	٩,٩٠٣,٤٩٣	٣٠٣,٢٧٥,٤٧٧	-	-	٩,٩٠٣,٤٩٣	dollar أمريكي
مطلوبات عقود الإيجار	dollar أمريكي	٦,٤٩٤,٦٨٦	٦,٤٩٤,٦٨٦	٥٤٤,٠٢٦	٣٩٠,١٨٩١	٧٨٥,٩٧٤	٥٠,٢٢٦,٨١	٧٨٥,٩٧٤	dollar أمريكي
مخصصات الضريبة	dollar أمريكي	٥٦,٠٠٧٥,٦٦٢	٥٦,٠٠٧٥,٦٦٢	٩,٤٧٣,٣٦٠	١٨,٠١٠,٨٩١	٥٠,٢٢٦,٨١	٨٩١,٩٨٣	٥٠,٢٢٦,٨١	dollar أمريكي
مخصصات متعددة	dollar أمريكي	٩,٠٣٨,٣١٧	٩,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	٩,٠٣٨,٣١٧	dollar أمريكي
مطلوبات أخرى	dollar أمريكي	١١,٣٠٩,٨٥٨	١١,٣٠٩,٨٥٨	١١,٣٠٩,٨٥٨	١٨,٠١٠,٨٩١	٣٩٠	٣٩٠	١٨,٠١٠,٨٩١	dollar أمريكي
مجموع المطلوبات	dollar أمريكي	١٥,٥٩٧,٧٧٠	١٥,٥٩٧,٧٧٠	٦٢,٠٦٨٩,٣٥٧	١٥,٦٧,٨٩,٣٥٨	٢٤,٠٦٠,٤٠٩	٩,٤٧٣,٣٦٠	٩,٤٧٣,٣٦٠	dollar أمريكي
مجموع حقوق الملكية	dollar أمريكي	١٦٤,٦٧,٩٥٠	١٦٤,٦٧,٩٥٠	٦,٩٢٩,٨٣٦	١٦٧,٩٧,٨٦	-	-	٦,٩٢٩,٨٣٦	dollar أمريكي
صافي التذكر داخل قائمة المركز العالى الموحدة	dollar أمريكي	٢٤٤,٤٢٠,٢٤	٢٤٤,٤٢٠,٢٤	(٤٠٥٠٤١٦)	(١١,٦٦٧,٩٧٠	٢٣٥,٨٢٢,٠٩٥	-	٢٣٥,٨٢٢,٠٩٥	dollar أمريكي
التزامات مختلفة خارج قائمة المركز المالى المرودة	dollar أمريكي	٤٤٥,٠٨٥,٦٣٨	٤٤٥,٠٨٥,٦٣٨	-	(١١,٤١٣,٧٢)	(٣٣٧,٧٨,١٧٦)	-	(٣٣٧,٧٨,١٧٦)	dollar أمريكي

المقدمة	نقد وأرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية
دollar أمريكي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
دollar أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
دollar أمريكي	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دollar أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دollar أمريكي	موجودات مالية بالكلفة المدفأة
دollar أمريكي	استثمارات في شركات حامية
دollar أمريكي	عقارات وألات ومعدات
دollar أمريكي	حق استخدام الموجرات
دollar أمريكي	مشاريع تحت التنفيذ
دollar أمريكي	موجودات غير ملموسة
دollar أمريكي	موجودات صناعية وتجارية
دollar أمريكي	موجودات أخرى
دollar أمريكي	مجموع الموارد
دollar أمريكي	المطلوبات
دollar أمريكي	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
دollar أمريكي	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
دollar أمريكي	ودائع العملات
دollar أمريكي	تأمينات تقديرية
دollar أمريكي	قروض مساعدة
دollar أمريكي	قروض الاستدامة من سلطنة النقد
دollar أمريكي	أموال متضررة
دollar أمريكي	مطلوبات عقود الإيجار
دollar أمريكي	محصصات الصكوك
دollar أمريكي	محصصات متعددة
دollar أمريكي	مطلوبات أخرى
دollar أمريكي	مجموع المعلومات
دollar أمريكي	مجموع حقوق الملكية
دollar أمريكي	صفacie الترکز داخل قائمۃ المرکز المالي الموحدة
دollar أمريكي	التراثات محتملة خارج قائمة المدیر المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

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

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	المطلوبات:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٤
كانون الأول ٢٠٢٤								
١٩,٢٠٥,١٩١	-	-	-	-	٥٤١,١٧١	١٢,٤٢٨,٤٥٣	٦,٢٣٥,٥٦٧	ودائع سلطة النقد
٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,١٩٧,٠٤٧,٠٨٣	-	٨١,٠٨٧,٤٤٥	١٤٦,١٦٠,١٩١	٣٠٩,٦٢٠,٠٧٠	٢١٩,٤٧٥,٢٧١	١٨٢,١١٨,٣٤٥	٢٥٨,٥٨٥,٧٦١	ودائع العملاء
٩٠,٣٧٢,٨٢٣	-	٣٢,٦٢٦,٠٩٤	٢٠,٨٥٨,٤٥٧	١٤,٢٠٥,٢٨٣	٩,١٥٧,٦٨٣	٧,٥٦٥,١٩١	٥,٩٦٠,١١٥	تأمينات نقدية
١٣,٠٧٧,٥٠٠	-	١٢,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	قرض مساندة
قرض الاستدامة من								
٢٣,٥٠٧,٧٨٣	-	-	٢٣,٥٠٧,٧٨٣	-	-	-	-	سلطة النقد
٣,٦٨٦,١٦٦	-	٣,٦٨٦,١٦٦	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
١١,٠٦٦,١٥٠	-	٥,٧٥٦,٤٤٥	٣,٦٢٣,٠٢٩	٨٥٢,١١٣	٤١٩,٣٥٠	٧٧٧,٣٣٢	١٣٧,٩٢١	مطلوبات عقود الاجار
٥٤٤,٠٢٦	٥٤٤,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٩,٠٣٨,٣١٧	-	٩,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	-	مخصصات متعدة
١٨,٠١٠,٨٩١	-	٢,٩٩٤,٤٤٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣٩٠,٢٨١,٧٢٨	٥٤٤,٠٢٦	١٤٨,٠٦٣,٤٧٥	١٩٤,١٤٩,٤٦٠	٣٢٤,٦٧٧,٤٦٦	٢٢٩,٥٩٣,٤٧٥	٢٠٢,٥٩١,٨٢١	٢٩٠,٦٦٢,٠٠٥	مجموع المطلوبات
كانون الأول ٢٠٢٣								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	المطلوبات:	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣
١٦,٦٤٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٨,٢٩٥	ودائع سلطة النقد
٩,٤١٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,١٤٤,١٩٩,٧٦٨	-	٩,٦٤١,٩٩٤	٢٤٣,٩٢٢,٦٦٢	٤٨,٠٤٩,١٨٣	٦٦,٧٤٨,٦٣٦	٤٥,٢٧٦,٩٥٢	٧٣٠,٥٦٠,٣٤١	ودائع العملاء
١٠٨,٤٩١,٣٥٣	-	٤,٠٩٥,٩٢٩	١٧,١٦٢,٥٣٥	٢٢,٤٧٣,٥٥٠	٢٠,٧١١,٤٨٤	٢٣,٧٣١,٤٤٣	٢٠,٣١٦,٩١٢	تأمينات نقدية
١٢,٨٦٠,٣٦٢	-	٥,٨٦١,٢٣٧	٦,٩٩٩,١٢٥	-	-	-	-	قرض مساندة
قرض الاستدامة من								
١١,٩٠٣,٠٠٠	-	-	١١,٩٠٣,٠٠٠	-	-	-	-	سلطة النقد
٣,٣١١,١٠٠	-	٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
١٣,٩٥٤,٣٢٠	-	٧,٢٥٨,٧٧٨	٤,٥٦٨,٦٠٦	١,٠٧٤,٥٠٧	٥٢٨,٧٩٨	٣٤٩,٧١٣	١٧٣,٩١٨	مطلوبات عقود الاجار
٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة
٢٥,٠٦٨,٢٧٤	٢,٩٤٨,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣٦٢,٦١٧,٠٧٠	١٩,٧١٤,٣٨٥	٣٠,١٦٩,٠٣٨	٢٨٤,٥٥٥,٩٢٨	٧١,٥٩٦,٧٤٠	٨٧,٩٨٨,٩١٨	٧٦,١١٧,٨٤٩	٧٩٢,٤٧٤,٢١٢	مجموع المطلوبات

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤/٢٠١٨) 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 كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسينario الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبعرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منتظمة.

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

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	مجموع الأصول عالية الجودة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الأصول عالية الجودة
٣٢٤,١٨٠,٠٢٢	٣٤٤,٢٥٨,٨٠٦	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٤,٣٩٨,١٠٤	٨٧,٩٦٢,٠٩٠	أ- الودائع المستقرة
٧٧,٨٥٧,١١٥	١,٠٦٤,٨٠٢,٩٧٨	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
١,٦٨٥,١٢٦	٨,٤٢٥,٦٢٨	أ- الودائع التشغيلية
٣٠,٨٧٨,١٠٣	١٥٥,١٧١,٧٨١	ب- الودائع غير التشغيلية
١١٤,٨١٨,٤٤٨	١,٣١٦,٣٦٢,٤٧٧	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
٨٩,٦٠٠,٩٥٢	٨٩,٦٠٠,٩٥٢	قابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢,٦٦٣,٩٦٨	٥٣,٢٧٩,٣٥٨	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٠٧,٠٨٣,٣٦٨	١,٤٥٩,٢٤٢,٧٨٧	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
		الإراض المضمون
١٠٥,٥٥٧,٥٧١	١٤٦,٠٦٢,٧٠٧	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
١٠٥,٥٥٧,٥٧١	١٤٦,٠٦٢,٧٠٧	تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف المقابل
١٠١,٥٢٥,٧٩٧		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
		صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات
٣٢٤,١٨٠,٠٢٢		مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
١٠١,٥٢٥,٧٩٧		صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات
%٣١٩		نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي ٢٥٥,٤٩٦,٦٢٢	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي ٢٧٠,٦٤٢,٩٥٦	مجموع الأصول عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون خطوط الائتمان والسيولة المازمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجية الإئراض المضمون التدفقات النقدية الدخلة من القروض المنتظمة تدفقات داخلة أخرى حسب الطرف الم مقابل إجمالي التدفقات النقدية الدخلة صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات صافي التدفقات النقدية الخارجية بعد التعديلات نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤,١٨٦,٦٦٩	١٠٨,٤٧٢,٠١٩	
٨٠,١٨٧,٦٣٠	١,٠٢٩,١١٠,٣٠٧	
١,٤٧٣,٣٢٦	٧,٣٦٦,٦٣٠	
٣٧,٠١٩,٩٩٤	١٤٠,٦٣٤,١٢٠	
١٢٢,٨٦٧,٦١٩	١,٢٨٥,٥٨٣,٠٧٦	
١١٦,٨٥٨,٦٧٩	-	
٣,٠٥٣,٢٧١	٦١,٠٦٥,٤١٥	
٢٤٢,٧٧٩,٥٦٩	١,٣٤٦,٦٤٨,٤٩١	
٣٩,٠٥٢,٠٤٤	٨٦,٣٦٩,٨٩٠	
٣٩,٠٥٢,٠٤٤	٨٦,٣٦٩,٨٩٠	
٢٠٣,٧٢٧,٥٢٥		
٢٥٥,٤٩٦,٦٢٢		
٢٠٣,٧٢٧,٥٢٥		
%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 استقراراً لمواهمة 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 (الأقل 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 (الأقل 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 (٢٤/٢٠٢١) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من آية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجرد الاشارة 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	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)
٢٠٣١,٣٧٥,٤٩٦		التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجموعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي. (ما يتم خصمها من الشريحة الأولى لرأس المال)
٦,٨٦٧,٧٠٨		التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
٣٤٠,٦٣١,٣٠٤		التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي
٩٤,٠٥٩,٨١٨		إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
١,٥٨٩,٨١٦,٦٦٦		صافي الشريحة الأولى من رأس المال
١٤٧,٨٦٦,٥٦١		نسبة الرفع المالي
% ٩,٣٠		

٤٦. 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	٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	ومؤسسات وحكومة	أفراد	شركات	إجمالي الإيرادات
دولار أمريكي	٢٠٢٣	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٩٧٥,٨١٤		٩٩,٩٨٥,١٦١	١,٨٢٧,٨٠٩	١٨,٩٥١,٣٢٢	٥٣,١٤٩,١٣٩	٢٦,٠٥٦,٨٩١		نتائج قطاع الأعمال
(٢٨,٨٠٦,٧٩٩)		(٢٨,٦١٩,٩٥٣)	-	(٤,٨٢٦,٩١١)	(١٥,٦١٨,١٥١)	(٨,١٧٤,٨٩١)		مصاريف غير موزعة
٧٢,١٦٩,٠١٥		٧١,٣٦٥,٢٠٨	١,٨٢٧,٨٠٩	١٤,١٢٤,٤١١	٣٧,٥٣٠,٩٨٨	١٧,٨٨٢,٠٠٠		ربح السنة قبل الضرائب
(٥٨,٥٠٣,٤٩٩)		(٦١,٢٦٧,١٩٦)						مصروف الضرائب
١٣,٦٦٥,٥١٦		١٠,٠٩٨,١١٢						ربح السنة
(٤,٤٨٥,٦٠٠)		(٨٥,٩٠٢)						
٩,١٧٩,٩١٦		١٠,٠١٢,١١٠						
								معلومات أخرى
١,٥٠,٨,٧٠,١,٤٨٧		١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٨٤,٩٤٦,٤٦٥	٥٢٧,٥١٣,٣٢٥	٦٧٩,٣١١,٢٢٥	٢٤٣,٢٢٣,١٢٩		إجمالي موجودات القطاع
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦		١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	٣٧,٤٩٦,٧٢٧	٥٩,٥٥٧,٠٧٦	٩٣٦,٢٨٧,٨١٨	٣٣٤,٥٤٤,٧٧٧		إجمالي مطلوبات القطاع
١١,٨٠,٠٧٣٧		٧,٩٠,١,٦٩٠						مصاريف رأسمالية
٥,٠٨٦,٣٣٥		٥,٠٥٥,٣٥٨						استهلاكات وطغاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٤	دوللي	٢٠٢٣	٢٠٢٤	محلي	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	٢٠٢٣	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠,٩٧٥,٨١٤		٩٩,٩٨٥,١٦١	٧,٠٤٢,٤٧٧	٧,٣٩٤,٦٠١	٩٣,٩٣٣,٣٣٧	٩٢,٥٩٠,٥٦٠		إجمالي الإيرادات
١,٥٠٨,٧٠١,٤٨٧		١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٢١,٥١٤,٣٧٩	٤٣,٥٥٣,١٦٣	١,٢٩٨,١٨٧,١٠٨	١,١٠٣,٤٤٠,٩٨١		مجموع الموجودات
١١,٨٠,٠٧٣٧		٧,٩٠,١,٦٩٠	-	-	١١,٨٠,٠٧٣٧	٧,٩٠,١,٦٩٠		المصروفات الرأسمالية

٤٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 3 شهور حتى سنة	من 6 شهور حتى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	٢٠٢٤ كانون الأول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات
٣٠,٣,٢٧٥,٤٧٧	١١٨,٠٨٧,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٢٨,٣٥٩,٥٧٠	-	-	-	٢٧٤,٣١٨	-	-	-	الفلسطينية
٩٢٢,٥٣٤,٣٥٤	-	٣٢٠,٥٤٤,٠٤٥	٢١١,٧٤٨,٠٦٨	١٤٩,١٧٠,٤٧٤	٩٦,٩٩٩,٩٥١	٨٠,٤٨١,٢٠٠	٦٣,٥٩٠,٦١٦	أرصدة وودائع لدى بنوك
٢,٩٢٥,٧٥٨	٢,٩٢٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	مؤسسات مصرفية
٣٢,٩٨٢,٣٤٩	٣٢,٩٨٢,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٧,٦٦٣,٠١٦	-	٤٧,٤٩٣,٣٧٢	١٠,١٦٩,٦٤٤	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٠٧,١٥٥	٢,٣٠٧,١٥٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٦٤,٣٤٠	١٤,٦٦٤,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٤٣٩,٣٧٩	٩,٤٣٩,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حلية
٣٠,٤٠٨,٤٢٢	٣٠,٤٠٨,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
١,٩٢٧,٩٣٤	١,٩٢٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات
١١,٣١٣,١٩٢	١١,٣١٣,١٩٢	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٧,١٩٣,١٩٨	١٥,٤١١,٢٧٤	-	-	-	-	-	١,٧٨١,٩٢٤	موجودات غير ملموسة
١,٥٣٤,٩٩٤,١٤٤	٢٣٩,٤٦٧,٥٦٨	٣٦٨,٠٣٧,٤١٧	٢٢١,٩١٧,٧١٢	١٤٩,٤٤٤,٧٩٢	٩٦,٩٩٩,٩٥١	٨٠,٤٨١,٢٠٠	٣٧٨,٦٤٥,٥٠٤	موجودات أخرى
مجموع الموجودات								
١٩,٢٠٥,١٩١	-	-	-	-	١٣,٧١٥,٩١٦	-	٥,٤٨٩,٢٧٥	دائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٧٢٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥,٧٩٨	دائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٨٤,٥٠٢,٧٧١	-	٧٧,٣٤٣,٢٥٥	١٤٢,٠٣٦,٦٥٠	١٥٣,٧٤٤,٧٢٦	٦٥,٥١١,٥٦٣	١٨١,٦٧٨,٥٩٢	٥٦٤,١٨٩,٩٨٥	دائع العملاء
٨٦,٣٣٩,٧٨٤	-	٢٩,٩٩٩,٦٤٥	١٩,٨١٧,٤٥٤	١٣,٩٦٠,٨٣١	٩,٠٧٨,٢٠٤	٧,٥٣٢,٢١٨	٥,٩٥١,٤٣٢	تأمينات تقنية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	قرض مساندة
٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	٢٢,١٧٧,١٥٤	-	-	-	-	قرض الاستدامة من سلطة النقد
٢,٩٤٨,٩٣٣	-	٢,٩٤٨,٩٣٣	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٩,٩٠٣,٤٩٣	-	٤,٩٥١,٧٤٦	٣,٣٠١,١٦٥	٨٢٥,٢٩١	٤١٢,٦٤٥	٢٧٥,٠٩٧	١٣٧,٥٤٩	مطلوبات عقود الإيجار
٥٤٤,٢٦	٥٤٤,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات الصنابير
٩,٠٣٨,٣١٧	-	٤,٠٣٨,٣١٧	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة
١٨,٠١٠,٨٩١	-	٢,٩٩٤,٤٠٨	-	-	-	-	١٥,٠١٦,٨٤٣	مطلوبات أخرى
١,٣٦٧,٨٩٦,٣٥٨	٥٤٤,٠٢٦	١٣٧,٥٧٥,٩٤٤	١٨٧,٣٣٠,٤٢٣	١٦٨,٥٣٠,٨٤٨	٨٨,٧١٨,٣٢٨	١٨٩,٦٨٥,٩٠٧	٥٩٥,٥١٠,٨٨٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية								
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
١٤,٧٨٠,٦١٧	١٤,٧٨٠,٦١٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقليبات 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	١٦٧,٦٤١,٨١٢	١٣٧,٥٧٥,٩٤٤	١٨٧,٣٣٠,٤٢٣	١٦٨,٥٣٠,٨٤٨	٨٨,٧١٨,٣٢٨	١٨٩,٦٨٥,٩٠٧	٥٩٥,٥١٠,٨٨٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٧١,٨٢٥,٧٥٦	٢٣٠,٤٦١,٤٧٣	٣٤,٥٨٧,٢٨٩	(١٩,٠٨٦,٠٥٦)	٨,٢٨١,٦٢٣	(١٠٩,٢٠٤,٧٠٧)	(٢١٦,٨٦٥,٣٧٨)	فجوة الاستحقاق
-	-	(٧١,٨٢٥,٧٥٦)	(٣٠,٢,٢٨٧,٢٢٩)	(٣٣٦,٨٧٤,٥١٨)	(٣١٧,٧٨٨,٤٦٢)	(٢٢٦,٠٧٠,٠٨٥)	(٢١٦,٨٦٥,٣٧٨)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	٢٠٢٣ كانون الأول
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات
٢٣٨,٩٦٨,٤٠٩	١٠٩,٧٧٢,٥٢٨	-	-	-	-	-	١٢٩,١٩٥,٨٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٠٠,٥٥١,٣٨٨	-	-	٢٧٣,١٤٩	-	١٦,٣٨٨,٩٦٥	-	٨٣,٨٨٩,٢٧٤	الفلسطينية
٩٩٢,٠٢٧,٩١٥	-	٣٨٣,٠٤٥,٨٤٨	٢٩٣,٩٦٢,٩٨٩	١٤٧,٧١٨,٧٦٤	٨٧,٤٧١,٩٨٦	٦٢,٠١٣,٢٣٣	١٧,٨١٥,٠٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٣١,٤٨٠	٢,٥٣١,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٤,٧٩٦,١٩٣	٢٤,٧٩٦,١٩٣	-	-	-	-	-	-	من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥,٢٤٠,٤١٦	-	٤١,٥١٢,٦٤٢	١٣,٧٢٧,٧٧٤	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٢,٠٧٢,٢٧٥	٢,٠٧٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حلقة
١٦,٣٧٨,٢٤٠	١٦,٣٧٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	عقارات وألات ومعدات
١١,٩٢٨,٣٩٥	١١,٩٢٨,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات
٢٣,٩٣٩,٨٠٥	٢٣,٩٣٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٢٤,٨٩٨	٢,٨٢٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٦٥٦,٢٣٤	٨,٦٥٦,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٧٨٤,٨٣٩	٤٣٥,٦٥٦	-	-	-	-	-	٢٨,٣٤٩,١٨٣	موجودات أخرى
١,٥٠,٨,٧٠,١,٤٨٧	٢٠,٣٣٦,٧٠٤	٤٢٤,٥٥٨,٤٩٠	٣٠,٧,٩٦٢,٩١٢	١٤٧,٧١٨,٧٦٤	١٠٣,٨٦٠,٩٥١	٦٢,٠١٣,٢٣٣	٢٥٩,٤٤٩,٤٣٣	مجموع الموجودات
١٦,٦٤٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤٣,٥٠٧	مطلوبات
٩,٤٠٦,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	٩,٤٠٦,٢٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٣٦,٥٨١,٨٢٥	-	٩,٢٥٥,٩٢٩	٢٣٧,٩٦٧,٢٨٤	٤٧,٦٥١,٦٧٢	٦٦,٤٧١,٣٨٤	٤٥,١٨٢,٧٢٣	٧٣٠,٠٥٢,٨٣٣	ودائع العملاء
١٠٧,١٥٥,٤٨٩	-	٣,٨٥٩,٥٥٤	١٦,٥٥٤,٢٢٤	٢٢,٢٠١,١١٢	٢٠,٥٨٥,٤١٠	٢٣,٦٥٨,٩٩٤	٢٠,٢٩٦,١٩٥	تأمينات نقدية
١١,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٥٠,٠٠٠	٦,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	قرصون مساندة
١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	١١,٨١٩,٦٧٣	-	-	-	-	قرض الاستدامة من سلطة النقد
٣,٣١١,١٠٠	-	٣,٣١١,١٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
١٢,٤٨٨,٢١٨	-	٧,٧٥٣,٩٤٣	٣,٤٠٠,٦٥٦	٦٦٦,٩٤٩	٣٣٣,٣٦٥	٢٢٢,٢٥٠	١١١,٠٥٥	مطلوبات عقود الاجار
٨,٠٢٥,٣٨٣	٨,٠٢٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٨,٧٤٠,٥٤٥	٨,٧٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متعددة
٢٧,٨٤١,٥٦	١٧,٧٠٤,٤٤	-	-	-	-	-	١٠,١٣٩,٦١٢	مطلوبات أخرى
١,٣٥٣,٧١٣,٦٥٦	٣٤,٤٦٧,٩٧٢	٢٩,٢٣٠,٥٢٦	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٧٨٦,٦٤٩,٤٦٢	مجموع المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٣,٨٠١,٤٦٠	١٣,٨٠١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
١,٨٦٣,٥١٧	١,٨٦٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي إيجاري
٤,٧٥٧,٦٦٩	٤,٧٥٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
١,٢٤٠,٦٥٣	١,٢٤٠,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	احتياطي المخاطر الدورية
٣٠,٨٠٢,٠٤٧	٣٠,٨٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	١٥٢,٤٦٤,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٢,٥٢٢,٨٨٥	٢,٥٢٢,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية مساهمي البنك
١٥٤,٩٨٧,٨٣١	١٥٤,٩٨٧,٨٣١	-	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
١,٥٠,٨,٧٠١,٤٨٧	١٨٩,٤٥٥,٨٠٣	٢٩,٢٣٠,٥٢٦	٢٧٦,٣٩١,٨٣٧	٧٠,٥١٩,٧٣٣	٨٧,٣٩٠,١٥٩	٦٩,٠٦٣,٩٦٧	٧٨٦,٦٤٩,٤٦٢	صافي حقوق الملكية
-	١٣,٨٨٠,٩٠١	٣٩٥,٣٢٧,٩٦٤	٣١,٥٧٢,٠٧٥	٧٧,١٩٩,٠٣١	١٦,٤٧٠,٧٩٢	(٧,٠٥٠,٧٣٤)	(٥٢٧,٤٠٠,٠٢٩)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	(١٣,٨٨٠,٩٠١)	(٤٠٩,٢٠٨,٨٦٥)	(٤٤٠,٧٨٠,٩٤٠)	(٥١٧,٩٧٩,٩٧١)	(٥٣٤,٤٥٠,٧٦٣)	(٥٢٧,٤٠٠,٠٢٩)	فوجة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الفوجة التراكمية

٤٨ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

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

يحتفظ البنك برأس المال مدفوع مناسب لأغراض مواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل امثلاً لسلطة النقد الفلسطينية.

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

دولار أمريكي	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٥٤,٧٣٤,٢٦٩	ينزل: التعديلات الرقابية: الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقيبي والتي يملك فيها المصرف أقل من ١٠٪ من الأسهم العادية الصادرة عن تلك المؤسسة.
١,٩٢٧,٩٣٤	
٤,٩٣٩,٧٧٤	
١٤٧,٨٦٦,٥٦١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1 رأس المال الإضافي (T1)
-	الشريحة الأولى لرأس المال الشريحة الثانية لرأس المال
١٤٧,٨٦٦,٥٦١	
٢٢,٨٤١,٣٥٠	
١٧٠,٧٠٧,٩١١	قاعدة رأس المال

الأصول المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

%
١٣,١٤
١٣,١٤
٢,٠٣
١٥,١٧
٩,٦٧
١١,١٦

نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال
نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ 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
١٥٣,١٢٤,٣١٤	ينزل:
٢,٨٢٤,٨٩٨	التعديلات الرقابية:
٤,١٤١,٣٠٨	الاستثمارات المتباينة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين
١٤٦,١٥٨,١٠٨	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.
١٤٦,١٥٨,١٠٨	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٤,٢٦٧,٥٩٥	رأس المال الإضافي (Additional T1)
١٧٠,٤٢٥,٧٠٣	الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
	قاعدة رأس المال
	الأصول المرجحة بالمخاطر
٩٨٢,١٠٧,١٦٩	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
١٤٧,٢٥٧,٢٢٧	المخاطر التشغيلية
١,١٢٩,٣٦٤,٣٩٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
%	
١٢,٩٤	نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٢,٩٤	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٢٩	نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,٠٨	نسبة كفاية رأس المال
٩,٧٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
١١,٣٠	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

٤٩. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطأً مقابلاً ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٠,٤٩,٢٨٠	٤٤,٨٦٠,١٥٥			كفالات
١٦,٠١٦,١٣٥	٨,٤١٩,٢٠٣			اعتمادات مستدبة
١,٥٨٦,٤١٢	٨٩٧,٠٧٩			قبولات
٨٨,٦٣٥,٤٧٧	٨٢,٢٢٠,٦٨٧			سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥١,٢٨٧,٣٠٤	١٣٦,٣٩٧,١٢٤			
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(٤٥١,١٩٦)	(٧١٢,٠٩٥)			(إيضاً ٢٧)
١٥٠,٨٣٦,١٠٨	١٣٥,٦٨٥,٠٢٩			

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	الائتمانية المتوقعة خلال السنة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥١,١٩٦	-	-	٤٥١,١٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٥. القضايا المقدمة على البنك

بلغ عدد القضايا المقدمة على البنك (٧٦) و(٧٧) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ ، 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 و٢٠٢٣ ، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات 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 إنخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني وإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصلة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن تعرض البنك للتسييلات المنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفصح عنه في إيصال رقم (٦).

إجراءات الادارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة الكوارث واستمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في يلي:

- أ- خطة لاستمرارية العمل بما في ذلك الأثر على أنشطة البنك وفروعه في القطاع.
 - ب- دراسة تفصيلية لوضع محفظة التسهيلات الإنتمانية في الضفة الغربية وقطاع غزة واعتماد سيناريوهات وزن 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 تعطيل التأمين للأخطار السياسية وأضرار الحرب.
 - ج- إعداد تقارير يومية للوقوف على آلية سير الأعمال بالموقع 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 و٢٠٢٣ 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 المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية 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 و٢٠٢٣ :

لأقرب مليون دولار أمريكي

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

لأقرب مليون دولار أمريكي

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

أ - النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزنات في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ حوالي ٤,٧٨ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٦ مليون دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتکدة 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 و٢٠٢٣ مبلغ ١٣٩,٧٩ مليون دولار أمريكي ومبلغ ٥١,٠٣ مليون دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصصات بمبلغ 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 و٢٠٢٣، على التوالي. في حين يعود معظم صافي التعرضات الائتمانية المتبقية لموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية أو شركات قطاع خاص كبيرة ولديها ملاعة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المفترضين 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 والعام 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، أخذًا بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشددًا 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. نتيجةً لهذه الحرب، قام البنك بقيد مخصصات مقابل التدبيبي المحتمل في قيمة هذه الموجودات بقيمة ٥٠٠ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، علمًا بأن هذه الموجودات مغطاة ببواصص 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 الاستثمارية 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 (٣٢٪) ونسبة التمويل المستقر (٤٠٪) وهي أعلى من النسب التي حدتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪ كما هو مبين في إيضاح (٤٥).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت 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 لاحقًا لتاريخ القوائم المالية للبنك استئناف 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 للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستثمارية.

وبالنتيجة، 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 المتتخذة من شأنها أن تضمن الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك وملاءته المالية.

أحداث لاحقة:

لاحقاً بتاريخ 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 إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة 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 لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقية 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. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

